



جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

توصيف إستراتيجية إدارة خطر الائتمان :
دراسة تحليلية في عينة من المصارف الأهلية العراقية

رسالة تقدم بها
ياسر إسماعيل خضر

إلى
مجلس كلية الإدارة والاقتصاد في جامعة الموصل
وهي جزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير
في اختصاص إدارة الأعمال

بإشراف
الأستاذ الدكتور
سرمد كوكب الجميل

المستخلص

يُعد خطر الائتمان من أهم المخاطر التي تواجه المصارف في أدائها لأنشطتها، ويتمثل ذلك بالتعرض لاحتمال إحجام كثير من المقترضين عن سداد قروضهم وائتمانهم في استحقاقاتها وضمن اجالها مما يشكل أسبقية لدى إدارات المصارف مضمونها التخفيف من آثار ذلك الخطر.

اتجهت الدراسة الى قياس وتحليل تصنيف المصارف الأهلية في العراق ومعرفة أيهما أفضل في تحقيق الربحية ومنحه القروض المصرفية، وبذلك فإن الدراسة تهدف إلى تقييم أداء المصارف الأهلية ومن جوانب عديدة الأرباح والموجودات والمطلوبات ورأس المال، فضلاً عن خطر الائتمان، وإبراز نقاط القوة والضعف بهدف الوقوف على القدرات الفعلية لتلك المصارف في ظل احتمالية التحول نحو اقتصاد السوق لاتخاذ الخيارات الإستراتيجية في اندماج تلك المصارف أو توسعها أو احتمال فشل تلك المصارف في التعامل مع المستجدات والواقع الحالي.

ولهذا فقد سعت الدراسة إلى تحليل عينة المصارف الأهلية العراقية والمسجلة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة (2009-2017)، ومرفق طياً كتاب تسهيل المهمة لهذا الغرض الملحق (1،2،3)، وتناولت الدراسة ما جاء في الأدبيات المالية والمصرفية الحديثة المتعلقة بإستراتيجيات إدارة خطر الائتمان؛ وذلك لغرض تعميق البعد المصرفي للموضوع.

وتم استخدام التحليل التمييزي لغرض تصنيف المصارف الأهلية، وقد توصل البحث إلى أن هناك عدد من المصارف قد حققت أرباحاً عالية فضلاً عن قدرتها الائتمانية العالية، ويوصي البحث بضرورة متابعه أداء المصارف الأهلية العراقية باستمرار وإجراء التحليلات الإحصائية، ومن أهمها التحليل التمييزي والتحليل باستخدام الانحدار الخطي المتعدد، ويبقى موضوع أسباب نكول المقترض عن سداد الدين في موعد استحقاقه فرداً أو شركة موضوعاً مهماً لدى المصارف وتتركز في كيفية صناعة القرار الائتماني ومحاولة تقليل الخطر المرافق له إلى أدنى حدوده الممكنة، وهذا ما يطلق عليه بإدارة خطر الائتمان الذي يُعد أساسياً ضمن عمل المؤسسة المالية والمصرفية.

لقد اختبرت الدراسة الفرضية البحثية الفائلة بأن "هناك تبايناً كبيراً في أداء المصارف الأهلية، وتوصلت الدراسة إلى الاستنتاجات التي تؤكد هذه الفرضية وصنفت المصارف الأهلية العراقية بحسب أدائها المالي إلى مصارف ذوات خطر ائتمان عالي ومصارف ذات خطر ائتمان منخفض ومصارف امتازت بمؤشرات ربحية عالية ومصارف ذات مؤشرات ربحية منخفضة.

الكلمات المفتاحية: خطر الائتمان، خطر النكول، القرار الائتماني، إستراتيجية إدارة الخطر، المصارف الأهلية، معايير بازل.

Abstract

Credit risk is one of the most important risks facing banks in forming their activities, This is due to the possibility that many borrowers will default on their loans and credit in their benefits and within their scope. This is a priority for banks' administrations to mitigate the effects of this risk.

The study aimed at measuring and analyzing the classification of private banks in Iraq and finding out which is better in achieving profitability and granting bank loans. These forms aim at evaluating the performance of private banks in many aspects: profits, assets, liabilities and capital, credit risk and highlighting strengths and weaknesses. The actual capabilities of these banks in light of the possibility of transition to a market economy to take strategic options in the integration or expansion of these banks or the failure of these banks to deal with current developments and reality.

Therefore, the study sought to analyze the sample of Iraqi private banks registered in the Iraqi market for securities for the period (2009-2017) after the study dealt with what was stated in the modern financial and banking literature related to credit risk management strategies to deepen the banking dimension of the subject.

The study concluded that there are a number of banks that have achieved high profits as well as their high credit capacity. The study recommends the need to monitor the performance of Iraqi private banks constantly and conduct statistical analyses, the most important of which is the analysis of excellence and analysis using multiple linear regression, and remains the subject of the reasons for the borrower's debt repayment on the maturity date of an individual or company an important issue at banks and focused on how to make a credit decision and try to minimize the risk associated with it, Which is fundamental to the work of the financial and banking institution.

The study examined the research hypothesis that "there is a large variation in the performance of private banks. The study reached the conclusions that confirm this hypothesis and classified the Iraqi private banks according to their financial performance to banks with high credit risk and banks with a low credit risk and banks characterized by high profitability indicators and banks with indicators Low profitability.

Key words: Credit risk, Default risk, Credit decision, Risk management strategy, Private banks, Framework of the Basel.

**University of Mosul
College of Administration
& Economics**



**Characterization of Credit Risk
Management Strategy: Analytical Study
In a sample of Iraqi private banks**

**A Thesis Submitted
By
Yasir Ismael khider**

**To
The Council of the college of Administration and
Economics, University of Mosul
In Partial Fulfillment of the Requirements For the
Degree of M. Sc.
In
Business Administration Department**

**Supervised by
Prof.
Dr. Sarmad Kawkab Aljamil**

2019A.D.

1441A.H.