

تقويه دور البنوك في تحقيق التنمية المستدامة للمشروعات الزراعية

رسالة مقدمة من الطالب

وسام عادل اسكندر عبد الرحمن حمزة

بكالوريوس تجارة (لغة إنجليزية) . الأكاديمية الحديثة لعلوم الكمبيوتر وتكنولوجيا الإدارة بالمعادى . 2004

ماجستير في العلوم البيئية . معهد الدراسات والبحوث البيئية . جامعة عين شمس . 2008

**لاستكمال متطلبات الحصول على درجة دكتوراه فلسفة
في العلوم البيئية**

**قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية
معهد الدراسات والبحوث البيئية
جامعة عين شمس**

2015

صفحة الموافقة على الرسالة

تقديمه دور البنوك في تحقيق التنمية المستدامة للمصرفيين الاراميين

رسالة مقدمة من الطالب

وسام عادل اسكندر عبد الرحمن حمزة

بكالوريوس تجارة (لغة إنجليزية) . الأكاديمية الحديثة لعلوم الكمبيوتر وتكنولوجيا الإدارة بالمعادى . 2004

ماجستير في العلوم البيئية . معهد الدراسات والبحوث البيئية . جامعة عين شمس . 2008

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة دكتوراه فلسفة

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

وقد تمت مناقشة الرسالة والموافقة عليها:

اللجنة: التوقيع

1- أ.د/ محمد عبد الصادق السنترىسى

أستاذ الاقتصاد الزراعى المتفرغ . كلية الزراعة

جامعة عين شمس

2- أ.د/ همت مصطفى أحمد هندى

رئيس قطاع التدريب . بنك الاستثمار العربى

3- أ.د/ هشام إبراهيم القصاص

أستاذ بيئه التربية والمياه وعميد معهد الدراسات والبحوث البيئية

جامعة عين شمس

4- أ.د/ مسعد السعيد رجب

أستاذ الاقتصاد الزراعى . كلية الزراعة

جامعة عين شمس

5- أ.د/ محمد حمدان عشماوى

رئيس مجلس إدارة بنك المصرف المتحد

تقويه دور البنوك في تحقيق التنمية المستدامة للمشروعات الزراعية

رسالة مقدمة من الطالب

وسام عادل اسكندر عبد الرحمن حمزة

بكالوريوس تجارة (لغة إنجليزية) . الأكاديمية الحديثة لعلوم الكمبيوتر وتكنولوجيا الإدارة بالمعادى . 2004

ماجستير في العلوم البيئية . معهد الدراسات والبحوث البيئية . جامعة عين شمس . 2008

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة دكتوراه فلسفة

في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية

تحت إشراف:

1- أ.د/مسعد السعيد رجب

أستاذ الاقتصاد الزراعي . كلية الزراعة

جامعة عين شمس

2- أ.د/هشام إبراهيم القصاص

أستاذ بيئه التربية والمياه ووكيل معهد الدراسات والبحوث البيئية للدراسات العليا والبحوث

جامعة عين شمس

3- أ.د/همت مصطفى أحمد هندي

مدير عام . بنك الاستثمار العربي وأستاذ غير متفرغ . كلية التجارة

جامعة عين شمس

ختم الإجازة

أجيزت الرسالة بتاريخ / 2015/

موافقة الجامعة / 2015/ موافقة مجلس المعهد / 2015/

2015

**EVALUATING THE ROLE OF BANKS IN ACHIEVING
SUSTAINABLE DEVELOPMENT FOR AGRICULTURAL
PROJECTS**

Submitted By

Wessam Adel Eskander Abd El Rahman Hamza

B.Sc. of Commerce (English Section), Modern Academy of Computer Science
and Management Technology, Maadi, 2004

M.Sc. of Environmental Sciences, Institute of Environmental Studies and Research,
Ain Shams University, 2008

A thesis submitted in Partial Fulfillment
Of
The Requirement for the Doctor of Philosophy Degree
In
Environmental Sciences

Department of Environmental Economics, Legal and Management Sciences
Institute of Environmental Studies and Research
Ain Shams University

2015

EVALUATING THE ROLE OF BANKS IN ACHIEVING SUSTAINABLE DEVELOPMENT FOR AGRICULTURAL PROJECTS

Submitted By

Wessam Adel Eskander Abd El Rahman Hamza

B.Sc. of Commerce (English Section), Modern Academy of Computer Science
and Management Technology, Maadi, 2004

M.Sc. of Environmental Sciences, Institute of Environmental Studies and Research,
Ain Shams University, 2008

A thesis submitted in Partial Fulfillment

Of

The Requirement for the Doctor of Philosophy Degree

In

Environmental Sciences

Department of Environmental Economics, Legal and Management Sciences
Under The Supervision of:

1-Prof. Dr. Mossad El Saeed Ragab

Prof. of Agricultural Economics
Faculty of Agriculture
Ain Shams University

2-Prof. Dr. Hesham Ibrahim El-Kassas

Prof. of Soil & Water Environment
Vice Dean of Institute of Environmental Studies & Research
Ain Shams University

2-Prof. Dr. Hemmat Mostafa Ahmed Hendi

General Manager of Arab Investment Bank
Prof. in Faculty of Commerce
Ain Shams University

2015

APPROVAL SHEET

**EVALUATING THE ROLE OF BANKS IN ACHIEVING
SUSTAINABLE DEVELOPMENT FOR AGRICULTURAL
PROJECTS**

Submitted By

Wessam Adel Eskander Abd El Rahman Hamza

B.Sc. of Commerce (English Section), Modern Academy of Computer Science

and Management Technology, Maadi, 2004

M.Sc. of Environmental Sciences, Institute of Environmental Studies and Research,

Ain Shams University, 2008

This thesis Towards a Doctor of Philosophy Degree in
Environmental Science Has been Approved by:

Name

Signature

1-Prof. Dr. Mohamed Abd El-Sadek El Sentresy

Prof. of Agricultural Economics

Faculty of Agriculture

Ain Shams University

2-Prof. Dr. Hemmat Mostafa Ahmed Hendi

Head Sector of Training - Arab Investment Bank

3-Prof. Dr. Hesham Ibrahim El-Kassas

Prof. of Soil & Water Environment

Dean of Institute of Environmental Studies & Research

Ain Shams University

4- Prof. Dr. Mossad El Saeed Ragab

Prof. of Agricultural Economics

Faculty of Agriculture

Ain Shams University

5-Prof. Dr. Mohamed Hemdan Ashmawy

Chairman of United Bank

2015

جامعة عين شمس
معهد الدراسات والبحوث البيئية
قسم العلوم الاقتصادية والقانونية
والمؤسسية البيئية

تقييم دور البنوك في تحقيق التنمية المستدامة للمشروعات الزراعية

مقدح لرسالة الدكتوراه

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة دكتوراه الفلسفة في العلوم البيئية

مقدم من

وسام عادل إسكندر عبد الرحمن حمزة

تحت إشراف

أ.د. همت مصطفى أحمد

مدير عام بنك الاستثمار
العربي أستاذ متفرغ كلية
التجارة
جامعة عين شمس

أ.د. هشام إبراهيم القصاص

أستاذ بيئه التربة والمياه
وعميد معهد الدراسات
والبحوث البيئية
جامعة عين شمس

أ.د. مسعد السعيد رجب

أستاذ الاقتصاد الزراعي
المتفرغ
كلية الزراعة
جامعة عين شمس

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أَقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ (1) خَلَقَ الْإِنْسَانَ مِنْ عَلَقٍ
(2)
أَقْرَأْ وَرَبُّكَ الْأَكْرَمَ (3) الَّذِي عَلِمَ بِالْقَلْمَ
(4) عَلِمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ (5)

سورة العلق - الآية رقم (1 - 5)

إهـداء

إلى كل من له فضل علىـ

إلى روح والدى الغالية..... عرفاناً وتقديراً واعتززاً لما قدمته من جهد
تعجز الكلمات عن وصفه فهى كانت مصدر الأمل دائماً وأبداً.

إلى والدى العزيز ... منبع طموحى ومصدر إلهامى وتشجيعى على العمل
فى مجال البحث العلمى.

إلى أخواتى الأعزاء سندى فى الحياة وفهم الله إلى كل خير
إلى زوجتى العزيزة التى طالما تحملت وصبرت حتى انتهيت
بفضل الله من إعداد بحثي وخروجه إلى النور

شكر وتقدير

الحمد لله حمداً كثيراً على عظيم فضله وكثير نعمه وعلى أن يسر لى إتمام هذا العمل، أرجو من الله أن يتقبله مني و يجعله في ميزان حسناتي.

أقدم بخالص الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور / مسعد السعيد رجب** أستاذ الاقتصاد الزراعي المتفرغ بكلية الزراعة جامعة عين شمس لموافقة سيادته على الإشراف ولما قدمه من عنون لي، فاستفدت من علمه ومن تعليقاته ونصائحه التي أثرت هذا العمل.

كما أقدم بخالص الشكر إلى **الأستاذ الدكتور / هشام إبراهيم القصاص** أستاذ بيئة التربية والمياه وعميد معهد الدراسات والبحوث البيئية جامعة عين شمس لتفضله بالإشراف على هذا العمل، فكان سعادته دوماً حريضاً على مصلحتي وتوجيهي حتى أتمكن من إنجاز هذا العمل، فلسيادته جزيل الشكر وعظيم الامتنان.

كما أقدم بعظيم الشكر والتقدير إلى **الأستاذة الدكتورة/ همت مصطفى أحمد** مدير عام بنك الاستثمار العربي أستاذ متفرغ كلية التجارة جامعة عين شمس لما قدمته لي من جهد وعنون في إخراج هذا العمل إلى النور فلها مني جزيل الشكر والتقدير.

كما أقدم بوافر الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور / محمد عبد الصادق السنترисي** أستاذ الاقتصاد الزراعي بكلية الزراعة جامعة عين شمس لموافقة سيادته على تشريفه لي ومناقشة الرسالة المقدمة فله جزيل الشكر والتقدير.

كما أقدم بعظيم الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور / محمد حمدان عشماوى** رئيس مجلس إدارة المصرف المتحد سابقاً ومدير صندوق تحيا مصر .

كما أقدم بوافر الامتنان والتقدير لكل من ساعدنى وقدم لى نصائح غالبة لإنتهاء هذا العمل بصورته الحالية. فاللجميع المثوبة من الله.

المستخلص

يعتبر الائتمان المصرفي هام في توفير الأموال لكي يدبر عجلة الاقتصاد ويؤمن تشغيل الأيدي العاملة ويزيد من طاقة الإنتاج والدخل القومي، كما أن العائد المتولد عنه يمثل المحور الرئيسي لإيرادات أي مصرف ، وبعد أكثر مجالات الاستثمار إيجابية للمصارف بصورة عامة نظراً لارتفاع الفوائد المتحققة عنه مقارنة بالاستثمارات الأخرى ، مما يجعل هذا الاستثمار الأكثر فاعلية في تحقيق هدف الربحية للمصارف ، وعلى الرغم من ذلك فإنه استثمار تحيط به المخاطر الكثيرة بسبب القروض والتسهيلات المتعثرة .

وتأتي أهمية الدراسة في التعرف على مدى فاعلية دور البنوك في توفير التمويل اللازم لتحقيق التنمية المستدامة لتلك المشروعات ، وكذلك أهم المعوقات التمويلية التي تواجه المشاريع الزراعية من وجهة نظر أصحاب المشاريع .

وتنتمي مشكلة الدراسة في التناقض الحاد في حجم الاستثمارات الموجه للقطاع الزراعي، حيث بلغ نصيب القطاع الزراعي من إجمالي التسهيلات الإنثتمانية (الإقراض والخصم) حوالي 1,13% عام 2013، لذا استهدفت الدراسة بصفة أساسية محاولة تقييم دور البنوك في تحقيق التنمية المستدامة للمشروعات الزراعية.

وبيّنت الدراسة أن إجمالي أرصدة الأقراض والخصم مع فترتي إبطاء (العام الماضي والذي يسبقه) تتناسب في حدوث الناتج المحلي الإجمالي الحالي، وأن كلاهما في تزايد مستمر، ولكن على الجانب الآخر فإن متوسط مساهمة القطاع المصرفي في تنمية القطاع الزراعي لم تتعدي نسبتها حوالي 1,65%， وذلك من إجمالي أرصدة الأقراض والخصم وتعتبر هذه النسبة محدودة، ولا تساهم بشكل كبير في تنمية هذا القطاع ، الأمر الذي يتطلب ضرورة زيادة فاعلية هذا الجهاز في تنمية القطاع الزراعي .

كما أوضحت الدراسة أن القروض الاستثمارية الممنوحة من البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي وفقاً لأغراضها تتمثل في (قروض الثروة الحيوانية، قروض الثروة الداجنة، قروض الثروة السمكية، قروض الميكنة الزراعية، قروض استصلاح الأراضي، قروض أنشطة أخرى)، وتبيّن أن قروض الثروة الحيوانية تحتل المرتبة الأولى من حيث قيمة القروض الممنوحة من بنك التنمية والائتمان الزراعي خلال الفترة (1995/1996 - 2011/2012) حيث مثلت نحو 53.2% من إجمالي قيمة القروض الاستثمارية الممنوحة من البنك الرئيسي للتنمية والائتمان الزراعي خلال تلك الفترة بمتوسط بلغ حوالي 4,316 مليار جنيه.

كما تبيّن أن هناك علاقة ذات دلالة إحصائية بين متغير سياسات البنوك المتعلقة بالتنمية الاقتصادية سياسة متحفظة أكثر مما يجب وبين متغير الموافقة على طلب القرض يحتاج إلى

فترة زمنية طويلة من قبل الإدارة، ووفقاً لآراء المبحوثين تبين أن نحو 86% من أفراد العينة يرون أن سياسات البنوك المتعلقة بالتنمية الاقتصادية سياسة متحفظة أكثر مما يجب، منهم نحو 68% يرون أن الموافقة على طلب القرض تحتاج إلى فترة زمنية طويلة من قبل الإدارة ، كما تبين وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين وجود مشاكل واجهت المقترض أثناء حصوله على القرض وبين متغير مدى إتاحة القروض لتمويل المشروعات الزراعية، ووفقاً لآراء المبحوثين تبين أن نحو 70% من أفراد العينة واجهتهم مشاكل أثناء حصولهم علي القرض ، منهم نحو 62% يرون أن القروض اللازمة لتمويل المشروعات الزراعية متاحة بشروط صعبة ، مقابل 30% من أفراد العينة لم تقابلهم مشاكل عند حصولهم علي القرض ، منهم نحو 10% يرون أن القروض الالزامـة لتمويل المشروعات الزراعية متاحة بشروط ميسرة، ونحو 18% يرون أن القروض الالزامـة لتمويل المشروعات الزراعية متاحة بشروط صعبة.

المُلخص

يُعتبر التمويل أداةً مهمة لرفع مستوى معيشة السكان وزيادة مواردهم و إمكاناتهم، ومن ثم مساعدتهم على أداء الأنشطة الاقتصادية المختلفة، حيث تتيح خدمات التمويل وخاصة للمشروعات الزراعية تراكم الأصول والاستثمار في الأنشطة الاقتصادية الريفية المختلفة، لذا فإن التمويل يعتبر أحد عوامل تحقيق التنمية الريفية المستدامة والحد من الفقر في مصر .

كما يُعتبر الائتمان المصرفي هام في توفير الأموال لكي يدبر عجلة الاقتصاد ويؤمن تشغيل الأيدي العاملة ويزيد من طاقة الإنتاج والدخل القومي، كما أن العائد المتولد عنه يمثل المحور الرئيسي لإيرادات أي مصرف وبعد أكثر مجالات الاستثمار إيجابية للمصارف بصورة عامة نظراً لارتفاع الفوائد المتحققة عنه مقارنة بالاستثمارات الأخرى مما يجعله الاستثمار الأكثر فاعلية في تحقيق هدف الربحية للمصارف ، وعلى الرغم من ذلك فإنه استثمار تحيط به المخاطر الكثيرة بسبب القروض والتسهيلات المتعثرة.

وتمثلت أهمية الدراسة في أن المشاريع الزراعية أصبحت محل تركيز واهتمام معظم دول العالم نظراً للدور الكبير الذي تلعبه في زيادة الإنتاج وتوفير فرص العمل إضافة إلى مساحتها الكبيرة والفعالة في زيادة معدلات النمو الاقتصادي وزيادة الدخل القومي ودعم الناتج القومي الإجمالي للكثير من الدول، وأن نجاح هذا النوع من المشاريع يعتمد بشكل رئيسي على عدة مقومات منها وبشكل أساسى توفير التمويل الكافى لإنجاح هذا النوع من المشروعات ودعم الجهات الرسمية لها. وتأتى أهمية الدراسة في التعرف على مدى فاعلية دور البنوك فى توفير التمويل اللازم لتحقيق التنمية المستدامة لتلك المشروعات وكذا أهم المعوقات التمويلية التي تواجه المشاريع الزراعية من وجهة نظر أصحاب المشاريع.

وتتمثل مشكلة الدراسة في التناقض الحاد في حجم الاستثمارات الموجه للقطاع الزراعي، حيث بلغ نصيب القطاع الزراعي من إجمالي التسهيلات الإئتمانية (الإقراض والخصم) حوالي 1,13 % عام 2013، وعليه تمثلت أهداف الدراسة بصفة أساسية محاولة تقويم دور البنوك فى تحقيق التنمية المستدامة للمشروعات الزراعية، وذلك من خلال : اختبار مدى قيام البنوك بالدور المنوط لها وهو الإقراض ومن ثم تحقيق أبعاد التنمية المستدامة، من خلال اختبار عدد فرضيات (مدى مساهمة البنوك في تحقيق تنمية اقتصادية، مدى إعاقة البنوك لعملية الإقراض، مدى التحفظ لسياسة البنك التي تؤدي لإعاقة عملية التنمية الاقتصادية ومن ثم التنمية المستدامة، مدى وجود مشاكل تعيق عملية الإقراض لتمويل المشروعات الزراعية).

وتحقيقاً لأهداف الدراسة فقد تضمنت ثلاثة أبواب بخلاف المقدمة ، يتناول الباب الأول التنمية المستدامة للزراعة وأثر الائتمان عليها فصلين رئيسين، أولهما يختص بدراسة التنمية

المستدامة وما هي أهدافها ، من خلال شرح للتنمية المستدامة وأهدافها ومؤشراتها ، وكذلك الائتمان وأهميته ، ومختلف أنواع القروض الزراعية وكيفية منحها للعملاء ، فالتنمية المستدامة تعني استخدام الموارد الإقتصادية الحالية لإشباع حاجات الجيل الحالي مع مراعاة الأجيال القادمة في المستقبل ، وأن توزع ثمار النمو الاقتصادي على نحو أكثر عدالة في المجتمع ، وأنه يستلزم أيضاً أن تكون التنمية عملية يستطيع المجتمع كله من خلالها أن يحقق إشباع لاحتاجاته الضرورية .

من أبرز المؤشرات الأساسية للتنمية المستدامة :

- (أ) التنمية عملية وليس حالة ، وبالتالي فإنها مستمرة ومتصاعدة ، تعبيراً عن تجدد احتياجات المجتمع وتزايدها .
- (ب) التنمية عملية مجتمعية ، يجب أن تساهم فيها كل الفئات والقطاعات والجماعات ، ولا يجوز اعتمادها على فئة قليلة أو مورد واحد .
- (ج) التنمية عملية واعية ، وهذا يعني أنها ليست عملية عشوائية ، وإنما عملية محددة الغايات ، ذات إستراتيجية طويلة المدى ، وأهداف مرحليية وخطط وبرامج .
- (د) التنمية عملية موجهة بموجب إرادة تنموية ، تعي الغايات المجتمعية وتلتزم بتحقيقها ، وتحتليق القدرة على تحقيق الاستخدام الكفاء لموارد المجتمع ، إنتاجاً وتوزيعاً بموجب أسلوب حضاري يحافظ على طاقات المجتمع .
- (هـ) أهمية إحداث تحولات هيكلية ، وهذا يمثل إحدى السمات التي تميز عملية التنمية الشاملة عن عملية النمو الاقتصادي . وهذه التحولات في الإطار السياسي والاجتماعي مثلاً هي في القدرة والتكنولوجيا والبناء المادي للفاصلة الإنتاجية .
- (و) إيجاد طاقة إنتاجية ذاتية ، وهذا يتطلب من عملية التنمية أن تبني قاعدة إنتاجية صلبة وطاقة مجتمعية متعددة ، وأن تكون مرتکزات هذا البناء محلية ذاتية ، متنوعة ، ومتباينة ، ومتكمالة ، ونامية ، وقدرة على مواجهة التغيرات في ترتيب أهمية العناصر المكونة لها ، على أن يتتوفر لهذه الفاصلة التنظيم الاجتماعي السليم ، والقدرة المؤسسية الراسخة ، والموارد البشرية المدرية والحافزة ، والقدرة التقنية الذاتية ، والتراث الرأسمالي الكمي والنوعي الكافي .
- (ز) تحقيق تزايد منتظم ، عبر فترات زمنية طويلة قادرًا على الاستمرار .
- (ح) زيادة متوسط إنتاجية الفرد ، وهذا يمكن التعبير عنه بالمؤشر الاقتصادي المعروف " بمتوسط الدخل السنوي للفرد " إذا ما أخذ بمعناه الصحيح ، وإذا ما توفرت له أدوات القياس الصحيحة .

- ط) تزايد قدرات المجتمع الاجتماعية والسياسية والاقتصادية والتقنية بما يتواءل مع متوسط النمو النسبي المقارن في المجتمعات الأممية الأخرى.
- اي) أن ترتبط التنمية بإطارها الاجتماعي والسياسي من خلال الحفز والتشجيع، ويتمثل ذلك في نظام الحوافز القائم على أساس الربط بين الجهد والمكافأة، إضافة إلى تأكيد انتماء الفرد لمجتمعه من خلال تطبيق مبدأ المشاركة بمعناها الواسع، وكذلك جانب العدالة في توزيع ثمرات التنمية وتأكيد ضمانات الوجود الحيوي للأفراد والجماعات وللمجتمع نفسه. وهذه الجوانب بالإضافة إلى كونها تمثل أهداف التنمية هي في الوقت نفسه مصدر قوة وسائلها وفاعلية وكفاءة أدائها.

الائتمان المصرفي الزراعي وأهميته :

يقصد بالائتمان المصرفي القروض والتسهيلات التي تمنحها البنوك لعملائها أي أن وصف الائتمان بأنه مصرفي يعد تصنيفًا للائتمان حسب الجهة المانحة له وهي البنوك وذلك تمييزاً بينه وبين الائتمان التجاري. وتعد البنوك الزراعية مؤسسات مالية متخصصة في منح الائتمان المصرفي والقروض لقطاع الزراعة بهدف تنمية القطاع الزراعي وتحقيق التنمية الريفية، ويتركز النشاط الائتماني للبنوك الزراعية في منح الائتمان المصرفي اللازم مثل تمويل الآلات الزراعية والميكنة كالجرارات وألات الري والحرث وكذا مشروعات الأمن الغذائي والتسليف بضمان المشروعات الزراعية كالغلال.

إن الائتمان هو أحد أهم النظم المصرفية للاستثمار فهو يساهم في تحقيق التنمية الاقتصادية باعتبارها أحد أهدافه من خلال الضوابط العامة لرأس المال والنقد، وكذا أساليب الوساطة المالية المعتمدة على أسلوب القرض بفائدة والفوائض المالية من المال الممنوح والمساهمة في المشاريع الإنتاجية الحقيقة ، وكذا جعل رأس المال مع خبرة العمل في مجال التنمية.

هذا ويتم منح الائتمان المصرفي استناداً على أسس وقواعد مستقرة ومتعارف عليها، وهي توفر الأمان لأموال المصرف وتحقيق الربح والسيطرة.

تعتبر القروض المصرفية المورد الأساسي الذي يعتمد عليه البنك للحصول على إيراداته، إذ تمثل الجانب الأكبر من استخداماته، ولذلك تولي البنوك التجارية القروض المصرفية عناية خاصة. وتعد القروض المصرفية التي تعطيها البنوك التجارية من العوامل الهامة لعملية خلق الائتمان والتي تنشأ عنها زيادة الودائع والنقد المتداول، كما أن منح القروض يمكن البنك من الإسهام في النشاط الاقتصادي وتقديمه ورخاء المجتمع الذي تخدمه.