

أثر القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة : دراسة تطبيقية

أشرف سيد حسن علي النخيلي

تحت إشراف

أ.د/سامي معروف عبد الرحيم

أستاذ المحاسبة الخاصة بكلية التجارة بالإسماعيلية

أ.د/هدى محمد محمد عبد الله

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد بكلية التجارة بالإسماعيلية

د/أحمد فاروق السعيد محمد فراج

مدرس المحاسبة والمراجعة بكلية التجارة بالإسماعيلية

الملخص:

هَدَفَت هذه الدراسة بشكلٍ أساسيٍّ إلى القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك بمقارنة منهجية الخسائر الإئتمانية المحققة في ضوء متطلبات إصدار المعيار المحاسبي الدولي IAS39 ، ومنهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL وفقاً لمتطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 ، ثم للقياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية المتوقعة لدى البنوك عقب تداعيات جائحة كورونا Covid-19 وانعكاس تأثيرها على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ، وتوصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها: أهمية إجراء تعديلات جوهرية وتحديثات مستمرة على الأنظمة الرقابية لدى البنوك للتكبيف مع أية إصدارات أو استحداثات في معايير التقارير المالية الدولية مستقبلاً ، وتوفير الضمانات اللازمة للحفاظ على مستويات كفاية رأس المال مع التوازن المالي تحفيزاً لسياسة منح الائتمان من خلال إنتهاج سياسات وضوابط مالية واستخدام أدوات وإجراءات احترازية لإحكام الرقابة على التدفقات النقدية من وإلى البنوك ، وتوصي الدراسة تحديثاً وتطويراً للأنظمة ومعلومات مهنة المحاسبة والمراجعة لمواكبتها وكافة أنظمة وتكنولوجيا المعلومات المتطورة وللتقنيات الرقمية وبما يتوافق ومتطلبات

أثر القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ...

أشرف سيد حسن علي النخيلي

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IFRS ومتطلبات Basel للرقابة المصرفية BCBS الحديثة وفي ظل بيئة التحول الرقمي .

الكلمات مفتاحية : مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة - جائحة كورونا Covid-19

Abstract:

This study mainly aimed to measure the accounting for credit losses in banks by comparing the methodology of realized credit losses in light of the requirements of issuing IAS39, and the methodology of ECL in accordance with the requirements of issuing the International Financial Reporting Standard IFRS9, and then to measure the accounting for expected credit losses in banks following the repercussions of the Covid-19 pandemic and its impact on the formation of provisions for expected credit losses, and the study reached several results, including: the importance of making fundamental amendments and continuous updates to the supervisory systems of banks to adapt to any future issuances or developments in international financial reporting standards, and providing the necessary guarantees to maintain levels of Capital adequacy with financial balance stimulates the policy of granting credit, through the adoption of financial policies and controls and the use of precautionary tools and procedures to tighten control over cash flows to and from banks. The study recommends updating and developing the systems and information of the accounting and auditing profession to keep pace with it and all advanced information systems and technology and digital technologies and in

accordance with the requirements. Applying IFRS and Basel requirements for modern banking supervision BCBS in light of the digital transformation environment.

Keywords: expected credit losses - Covid -19 pandemic.

أولاً : مقدمة الدراسة

تُعدّ عمليات منح الائتمان الوظيفة الأساسية للبنوك ومصدر الخطر الرئيسي لها ، وفي ضوء ذلك تسعى البنوك لتحقيق التوازن بين التركيز والتنويع في المحفظة الائتمانية ، وأن هذا التركيز والتنويع يتطلّب من البنوك خبرات في مجالات مختلفة ومتعددة قد لا تتوفر كلها في أغلب الأحيان ، وحمايةً لأموال عملاء البنوك ألزمت البنوك بتصميم نظام داخلي لتصنيف خسائرها الائتمانية مبني على بعدين مختلفين **مخاطر تعثر عميل البنك** " جدارته الائتمانية ، واحتمال تعثره " ، **والعوامل الخاصة بالتعرّض الائتماني** " كالضمانات وألوية الدين ونوع المنتج الائتماني والغرض من التسهيل الائتماني وأي عوامل أخرى يمكن أن تؤثر في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة " .

ومن ثمّ فإن الخسائر الائتمانية تُعدّ من المشكلات المالية التي تواجهها البنوك عند ممارستها لعملية الإقراض ويُعرّفها البنك المركزي المصري بأنها الخسارة الناجمة عن عدم قيام عملاء البنك المقترضين أو الأطراف المقابلة بالوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك مما ينعكس بالتبعية على رأس مال البنك وتعرضه لخسائر إئتمانية ، وقد كشفت الأزمة المالية والمصرفية الأخيرة ٢٠٠٧/٢٠٠٨ عن أوجه القصور الجوهرية في المعايير المحاسبية ولا سيما فيما يتعلق بالخسائر الائتمانية خاصة في ضوء منهج الخسائر الائتمانية المحققة **Incurred Credit Loss** وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي IAS39 والذي مُنيّ بانتقادات شديدة منذ بداية الأزمة المالية الأخيرة وتَمَثَّلت مشكلته الجوهرية بعدم اعترافه بالخسائر الائتمانية المتوقعة **Expected Credit Loss** إلى حين تحقّق أحداث تكشف حدوث خسائر إئتمانية فعلية **Credit Loss Event Occurs** .

وقد بيّن معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 أسس القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية بطريقة تُظهر مبلغ غير مُتحيز ومرجّح حدوثه ، ويتم تحديده عن طريق تقييم كافة النتائج الممكنة ، مع الأخذ في الاعتبار القيمة الزمنية للنقود ، وذلك عن طريق استخدام معلوماتٍ معقولةٍ وداعمةٍ حول أحداثٍ سابقةٍ وظروفٍ حاليةٍ وتوقُّعاتٍ بشأن الظروف الإقتصادية المستقبلية ، وتكون المعلومات متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ إعداد التقرير ، ولا تلتزم البنوك بتحديد كل تصور مُحتمل عند القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية المتوقعة ، إلا إنّه يجب عليها أن تأخذ في الحُسبان الخطر أو الاحتمال بأن تحدث خسارة إئتمانية من خلال احتمال حدوث خسارة إئتمانية واحتمال لعدم حدوثها ، حتى لو كان احتمال حدوثها منخفض جداً ، ولحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL يستوجب على البنوك تقدير المعاملات الأساسية الثلاث: احتمال التّعثر PD، الخسارة الناجمة عن التّعثر LGD، والقيمة عند التّعثر EAD، وذلك باستخدام المعادلة التالية:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD.$$

لذا كانت الدعوات حتمية بشأن تطوير المعايير المحاسبية ، والأخذ بعين الاعتبار تلك الانتقادات السابقة الموجهة للسياسات المحاسبية والمسئولة عن تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية وتوقيت الاعتراف بها بحيث يكون الهدف الأساسي للمعيار حلّ المشكلات المتعلقة بتوقيت الاعتراف بالخسائر الائتمانية هذا من ناحية ثم قدرتها على استيعاب الخسائر المتوقعة هذا من جهةٍ أخرى.

ثانياً : مشكلة الدراسة

يُعدّ أحد أهم التغييرات المحاسبية الأكثر شمولاً تأثير إصدارات معايير المحاسبة المالية على القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك وبموجب هذه التغييرات ، تم اعتماد نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتقدير الخسائر الائتمانية للقروض والسندات مثل نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة الحالية CECL بموجب معيار المحاسبة الأمريكي 13-2016 ASU ونموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بموجب معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 .

ففي ظل الإلتزام بمتطلبات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 وبهدف تحقيق الإستقرار المالي للبنوك ، تضاربت الأهداف بين واضعوا المعايير المحاسبية والجهات الإشرافية والرقابية لدى البنوك من ناحية ومستخدمي البيانات المالية من ناحية أخرى ، خاصة فيما يتعلق بظروف التحول من نموذج الخسائر الائتمانية المحققة إلى نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة ، فالبنوك التي تتمتع ببيئة معلومات داخلية وخارجية في ظل نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة شهدت إنخفاضاً ملحوظاً في خسائرها الائتمانية علاوة على زيادة في مخصصات الخسائر الائتمانية لديها .

فخلال جائحة كورونا Covid-19 لم تكتمل بعد تلك الفترة الانتقالية لـ IFRS9، فقد أحدثت جائحة كورونا تأثيراً سلبياً على المعاملات المالية للبنوك ورأس مالها التنظيمي انعكس بدوره على أدائها المالي ، ودفعتها لاتخاذ مجموعة من التدابير الاحترازية ، وفي ضوءها نصح واضعوا المعايير المحاسبية والسلطات التنظيمية مجالس إدارات البنوك الامتناع عن استخدام افتراضات مُفرطة في التشاؤم في تقديرات نماذج الخسائر الائتمانية الخاصة بهم وشجعتها على استخدام المرونة عند الإلتزام بتطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 في مواجهة جائحة كورونا Covid-19 وتأثيراتها على محافظهم الاستثمارية ، ومن ثم فإن القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك يتطلب قدراً معيناً من الأحكام ، فمن غير الواضح كيفية تأثير المستوى المرتفع من عدم اليقين والاستجابة غير العادية من قبل واضعوا المعايير المحاسبية والسلطات التنظيمية خلال جائحة كورونا Covid-19 على البنوك عند تقديرات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ومن واقع التطبيق العملي وفي ظل متطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 وتداعيات جائحة كورونا Covid-19 ، فإن المُشكلة البحثية لهذه الدراسة يمكن صياغتها في الأسئلة التالية:

١- هل هناك إختلافاً لأوجه القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك بين منهجية الخسائر الائتمانية المحققة وفقاً لمتطلبات إصدار معيار المحاسبة

الدولي IAS39 ، ومنهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL وفقاً لمتطلبات

إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 ؟

٢- هل هناك تأثير للقياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك على تكوين

مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ؟

٣- ما هو انعكاس تأثير جائحة كورونا Covid-19 على منهجية القياس

المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك ومن ثم على تكوين مخصصات

الخسائر الإئتمانية المتوقعة ؟

ثالثاً : أهداف الدراسة

تتمثل أهداف الدراسة في:

١- تحليل القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك وذلك من خلال مقارنة

منهجية الخسائر الإئتمانية المحققة في ضوء متطلبات إصدار المعيار

المحاسبي الدولي IAS39 ، ومنهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL وفقاً

لمتطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 .

٢- تحديد مدى تأثير القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة

كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة .

رابعاً : أهمية الدراسة

(أ) الأهمية العلمية:

ترجع الأهمية العلمية لهذه الدراسة إلى تناولها للقياس المحاسبي للخسائر

الإئتمانية المتوقعة وهي تنبؤات مستقبلية في ظل ظروف وأحداث ومتغيرات غير

متوقعة ومن هنا تتبع جوهر وأهمية موضوع البحث ، كما أنها تُعد من المقترحات

ذات الأهمية لدى الباحثين والأكاديميين والمستثمرين وكافة الأطراف وذوي المصالح

والمعاملات والمبادلات المختلفة ، وموضوع الدراسة من الموضوعات الحديثة التي

أفرزتها الظروف والمستجدات والأحداث العالمية ويُعد بمثابة نواة لأبحاثٍ علميةٍ

عديدة ومتطورة .

(ب) الأهمية العملية:

ترجع الأهمية العملية لهذه الدراسة في البحث عن أوجه القصور في المبادئ المحاسبية المقبولة قبولاً عاماً " GAAP " فيما يتعلق بتأخر الإقرار بالخسائر الائتمانية المتوقعة ECL ، وظروف ومستجدات التحول من معيار المحاسبة الدولي IAS39 إلى معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 ، ومدى تأثير القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل تداعيات جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .

خامساً : فروض الدراسة

ومن ما سبق وتم استعراضه يمكننا أن نشق الفروض التالية:

١. لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل منهجية الخسائر الائتمانية المحققة ICL ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL .

٢. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمتطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 على منهجية القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك وتكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣. لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمنهجية القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة.

سادساً : منهج الدراسة

في إطار أنواع البحوث الإجتماعية عامة والمحاسبية خاصة يمكن أن تُصنّف هذه الدراسة استكشافية، وصفية، فهي استكشافية لكونها تسعى إلى استكشافاً لأثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية خلال جائحة كورونا Covid-19، ووصفية لكونها تصف متغيرات الدراسة مُتمثلة في القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا، وتكوين

مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة، وتحقيقاً لذلك اعتمدت الدراسة أسلوب المزج بين المنهج الاستقرائي والمنهج الاستنباطي.

١. المنهج الاستقرائي

أ- ملاحظة ظاهرة انهيار العديد من البنوك عقب الأزمة العالمية ٢٠٠٧/٢٠٠٨، اطلاعاً على الدراسات السابقة، والتي أشارت إلى أوجه القصور التي وُجِدت للمعايير المحاسبية فيما يتعلق بالقياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خاصة في ضوء منهجية الخسائر الإئتمانية المحققة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي IAS39 وعدم الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL، ثم في ضوء الالتزام بمتطلبات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 واعتماده منهجية الخسائر الإئتمانية المتوقعة وانعكاس تأثير ذلك على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية خلال جائحة كورونا Covid-19، من ثم فأوجه القصور تَمَثَّلَتْ في دراسة أثر القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا وانعكاس تأثيره على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة، وتختبر الدراسة مدى هذا التأثير.

ب- استناداً إلى الدراسات السابقة تكوين إطار مفاهيمي لمتغيرات الدراسة مُتَمَثِّلَةً في القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا، ومخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة بغرض وضع فروض الدراسة.

ت- وضع فروض علمية تُمَثَّلُ حلولاً أولية لمشكلة الدراسة، واختبارها باستخدام الأساليب الإحصائية المناسبة، بغرض الوصول إلى نتائج علمية تُفسِّرُ أثر القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة، بغرض الوصول إلى تعميم لنتائج الدراسة.

٢. المنهج الاستنباطي

منهج الانتقال من العام إلى الخاص، حيث يمكن من خلال هذه الدراسة الحصول على استنتاجات جزئية من خلال النتائج العامة التي تم التوصل إليها من خلال هذه الدراسة، وذلك من خلال وضع الفروض العلمية التي تتناول دراسة أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .

الفصل الأول : الإطار العام للدراسة

يستعرض المقدمة ومشكلة الدراسة وأهدافها وأهميتها وأهم الدراسات السابقة التي تناولها الأدب المحاسبي في هذا الشأن ثم اشتقاق لفروض الدراسة وما يميزها عن الدراسات السابقة ثم لمنهجية الدراسة.

الفصل الثاني: القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ضوء الإصدارات والمعايير المحاسبية المرتبطة

المبحث الأول

الخسائر الائتمانية ومتطلبات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9

١/١/٢ الخسائر الائتمانية والتصنيف الائتماني :

التصنيف الائتماني Credit Rating باعتباره عملية معقدة غير منظمة يتم فيها أخذ العديد من المؤشرات لتقدير الجدارة الائتمانية ، ومن ثم فمن أجل اتخاذ قرار إقراض جيد يجب تقدير الخسائر الائتمانية للمقترضين والتصنيفات الائتمانية المرتبطة بها بأكبر قدر ممكن من الدقة بهدف توفير المعلومات والتقييم المستقل بشأن مدى ملائمة المؤسسة المالية وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية ، أو جودة الأوراق أو المنتجات المالية ، وفي نفس الوقت لا يعتبر التصنيف ضماناً بقدرة المؤسسة على الوفاء بالتزاماتها فهو عبارة عن رأي لوكالة متخصصة حول الملاءة الائتمانية العامة للطرف المقابل .

٢/١/٢ الخسائر الائتمانية في ضوء الـ IFRS واتفاقية Basel III

ظهرت معايير التقارير المالية الدولية IFRS وَحُدِّثَتْ عام ٢٠٠١، لتصبح النسخة المعتمدة لمعايير المحاسبة الدولية وَلِتَحِلَّ محلَّها، وخاصة معيار التقرير المالي الدولي IFRS7 والخاص بالإفصاح عن الأدوات المالية الصادر في ٢٢ يوليو ٢٠٠٤ وَلِيَحِلَّ محلَّ معيار المحاسبة الدولي IAS32 الصادر في عام ٢٠٠٢، حيث حدد هذا المعيار طرق الإفصاح عن الخسائر الائتمانية، كما اهتم بالإفصاح عن التغييرات في القيمة العادلة لمشتقات الائتمان والأدوات الأخرى التي تخفف من التعرض للخسائر الائتمانية والإفصاح عن الخواص المرتبطة بأدوات المشتقات، وكنتيجة للأزمة المالية العالمية ظهر معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 الخاص بالأدوات المالية ليحلَّ محلَّ معيار المحاسبة الدولي IAS39 وتضمن المعيار قياس مشتقات الائتمان باستخدام القيمة العادلة لإدارة الخسائر الائتمانية الخاصة بالأدوات المالية، كما تضمن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن الأدوات المالية، بالإضافة إلى الخسائر الناتجة عن العجز عند السداد، كما حدد المعيار الأصول المالية منخفضة الائتمان وقياسها باستخدام معدل الفائدة الفعلي للخسائر الائتمانية المتوقعة، كما تضمن كيفية حساب إيرادات الفائدة في حالة وجود أصول مالية منخفضة الائتمان من خلال معدل الفائدة الفعلي لإجمالي القيمة الدفترية أو التكلفة المستهلكة.

كما تضمنت Basel III تعديلات على معايير Basel II تَمَثَّلَتْ في تحسين نوعية وزيادة نسبة كفاية رأس المال من ٨% إلى ١٠.٥% بالإضافة إلى إلغاء الشريحة الثالثة لرأس المال واقتراح نسب للوفاء بمتطلبات السيولة للحد من مخاطر السيولة: الأولى في المدى القصير وتعرف بنسبة تغطية السيولة Liquidity Coverage Ratio وذلك لمواجهة الإحتياجات البنكية الذاتية من السيولة، والثانية في المدى المتوسط والطويل وتعرف بنسبة صافي التمويل المستقر Net Stable Funding Ratio، والهدف منها توفير موارد سيولة مستقرة للبنك، كما أدخلت Basel III معياراً يعرف بنسبة الرافعة المالية Leverage Ratio وخصصت جزء من رأس المال لتغطية الخسائر الناتجة عن

أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ...

أشرف سيد حسن علي النخيلي

عمليات التوريق ، بالإضافة إلى تغطية نوع جديد من الخسائر وهي خسائر الجهات المقترضة المقابلة بالإضافة إلى ذلك ألزمت البنوك بوضع برنامج شامل لاختبارات ضغط خسائر الطرف المقابل لتقييم قدرة البنوك على استيعاب الصدمات الناتجة عن الخسائر الائتمانية والسوق ، كذلك تم طرح تعديلات تتعلق بقياس وإدارة الخسائر وخاصة خسائر الشهرة حيث أدخلت تعديلات على عملية المراجعة الرقابية المنصوص عليها في الدعامة الثانية في Basel II .

٣/١/٢: الخسائر الائتمانية في ضوء تعليمات البنك المركزي المصري

تتمثل الخسائر الائتمانية في الخسائر الناتجة عن عدم قدرة المؤسسات المالية والتي يتعامل معها البنك المركزي المصري على إتمام التزاماتها المالية تجاه البنك ، وتعمل إدارة المخاطر الائتمانية بالبنك المركزي المصري على الحد من حدوث هذه الخسائر في إطار سياسته الائتمانية التي تعتمد على مجموعة من المبادئ الأساسية لتحقيق التوازن بين الخسائر والعائد وترتكز على أهمية تحقيق كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية لديه ، وإدارة كافة أنواع الخسائر الائتمانية التي يتعرض لها ووضع أنسب السبل لعلاجها والحد منها حفاظاً على السمعة الجيدة والصورة الذهنية الجيدة للبنك وتدعيماً للمركز المالي له .

٤/١/٢: متطلبات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9

تعد مشكلة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL واحدة من المشكلات التي تفاقمت بصورة واضحة في أعقاب الأزمة المالية العالمية ٢٠٠٧/٢٠٠٨ ، حيث أكد الباحثين والمهنيين والقائمين على التنظيم أن تأخر الاعتراف بالخسائر الائتمانية والإنتظار لحين حدوثها بصورة فعلية والإعتماد على مبدأ التكلفة التاريخية في قياس هذه الخسائر أحد الأسباب الجوهرية في تفاقم هذه الأزمة، وأصبح دور ومسئولية المحاسبة أعقاب تلك الأزمة محل جدلٍ ونقاشٍ ، ومعظم الاتهامات موجهة للمحاسبة على معاييرها التي تسببت في التعجيل بحدوث الأزمة واعتبرت مجالس إدارات البنوك أن هنالك ثغرة في معايير المحاسبة الدولية ، ومن ثم كانت الأزمة المالية جهاز

تنبيه وإنذار لصانعي القرارات وواضعي المعايير المحاسبية للنظر في إصدار معايير محاسبية دولية تنسم بالموضوعية تفادياً لوقوع أزمة أخرى.

المبحث الثاني

القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل متطلبات تطبيق معيار

التقرير المالي الدولي IFRS9

١/٢/٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة :

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير إتماله مرجح للخسائر الائتمانية (أي القيمة الحالية لكل العجز النقدي) على مدى العمر المتوقع للأداة المالية ويتمثل العجز النقدي في الفرق بين التدفقات النقدية واجبة السداد وفقاً للعقد والتدفقات النقدية المتوقع إستلامها ، ونظراً لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت الوحدة الإقتصادية لا تتوقع في الوقت الحالي الدفع لها بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح واجب السداد بموجب العقد.

٢/٢/٢: مكونات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يُقدّم معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 نموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة يعتمد على التوقعات المستقبلية Future Expectations وتحديد الخسائر المتوقعة Expected Losses واستتبع تطبيقه على البنوك إجراء مراجعة شاملة لكافة القواعد والسياسات المتعلقة بالائتمان Credit ، والتمويل Finance حيث تؤثر المتغيرات الجديدة التي أحدثتها المعيار بصورة كبيرة على طريقة إثبات خسائر الائتمان بالمركز المالي وحساب الأرباح والخسائر ، وينعكس الأثر الرئيسي على البنوك في ضرورة الاعتراف بالخسائر المتوقعة للأدوات المالية وتحديد مستويات تصنيف الأصول المالية لذلك تحتاج البنوك لتحديث طرق القياس المحاسبي عند تاريخ إعداد كل تقرير مالي ليعكس التقرير التغيرات التي حدثت على نوعية الائتمان والتمويل .

وفي ضوء متطلبات معيار IFRS9 يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النموذج التالي:

$$ECL = PD \times EAD \times LGD$$

- ECL: الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة / الأدوات المالية .
- PD: احتمالية التعثر %.
- EAD: مقدار القروض والتسهيلات الائتمانية عند التعثر .
- LGD: معدل الخسارة عند التعثر % .

٣/٢/٢ مقررات لجنة Basel للرقابة المصرفية BCBS بشأن القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك وفقاً لمتطلبات تطبيق IFRS9 : أصدرت Basel دراسة تضمنت إرشادات رقابية بشأن القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك وبشأن تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 تناولت:

١. أن تقوم البنوك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وعدم تكوين مخصصات سوف يكون نادراً ، نظراً لأن تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة سوف تكون من خلال الترجيح الإحتمالي للمبلغ الذي يعكس بشكل مستمر إحتمالية تحقق الخسائر الائتمانية .
٢. أن تضع البنوك منهجاً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة عن فترة ١٢ شهراً يُمكنها من تحديد التغيرات في الخسائر الائتمانية وأن تقدير هذه الخسائر يجب أن يعكس تقديرات الإدارة الائتمانية وفقاً لخبراتها مما يعكس أيضاً التقديرات الإحتمالية المرجحة غير المتحيزة للخسائر الائتمانية المتوقعة .

الفصل الثالث: الدراسة التطبيقية

في سبيل تحقيق الترابط بين الإطار النظري والإطار التطبيقي تناول الباحث دراسة أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية في ضوء متطلبات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 ثم لأثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى

البنوك خلال جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال الإفصاح عن الخسائر الائتمانية في القطاع المصرفي في ظل جائحة كورونا وبيئة التحوّل الرقمي ذلك إضفاءً للمزيد من الإفصاح والشفافية لدى كافة الأطراف الخارجية المستفيدة عن الأحداث المستقبلية والمستجدات والمتغيرات المؤثرة على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ففي ضوء القرار الصادر عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٧ يناير ٢٠١٨ بإلزام البنوك المصرية بإعداد قوائمها المالية وفقاً للـ IFRS9 اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ بالنسبة للبنوك التي تُعدّ قوائمها المالية آخر ديسمبر من كل عام ، واعتباراً من أول يوليو ٢٠١٩ بالنسبة للبنوك التي تُعدّ قوائمها المالية آخر يونيو من كل عام ، وأنّ تَفَشِّي جائحة كورونا Covid-19 للمرة الأولى في مدينة ووهان الصينية أوائل شهر ديسمبر عام ٢٠١٩ ، لذا تم الإعتماد على بيانات أعوام ٢٠١٨ & ٢٠١٩ & ٢٠٢٠ & ٢٠٢١ لعرض وتحليل القوائم المالية المنشورة للبنوك العاملة بجمهورية مصر العربية قبل وبعد تَفَشِّي جائحة كورونا .

المبحث الأول

منهجية الدراسة التطبيقية

١/١/٣ مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من البنوك العاملة في جمهورية مصر العربية والتي يبلغ عددها ٣٨ بنكاً من واقع تقارير البنك المركزي المصري ، وتم الحصول على التقارير المالية للبنوك عينة الدراسة وعددها (عشرة بنوك) وذلك عن الأعوام ٢٠١٨ قُبيل تطبيق IFRS9 & لعام ٢٠١٩ العام الأول لتطبيق IFRS9 ، وبدء تَفَشِّي جائحة كورونا ، وأعوام ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ ما بعد تَفَشِّي جائحة كورونا ، لذا تعتبر العينة تحكيمياً عمدياً غير احتمالية ، وتقتصر الدراسة على البيانات المالية المتعلقة بأثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال تناول التقارير المالية لعينة البنوك خلال الفترة من الربع الرابع لعام ٢٠١٨ حتى الربع الرابع من العام ٢٠٢١ مُرْتَكِزاً الباحث في دراسته على دراسة أنماط

أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ...

أشرف سيد حسن على النخيلي

وسلوك القروض والتسهيلات الائتمانية باعتبارها أكثر بنود الأصول المالية للبنوك تأثراً بالخسائر الائتمانية وعلى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة دون المخصصات الأخرى روعي في عينة الدراسة:

- أن تخضع لإشراف البنك المركزي المصري كسلطة إشرافية ورقابية .
- انتظام نشر تقاريرها المالية عبر المواقع الإلكترونية للبنوك.
- تطبيق متطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 .
- ثبات وحدة عملة القياس/النقد لإعداد القوائم المالية " الجنية المصري " .
- نهاية السنة المالية للتقارير المالية للبنوك التي تمثل عينة الدراسة ١٢/٣١ عن كل عام .

م	إسم البنك
١	البنك الأهلي الكويتي
٢	البنك التجاري الدولي
٣	البنك المصري الخليجي EG BANK
٤	بنك الإسكندرية
٥	بنك الإمارات دبي الوطني
٦	بنك التعمير والإسكان
٧	بنك قطر الوطني الأهلي QNB ALAHLI
٨	بنك قناة السويس
٩	بنك كريدي أجريكول مصر
١٠	بنك القاهرة

٢/١/٣ وصف وقياس متغيرات الدراسة:

هدفت الدراسة لتناول أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا كمتغير مستقل باعتبار الخسائر الائتمانية من أكبر المشاكل التي تواجهها البنوك وتفاقت حدتها بسبب جائحة كورونا وانعكاس تأثيرها على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة كمتغير تابع ، حيث أن حالات عدم التأكد التي أحدثتها جائحة كورونا منحت السلطات والحكومات والجهات الإشرافية المسؤولة

البنوك مساحة أكبر فيما يتعلق بكيفية تقدير مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وفي ضوء ذلك تم الاستناد إلى العديد من الدراسات السابقة .
ومن خلال دراسة أساليب قياس القيمة المعرضة للخطر تم استخدام الطريقة المعلمية (طريقة التباين- التباين المشترك) لدراسة أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية ، حيث تمتاز بالبساطة والوضوح وسلاسة التطبيق ، وتعتمد على العلاقة الخطية بين التقلبات والتباينات للعوائد والتي ترجع إلى الانحراف المعياري ، ومن ثم فتعتمد على العوائد المحققة مع ثبات العوامل الأخرى ، وفي ضوء متطلبات تطبيق معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 تتحمل البنوك عبء تقنيات وبرامج متطورة تُتيح لها إمكانية تقدير خسائرها الائتمانية المتوقعة ، ومن ثم فإنه يُمثل زيادةً في أصولها المالية مما ينعكس بالتبعية على أرباحها ، لذا يُعدّ معدل العائد على الأصول RoA مؤشراً لوصف استقرار وأداء البنوك ومقياساً لمدى ربحية البنك ويُمثل مدى كفاءة الإدارة البنكية في إستخدامها لأصولها ومواردها المتاحة في توليد الأرباح بغض النظر عن مصادر التمويل سواء كانت من رأس مال مملوك أو من رأس مال مقترض ، وهو ما يجعله مُختلفاً عن معدلات العائد الأخرى (مثل معدل العائد على حقوق الملكية) والتي تُركّز فقط على العائد على رأس مال المملوك بالإضافة إلى تأثرها سلباً بتطبيق المعيار نتيجة التوسع في تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

المبحث الثاني

عرض تحليلي لنتائج الدراسة التطبيقية واختبارات فروض الدراسة

١/٢/٣ وصف وقياس متغيرات الدراسة:

اختباراً لصحة الفرض الأول " لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل منهجية الخسائر المحققة ICL ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL " ، يوضح جدول رقم (١٨/٤)، تحليل

أثر القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ...

أشرفه سيد حسن علي النخيلي

نتائج اختبار Paired Samples Test لمتوسط التغير في معدل العائد على الأصول خلال العامين ٢٠١٨/٢٠١٩ .

جدول (١) Paired Samples Test
لمتوسط التغير في معدل العائد على الأصول

Pair	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference		t	df	Sig. (2-tailed)	
				Lower	Upper				
Pair 1	عائد 2018 عائد 2019	-.000027614380-	.000037547538	.000011873574	-.000054474271-	-.000000754489-	-2.326-	9	.045
Pair 2	عائد 2019 عائد 2020	.000066438580	.000064856495	.000020509425	.000020043038	.000112834122	3.239	9	.010
Pair 3	عائد 2020 عائد 2021	.000022071610	.000038920130	.000012307626	-.000005770174-	.000049913394	1.793	9	.107

في جدول رقم (١) يُلاحظ أن مستوى الدلالة الإحصائية خلال تلك الفترة (٢٠١٨/٢٠١٩) ٠.٠٤٥ وهو أقل من ٥% وهذا يعني أن نرفض الفرض الصفري ونقبل الفرض البديل بوجود فروق ذات دلالة إحصائية بين القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل منهجية الخسائر المحققة ICL ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL وبمستوى ثقة ٩٥% للفرق بين الوسط -0.000054474271 $u > -0.000000754489$.

واختباراً لصحة الفرض الثاني " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمتطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 على منهجية القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك وتكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يوضح جدول رقم (٢) تحليل نتائج اختبار Paired Samples Test لمتوسط التغير في مخصص الخسائر الائتمانية خلال العامين ٢٠١٩/٢٠٢٠ .

واختباراً لصحة الفرض الثالث " لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمنهجية القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تحليلاً لنتائج اختبار Paired Samples Test لنفس الجدول رقم (٢) خلال العامين ٢٠٢٠/٢٠٢١ .

أثر القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة ...

أشرف سيد حسن علي النخيلي

جدول (٢) Paired Samples Test لمتوسط التغير في مخصص الخسائر الإئتمانية

	Mean	Std. Deviation	Paired Differences		t	df	Sig. (2-tailed)
			Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference Lower Upper			
Pair 1 نسبة التغير في مخصص الخسائر إلى إجمالي الأصول 2018 نسبة التغير في مخصص الخسائر إلى إجمالي الأصول 2019	-.0005616328000	.0025487172235	.0008059751538	-.0023848752672 .0012616096672	-.697-	9	.504
Pair 2 نسبة التغير في مخصص الخسائر إلى إجمالي الأصول 2019 نسبة التغير في مخصص الخسائر إلى إجمالي الأصول 2020	.0041215712000	.0058915309411	.0018630656679	-.0000929761455 .0083361185455	2.212	9	.054
Pair 3 نسبة التغير في مخصص الخسائر إلى إجمالي الأصول 2020 نسبة التغير في مخصص الخسائر إلى إجمالي الأصول 2021	-.0013527495000	.0046073925016	.0014569854379	-.0046486795445 .0019431805445	-.928-	9	.377

يُلاحظ في جدول (٢) أن مستوى الدلالة الإحصائية خلال العامين (٢٠٢٠/٢٠١٩) هو ٠.٥٤ وهو أكبر من ٥% وهذا يعني أن نرفض الفرض البديل ونقبل الفرض الصفري بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمتطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 على منهجية القياس المحاسبي للخسائر الإئتمانية لدى البنوك وتكوين مخصصات الخسائر الإئتمانية المتوقعة وبمستوى ثقة ٩٥% للفرق بين الوسطين-
 $.0083361185455 > u > .0000929761455$

ويُلاحظ أيضاً في ذات الجدول (٢) أن مستوى الدلالة الإحصائية خلال العامين (٢٠٢١/٢٠٢٠) هو ٠.٣٧٧ وهو أيضاً أكبر من ٥% وهذا يعني أن نرفض الفرض البديل ونقبل الفرض الصفري بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمنهجية القياس

المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة بمستوى ثقة ٩٥% للفرق بين الوسطين $.0019431805445 > u > .0046486795445$.

النتائج والتوصيات:

اولاً: النتائج

من خلال الدراسة النظرية والدراسة التطبيقية يمكن للباحث استخلاص النتائج التالية:

أ- نتائج الدراسة النظرية :

١- تمثلت صور التحديات التي واجهتها البنوك وفرضتها جائحة كورونا Covid-19 في انخفاض أسعار الأسهم وتزايد معدلات المنح والتسهيلات الائتمانية ، وإنخفاض أسعار الفائدة عالمياً ، والزيادة المضطردة في تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية ، وانعكاس تأثيرها على نسب ومؤشرات السيولة ومتطلبات رأس المال ومراكز الربحية لدى البنوك ، وتطلب الأمر توفير الضمانات اللازمة للحفاظ على مستويات كفاية رأس المال مع التوازن المالي تحفيزاً لسياسة منح الائتمان ، من خلال إنتهاج سياسات وضوابط مالية واستخدام أدوات وإجراءات احترازية لإحكام الرقابة على التدفقات النقدية من وإلى البنوك.

٢- نجاح تطبيق سياسة التحول الرقمي Digital Transformation والميكنة الرقمية Digital Mechanization والحوسبة السحابية Cloud Technologies ، تقنية البيانات الضخمة Big Data ، سلاسل الإمداد المالي Financial Supply Chains ، أحد أهم السياسات الناجحة التي فرضتها جائحة كورونا Covid-19 وانتهجها القطاع المصرفي بإتاحة كافة الخدمات المصرفية وتوفيرها لكافة عملاء البنوك لضمان تحقيق الإستقرار المالي والتعافي الإقتصادي Economic Recovery .

٣- ترتب على تأثيرات جائحة كورونا Covid-19 زيادة جوهرية في الخسائر الائتمانية التي ترتبت عليها وانعكاس تأثيرها على تكوين مخصصات

الخسائر الائتمانية المتوقعة لدى البنوك ، لذا فهي تُعدّ من قبل الأحداث المالية اللاحقة غير المعدّلة ، تُعيّن على البنوك الإفصاح عن أية تأثيرات جوهرية حدثت من فترة نهاية العام المالي حتى نشرها قوائمها المالية في إيضاحات متممة لقوائمها المالية ، وأن تُعدّل قوائمها المالية بناءً على الأحداث التي تقع بين نهاية الفترة المالية وتاريخ إصدار القوائم المالية مرفقاً بها تلك الإيضاحات التي يجب أن توفرها الإدارة في تاريخ إصدار القوائم المالية .

ب- نتائج الدراسة التطبيقية :

١- توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل منهجية الخسائر المحققة ICL ومنهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL .

٢- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمتطلبات إصدار معيار التقرير المالي الدولي IFRS9 على منهجية القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك وتكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .

٣- لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمنهجية القياس المحاسبي للخسائر الائتمانية لدى البنوك خلال جائحة كورونا Covid-19 على تكوين مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ثانياً: التوصيات:

وفي ضوء ما تقدّم وسبق عرضه وما توّصل إليه الباحث من نتائج يُوصَى بما يلي :

أ- من الناحية العملية :

١- إلزامية البنوك العاملة بالقطاع المصرفي المصري بإعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المصرية الصادرة في هذا الشأن وبما يتوافق ومتطلبات تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IFRS ومتطلبات Basel للرقابة المصرفية BCBS تجنباً للسياسات الانتهازية وبما يُدعم الاستقرار المالي للبنوك.

٢- أهمية تضمين هياكل مجلس إدارات البنوك إدارة متخصصة في مراقبة مستويات التدفق النقدي ومنح الائتمان وهي من الإدارات الدقيقة وذات الأهمية لمراقبة سلوك عملاء البنك فيما يتعلق بضوابط وتسهيلات المنح الائتمانية وبما يتفق مع المعايير والسياسات البنكية المحددة مسبقاً .

٣- ضرورة استخدام القطاع المصرفي لتطبيقات التكنولوجيا المالية الرقمية لدورها الفعال في إحداث تغيير جذري لكافة نماذج الأعمال والخدمات المصرفية التقليدية مما له بالغ الأثر في زيادة التدفقات النقدية فالتحول التكنولوجي المالي الرقمي ثورة تكنولوجية جديدة وتطوير كافة أنظمة المعلومات الحديثة .

٤- تطوير معيار محاسبي دولي يتضمن ضوابط وآليات القياس المحاسبي والإفصاح عن الخسائر الائتمانية في بيئة التحول الرقمي والأصول الرقمية ، وضوابط تنظم مكاسب وخسائر المعاملات الرقمية .

ب- من الناحية العلمية:

١- تأهيلاً علمياً وعملياً للعنصر البشري متمثلاً في أكاديميين، باحثين ، محاسبين ومراجعين وكافة المهتمين ، بتوافر مهاراتٍ تكنولوجيةٍ حديثةٍ متطورةٍ في ظل بيئة الأعمال المُستجدةٍ للتعرف على كل ما هو حديثٍ في ظل بيئة التحول الرقمي والكوارث والأزمات المُصاحبة لها .

٢- تحديثاً وتطويراً لأنظمة ومعلومات مهنة المحاسبة والمراجعة لمواكبتها وكافة أنظمة وتكنولوجيا المعلومات المتطورة وللتقنيات الرقمية وبما يتوافق ومتطلبات تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IFRS ومتطلبات Basel للرقابة المصرفية BCBS الحديثة وفي ظل بيئة التحول الرقمي .

ثالثاً: مقترحات لدراساتٍ مستقبليةٍ :

١- المعالجة المحاسبية لاضمحلال قيمة الأدوات المالية في ظل بيئة التحول الرقمي.

٢- معالجة الأرباح والخسائر الائتمانية لدى البنوك في ظل بيئة التحول الرقمي.

٣- اتساق تطبيق معايير التقارير المالية الدولية IFRS في ظل الأزمات المالية العالمية وبيئة التحول الرقمي .

المراجع:

أ. باللغة العربية:

١. نور الدين موادي ، رشا حمادة ، منذر العواد " أثر مؤشر التركيز الإئتماني في احتساب الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)-دراسة تحليلية على المصارف التقليدية المُدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية" ، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والسياسية، المجلد ٣٩، العدد الثاني، ٢٠٢٣ ، ص ٣ .
٢. عبد الحميد أحمد أحمد شاهين، رجب محمد عمران أحمد البغدادي، " القياس المحاسبي لمخاطر الإئتمان في ضوء معايير الرقابة المصرفية لبازل ٣ والمعيار IFRS9 - دراسة ميدانية بالبنوك التجارية المصرية" ، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، كلية التجارة ، جامعة مدينة السادات، المجلد ٤، العدد الثاني، ٢٠١٨ ، ص ص ١١٨-١٢١ .
- <http://search.mandumah.com/Record/1109403>.
٣. دعاء زكريا عباس عبد الهادي، عاطف محمد العوام، صفاء جرجس تادرس " تأثير تطبيق نموذج خسائر الإئتمان المتوقعة على توقيت الاعتراف بالخسائر وانعكاس ذلك على مؤشرات الاستقرار المالي في البنوك :دراسة تطبيقية"، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، المجلد ٢٦، العدد الأول، ٢٠٢٢ ، ص ١٣ .
- <http://search.mandumah.com/Record/1372872>.
٤. دعاء زكريا عباس عبد الهادي، عاطف محمد العوام، صفاء جرجس تادرس "تأثير الاعتراف المُبكر بالخسائر وفقاً لمعيار التقارير المالية IFRS9 على مخاطر الشفافية المصرفية وانعكاس ذلك على الحد من مخاطر القروض المُتعثرة - دراسة ميدانية"، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة ، جامعة عين شمس، المجلد ٢٦، العدد الأول، ٢٠٢٢ ، ص ٦٥ .
- <http://search.mandumah.com/Record/1372876>.
٥. محمد فراس عبد العال ، علي يوسف " أثر الانتقال إلى تطبيق الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في اختلاف نسب كفاية رأس المال-دراسة تطبيقية في المصارف المُدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية " ، مجلة جامعة دمشق للعلوم الاقتصادية والسياسية، المجلد ٣٩، العدد الثاني، ٢٠٢٣ ، ص ص ٧-٨ .

ب. باللغة الأجنبية:

1. Mahieux L., Sapra H., and Zhang G., " CECL: Timely Loan Loss Provisioning and Bank Regulation", **Journal of Accounting Research**, Vol. 61, No.1, 2023, p.4, [DOI: 10.1111/1475-679X.12463](https://doi.org/10.1111/1475-679X.12463).
2. Jin Q., Wu S., " Shifting from the incurred to the expected credit loss model and stock price crash risk", **Journal of Accounting Public Policy**, vol.42,2023,107014, p.1 .
3. Peterson K .O. , " Bank Loan Loss Provisioning for Sustainable Development: the Case for a Sustainable or Green Loan Loss Provisioning System" **Journal of Sustainable Finance and Investment** ,2023,Pp5-6, Online at <https://mpr.ub.uni-muenchen.de/115989/> MPRA Paper No. 115989, 2023, <http://dx.doi.org/10.1080/20430795.2022.2163847> .
4. Engelmann B., Nguyen T. T. L. , " Global assessment of the COVID-19 impact on IFRS 9 loan loss provisions", **Asian Review of Accounting** ,Vol.31, Iss.1 ,2023 , Pp 27-28 , <https://www.emerald.com/insight/1321-7348.htm> , [DOI 10.1108/ARA-04-2022-0105](https://doi.org/10.1108/ARA-04-2022-0105) .
5. Sefried M., Riepe J., "The benefits of banks' IT investments in times of trouble:evidence from loan loss accruals during the COVID- 19 Pandemic " , **Journal of Business Economics**, vol.93 , 2023 , p.150, <https://doi.org/10.1007/s11573-022-01100-0> .
6. Lamaj M. , " The Effect of Covid-19 on Loan Loss Provisions and Earnings Management of European Banks " , 2023 , Pp1-3, ISSN 2625-3577 ISSN 2625-3615 (electronic) , BestMasters , ISBN 978-3-658-40059-0 ISBN 978-3-658-40060-6 (eBook) , <https://doi.org/10.1007/978-3-658-40060-6> , <https://link.springer.com/book/10.1007/978-3-658-40060-6> .