

إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

عبد الناصر براني أبو شهد



دار النفائس
للنشر والتوزيع

الفهرس

٥ المقترنة
٦ أولاً: إشكالية البحث
٧ ثانياً: أهمية البحث
٨ ثالثاً: أسباب ودوافع اختيار الموضوع
٩ رابعاً: أهداف البحث
٩ خامساً: الدراسات السابقة
١٠ سادساً: المنهج المتبع
١٠ سابعاً: صعوبات البحث
١١ ثامناً: مخطط الدراسة
١٣ ملخص البحث

الفصل الأول

١٥ تمهيد
١٨ المبحث الأول: تعريفات المخاطرة وعلاقتها ببعض المفاهيم التي تقترب منها
١٨ المطلب الأول : تعريف المخاطرة
١٨ ١- التعريف اللغوي
٢٠ ٢- مفهوم المخاطرة عند فقهاء الشريعة
٢٣ ٣- الخطر في مجال التأمين
٢٥ ٤- مفهوم المخاطرة في الدراسات المالية والاقتصادية
٢٨ ٥- التعريف الإجرائي
٢٩ المطلب الثاني : علاقة المخاطرة ببعض المفاهيم والمصطلحات التي تقترب منها
٢٩ ١- علاقة المخاطرة بعدم التأكد (عدم اليقين)
٣٣ شكل -١- يوضح حالات اتخاذ القرار
٣٤ ٢- المخاطرة والقمار
٣٦ شكل-٢- يوضح حدود المخاطرة المشروعة
٣٦ ٣- المخاطرة والغرر

المبحث الثاني: مصادر المخاطرة	٣٩
المطلب الأول: النظريات التي ترجع أساس المخاطرة إلى مرحلة تكوين العقد (الصيغة)	
أو الشروط التي تصاحب العقد وليست من أصله	٣٩
المطلب الثاني: النظريات التي ترجع أساس المخاطرة إلى مرحلة تنفيذ العقد وحال	
العاقدين	٤٤
شكل-٣- يوضح حالة المخاطر التي تنشأ بسبب اختلاف المتعاقدين في تقدير القيمة	٤٥
شكل -٤- مخاطر تنتج بسبب تقصير المغبون	٤٧
شكل -٥- يوضح مخاطر تنتج بسبب حالة التغير	٤٩
الشكل -٦- يوضح مخاطر بسبب الإكراه	٥٠
شكل-٧- يوضح بعض أوجه المخاطر التي تنشأ بسبب العاقدين	٥١
المطلب الثالث: النظريات التي ترجع أساس المخاطرة إلى الظروف الطارئة	٥٤
شكل-٨- يوضح أهم مصدر المخاطر	٥٩
المبحث الثالث : أقسام المخاطرة (معايير تقسيم المخاطرة)	٦٠
المطلب الأول: باعتبار العموم والخصوص (عامة وخاصة أو منتظمة وغير منتظمة)	٦٠
تصنف المخاطر باعتبار العموم والخصوص إلى	٦٠
١- مخاطر عامة (منتظمة)	٦٠
٢- المخاطر الخاصة (غير منتظمة)	٦١
المطلب الثاني: باعتبار ملازمتها للنشاط الاقتصادي وعدمه	٦٤
١- المخاطر الأولية	٦٤
٢- المخاطر الثانوية	٦٥
المطلب الثالث: باعتبار النشاط الاستثماري الممارس	٦٦
١- مخاطر النشاط المالي	٦٦
أ- مخاطر السوق	٦٧
ب- مخاطر الائتمان	٦٧
ج- مخاطر التشغيل	٦٨
د- مخاطر السيولة RISQUE DELIQUIDITE	٦٩
هـ- المخاطر القانونية	٦٩
٢- مخاطر النشاط العيني	٧٠
أ- مخاطر الائتمان	٧١
ب- مخاطر النشاط	٧١

- ج-مخاطر قانونية واجتماعية ٧٥
- المطلب الرابع: باعتبار درجة الخطر ٧٦
- ١- المخاطر العالية ٧٦
- ٢- المخاطر المنخفضة (قليلة) ٧٨
- المبحث الرابع: مبدأ ارتباط العائد بالمخاطرة ٨٢
- المطلب الأول: عائد عناصر الإنتاج في الاقتصاد الإسلامي ٨٢
- شكل-٩- يوضح العلاقة بين عناصر الإنتاج وأنواع العائد في الاقتصاد الإسلامي ٨٧
- المطلب الثاني: علاقة الأجر بالمخاطرة ٨٨
- المطلب الثالث: علاقة الربح بالمخاطرة ٩٢
- خلاصة رأي الأستاذ باقر الصدر ٩٦
- أولاً: الرد على الأدلة الأربعة التي استند إليها الأستاذ باقر الصدر ٩٧
- ٢- المخاطرة والقمار ٩٩
- ٣- المخاطرة في شركة الأبدان ١٠٠
- ٤- المخاطرة في شركة المضاربة ١٠١
- ٥- كما قد لا نتفق مع الأستاذ الصدر في وصفه للمخاطرة بأنها حالة شعورية من خوف... الخ ١٠١
- ثانياً: الأدلة الشرعية على مدى تأثير العائد بالمخاطرة ١٠٢
- ثالثاً: كما يمكن هنا أن نذكر طائفة من كلام الفقهاء القدامى يمكن أن يستأنس برأيهم في الرد على رأي الأستاذ باقر الصدر ١٠٦

الفصل الثاني

- المخاطرة في البنوك الإسلامية ١٠٩
- تمهيد ١١١
- المبحث الأول: البنوك الإسلامية (مفهومها، طبيعة نشاطاتها، موقف المستثمر من مخاطرها) ١١٢
- المطلب الأول: البنوك الإسلامية مفهومها وأسس وضوابط العمل بها ١١٢
- ١- مفهوم البنوك الإسلامية ١١٢
- ٢- الضوابط والأسس التي تحكم عمل المصارف الإسلامية ١١٥
- ١- الالتزام بقاعدة الحلال والحرام ١١٥

- ٢- عدم التعامل بالربا (الفائدة) ١١٧
- ٣- الالتزام بالأخلاق الإسلامية في المعاملات ١١٨
- ٤- الالتزام بقاعدة الغنم بالغرم ١٢١
- ٥- الالتزام بالأولويات الإسلامية في التمويل والاستثمار ١٢٢
- المطلب الثاني : نشاط المصارف الإسلامية ١٢٤
- ١- نشاط تقديم الخدمات والأعمال المصرفية ١٢٤
- ٢- نشاط الإقراض (القرض الحسن) ١٢٨
- ١- الودائع الجارية ١٣٣
- ٢- ودائع استثمارية ١٣٣
- أساليب الاستثمار ١٣٣
- ١- أسلوب الاستثمار المباشر ١٣٣
- ٢- أما الأسلوب الثاني وهو الاستثمار غير المباشر ١٣٤
- شكل- ١٠- يوضح أهم الأنشطة والخدمات التي يقدمها البنك الإسلامي ١٣٥
- المطلب الثالث: موقف المستثمر تجاه المخاطرة ١٣٦
- شكل- ١١- يوضح ميولات المستثمرين اتجاه المخاطر ١٣٧
- شكل- ١٢- يوضح مواقف المستثمرين نحو المخاطرة ١٤٣
- المبحث الثاني : المخاطر الكلية التي تواجه البنوك الإسلامية ١٤٤
- المطلب الأول : مخاطر الائتمان الخاصة بالتمويل ١٤٤
- المطلب الثاني : مخاطر المنافسة والمخاطر القانونية ١٤٨
- ١- مخاطر المنافسة ١٤٨
- ٢- المخاطر القانونية ١٥٠
- المطلب الثالث: مخاطر السيولة ١٥١
- المطلب الرابع: مخاطر التشغيل ١٥٣
- المطلب الخامس: مخاطر السوق ١٥٨
- ١- مخاطر أسعار الفائدة ١٥٩
- شكل- ١٤- يبين العلاقة بين أسعار الفائدة وإيرادات المشروع ١٦١
- شكل- ١٥- يوضح العلاقة بين تغير أسعار الفائدة ومخاطر البنوك الإسلامية ١٦١
- ٢- مخاطر تغير قيمة العملة (بالتضخم أو الانكماش) ١٦٢
- ٣- مخاطر سعر الصرف ١٦٦

١٦٨.....	المبحث الثالث: مخاطر صيغ التمويل الإسلامية
١٦٨.....	المطلب الأول: مخاطر عقود المشاركة
١٦٩.....	١- المشاركة في تمويل صفقة
١٦٩.....	٢- المشاركة المتناقصة أو المنتهية بالتمليك
١٦٩.....	٣- المشاركة الدائمة
١٧٢.....	مخاطر بعض الصيغ الشبيهة بصيغ الشركات الإسلامية
١٧٦.....	المطلب الثاني: المخاطر عقود المضاربات أو القراض
١٨٣.....	المطلب الثالث: مخاطر عقود البيوع التمويلية
١٨٣.....	١- مخاطر عقد أو بيع المرابحة
١٩٠.....	٢- مخاطر عقد السلم
١٩٣.....	٣- مخاطر عقد الاستصناع
١٩٧.....	المطلب الرابع: مخاطر الإقراض

الفصل الثالث

٢٠١.....	إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية
٢٠٣.....	تمهيد
٢٠٤.....	المبحث الأول: مفاهيم أساسية لإدارة المخاطر
٢٠٤.....	المطلب الأول: نشأة و تطور إدارة المخاطر
٢٠٧.....	المطلب الثاني: إدارة المخاطر: تعريفها، حكمها الشرعي، أهدافها
٢٠٧.....	١- تعريف إدارة المخاطر
٢١٠.....	٢- آراء وحكم العلماء والشرع في التحوط و إدارة المخاطر
٢١١.....	٣- أهداف إدارة المخاطر
٢١٢.....	المطلب الثالث: سياسات إدارة المخاطر
٢١٤.....	١- تجنب الخطر
٢١٤.....	٢- نقل الخطر أو تحويله للغير
٢١٤.....	٣- الاحتفاظ بالخطر أو افتراض الخطر
٢١٤.....	٤- تخفيض الخطر أو منع الخسارة
٢١٤.....	٥- مبدأ أو سياسة التنوع
٢١٥.....	أ- تعريف المحفظة

٢١٦.....	ب - فكرة المحفظة
٢١٧.....	ج- أوزان المحفظة
٢١٧.....	د- العائدات المتوقعة للمحفظة
٢١٨.....	و- مخاطر المحفظة
٢٢٣.....	شكل- ١٦- يوضح مخاطر المحفظة الاستثمارية
٢٢٣.....	هـ- تخفيض المخاطر من خلال سياسة التنوع في البنوك الإسلامية
٢٢٤.....	١- التنوع في استخدام صيغ التمويل
	٢- تنوع استثمارات محفظة البنك الإسلامي داخل الصيغة الواحدة من صيغ
٢٢٤.....	التمويل
٢٢٥.....	٣- التنوع في اختيار العملاء والشركاء
٢٢٧.....	المبحث الثاني: إدارة المخاطر وجهة نظر رقابية
٢٢٧.....	المطلب الأول: مفهوم الرقابة وأهدافها
٢٢٧.....	١- مفهوم الرقابة
٢٢٨.....	- تعريف الرقابة المالية
٢٢٨.....	٢- أهداف الرقابة المصرفية
٢٣٠.....	ج- توجيه النشاط التمويلي
٢٣١.....	المطلب الثاني: أدوات الرقابة والإشراف
٢٣١.....	أولاً: الرقابة على رأس المال المخاطر
٢٣٢.....	شكل- ١٧- يوضح توزيع الخسائر
٢٣٤.....	١- رأس المال الرقابي في المخاطر الائتمانية " اتفاقية بازل "
٢٣٥.....	٢ - إعادة النظر في رأس المال الرقابي لمخاطر الائتمان اتفاقية بازل 2
٢٣٦.....	شكل- ١٨- يوضح الأسس الجديدة التي تقوم عليها اتفاقية بازل ٢
٢٣٧.....	معالجة المخاطر الائتمانية وفق الاتفاقية الجديدة المقترحة
٢٣٧.....	أ- معالجة مخاطر الائتمان وفق المنهج الموحد
٢٣٨.....	ب- معالجة مخاطر الائتمان وفق منهج مجلس التقييم الداخلي
٢٤٠.....	المعالجة الرقابية لمخاطر السوق
٢٤١.....	معالجة مخاطر التشغيل
٢٤٢.....	ثانياً: الإشراف الفعال
٢٤٣.....	المعايير التي يفرضها البنك المركزي
٢٤٤.....	١ - متطلبات الحد الأدنى للاحتياطي النقدي

- ٢٤٤..... ٢- السيولة النقدية
- ٢٤٥..... ٣- تحديد السقوف الاقتراضية
- ٢٤٥..... ٤- وظيفة المقرض الأخير
- ٢٤٦..... ثالثاً: الإفصاح عن المخاطر تحسين شفافية المستقبل
- ٢٤٩..... التوازن بين الإفصاح الكمي والنوعي
- ٢٥٠..... المطلب الثالث : مدى صلاحية المعايير الدولية للمصارف الإسلامية
- ٢٥١..... ١- عرض مدى صلاحية معايير البنك المركزي للرقابة
- ٢٥١..... أ- الاحتياطي النقدي
- ٢٥٢..... ب- السيولة النقدية
- ٢٥٣..... ج- السقوف الاقتراضية
- ٢٥٣..... د- وظيفة المقرض الأخير
- ٢٥٤..... ٢- نسبة كفاية رأس المال
- ٢٥٩..... إدارة مخاطر الائتمان
- ٢٦٢..... إدارة مخاطر التشغيل
- ٢٦٥..... المبحث الثالث: إدارة مخاطرة وجهة نظر شرعية
- ٢٦٥..... المطلب الأول: وسائل صيانة المديونيات من مخاطر التعثر والمخاطر الائتمانية
- ٢٦٥..... ١- صيانة المديونيات من الجحود
- ٢٦٦..... ٢- صيانة المديونيات من الإعسار
- ٢٦٩..... ٣- صيانة المديونيات من المماثلة
- ٢٧٢..... المطلب الثاني: تحديات شرعية لإدارة المخاطر المصرفية والتحوط لها
- ٢٧٢..... ١- إدارة مخاطر تغير قيمة النقود
- ٢٧٢..... أ- ربط النقود بأوسط القيم للنقود السائدة عند التعاقد
- ب- الأخذ بقيمة السلعة في العقود الواردة على الأعيان مثل البيع ونحوه بقيمة
- ٢٧٣..... النقد على القرض
- ٢٧٣..... ج- الأخذ بمبدأ الجوائح (نظرية الظروف الطارئة)
- ٢٧٤..... د- الربط القياسي
- ٢٧٥..... ٢- تحديات إدارة مخاطر أسعار السلع والأسهم
- ٢٧٥..... أ- عقد السلم كعقد من عقود المستقبلات للتحوط
- ٢٧٧..... ب- العقود الموازية
- ٢٧٧..... شكل - ١٩ - يوضح إدارة مخاطر تغير قيمة النقود من خلال العقود الموازية

شكل ٢١- يوضح كيفية التحوط لمخاطر التضخم في ميزانية البنك .	٢٧٩
ج- استخدامات بيع العربون	٢٧٩
شكل ٢٢- يوضح كيفية إدارة المخاطر من خلال بيع العربون	٢٨٢
د- التحوط للأسعار باستخدام خيارات	٢٨٣
٣- تحديات إدارة مخاطر سعر الصرف	٢٨٥
أ- تفادي مخاطر الصفقات	٢٨٦
ب- المقاصة	٢٨٦
ج- مقايضة الخصوم	٢٨٦
د- مقايضة الودائع	٢٨٧
و- التحصين لتغطية مخاطر سعر الصرف	٢٨٩
ملحق	٢٩١
١- تصور حول المخاطر	٢٩١
أ- المخاطر الكلية التي تواجه البنوك الإسلامية	٢٩١
ب- مخاطر صيغ التمويل الإسلامي	٢٩٣
٢- نظم وعمليات إدارة المخاطر	٢٩٤
٣- إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية (تقييم)	٢٩٩
خاتمة	٣٠٣
قائمة المراجع	٣٠٥
الفهرس	٣٢١