



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

# بسم الله الرحمن الرحيم



**MONA MAGHRABY**



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



# شبكة المعلومات الجامعية التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم



**MONA MAGHRABY**



شبكة المعلومات الجامعية  
التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

# جامعة عين شمس

## التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

### قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها  
علي هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغيرات



### يجب أن

تحفظ هذه الأقراص المدمجة بعيدا عن الغبار



**MONA MAGHRABY**



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة  
الدراسات العليا

**إطار مقترح لمحاسبة المخاطر في البنوك التجارية  
لتحسين كفاءة قياس وإدارة المخاطر المصرفية  
(دراسة تطبيقية على بنوك القطاع العام المصرية)**

**A Proposed Framework for Risk Accounting in  
Commercial Banks to Improve the Efficiency of  
Measuring and Managing Banking Risks  
"An Applied Study on the Egyptian Public Sector Banks"**

**رسالة مقدمة**

للحصول علي درجة وكتوراة الفلسفة في المحاسبة والمراجعة

إعداد الباحث

**أحمد جمال الدين يوسف يوسف**

**تحت إشراف**

الركتورة

**حكمت السيد إبراهيم**

مدرس المحاسبة والمراجعة

قسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور

**محمد أحمد لطفى حسونة**

أستاذ المحاسبة المالية

قسم المحاسبة والمراجعة

كلية التجارة - جامعة عين شمس

**١٤٤٢هـ - ٢٠٢٠م**



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة  
الدراسات العليا

## إطار مقترح لمحاسبة المخاطر فى البنوك التجارية لتحسين كفاءة قياس وإدارة المخاطر المصرفية (دراسة تطبيقية على بنوك القطاع العام (المصرية))

اسم الباحث: أحمد جمال الدين يوسف يوسف

الدرجة العلمية: دكتوراة فى المحاسبة

الكلية: التجارة

الجامعة: عين شمس

سنة التخرج: ٢٠٠٠

سنة المنح: ٢٠٢٠



كلية التجارة  
قسم المحاسبة والمراجعة  
الدراسات العليا

## رسالة دكتوراه

اسم الباحث: أحمد جمال الدين يوسف يوسف

عنوان الرسالة: إطار مقترح لمحاسبة المخاطر في البنوك التجارية  
لتحسين كفاءة قياس وإدارة المخاطر المصرفية

"دراسة تطبيقية على بنوك القطاع العام (المصرية)"

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة:

١- الأستاذ الدكتور/ محمد أحمد لطفي حسونه (مشرقا ورئيسا)

أستاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة- جامعة عين شمس

٢- الأستاذ الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى (عضوا)

أستاذ المحاسبة المالية بكلية التجارة- جامعة عين شمس

ورئيس جامعة عين شمس الأسبق

٣- السيد الأستاذ/ يحيى أبو الفتوح إبراهيم (عضوا)

نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المصري

الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ

ختم الإجازة

٢٠٢٠/...../.....

٢٠٢٠/...../.....

موافقة مجلس الجامعة

موافقة مجلس الكلية

٢٠٢٠/...../.....

٢٠٢٠/...../.....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

# قالوا

لَسْبَحَانَكَ لَا عِلْمَ لَنَا  
إِلَّا مَا عَلَّمْتَنَا إِنَّكَ أَنْتَ  
الْعَلِيمُ الْعَظِيمُ

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية: ٣٢



إلى من أفنو عمرهم و تعجز الكلمات أن توفي حقهم. وتوصف حبهم أطال الله  
في عمرهم ومتعمهم بالصحة والعافية

**أبي وأمي ...**

\*\*\*

إلى شريكة حياتي و أنسي وسنري بعز الله عز وجل ..

**زوجتي الغالية ...**

\*\*\*

إلى من شاركني ورأستني بضحكاتهم ولعبهم نبض قلبي وفرحة عمري

**عمر وعممي ومالك**

\*\*\*

إلى كل أخواتي وأصدقائي

و إلى كل من شجعني وأعطاني أمل وساعرنني على إتمام هذا العمل

إليكم جميعاً أهدي ثمرة جهدي

\*\*\*

**أحمد جمال الدين**

# شكر وتقدير

أحمد لله كما ينبغي لجلال وجهه الكريم وعظيم سلطانه حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه. يتقدم الباحث خالص الشكر والتقدير ووافر العرفان بأجميل **للاستاذ الدكتور/ محمد أحمد لطفي حسونه**، أستاذ المحاسبة المالية بالكلية على التفضل والتكرم وموافقة الأشراف على هذه الرسالة، ولما لمس الباحث من فيض علمه وعمق خبرته وسعة صدره وأخلاقه الكريمة وكفى وجود اسم الأستاذ الدكتور محمد أحمد لطفي حسونه على أي بحث حتى يدرك كل من يقرأ أهميته العلمية، فجزاه الله عن الباحث خير الجزاء، وبارك الله في علمه وصحته.

كما يتقدم الباحث بالشكر والتقدير والعرفان **للاستاذ الدكتور/ حسين محمد أحمد عيسى**، أستاذ المحاسبة المالية ورئيس جامعة عين شمس الأسبق ورئيس لجنة الخطط والموازنات بمجلس النواب على تفضل سيادته بالموافقة على الاشتراك في لجنة الحكم على الرسالة رغم كثرة أعبائه ومسئوليته فأدام الله فضله وحفظه وجزاه الله عن الباحث خير جزاء.

كما يطيب للباحث أن يتقدم خالص الشكر والتقدير **للسيد الأستاذ/ يحيى أبو الفتوح إبراهيم**، نائب رئيس مجلس إدارة البنك الأهلي المصري على تفضل سيادته بالموافقة على الاشتراك في لجنة الحكم على الرسالة رغم مشاغله العديدة ومسئوليته الكبيرة، وكفى وجوده ليعطى للمناقشة قوة وقيمة، فله مني كل حب واحترام وتقدير وجزاه الله عنى خير الجزاء.

كما يتقدم الباحث بزيد من الشكر والتقدير **للدكتورة/ حكمت السيد إبراهيم**، مدرس المحاسبة والمراجعة بالكلية على رعايتها الدائمة، وتشجيعها المستمر، وإرشادها القيمة للباحث، وعلى ما قدمته للباحث من متابعة وآراء وتوجيهات صائبة كانت لها الأثر الكبير على إنهاء هذا البحث، فلها مني كل حب واحترام وتقدير وجزاها الله عنى خير الجزاء.

وما نؤفقه إلا بالله

عليه توكلنا وإليه انيب

أحمد جمال الدين

## مستخلص الدراسة باللغة العربية

### هدف الدراسة:

يهدف هذا البحث بصفة أساسية الي بناء إطار متكامل لمحاسبة المخاطر يعمل علي تحسين كفاءة قياس وإدارة المخاطر المصرفية في البنوك التجارية، ويعتمد الإطار المقترح على أسس ومحاوِر رئيسية تتكامل وتترابط فيما بينها لتحقيق فهم أشمل للمخاطر المصرفية وتطوير أساليب قياسها وإدارتها والافصاح المحاسبي عنها.

وقد قام الباحث بدراسة العلاقة بين المحاسبة عن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها البنوك التجارية وبين عناصر تحقيق كفاءة قياس وإدارة المخاطر المصرفية والوصول الي النتائج الكمية والنوعية للإطار المقترح وذلك من خلال ما يلي:

- إجراء دراسة مقارنة للأثر الكمي للمخاطر المصرفية وكفاية رأس المال قبل وبعد تطبيق الإطار المقترح لمحاسبة المخاطر.
- إجراء الدراسات الاحصائية لاختبار فروض الدراسة والتأكد من توافقها مع نتائج الإطار المقترح.

### نتائج الدراسة:

- (١) يساعد الإطار المقترح لمحاسبة المخاطر في البنوك التجارية علي تحسين كفاءة قياس رأس المال اللازم لمواجهة المخاطر المصرفية المحتملة وبالتالي تكوين قاعدة رأسمالية تتناسب وحجم المخاطر التي تتعرض لها.
- (٢) يساعد الإطار المقترح لمحاسبة المخاطر في البنوك التجارية على تطبيق أفضل الممارسات الدولية في إدارة المخاطر المصرفية.

### الكلمات المفتاحية:

- محاسبة المخاطر.
- المخاطر المصرفية.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية.
- لجنة بازل للإشراف المصرفي.
- مخاطر السيولة.
- كفاية رأس المال.

## قائمة المحتويات

| الصفحة                                           | الموضوع                                                   |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| أ                                                | الآية الكريمة                                             |
| ب                                                | إهداء                                                     |
| ج                                                | شكر وتقدير                                                |
| د                                                | مستخلص الدراسة                                            |
| هـ                                               | قائمة المحتويات                                           |
| ي                                                | فهرس الجداول                                              |
| م                                                | فهرس الأشكال                                              |
| ن                                                | قائمة المصطلحات                                           |
| الإطار العام للدراسة                             |                                                           |
| ١                                                | أولاً: مقدمة الدراسة                                      |
| ٣                                                | ثانياً: مشكلة الدراسة                                     |
| ٤                                                | ثالثاً: هدف الدراسة                                       |
| ٥                                                | رابعاً: أهمية الدراسة                                     |
| ٦                                                | خامساً: فروض الدراسة                                      |
| ٦                                                | سادساً: حدود الدراسة                                      |
| ٧                                                | سابعاً: منهج الدراسة                                      |
| ٨                                                | ثامناً: خطة الدراسة                                       |
| الفصل الأول: المخاطر المصرفية في البنوك التجارية |                                                           |
| ٩                                                | مقدمة                                                     |
|                                                  | المبحث الأول: طبيعة المخاطر المصرفية في البنوك التجارية   |
| ١١                                               | مقدمة                                                     |
| ١٢                                               | أولاً: مفهوم الجهاز المصرفي                               |
| ١٥                                               | ثانياً: مفهوم المخاطر المصرفية وأهم مصادرها               |
| ١٧                                               | ثالثاً: أنواع المخاطر المصرفية في البنوك التجارية         |
| ٢٢                                               | رابعاً: إدارة المخاطر المصرفية في البنوك التجارية         |
| ٢٩                                               | خامساً: دور الحوكمة في تحسين كفاءة إدارة المخاطر المصرفية |

| الصفحة | الموضوع                                                                                     |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <b>المبحث الثاني: المخاطر المصرفية وفقاً ومتطلبات بازل II و III</b>                         |
| ٣٤     | مقدمة                                                                                       |
| ٣٥     | أولاً: الخلفية التاريخية                                                                    |
| ٣٧     | ثانياً: الإطار القديم لمعيار كفاية رأس المال                                                |
| ٣٩     | ثالثاً: الإطار الجديد لمعيار كفاية رأس المال بازل II                                        |
| ٤٣     | رابعاً: المتطلبات الجديدة لكفاية رأس المال بازل III                                         |
| ٤٨     | خامساً: الطريق إلى بازل IV                                                                  |
|        | <b>المبحث الثالث: الدراسات السابقة</b>                                                      |
| ٥٥     | مقدمة                                                                                       |
| ٥٦     | أولاً: دراسات الجمعيات العلمية بشأن القياس والإفصاح المحاسبي عن المخاطر                     |
| ٦٢     | ثانياً: دراسات بنك التسويات الدولي (BIS) الصادرة من لجنة بازل للإشراف المصرفي               |
| ٦٨     | ثالثاً: دراسات أخرى عن المخاطر المصرفية وكفاية رأس المال                                    |
| ٧٤     | رابعاً: تقييم الدراسات السابقة                                                              |
| ٧٥     | الخلاصة                                                                                     |
|        | <b>الفصل الثاني: المحاسبة عن المخاطر المصرفية</b>                                           |
| ٧٧     | مقدمة                                                                                       |
|        | <b>المبحث الأول: الاعتراف والقياس المحاسبي للمخاطر المصرفية</b>                             |
| ٧٩     | مقدمة                                                                                       |
| ٨٠     | أولاً: الإعراف والقياس المحاسبي لمخاطر الائتمان وفقاً للمعايير المحاسبية ومتطلبات بازل III  |
| ٩١     | ثانياً: الاعتراف والقياس المحاسبي لمخاطر السوق وفقاً للمعايير المحاسبية ومتطلبات بازل III   |
| ١٠٠    | ثالثاً: الاعتراف والقياس المحاسبي لمخاطر التشغيل وفقاً للمعايير المحاسبية ومتطلبات بازل III |

| الصفحة | الموضوع                                                                                                     |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <b>المبحث الثاني: الإفصاح المحاسبي عن المخاطر المصرفية</b>                                                  |
| ١٠٧    | مقدمة                                                                                                       |
| ١٠٧    | أولاً: مفهوم الإفصاح المحاسبي وأنواعه                                                                       |
| ١٠٩    | ثانياً: الإفصاح المحاسبي عن المخاطر المصرفية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية والأمريكية                      |
| ١٠٩    | ثالثاً: الإفصاح المحاسبي عن المخاطر المصرفية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعليمات البنك المركزي المصري   |
| ١١٦    | رابعاً: الإفصاح المحاسبي عن المخاطر المصرفية وفقاً ومتطلبات بازل III, II                                    |
|        | <b>المبحث الثالث: المحاسبة عن المخاطر المصرفية في ظل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS9</b> |
| ١٢٢    | مقدمة                                                                                                       |
| ١٢٣    | أولاً: هدف ونطاق تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS9                                         |
| ١٢٣    | ثانياً: الاعتراف والقياس المحاسبي للمخاطر وفقاً لمعيار IFRS9                                                |
| ١٣٦    | ثالثاً: الإفصاح المحاسبي عن المخاطر وفقاً لمعيار IFRS9                                                      |
| ١٣٧    | رابعاً: أثر تطبيق المعيار على القاعدة الرأسمالية للبنوك التجارية                                            |
| ١٣٨    | الخلاصة                                                                                                     |
|        | <b>الفصل الثالث: الإطار المقترح لمحاسبة المخاطر في البنوك التجارية</b>                                      |
| ١٤٠    | مقدمة                                                                                                       |
|        | <b>المبحث الأول: القاعدة الرأسمالية ومخاطر الدعامة الثانية لبازل</b>                                        |
| ١٤١    | مقدمة                                                                                                       |
| ١٤٢    | أولاً: القاعدة الرأسمالية في البنوك التجارية                                                                |
| ١٤٨    | ثانياً: العناصر التي تستبعد من القاعدة الرأسمالية                                                           |
| ١٤٩    | ثالثاً: العناصر التي لا يعتد بها عند احتساب القاعدة الرأسمالية                                              |
| ١٥٠    | رابعاً: مخاطر التركيز في البنوك التجارية                                                                    |
| ١٥٨    | خامساً: مخاطر السيولة في البنوك التجارية                                                                    |

| الصفحة | الموضوع                                                                    |
|--------|----------------------------------------------------------------------------|
|        | <b>المبحث الثاني: التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP)</b>             |
| ١٦٥    | مقدمة                                                                      |
| ١٦٦    | أولاً: المفهوم والمبادئ الأساسية للتقييم الذاتي لكفاية رأس المال           |
| ١٦٨    | ثانياً: التقييم الداخلي للمخاطر المصرفية ورأس المال                        |
| ١٧١    | ثالثاً: دور الحوكمة في تفعيل عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال        |
| ١٧٥    | رابعاً: عوامل تحقيق كفاءة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال                 |
| ١٧٨    | خامساً: دور البنك المركزي المصري وفقاً لمبادئ المراجعة الإشرافية لبازل     |
|        | <b>المبحث الثالث: مراحل بناء الإطار المقترح وآلية تطبيقه</b>               |
| ١٨٠    | مقدمة                                                                      |
| ١٨١    | أولاً: التعريف بالإطار المقترح والهدف منه                                  |
| ١٨٢    | ثانياً: المبادئ الأساسية التي تم الاعتماد عليها في بناء الإطار المقترح     |
| ١٨٣    | ثالثاً: التأثير الاستراتيجي لتطبيق الإطار المقترح للبنوك التجارية          |
| ١٨٣    | رابعاً: أهم الخصائص الواجب توافرها لنجاح الإطار المقترح                    |
| ١٨٤    | خامساً: هيكل ومكونات الإطار المقترح                                        |
|        | <b>الفصل الرابع: الدراسة التطبيقية</b>                                     |
| ١٩٦    | مقدمة                                                                      |
|        | <b>المبحث الأول: نتائج الوضع الحالي لمحاسبة المخاطر في البنوك التجارية</b> |
| ١٩٧    | أولاً: فترة الدراسة ومصادر الحصول على البيانات                             |
| ١٩٧    | ثانياً: عينة الدراسة                                                       |
| ١٩٧    | ثالثاً: رصد نتائج الوضع الحالي لمحاسبة المخاطر للبنك محل الدراسة           |
|        | <b>المبحث الثاني: نتائج تطبيق الإطار المقترح لمحاسبة المخاطر</b>           |
| ٢١٤    | مقدمة                                                                      |
| ٢١٥    | أولاً: النتائج الكمية للإطار المقترح                                       |
| ٢٣١    | ثانياً: النتائج النوعية للإطار المقترح                                     |

| الصفحة | الموضوع                                                                      |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
|        | المبحث الثالث: دراسة مقارنة لتحديد مدى ايجابية الإطار المقترح واختبار الفروض |
| ٢٣٣    | أولاً: دراسة مقارنة لتحديد مدى ايجابية الإطار المقترح                        |
| ٢٣٤    | ثانياً: المؤشرات الإحصائية واختبار الفروض                                    |
|        | الفصل الخامس: الخلاصة والنتائج والتوصيات                                     |
| ٢٥٠    | أولاً: الخلاصة                                                               |
| ٢٥٤    | ثانياً: نتائج الدراسة                                                        |
| ٢٥٧    | ثالثاً: توصيات الدراسة                                                       |
|        | قائمة المراجع                                                                |
| ٢٥٨    | أولاً: المراجع العربية                                                       |
| ٢٦٤    | ثانياً: المراجع الأجنبية                                                     |
| ٢٧١    | قائمة الملاحق                                                                |
| --     | ملخص الدراسة باللغة العربية                                                  |
| --     | ملخص الدراسة باللغة الإنجليزية                                               |