

إدارة مخاطر

المحافظ الائتمانية

Credit Portfolio Risk Management

الدكتور

مهنا حنا نقولا عيسى



المحتويات

الصفحة

الموضوع

5

الإهداء

الباب الأول

11	❖ الفصل الأول : المقدمة
11	- تمهيد
13	❖ الفصل الثاني : التطور التاريخي للجهاز المصرفي والمالي في الأردن
13	- واقع الجهاز المصرفي والمالي في الأردن وتطوره
20	- الجهاز المصرفي في عهد إمارة شرق الأردن وحتى إنشاء البنك المركزي
41	- مؤسسات الجهاز المصرفي (تشرين الأول 2004)
42	- مؤسسات الإقراض المتخصصة
43	❖ الفصل الثالث : القروض المصرفية
43	- أولاً: مفهوم القروض وأهميتها للبنوك التجارية
59	❖ الفصل الرابع : السياسات الرئيسية للإقراض
62	- تحليل طلبات الإقراض
73	- متابعة القروض
77	❖ الفصل الخامس : أنواع المخاطر المصرفية الرئيسية وإدارتها
77	- أنواع المخاطر المصرفية
84	- إدارة المخاطر
97	- قضايا أئتمانية أساسية
109	- تحليل الربحية
	الباب الثاني: إدارة مخاطر المحافظ الائتمانية وتسعير القروض
117	❖ الفصل الأول : إدارة المخاطر في المصارف
117	- مفهوم إدارة المخاطر
125	- الإجراءات المتبعة للحد من المخاطر
127	❖ الفصل الثاني : تقييم أنظمة الرقابة الداخلية لدى المصارف وفق مقررات لجنة بازل
128	- مبادئ التقييم
134	- تعريف المخاطر وتقييمها
137	- أنشطة الرقابة وفصل المهام
151	❖ الفصل الثالث : تقييم أداء البنوك التجارية
151	- تحديد أهداف البنك طويلة الأجل
153	- نسب الربحية كبديل عن قيمة الأسهم

175	❖	الفصل الرابع: إدارة المحافظ الائتمانية.....
175	-	المقدمة.....
176	-	نظرية المحفظة الحديثة
176	-	نظرية مجموعة الكفاءة والمنحنى الكفوء.....
176	-	تأثير تجميع الموجودات في محفظة واحدة (التنوع).....
185	-	محفظة القروض.....
193	❖	الفصل الخامس: التدرج الائتماني.....
199	-	العوامل الواجل توافرها لاختبار النموذج الأمثل في عملية التدرج الائتماني.....
201	❖	الفصل السادس: الخسارة الناتجة عن التعثر.....
202	-	محددات معدل التغطية.....
207	❖	الفصل السابع: اختبارات الإجهاد.....
207	-	ملامح الأحداث السابفة للإجهاد.....
209	-	العناصر المكونة لبرنامج اختبارات الإجهادات الائتمانية الجديد.....
210	-	اختبارات الاجهاد الائتمانية للقروض.....
215	❖	الفصل الثامن: تسعير وتحديد أسعار الفوائد.....
215	-	تسعير قروض المؤسسات.....

الباب الثالث: دور التكنولوجيا والائتمنة في إدارة مخاطر محافظ الائتمان

والنهاج المستخدمة لقياس هذه المخاطر

223	❖	الفصل الأول: الرقابة الداخلية ودورها في إدارة مخاطر النظم الآلية.....
224	-	الإفصاح غير السليم للمعلومات.....
226	-	تعطل العمل بسبب فشل الأجهزة والبرامج.....
233	❖	الفصل الثاني: دور التكنولوجيا والائتمنة في إدارة مخاطر محافظ الائتمان ..
236	-	تجميع البيانات وتوحيدها.....
241	❖	الفصل الثالث: إدارة المخاطر الائتمانية الفعالة.....
245	❖	الفصل الرابع: إدارة المخاطر الائتمانية.....
255	❖	الفصل الخامس: نماذج قياس مخاطر المحافظ الائتمانية.....
256	-	تصنيفات النماذج.....
260	-	مقياس الائتمان.....
275	-	قائمة المراجع.....