



كلية التجارة

قسم إدارة الأعمال

**نموذج مقترح للعلاقة بين سياسات الحد من مخاطر الائتمان
والسلامة المالية للبنوك، في ضوء مؤشرات نموذج CAMELS.
”دراسة بالتطبيق علي القطاع المصرفي المصري”**

**Proposed Model of The Relationship Between Credit Risk Mitigation
(CRM) And the Financial Soundness of Banks, According to CAMELS
Model Indicators**

"An Empirical Study on the Egyptian banking sector"

إعداد الباحث/ خالد عبد القادر محمد عبد القادر

مدرس مساعد بقسم إدارة الأعمال - كلية التجارة - جامعه بني سويف

رسالة مقدمة للحصول علي دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال

إشراف

الدكتور / شعبان احمد عبد العليم

الأستاذ الدكتور/ احمد عبد الوهاب حسن

أستاذ إدارة الأعمال المساعد بالكلية

أستاذ إدارة الأعمال بالكلية

ووكيل الكلية لشئون خدمة المجتمع وتنمية البيئة

١٤٣٩ هـ / ٢٠١٩ م

ملخص البحث

يهدف البحث الي تحديد مدي إمكانية تطبيق نموذج CAMELS لتقييم درجة السلامة المالية للبنوك التجارية المصرية، ومدي التأثير الذي يلحق بدرجة السلامة المالية نتيجة تطبيق البنوك لسياسات الحد من مخاطر الائتمان، التي أوصت بها لجنة بازل ٢ وأوصي البنك المركزي بالبدء في تطبيقها، والتي تقلل من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها البنوك. وعلى ذلك يمكن القول أن مشكلة البحث تتبلور حول تساؤلين رئيسيين وهما؛ ما هي السياسات التي تطبقها البنوك التجارية المصرية للحد من مخاطر الائتمان؟، وما اثر تلك السياسات علي مؤشرات السلامة المالية؟ في ضوء مؤشرات نموذج CAMELS .

ولتحقيق اهداف البحث قام الباحث بأختيار عينة من القطاع المصرفي المصري تمثلت في عدد ١٧ بنكاً تجارياً، واعتمد الباحث علي التقارير المالية المنشورة لتلك البنوك في اعداد التحليل المالي والاحصائي لتلك البيانات، اثبتت نتائج التحليل المالي والاحصائي ان اسليب الحد من مخاطر الائتمان متمثلة في: تنوع محفظة القروض، الدراسة الائتمانية الجيدة وتقييم الائتمان، الرقابة علي الائتمان، التزام البنوك بتوجهات الجهات الرقابية، تؤثر جميعها تأثيرا ايجابيا علي مؤشرات السلامة المالية للبنوك متمثلة في: كفاية رأس المال، جود الاصول، جودة الادارة، جودة الارباح، السيولة، الحساسية تجاه مخاطر السوق .

Abstract

The objective of research is determine whether the CAMELS model can be used to assess the financial safety of Egyptian commercial banks and the extent to which financial safety is affected by banks' application of credit risk mitigations recommended by Basel II Committee and recommended by Central Bank, Which are exposed to banks. Thus, the problem of research is crystallized around two main questions: What is the mitigations applied by Egyptian commercial banks to reduce credit risk? What is the impact of these mitigations on financial safety indicators? In light of CAMELS model indicators.

In order to achieve the objectives of research, the researcher selected a sample of the Egyptian banking sector in the number of 17 commercial banks. The researcher relied on the published financial reports of these banks in the preparation of the financial and statistical analysis of these data. The results of the financial and statistical analysis proved that the credit risk mitigations represented by: Diversification of the loan portfolio, good credit study and credit assessment, credit control, banks 'compliance with regulatory directives, all have a positive impact on banks' financial safety indicators; Capital adequacy, asset quality, management quality, profit quality, liquidity, sensitivity to market risk.