

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

- الدكتور تركي مجحم الفواز - استاذ مشارك
جامعة ال البيت كلية المال والاعمال - قسم اقتصاديات المال والاعمال
- أسامة حسين ماضي الرواشدة - أستاذ مساعد
كلية الاقتصاد والادارة جامعه القصيم

الملخص :

هدفت الدراسة إلى مقارنة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التقليدية والإسلامية في الأردن ، وقد استخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي كما استخدمت الاستبانة لجمع البيانات ، وتكونت عينة الدراسة من (60) من العاملين في إدارات الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية ، وقد توصلت الدراسة إلى وجود فروق في إدراك إدارة مخاطر الائتمان بين البنوك التقليدية والإسلامية وكذلك وجود فروق بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في تحليل مخاطر الائتمان، فضلا عن وجود فروق بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في اساليب تخفيف مخاطر الائتمان. واوصت الدراسة ان تقوم إدارات الائتمان في البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية على تهيئة بيئة لإدارة المخاطر وكذلك العمل على دعم نظام التقييم الداخلي في البنوك سواء للمصارف الإسلامية او التقليدية والعمل على توفير الوسائل التي يمكن ان تساعد في التخفيف من حدة المخاطر التي تواجهها البنوك كما اوصت باجراء دراسات اضافية حول مخاطر الائتمان التي تتعرض لها ادوات التمويل الإسلامية كلا على حدة.

Credit risk management in Islamic and conventional banks

The study aimed to compare credit risk management practices of in conventional and Islamic banks in Jordan, The study used descriptive analytical method, and also used questionnaire for data collection. The study sample consisted of (60) employees in the credit departments in Islamic and conventional banks, The study concluded there are differences in perception of credit risk management between conventional and Islamic banks as well as there are differences between Islamic banks and conventional banks in credit risk analysis, as well as there are differences between islamic banks and convetional banks in reducing credit risk.

The study recommended that credit departments in conventional and Islamic banks should create an environment for risk management as well as supporting the internal evaluation system in banks, either for Islamic banks or conventional ones and shoulf provide means that can help on reducing the risks faced by banks .The study also recommended conducting further studies regarding credit risk faced by the Islamic financing tools separately.

مقدمة

فرض النمو والتغيرات في الأسواق المالية العالمية مخاطر متعددة على القطاع المالي في مختلف دول العالم. وتجدر الإشارة إلى انه لا يمكن تقادي المخاطر لكونها جزء لا يتجزأ من العمليات وتتعرض المؤسسات المصرفية إلى العديد من المخاطر، فالبنوك التقليدية على سبيل المثال تواجه ثلاثة مخاطر رئيسية تتمثل في (1) مخاطر الائتمان (2) مخاطر السوق و (3) مخاطر التشغيل، وكذلك تواجه البنوك الإسلامية نفس المخاطر.

تشكل المخاطرة جزء لا يتجزأ من العمل المصرفي وعلى الاخص مع ارتفاع حدة المنافسة والتطور التكنولوجي وزيادة حجم المعاملات المصرفية والحاجة إلى بنوك ذات أحجام كبيرة . وتواجه البنوك على اختلافها مخاطر مصرفية متنوعة تتفاوت في درجة خطورتها من بنك إلى آخر وقد واجهت الصناعة المصرفية خلال العقد الماضي خسارة ضخمة . فقد لحق بالبنوك التي كانت تحقق اداء جيدا خسائر كبيرة بسبب التعرض غير المتوازن في الائتمان وسعر الفائدة غير المعدلة ونتيجة لذلك، أخذت البنوك التجارية بعين الاعتبار في تحسين نظم إدارة المخاطر. وتجدر الإشارة الى ان البنوك التجارية والإسلامية لا تواجه نفس النوع من المخاطر وتعتبر إدارة المخاطر حجر الزاوية في الممارسة المصرفية الصحيحة . ومما لا شك فيه أن جميع المصارف تواجه المصارف مخاطر عديدة جراء قيامها بعمليات الإقتراض والاستثمار، حيث أن الإقتراض هو النشاط الاساسي للمصرف، ومنه يأتي الجزء الاكبر من أرباحه، وبالتالي فإن مخاطر محافظ الائتمان تأتي في مقدمة المخاطر التي تتعرض لها المصارف .

ويشير (Carey,2001) في هذا الصدد أن إدارة المخاطر أكثر أهمية في القطاع المالي مما هو في أجزاء أخرى من الاقتصاد . ومن المعروف ان المؤسسات المالية تهدف الى تعظيم الدخل، وتوفير أكبر قدر من القيمة للمساهمين من خلال تقديم مجموعة متنوعة من الخدمات المالية ، و خاصة من خلال إدارة المخاطر بشكل صحيح .ويمكن تصنيف المخاطر إلى مخاطر منتظمة و غير منتظمة . ترتبط لمخاطر المنتظمة مع السوق أو الاقتصاد بشكل عام ، في حين أن المخاطر غير منتظمة ترتبط باصول الشركة.

مشكلة الدراسة

أكدت الكوارث المالية الأخيرة في المنظمات المالية وغير المالية على الحاجة إلى أشكال مختلفة من إدارة المخاطر إذ اصبح من المطلوب من المصارف والمؤسسات المالية المشابهة تلبية المتطلبات التنظيمية لقياس المخاطر ورأس المال. ومع ذلك، فإنه من الخطاء الاعتقاد بان تلبية المتطلبات التنظيمية هو أهم السبب الوحيد لوضع نظام سليم ومتطورة لإدارة المخاطر. فمديرو البنوك بحاجة إلى تدابير خطر يمكن الاعتماد

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

عليها لتوجيه رأس المال للبقاء ضمن الحدود التي تفرضها السيولة المتاحة بسهولة ، من قبل الدائنين والعملاء و المنظمين. إذ انهم بحاجة إلى آليات لمراقبة المواقف و حوافز الائتمان في ادارة المخاطر للمخاطر من قبل الاقسام والأفراد . وإدارة المخاطر هي العملية التي من خلالها يلبي المديرون من خلالها هذه الاحتياجات من خلال تحديد المخاطر الرئيسية وتدابير المخاطر التشغيلية .

اهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة الى مقارنة ممارسات إدارة المخاطر لبعض البنوك التقليدية والإسلامية في الاردن كما تهدف الى ما يلي:

- 1- التعرف على مدى ادراك العاملين في البنك بتقنيات إدارة المخاطر
- 2- تحديد طرق تحديد المخاطر والتخفيف من آثارها
- 4- تحديد اهم المشاكل التي تواجه البنوك في ممارسة إدارة المخاطر

فرضيات الدراسة

استنادا إلى الأهداف المذكورة أعلاه وضعت الفروض التالية :

Ho-الفرضية الاولى

لا يوجد فروق بين البنوك الاسلامية و البنوك التقليدية في ادراك مخاطر الائتمان

Ho - الفرضية الثانية

لا يوجد فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في تحليل مخاطر الائتمان

Ho- الفرضية الثالثة

لا يوجد فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في اساليب تخفيف مخاطر الائتمان

-هناك فروق في مستوى ادراك مختلف المخاطر بين البنوك الإسلامية و البنوك التقليدية

-هناك فجوة بين البنوك التقليدية والإسلامية في ممارسات تحديد المخاطر

-هناك فروق بين البنوك التقليدية والإسلامية في فهم المخاطر وإدارة المخاطر و ممارسته

ادارة مخاطر الائتمان في البنوك الاسلامية والتقليدية

المخاطر هي إحصائية التعرض إلى خسائر غير متوقعة وغير مخطط لها نتيجة تذبذب العائد المتوقع على

استثمار معين، أي بمعنى انحراف الأرقام الفعلية عن الأرقام المتوقعة. (P ,Dorfman, Mark S, 2004)

7-8 ومن بين المخاطر التي تواجه المصارف المخاطر الائتمانية وهي المخاطر التي تنشأ بسبب عدم

السداد بالكامل وفي الوقت المحدد مما ينتج عنها خسارة مالية. (الزيدي ، 2000 ، ص 17) كما يقصد

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

بها احتمال عدم مقدرة العميل المقترض من سداد القرض وأعبائه وفقا للشروط المتفق عليها عند منح الائتمان. (عبد الرحمن ، 2000، ص 444) وتعرف مخاطر الائتمان على انها احتمالية إخفاق عملاء المصرف المقترضين بالوفاء بالتزاماتهم تجاه المصرف، وذلك عند استحقاق هذه الالتزامات، أو بعد ذلك. أو عدم السداد حسب الشروط المتفق عليها، أي ان هذه المخاطر مرتبطة بالطرف المقابل في العقد من حيث قدرته على سداد التزاماته تجاه المصرف في الموعد المحدد

يعرف زيود و أمين و المهندس (2006) مخاطر الائتمان: هي مخاطر أن يتخلف العملاء عن السداد، أي عجزهم عن الوفاء بأصل الدين و الفوائد المترتبة في التاريخ المحدد لذلك، و يتولد عن العجز عن السداد خسارة كلية أو جزئية لأي مبلغ مقرض، أو تراجع المركز الائتماني للعميل، و بالتالي ازدياد احتمال التخلف عن السداد.

أما إدارة المخاطر فهي كافة الإجراءات التي تقوم بها الإدارة للحد من الآثار السلبية الناتجة عن المخاطر، وإبقائها في حدودها الدنيا. (Carry, Behader, May 2002) وهي نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد وقياسها وتحديد مقدار آثارها المحتملة على أعمال المصرف وأصوله وإيراداته ووضع الخطط المناسبة لما يلزم ويمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن لم يمكن القضاء على مصادرها. وإدارة المخاطر هي الإجراء الذي يتم من خلاله تحديد المخاطر وضبطها ومراقبتها ونشرها. وتواجه معظم المؤسسات أنواعا مختلفة من المخاطر والتي تتطلب منهجية مختلفة. وفي هذا الخصوص فان مشكلة أداة المخاطر مهمة في جميع المنظمات وتعتبر المؤسسات المالية من أكثر المنظمات تعرضا للمخاطر وذلك لأنها تتأثر بجميع أنواع المخاطر التي يمكن التفكير فيها. ومن بين هذه المخاطر مخاطر الائتمان ومخاطر الإفلاس، ومخاطر معدل العائد، ومخاطر الاستثمار، والمخاطر التشغيلية ولذلك فان المؤسسات المالية تتطلب إدارة مخاطر كفؤة للحد من الخسائر المحتملة. وتعتبر إدارة المخاطر للخدمات المالية الإسلامية أحد أهم التحديات الرئيسية التي تتعرض لها المؤسسات المصرفية الإسلامية والتقليدية. (and Akkissidis, 2007).

تعرف إدارة المخاطر على أنها تحديد، تحليل والسيطرة الاقتصادية على المخاطر التي تهدد الأصول أو القدرة الإيرادية للمؤسسة وبصيغة أخرى فإن إدارة المخاطر هي تعيين مختلف حالات التعرض للمخاطر وقياسها ومتابعتها وإدارتها (الراوي، 2009، ص 10).

تستند عمليات البنوك الإسلامية على مبادئ الشريعة الإسلامية وتحريم الربا هو ما يميز هذه البنوك عن

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

البنوك التقليدية (Ayub,2007) وبالمقارنة مع البنوك التقليدية يقدم البنك الإسلامي خدمات ومنتجات متشابهة مثل حسابات الودائع، مختلف أنواع التمويل، بطاقات الائتمان والرهن. ومع ذلك تستند منتجات البنوك الإسلامية على مفهوم تقاسم الربح والخسارة وهذا لا يتم في البنوك التقليدية. وتشكل المخاطر للبنوك الإسلامية شأنها شأن المؤسسات المالية الأخرى إحدى التحديات الرئيسية لهذه البنوك، وكذلك تحتاج إلى معالجتها بشكل مناسب للتأكد من أنها تعمل بكفاءة (Fraidah et al,2011).

وقد ذكر (Khan and Ahmad,2001) أن البنوك الإسلامية لا تواجه فقط المخاطر التي تواجهها البنوك التقليدية ولكن عليها أن تتعامل مع المخاطر الجديدة الناتجة عن هيكل أصولها ومطلوباتها الفريدة ومن المعروف ان طبيعة العمليات في المؤسسات المالية الإسلامية .تستند على تقاسم الربح والخسارة، وهذه المعاملات مخاطرها اقل الى حد ما . إلا أن عقود المشاركة بالربح والخسارة تعرض المؤسسات المالية الإسلامية إلى مخاطر محددة تتعلق بكل نوع من العقود ويرى كل من (Sundararagan and Emico , 2002) أن المؤسسات المالية الإسلامية يمكن أن تتعرض للمخاطر أكثر من المؤسسات المالية التقليدية نتيجة لعدة أسباب شاملة الطبيعة المحددة للمخاطر وطرق تمويل غير المحددة لتمويل المشروع مستخدمة سواء المشاركة بالأرباح والخسائر أو العقود ويشكل عدم وجود معيار لكل نوع من العقود عنصراً آخر في جعل المؤسسات المالية الإسلامية أكثر خطراً من نظيراتها البنوك التقليدية. ويرى المؤسسات المالية الإسلامية تفرض مخاطر على النظام المالي تختلف في العديد من النواحي من تلك التي يفرضها النظام المالي التقليدي.

وتختلف المخاطر في البنوك الإسلامية استناداً إلى أنواع الإدراك المستخدمة في الصفقات سواء في الإيداع أو التمويل، ويرى (Venardes , 2006) أن البنوك الإسلامية تواجه تحديات أكبر في تحديد ومعالجة المخاطر من البنوك التقليدية نظراً للتعقيدات الناتجة عن طبيعة المخاطر لكل عقد ومفهوم المشاركة بالربح والخسارة لمنتج تمويل محدد.

ولكن يرى (Rosly and Zain , 2008) أن طبيعة المخاطر التي يواجهها أصحاب رأس المال في البنوك تختلف وفق لنوع الإدارة التمويلية التي تستخدم بها ويوضحوا ايضاً أن المخاطر المرتبطة بكل نوع منتج يمكن تقسيمها إلى مخاطر رئيسية وغير رئيسية.

وقد ذكر (Turen, 1996) أن هناك ثلاثة عوامل تؤثر على إجمالي المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية وهي (1) المخاطر الناتجة من التصنيف الجديد لحملة الودائع (2) تعتمد المخاطر في البنوك الإسلامية على مستوى تغطية نسبة الفائدة المتقاضاه (صافي دخل التشغيل على نفقات الفائدة) و (3)

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

المخاطر المغلقة بالوضع الجديد للقروض المعطاة من البنوك الإسلامية.

وجد (Arunkumar and Kohreshaar, 2005) أن مخاطر الائتمان تسهم بحوالي 70% من إجمالي المخاطر في البنوك. ويدرك مديرو البنوك التجارية بأن مخاطر الائتمان هي المصدر الأول لإفلاس البنوك. وقد عرف (Hull, 2007) مخاطر الائتمان بأنها احتمالية عدم قدرة المقترض، في تلبية الالتزامات التعاقدية وتسديد المبلغ المطلوب ويمكن أن تحدث مخاطر الائتمان في جميع الأدوات أو المنتجات التي تقدمها البنوك، والاختلاف الوحيد هو درجات تعرض البنوك لها وكيفية العمل على تخفيفها وبالنسبة للبنوك التقليدية، تعتبر نشاطات الإقراض تعمل عمل ذو مخاطر ائتمان أما بالنسبة للبنوك الإسلامية، وبما أن عمليات الإقراض قد تم استبدالها بعقود الاستثمار والشراكة، لذا تصبح إدارة مخاطر الائتمان أكثر أهمية. وقد عرف (IFSBI, 2005) مخاطر الائتمان بأنها احتمالية عجز الطرف الآخر بالإيفاء بالتزاماته وفقا للبنود المتفق عليها. ويطبق هذا التعريف على الخدمات المالية الإسلامية كالمرايحة والمشاركة والاجاره، ومقالات تمويل رأس المال العامل أو المشروعات كالسهم والاستصناع والمضاربة وبالنسبة لبنوك الإسلامية فإن كل نوع من العقود يؤدي إلى مخاطر ائتمان لربحية البنك ويشير (IFSBI, 2005) أن مخاطر الائتمان في التمويل الإسلامي تظهر في الحسابات الدائنة في عقد المضاربة، ومخاطر الطرف المقابل في عقد السلم، وحسابات الدائنة و مخاطر الطرف المقابل في الاستصناع ودفوعات الإجارة في عقد الإيجاره.

وتعتبر إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية أكثر تعقيداً نظراً لبعض الشواذ الإضافية فعلى سبيل المثال لا يستطيع البنك الإسلامي تقاضي غرامة نتيجة التأخير في السداد. كما هو الحال في البنوك التقليدية، ويمكن استخدام هذا القيد بشكل سيء من قبل ومخاطر الطرف المقابل وقد يعمدوا قصداً إلى التأخير بالدفع حيث أنهم يعرفون أن البنوك الإسلامية لن تتقاضى منهم شيئاً. ويرى (Khan, 2003) انه بالنسبة للبنوك الإسلامية مخاطر الطرف المقابل الافتراضي هي أكثر المخاطر أهمية وان عدم وجود أية معالجة افتراضية باستثناء التصفية والإجراءات الإدارية والتي لا تعوض البنك.

تغطي إدارة المخاطر ثلاثة جوانب رئيسية ؛ تحديد المخطر ، وقياس المخاطر وتخفيف المخاطر . وهناك اختلاف بين البنوك التقليدية والإسلامية في جميع هذه الجوانب. ويعود ذلك الى أن البنوك التقليدية تعمل بنظام الفائدة بينما تعمل البنوك الإسلامية بنظام تقاسم الأرباح . ونتيجة لذلك يختلف مفهوم المخاطر في النظام المالي الإسلامي عنه في النظام المالي التقليدي. إذ ينظر للخطر في النظام المالي الإسلامي ، من خلال بعدين " منع الغرر " (عدم اليقين) وحرية التعاقد . فالغرر في الشريعة الإسلامية هو عنصر فرصة احتواء معلومات غير متماثلة ، وعدم اليقين والمخاطر أو حتى المضاربة، وأية نتيجة وريح غير المشروع،

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

ويتم استبعاده وفقا لتعاليم الإسلام . وهذه ليست القضية في النظام المصرفي التقليدي . ففي البنوك التقليدية يملك المودعين مطالبة ثابتة على موجودات للبنوك وفقا لمعدل الفائدة المحددة سلفا بالإضافة إلى العائد على رؤوس الاموال . و على البنوك التقليدية ، وبالتالي ، تنفيذ التزامها للمودعين بغض النظر عن ربحيتها . وفي المقابل، تنظم البنوك الإسلامية على مبدأ تقاسم المخاطر .

الدراسات السابقة

أجرى كل من (Khan and Ahmad, 2001) دراسة عن مخاطر الائتمان في المؤسسات المالية الإسلامية في 28 بلدا ووجد أن مخاطر الائتمان عالية في المشاركة، ومن ثم المضاربة ، ووجد (Makiyan,2003) ان تزويد القروض في البنوك الإسلامية الإيرانية يعتمد على التغيرات في إجمالي الودائع، والتغيرات بمعدل التضخم كما وجدت الدراسة أن محددات مخاطر الائتمان في البنوك التقليدية يسمح بإلقاء الضوء على التشابه والاختلاف بين البنوك الإسلامية والتقليدية وأشارت نتائج أن كفاءة الإدارة، وحجم الأصول الإجمالي يؤثر جدا على مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية بينما تتأثر مخاطر الائتمان في البنوك التقليدية بتعرض القرض للقطاعات الخطرة وتنظيم رأس المال، ومخصص خسارة القرض.

اما دراسة خان، وحبيب، (2003) " والتي هدفت إلى تحليل قضايا إدارة المخاطر في الصناعة المالية الإسلامية، والتحديات التي تواجهها المؤسسات المالية في العصر الحديث: من تحرير للخدمات المالية في ظل العولمة، وثورة تقنية المعلومات، وتطور غير مسبوق في الحوسبة والمالية الرياضية، وتقنيات إدارة المخاطر. وكيف تتجح المؤسسات المالية الإسلامية في إدارة المخاطر الناشئة عن تقديم الخدمات المالية الإسلامية؟. وتم إجراء الدراسة على 68 مؤسسة مالية إسلامية في 28 بلدا. وأوضحت الدراسة، أن المؤسسات المالية الإسلامية تواجه نوعين من المخاطر: الأول منها، تشترك فيه مع المصارف التقليدية، باعتبارها- أي المؤسسات الإسلامية- وسائط مالية. ومن هذه المخاطر: مخاطر الائتمان، ومخاطرة السوق، ومخاطرة السيولة، ومخاطرة التشغيل. ولكن ونظرا للتقيد بالمبادئ الشرعية، فإن طبيعة هذه المخاطر تتغير في حالة المصارف الإسلامية. والنوع الآخر من المخاطر هو مخاطر جديدة، وتتفرد بها المصارف الإسلامية بالنظر إلى المكونات المتميزة في أصولها وخصومها. ويتبع ذلك، أن تكون العمليات والطرق المتاحة للمصارف الإسلامية لتحديد وإدارة المخاطر على نوعين: الطرق الموحدة التي لا تتعارض مع مبادئ التمويل الإسلامي، والطرق الجديدة أو التي يتم تحويلها.

وفي دراسة أجرتها (Nor and Ahmad ,2007) هدفت إلى التعرف على العوامل التي تؤثر في مخاطر الائتمان بكونها المخاطر الرئيسية التي تواجهها المؤسسات المصرفية، وقد قارنت الدراسة هذه العوامل بين

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية وقد وجدت الدراسة أن هناك فروقا بين مؤشرات مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والتقليدية.

واجرى أبو كمال (2007) دراسة هدفت إلى تقييم واقع الاستراتيجيات و أنظمة إدارة مخاطر الائتمان التي تتبناها المصارف العاملة في فلسطين، و وضع إطار متكامل يساعد المصارف على تطوير نظم إدارة مخاطر الائتمان وفقا للمعايير و الإرشادات الرقابية المصرفية الدولية، و توصلت الدراسة الى كفاءة إدارة العملية الائتمانية في المصارف العاملة في فلسطين، إضافة إلى الالتزام بالضوابط والقواعد الإلزامية التي تضعها سلطة النقد للمصارف من أجل تخفيف حدة مخاطر الائتمان، و توصلت إلى أنه بازل يصعب على المصارف قياس مخاطر الائتمان وفق منهجيات بازل II. لعدم توفر المقومات اللازمة لتطبيق الاساليب المعاصرة الحديثة.

وأجرت (Abu,2007) دراسة هدفت إلى تقييم استخدام البنوك الإسلامية في سلطنة بروناي للممارسات إدارة المخاطر والتقنيات في التعامل مع مختلف أنواع المخاطر. وقد طور الباحث استبانة اشتملت على ستة متغيرات، وقد وجدت الدراسة أن أكثر أنواع المخاطر أهمية هي أن البنوك الإسلامية تواجه مخاطر في العمل، ثم مخاطر الائتمان وبعدها مخاطر التشغيل. كما وجدت الدراسة أيضا أن البنوك الإسلامية كفاءه في إدارة المخاطر.

دراسة (Hameed and Jasim, 2010) هدفت إلى إعطاء دليل تجريبي استخدمت الدراسة الاستبانة واستخدمت النتائج للتعرف فيما إذا كانت ممارسات إدارة المخاطر مرتبطة مع نوع البنك (تقليدي أو إسلامي) وفيما إذا كانت هذه الممارسات متأثرة سلبيا بإدراك المخاطر وإدارة المخاطر، وتحديد المخاطر، وتحليل تقييم المخاطر وتحليل مخاطر الائتمان ومراقبة المخاطر وقد توصلت الدراسة إلى أن البنوك في البحرين لديها إدراك واضح عن المخاطر وإدارتها ولديها تحديد فعال للمخاطر، وتحليل تقييم المخاطر، ومراقبة المخاطر، وتحليل مخاطر الائتمان وممارسات إدارة المخاطر. إضافة لذلك وجدت الدراسة أن المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان هي أكثر المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية والتقليدية على حد سواء. كما وجدت الدراسة أن ممارسات إدارة المخاطر تتحدد بإدراك المديرين للمخاطر إدارة المخاطر. كما وجدت الدراسة أن البنوك الإسلامية تختلف عن البنوك التقليدية في إدراك المخاطر وإدارة المخاطر وان مستويات المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية أعلى من تلك التي تواجهها البنوك التقليدية.

وأجرت (Sania and Shehla,2011) دراسة هدفت إلى تقييم درجة استخدام البنوك الإسلامية في باكستان إلى ممارسات إدارة المخاطر والتقنيات في التعامل مع مختلف أنواع المخاطر، وقد استخدمت

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

الدراسة الاستبانة ووجدت الدراسة أن البنوك الإسلامية إلى حد ما كفوءة في إدارة المخاطر، وان فهم المخاطر وإدراك المخاطر ومراقبة المخاطر وتحليل في مخاطر الائتمان كانت أكثر المتغيرات تأثير في ممارسات إدارة المخاطر في باكستان.

اجرى (Farhan, 2011) هدفت الى النظر في مخاطر السيولة المرتبطة بالعسر المالي للمؤسسة المالية، كما تهدف الى تقييم إدارة مخاطر السيولة من خلال تحليل مقارن بين البنوك التقليدية والإسلامية من باكستان. تبحث هذه الدراسة في أهمية حجم الشركة ولشبكات رأس المال، والعائد على حقوق المساهمين وكفاية رأس المال والعائد على الموجودات مع إدارة مخاطر السيولة في البنوك التقليدية والإسلامية من باكستان. واستندت الدراسة على البيانات الثانوية، التي تغطي فترة أربع سنوات، أي فترة 2006-2009. وقد وجدت الدراسة علاقة إيجابية و غير ذات أهمية لحجم البنك و صافي رأس المال العامل للصافي الموجودات مع مخاطر السيولة في كلا النموذجين. وبالإضافة إلى ذلك وجدت الدراسة ان نسبة كفاية رأس المال في البنوك التقليدية، والعائد على الأصول في البنوك الإسلامية مهمة وإيجابية عند مستوى دلالة 0.01..

اجرت (Fraidah et al, 2011) دراسة هدفت إلى تحديد المخاطر والعائدات في البنوك الإسلامية من خلال إجراء مقارنة بين جميع البنوك التجارية والبنوك الإسلامية ممثلة ببنك (Bank Islamic Malaysia Berhard لأنه البنك الإسلامي الأول في ماليزيا، كما هدفت الدراسة إلى تقييم المخاطر والعائد. وقد كشفت الدراسة عن المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية وممارسات إدارة المخاطر من قبل هذه البنوك وقد استخدمت الدراسة منهجية هما تحليل البيانات المالية وتحليل الأسهم.

دراسة (Begum et al , 2012) هدفت الى مقارنة ممارسات إدارة المخاطر في البنوك التقليدية والإسلامية في بنغلادش. وقد تم اختيار 14 بنكا خاصة (7 تقليدية و 7 اسلامية) وقد وجدت الدراسة ان هناك تباين فيما يتعلق بمستوى الوعي والاهتمام بأنواع مختلفة من المخاطر بين البنوك التقليدية والإسلامية، كما وجدت ايضا أن هناك فجوة بين البنوك التقليدية والإسلامية في ممارسات تحديد المخاطر، ووجود اختلاف بين البنوك التقليدية والإسلامية في فهم المخاطر و ممارسات إدارة المخاطر الممارسات، وان البنوك التقليدية أكثر اهتمام بالتقنيات المتقدمة لإدارة المخاطر، فضلا عن التخفيف من حدة المخاطر. وتعطي البنوك الإسلامية أهمية أكبر للممارسة التقليدية.

واجرت حفيان (2012) دراسة هدفت الى تطوير منهجية إدارة مخاطر الائتمان في البنوك العاملة في ولاية ورقلة وفق الإدارة الحديثة للمخاطر المصرفية. وتقييم استراتيجيات إدارة مخاطر الائتمان التي تتبناها

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

البنوك التجارية العاملة في ولاية ورقلة، والتي تهدف للمحافظة على متانة رأس المال و ركزت الدراسة اهتمامها على كيفية إدارة مخاطر الائتمان المصرفي والتحكم فيها، و إلقاء الضوء على موضوع إدارة المخاطر من خلال عرض لأهم مفاهيم المخاطر التي تواجه العمل المصرفي، ثم استعرضت الدور الأساسي لإدارة المخاطر الائتمانية و أهميتها بالنسبة للبنوك، و قامت بطرح المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية و التي تنطوي عليها الإجراءات الواجب اتخاذها من قبل البنوك لتفعيل سياستها الجديدة في إدارة المخاطر وأخيرا قامت بدراسة استبائية لإدارة مخاطر الائتمان تتمثل في عينة من البنوك التجارية في بولاية ورقلة.

دراسة (Owais,2012) هدفت إلى إعطاء فكرة عن الفروق في ممارسات إدارة المخاطر، في المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات المصرفية التقليدية في باكستان، واستخدمت الدراسة الاستبانة في جميع البيانات الأولية. وقد وجدت الدراسة أن أنواع المخاطر التي تواجهها كلا من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية يمكن تصنيفها إلى ستة فئات . وتوصلت الدراسة أيضا إلى أن ممارسة إدارة مخاطر الائتمان ، ومخاطر الاستثمار، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة ومخاطر معدل العائد والمخاطر التشغيلية في المؤسسات المالية الإسلامية لا تختلف عن ممارسات إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية التقليدية.

دراسة (Omar et al ,2012) هدفت الدراسة إلى تحديد أية فروقات بين البنوك الإسلامية وغير الإسلامية في الإمارات العربية المتحدة في إدارة مخاطر الائتمان وقد استخدمت الدراسة المنهجية الميدانية لجمع البيانات وتكونت عينة الدراسة من ستة بنوك تجارية و 148 لا يعتمدون فقط على الخبرات الشخصية والتحليل البسيط مخاطر الائتمان، ويبدو أن البنوك الإسلامية تعمل على تطوير وممارسات تقنيات جديدة بالإضافة إلى الطرق التقليدية لإدارة مخاطر ائتمانها مقارنة بالبنوك غير الإسلامية والتي تشير إلى إمكانية تطوير أو تحسين إضافي على إدارة مخاطر الائتمان .

أجرى القراداغي (2012) دراسة هدفت الى قياس المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها البنوك الاسلامية والتقليدية في قطر من خلال النسب المالية و التحليل بالمخاطر الخاصة و التحليل الاحصائي لمعرفة من أكثر مخاطر و قد استخدمت الدراسة المنهج القائمة على الارقام و التحليل و الاستقراء مع الاستعانة بالمنهج الوصفي و المقارنة . وتوصلت الدراسة الى ان البنوك الإسلامية التزمت ببازل 1 و 2. كما تبين تفوق البنوك الإسلامية في بعض النسب و تفوق البنوك التقليدية في نسب اخرى . وباستخدام معادلة المخاطر الخاصة تبين ان البنوك الاسلامية تفوقت على البنوك التقليدية كما اظهر التحليل الاحصائي للعائد على الملكية ن البنوك الإسلامية مجتمعة أقل خطرا من البنوك التقليدية مجتمعة . كما تبين أن الحجم يعد مؤثر في مخاطر البنوك الإسلامية و التقليدية . كما توصلت الدراسة الى ان العوامل المؤثرة في مخاطر البنوك

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

الإسلامية و التقليدية تنقسم إلى قسمين :عوامل مشتركة و عوامل مختلفة لاتفاق كليهما في كونها وسيطا ماليا و اختلاف كليهما في الطريقة

دراسة (Evelyn, et al , 2013) هدفت هذه الدراسة إلى تطوير نموذج مفاهيمي لاستخدامه في فهم نظام إدارة مخاطر الائتمان للبنوك التجارية وقد راجعت الدراسة الأدبيات الموجودة التي غالبا ما تحتوي على أدلة من الدول المتقدمة وفرضت الدراسة نمودجا معدلا ليتلاءم مع بيئة تانزانيا وذلك من خلال استخدام المعلومات الثانوية والمقابلات مع مسؤولي الإدارة الرئيسية في البنوك .التجارية الذين يتعاملون مع مخاطر الائتمان وقد وجدت الدراسة أن عناصر نظام إدارة مخاطر الائتمان تختلف في عمل البنوك التجارية في الاقتصاد والأقل تطورا عن تلك التي تعمل في اقتصاد متطور، وهذا يشير إلى أن البيئة التي تعمل فيها البنك مهمة جدا في نجاح نظام إدارة مخاطر الائتمان.

منهج الدراسة :

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي لكونه من أكثر المناهج استخداماً في الدراسات الاجتماعية والإنسانية، وذلك بهدف مقارنة ادارة مخاطر الائتمان في كل من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية حيث تم الاطلاع على الكتب والدوريات والمنشورات والمقالات المتخصصة، والمتعلقة وكذلك الأبحاث والدراسات السابقة.

مجتمع الدراسة وعينتها:

يتكون مجتمع الدراسة من كافة العاملين في ادارات الائتمان في البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية العاملة في الاردن ، ، اما عينة الدراسة فقد تم اختيار (60) من العاملين في ادارات الائتمان في البنوك الاسلامية وفي البنوك التقليدية بواقع 30 مفردة احصائية من البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية وقد تم توزيع (60) استبانة واسترجاعها بالكامل وبذلك كانت نسبة الاسترداد 100%

أداة الدراسة:

لتحقيق أهداف الدراسة قام الباحث بإعداد استبانة لجمع البيانات المطلوبة من مصادرها الأولية، نظر أ لما تتميز به هذه الوسيلة من مميزات عديدة عن باقي الأدوات الأخرى، وذلك بعد أن تم الاطلاع على الدراسات السابقة والأدب النظري وتم مراعاة تكييف الاستبانة مع البيئة المبحوثة حسب نموذج الاستبيان المغلق الذي يتطلب من المبحوثين اختيار إجاباتهم من العبارات المختلفة التي تضمنتها الاستبانة وفقاً لتدرج مقياس ليكرت الخماسي، وقد تم اعطاء الإجابة موافق بشدة (5) درجات،، الإجابة موافق (4)،، الإجابة محايد (3)،، الإجابة غير موافق (2)،، والإجابة غير موافق بشدة (1) حيث تم إعداد الاستبانة في صورتها الأولية

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

وتكونت من (19) فقرة موزعة على متغيرات الدراسة.

الأساليب الإحصائية المستخدمة :

استخدمت الدراسة الأساليب الإحصائية التالية لمعالجة البيانات والمعلومات على النحو التالي:

• التكرارات والمتوسطات والانحرافات المعيارية: واستخدمت للتعامل مع الاستجابات المتعلقة بخصائص العينة وبعض متغيرات الدراسة.

• اختبار العينة الأحادية (T-test): استخدم الباحث هذا الاختبار للمقارنات الثنائية وفي اختبار فرضيات الدراسة.

تحليل البيانات واختبار الفرضيات :

جدول رقم (1)

توزيع افراد عينة الدراسة وفقا للمعلومات الديموغرافية

المتغير	الخيارات	التكرار	النسبة
الجنس	ذكر	31	51.7
	انثى	29	48.3
العمر	25 سنة فأقل	-	-
	26-35	34	56.7
	36-45	6	10.0
	45 سنة فأكثر	20	33.3
المؤهل العلمي	بكالوريوس	55	91.7
	ماجستير	5	8.3
المركز الوظيفي	مدير دائرة	9	15.0
	رئيس قسم	51	85.0
سنوات الخبرة	أقل من 5 سنوات	11	18.3
	5-10 سنوات	17	28.3
	10-15	32	53.3
	16 فأكثر	--	---

تشير نتائج الجدول رقم (1) الى ان نسبة الذكور بلغت (51.7%) وبلغت نسبة الاناث (48.3%)، كما تشير الى ان نسبة الفئة العمرية (26 - 35 سنة) بلغت (56.7%) وبلغت نسبة الفئة العمرية (36 - 45 سنة) (10%) بينما بلغت نسبة الفئة العمرية 45 سنة فأكثر (33.3%) من اجمالي عينة

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

الدراسة. وكذلك تشير نتائج الجدول الى ان نسبة حملة درجة البكالوريوس بلغت (91.7%) بينما بلغت نسبة حملة الماجستير (8.3%) من اجمالي عينة الدراسة، ويشير الجدول الى ان نسبة العاملين كمديري دوائر بلغت (15%) في حين بلغت نسبة رؤساء الاقسام (85%). كما يشير الى ان نسبة من خبراتهم تقل عن (5) سنوات بلغت (18.3%) في حين بلغت نسبة من خبراتهم تتراوح ما بين (5-10) سنوات (28.3%) و بلغت نسبة من خبراتهم تتراوح ما بين (10-15) سنة (53.3%)

جدول رقم (2)

المتوسطات والانحرافات المعيارية لاجابات عينة الدراسة على فقرات الاستبانة التي تقيس ادراك البنوك الاسلامية والتقليدية لمخاطر الائتمان

رقم الفقرة	السؤال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة
1	هناك ادراك عام لإدارة مخاطر الائتمان في البنك.	3.28	1.263	2
2	مسؤولية ادارة مخاطر الائتمان موضوعه بشكل واضح ومفهوم البنك	3.25	1.202	3
3	المساعدة عن ادارة مخاطر الائتمان موضوعه بشكل واضح ومفهومه في البنك.	2.52	1.142	4
4	يعتبر البنك ادارة مخاطر الائتمان مهمة لأداء ونجاح البنك.	3.80	1.086	1
5	يستخدم البنك تقنيات معقدة في ادارته مخاطر الائتمان	2.35	1.022	5
	المتوسط الحسابي	3.04	650.	

يشير الجدول اعلاه الى ان المتوسطات الحسابية لفقرات الاستبانة تراوحت ما بين (2.35-3.8) ويتبين ان اتجاهات عينة الدراسة ايجابية نحو جميع فقرات الاستبانة لان متوسطاتها الحسابية اكبر من المتوسط الحسابي الافتراضي (3) وهذا يعني ان افراد عينة الدراسة وافقت على جميع الفقرات التي تقيس ادراك البنوك لمخاطر الائتمان ويشير الجدول الى ان الفقرة رقم (4) والتي تنص على "عتبر البنك ادارة مخاطر الائتمان مهمة لأداء ونجاح البنك." جاءت في المرتبة الاولى اي الاكثر اهمية في العبارات التي تقيس ممارسة ادراك البنوك لمخاطر الائتمان بينما جاءت الفقرة رقم (5) والتي تنص على: يستخدم البنك تقنيات معقدة في

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

اداره مخاطر الائتمان " جاءت في المرتبة الاخيرة وهي الاقل اهمية في الفقرات التي تقيس متغير ادراك مخاطر الائتمان.

جدول رقم (3)

المتوسطات والانحرافات المعيارية لاجابات عينة الدراسة على فقرات الاستبانة التي تقيس ممارسة تحليل مخاطر الائتمان

رقم الفقرة	السؤال	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الرتبة
6	يقيم البنك احتمالية حدوث مخاطر الائتمان.	3.55	999.	1
7	يقوم البنك بتحليل جدارة الائتمان قبل اجراء الصفقة.	2.35	1.055	7
8	يقوم البنك قبل منح رأس المال بتحليل محدد للعميل.	3.33	1.160	2
9	يقوم البنك قبل منح رأس المال بتحليل شخصية العميل.	2.87	1.186	6
10	يقوم البنك قبل منح رأس المال بتحليل قدرة العميل.	3.12	1.136	5
11	يقوم البنك قبل منح رأس المال بتحليل ضمانات رأس المال.	3.13	1.186	4
12	تراجع الادارة التنفيذية بانتظام اداء المنظمات في ادارة مخاطر عملها.	3.33	1.100	3
	المتوسط الحسابي العام	3.10	668.	

يشير الجدول اعلاه الى ان المتوسطات الحسابية لفقرات الاستبانة تراوحت ما بين (2.35-3.55) ويتبين ان اتجاهات عينة الدراسة ايجابية نحو جميع فقرات الاستبانة لان متوسطاتها الحسابية اكبر من المتوسط الحسابي الافتراضي (3) باستثناء الفقرة رقم (7) والفقرة رقم (9) وهذا يعني ان افراد عينة الدراسة وافقت على بقية الفقرات التي تقيس متغير تحليل البنوك لمخاطر الائتمان ويتبين من الجدول ان الفقرة رقم (6) والتي تنص على " يقيم البنك احتمالية حدوث مخاطر الائتمان. احتلت المرتبة الاولى في الفقرات التي تقيس متغير تحليل مخاطر الائتمان وجاءت الفقرة رقم (7) والتي تنص على " يقوم البنك بتحليل جدارة الائتمان قبل اجراء الصفقة. " جاءت في المرتبة الاخيرة.

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

جدول رقم (4)

المتوسطات والانحرافات المعيارية لاجابات عينة الدراسة على فقرات الاستبانة التي تقيس متغير اساليب تخفيف مخاطر الائتمان

الرتبة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	السؤال	رقم الفقرة
6	1.212	2.77	توثق ادارة الائتمان الاجراءات والعمليات.	13
3	1.190	3.20	تزود ادارة الائتمان العاملين بالدليل حول ادارة المخاطر.	14
7	1.27	2.75	تشجع ادارة الائتمان برامج التدريب في مجال ادارة مخاطر الائتمان.	15
1	1.244	3.33	يؤكد على توظيف عاملين مؤهلين في ادارة الائتمان.	16
2	1.151	3.22	يطبق البنك اتفاقية بازل2 بشكل عام في ادارة الائتمان	17
4	1.111	2.8667	تستخدم ادارة الائتمان طرق التحليل الكمي في تقييم مخاطر الائتمان	18
5	1.191	2.8500	تستخدم ادارة الائتمان طرق التحليل النوعي في تقييم مخاطر الائتمان	19
	608.	2.9976	المتوسط الحسابي العام	

يشير الجدول اعلاه الى ان المتوسطات الحسابية لفقرات الاستبانة تراوحت ما بين (2.75-3.38) ويتبين ان اتجاهات عينة الدراسة ايجابية نحو بعض فقرات الاستبانة لان متوسطاتها الحسابية اكبر من المتوسط الحسابي الافتراضي (3) كما ان اتجاهاتها سلبية للبعض الاخر من الفقرات وهذا يعني ان اتجاه افراد عينة الدراسة تراوح بين الموافقة وعدمها ويشير الجدول الى ان الفقرة رقم (16) والتي تنص على " يؤكد على توظيف عاملين مؤهلين في ادارة الائتمان " جاءت في المرتبة الاولى بينما جاءت الفقرة رقم (15) والتي تنص على " تشجع ادارة الائتمان برامج التدريب في مجال ادارة مخاطر الائتمان. " في المرتبة الاخيرة.

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

اختبار الفرضيات

اختبار الفرضية الاولى

- لا يوجد فروق بين البنوك الاسلامية و البنوك التقليدية في ادراك مخاطر الائتمان

جدول رقم (5)

الاولى نتائج اختبار الفرضية

نتيجة الفرضية العدمية	Sig. (ألفا)	الجدولية T	المحسوبة T	المتوسط الحسابي	
رفض العدمية	.013	2.001	2.577	3.25	البنوك الاسلامية
				2.83	البنوك التقليدية

استخدمت الدراسة اختبار independent Sample T –test ويتبين من الجدول أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمتها الجدولية، وكذلك فإن قيمة (ألفا) اقل من (0.05)، ولذلك فقد تم رفض الفرضية العدمية (Ho) وقبول الفرضية البديلة وهذا يعني وجود فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في ادراك مخاطر الائتمان ويشير الجدول الى ان البنوك الاسلامية اكثر ادراكا لمخاطر الائتمان من البنوك التقليدية.

اختبار الفرضية الثانية

-لا يوجد فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في تحليل مخاطر الائتمان

جدول رقم (6)

نتائج اختبار الفرضية الثانية

نتيجة الفرضية العدمية	Sig. (ألفا)	الجدولية T	المحسوبة T	المتوسط الحسابي	
رفض العدمية	.001	2.001	3.456	3.37	البنوك الاسلامية
				2.82	البنوك التقليدية

استخدمت الدراسة اختبار independent Sample T –test ويتبين من الجدول أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمتها الجدولية، وكذلك فإن قيمة (ألفا) اقل من (0.05)، ولذلك فقد تم رفض الفرضية العدمية (Ho) وقبول الفرضية البديلة وهذا يعني وجود فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في ادراك مخاطر الائتمان ويشير الجدول الى ان البنوك الاسلامية اكثر ادراكا لمخاطر الائتمان من البنوك التقليدية.

إدارة مخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية

تحليل مخاطر الائتمان ويشير الجدول الى ان البنوك الاسلامية اكثر استخداما لتحليل مخاطر الائتمان من البنوك التقليدية.

اختبار الفرضية الثالثة

-لا يوجد فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في اساليب تخفيف مخاطر الائتمان

جدول رقم(7) نتائج اختبار الفرضية الثالثة

نتيجة الفرضية العدمية	Sig. (ألفا)	الجدولية T	المحسوبة T	المتوسط الحسابي	
رفض العدمية	.009	2.001	2.716	3.20	البنوك الإسلامية
				2.80	البنوك التقليدية

استخدمت الدراسة اختبار independent Sample T –test ويتبين من الجدول أن قيمة (T المحسوبة) اكبر من قيمتها الجدولية، وكذلك فإن قيمة (ألفا) اقل من (0.05)، ولذلك فقد تم رفض الفرضية العدمية (Ho) وقبول الفرضية البديلة وهذا يعني وجود فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في اساليب تخفيف مخاطر الائتمان ويشير الجدول الى ان البنوك الاسلامية اكثر استخداما لاساليب تخفيف مخاطر الائتمان من البنوك التقليدية.

النتائج والتوصيات

بينت نتائج تحليل البيانات وجود فروق في ادراك ادارة مخاطر الائتمان بين البنوك التقليدية والإسلامية لصالح البنوك الاسلامية كما بينت ايضا وجود اختلاف في ادارة مخاطر الائتمان في البنوك الاسلامية عنها في البنوك التقليدية لصالح البنوك الاسلامية، وكذلك وجود فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية لصالح البنوك الاسلامية في تحليل مخاطر الائتمان، فضلا عن وجود فروق بين البنوك الاسلامية والبنوك التقليدية في اساليب تخفيف مخاطر الائتمان لصالح البنوك الاسلامية

واوصت الدراسة ان تقوم إدارات الائتمان في البنوك التقليدية والبنوك الاسلامية على تهيئة بيئة لإدارة المخاطر، وتحديد دقيق لأهداف وخطط إدارة المخاطر وإنشاء نظم للمراقبة الداخلية. وكذلك العمل على دعم نظام التقييم الداخلي في البنوك سواء للمصارف الإسلامية او التقليدية والعمل على توفيرالوسائل التي يمكن ان تساعد في التخفيف من حدة المخاطر التي تواجهها البنوك كما اوصت باجراء دراسات اضافية حول مخاطر الائتمان التي تتعرض لها ادوات التمويل الاسلامية كلا على حدة.

قائمة المراجع

- ابوكمال ميرفت (2007) **الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف وفقا للمعايير الدولية " بازل" - دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين** رسالة ماجستير ،الجامعة الإسلامية بغزة - فلسطين
- حفيان جهاد (2012) **إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية دراسة استبائية في مجموعة من البنوك التجارية العاملة بولاية ورقلة خلال سنة 2012**، رسالة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة ، الجزائر
- خان طارق الله، أحمد حبيب، (2003) **إدارة المخاطر: تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، البنك الخطيب، سمير(2005) قياس وإدارة المخاطر بالبنوك، منشأة المعارف، الإسكندرية**
- الراوي ، خالد وهيب (2009) **ادارة المخاطر المالية ، دار المسيرة، عمان**
- الزيدي حمزة محمود (2000) **إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان،**
- عبد الرحمن، ابتهاج مصطفى(2000) **إدارة البنوك التجارية: الطبعة الثانية، دار النهضة العربية، القاهرة،**
- القراداعي، بهاز علي (2012) **ادارة المخاطر الائتمانية بين البنوك الاسلامية والتقليدية: دراسة مقارنة بين البنوك القطرية المدرجة في السوق المالي ، منتدى مؤسسة قطر للبحوث، مجلد 20120**
- لطيف زيود و آخرون(2006) **الإفصاح المحاسبي في القوائم المالية للمصارف وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم (30) " حالة تطبيقية في المصرف التجاري السوري "**، مجلة جامعة تشرين للدراسات و البحوث العلمية، المجلد 28

- Akkizidis Ioannis and Sunil Kumar Khandelwal, (2007) **Financial Risk Management for Islamic Banking and Finance**, Finance and Capital Markets Series, Palgrave Macmillan,
- Akkizidis, I., & Khandelwal, S. K. (2008). **Financial Risk Management for Islamic Banking and Finance**. New York: Palgrave Macmillan
- Arunkumar, R & ,Kotreshwar, G. (2005). **(Risk Management in Commercial Banks (A Case Study of Public and Private Sector Banks .(SSRN eLibrary .**
- Ayub, M. (2007). **Understanding Islamic Finance**. West Sussex , England: John Wiley & Sons Ltd.
- Begum Ismat Ara Huq, Abul Kalam Azad and Azizur Rahman (2012)**Risk Management in Banks-A Comparative Study of Some Selected Conventional and Islamic Banks in Bangladesh**
- Carey , A (2001) **effective Risk Management in financial Institutions , the Turnbull approach , Balance sheet, Vol.9 , no.3 , pp 24-70**
- Dorfman, Mark (200) **(4Introduction to Risk Management and Insurance, 7ed, Prentice Hall .**
- Evelyn, M (2013) **Credit Risk Management Systems for the Banking ,Chartis**
- Farhan Akhtar, Khizer Ali, Shama Sadaqat (2011) و **Liquidity Risk Management: A comparative**

- study between Conventional and Islamic Banks of Pakistan **Interdisciplinary Journal of Research in Business** Vol. 1, Issue. 1, pp.35-44
- Faridah Najuna Misman (2011) Risk Exposure in Islamic Banks: A case Study of Bank Islam Malaysia Berhad, La Trobe University
- Hull, J. C. (2007). **Risk Management and Financial Institutions**. New Jersey: Pearson.
- IFSB.1 (2005). Guiding Principles of Risk Mangement For Insitutions(Other Than Insurance Institutions) Offering only Islamic Financial Services, **Credit Risk**. Kuala Lumpur: Islamic Financial Service Board.
- Khan, M.M. and Bhatti, M.I. (2008), "Development in Islamic banking: a financial risk allocation approach ," **Journal of Risk Finance** ,Vol. 9 No. 1, pp. 40-51.
- Khan, T. and Ahmed, H. (2001), "**Risk management: an analysis of issues in Islamic financial industry**", Occasional Paper No. 5, Islamic Development Bank, Islamic Research and Training Institute, Jeddah.
- Makiyan,S.N.(2003). "Role of Rate of Return on Loans in the Islamic Banking System of Iran," **Managerial Finance**, 25 (7).
- Nor Hayati Ahmad and Shahrul Nizam Ahmad () key Factors Inflencing Credit Risk of Islamiic Bank : A Malaysian Case
- Omar Masood, Hasan Al Suwaidi, Priya D. (2012) Credit risk management: a case differentiating Islamic and non-Islamic banks in UAE , **Qualitative Research in Financial Markets**,Vol. 4 No. 2/3, pp. 197-205
- Owais , S. , Nazik, H and Taimoor, H. (20120 /difference in the risk management practices of Islamic Versus Conventional financial Institutions in Pakistan : an empirical study , **The Journal of Risk finance** , vol 14 m no. 2 ,pp 179-196
- Rosly, S. A & ,Zaini, M. A. M. (2008).(Risk-Return Analysis of Islamic Banks' Investment Deposits and Shareholders' fund .**Managerial Finance**.707-695 ,(10)34 ,
- Sania, K and Shehla , A (2012) Risk Management Practices in Islamic Banks of Pakistan , **The Journal of Risk Finance** , Vol 14 ,no.2 , pp 148- 159
- Sundararajan,V and Errico,L".(2002).Islamic Financial Institutions and Products in the Global Financial Systems:Key Issues in Risk Management and Challenges Ahead :**IMF Paper** WP/02/192
- Turen, S. (1996).(Performance and Risk Analysis of the Islamic Banks: The Case of Bahrain Islmaic Bank .**Journal of King AbdulAziz University** :Islamic Economic, 8, 3-14 .
- Venardos, A. M. (2006). **Islamic Banking and Finance in South-East Asia: Its Development and Future** (2 ed. Vol. 3). Singapore: World Scientific Publishing Co. Pte Ltd