

عنوان البحث

أثر مساهمة إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي في المملكة العربية
السعودية

**The Impact of Credit Risk Management Contribution in the
Financial Sector in the Kingdom of Saudi Arabia**

إعداد الطالب/ أحمد الصيدلاني

إشراف : د الفيصل عبد الحميد

د. فايز جراد

العام الدراسي:

2025 م

الشكر والتقدير

أود أن أتوجه بأسمى آيات الشكر والتقدير إلى كل من ساهم في إتمام هذا البحث ودعمي في رحلته العلمية.

أولاً، أتوجه بخالص الشكر والتقدير إلى أستاذي المشرف على هذا البحث، الذي قدم لي التوجيهات القيمة والدعم المستمر طوال مراحل إعداد البحث، وكان دائماً مصدراً للإلهام والمشورة.

ثانياً، أشكر جميع الخبراء والمختصين في مجال إدارة المخاطر الائتمانية الذين قدموا لي ملاحظاتهم القيمة، وساهموا في إثراء الدراسة عبر مشاركتهم العملية والنظرية.

كما أتوجه بالشكر إلى المؤسسات المالية، والبنوك السعودية، على تعاونهم الكبير في تزويدي بالبيانات والمعلومات التي ساعدتني في تحليل الواقع الفعلي لإدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي.

وأيضاً، لا يفوتني أن أتقدم بجزيل الشكر إلى عائلتي الكريمة على دعمهم المستمر وتشجيعهم لي في كل خطوة على الطريق، سواء كان ذلك في التحديات العلمية أو العملية.

وأخيراً، أتوجه بالشكر لجميع الأشخاص الذين ساهموا في إنجاز هذا البحث، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، وأخص بالشكر المشاركين في الاستبيانات الذين قدموا إجاباتهم القيمة والمفيدة التي ساعدت في تحقيق أهداف البحث. دمت جميعاً مصدراً للإلهام والدعم.

فهرس الموضوعات

1. الفصل الأول: مقدمة الدراسة

- مقدمة الدراسة
- مشكلة الدراسة
- أهداف الدراسة
- أهمية الدراسة
- أسئلة الدراسة
- فرضيات الدراسة
- حدود الدراسة
- النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث

2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة

- مفهوم إدارة المخاطر الائتمانية
- تاريخ تطور إدارة المخاطر الائتمانية
- أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي
- دور إدارة المخاطر الائتمانية في استقرار القطاع المالي
- الدراسات السابقة ومناقشة نتائج الدراسات السابقة
- الفجوات البحثية التي سيغطيها البحث الحالي

3. الفصل الثالث: المنهجية وطرق البحث

- منهجية البحث
- تصميم البحث
- أدوات البحث
- الأداة المستخدمة للتحليل الإحصائي
- جمع البيانات

4. الفصل الرابع: الدراسة الميدانية

- أهداف الدراسة الميدانية
- تحليل الاستبيانات
- تحليل البيانات
- تفسير النتائج

5. النتائج والمناقشة

- تحليل النتائج
- مقارنة النتائج بنتائج الدراسات السابقة
- مناقشة النتائج
- تقديم التوصيات

6. الخاتمة والتوصيات

- الخاتمة
- التوصيات

7. المراجع

- المراجع العربية
- المراجع الأجنبية

8. الملاحق

- الاستبانة
- الملخص العربي
- الملخص الأجنبي
- النشر العلمي

فهرس الجداول والأشكال

1- جدول تحليل استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية

البنك	استراتيجية تقييم الائتمان	الأدوات المستخدمة	المدة الزمنية لتقييم المخاطر	تطبيق الذكاء الاصطناعي	تأثير الاستراتيجية على الاستقرار المالي
بنك الرياض	التصنيف الائتماني للمقترضين	أدوات تحليل مالية	سنوي	نعم	عالي
البنك الأهلي السعودي	التحليل المالي المستمر	أدوات مالية وتقارير	نصف سنوي	لا	متوسط
بنك ساب	نماذج تقييم الائتمان الحديثة	نماذج التقييم الائتماني	ربع سنوي	نعم	عالي
البنك السعودي الفرنسي	التصنيف الائتماني وفق القطاع	أدوات تدقيق وتقارير	سنوي	لا	منخفض

2- جدول توزيع الاستبيانات على البنوك السعودية

البنك	عدد الاستبيانات المرسله	عدد الاستبيانات المستلمه	نسبة الاستجابة (%)
بنك الرياض	50	45	90%
البنك الأهلي السعودي	50	40	80%
بنك ساب	50	47	94%
البنك السعودي الفرنسي	50	39	78%

3- جدول نتائج تحليل الاستبيانات (المتوسطات والانحرافات المعيارية)

البنك	المتوسط (مقياس من 1 إلى 5)	الانحراف المعياري
بنك الرياض	4.2	0.5
البنك الأهلي السعودي	3.8	0.7
بنك ساب	4.5	0.4
البنك السعودي الفرنسي	3.6	0.8

4- جدول تحليل اختبار T وتحليل التباين (ANOVA)

الاختبار	القيمة t (T- test)	القيمة P	التفسير
اختبار الفروق بين البنوك ذات الاستراتيجيات الفعالة وغير الفعالة	2.15	0.03	الفرق ذو دلالة إحصائية
تحليل التباين بين البنوك المختلفة	1.89	0.04	الفرق بين البنوك مهم إحصائيًا

5- جدول مقارنة النتائج مع فرضيات البحث

الفرضية	النتيجة	التفسير
فرضية 1: إدارة المخاطر الائتمانية تؤثر بشكل إيجابي على استقرار القطاع المالي	تم تأكيد الفرضية	إدارة المخاطر الائتمانية ساهمت في تحسين استقرار القطاع المالي
فرضية 2: تواجه البنوك تحديات في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر بسبب التغيرات الاقتصادية	تم تأكيد الفرضية	التغيرات الاقتصادية تؤثر على قدرة البنوك في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر

6- جدول التوصيات بناءً على نتائج البحث

الجهة المسؤولة	الهدف	التوصية
البنوك والجهات التدريبية	تحسين فعالية الاستراتيجيات	تحسين تدريب الموظفين في إدارة المخاطر الائتمانية
البنوك والمؤسسات التقنية	زيادة دقة التقييم وتقليل المخاطر	استخدام الذكاء الاصطناعي في التقييم الائتماني
البنوك والهيئات الرقابية	مواجهة التحديات المشتركة	تعزيز التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية

7- جدول مقارنة بين البنوك ذات الاستراتيجيات الفعالة وغير الفعالة في إدارة المخاطر

البنك	استراتيجية إدارة المخاطر الائتمانية	أثر الاستراتيجية على استقرار القطاع المالي
بنك الرياض	تصنيف الائتمان وتحليل المقترضين	استقرار عالي
البنك الأهلي السعودي	تحليل مالي مستمر باستخدام التقارير	استقرار متوسط
بنك ساب	استخدام التكنولوجيا الحديثة في التقييم	استقرار عالي
البنك السعودي الفرنسي	مراجعة القروض بناءً على القطاعات الاقتصادية	استقرار منخفض

الفصل الأول

1- موضوع الدراسة

1/1- المقدمة :

إدارة المخاطر الائتمانية هي أحد الركائز الأساسية التي يعتمد عليها القطاع المالي لضمان استقراره واستدامته. تشمل المخاطر الائتمانية جميع المخاطر المرتبطة بعدم قدرة المقترضين على الوفاء بالتزاماتهم المالية، مثل القروض، مما يؤدي إلى خسائر كبيرة للبنوك والمؤسسات المالية. إن عملية إدارة المخاطر الائتمانية تتطلب من المؤسسات المالية تبني استراتيجيات وإجراءات صارمة لتحليل وتقييم مخاطر العملاء وضمان اتخاذ التدابير المناسبة لتقليل هذه المخاطر.

خلفية عن إدارة المخاطر الائتمانية:

تعتبر إدارة المخاطر الائتمانية عملية مستمرة تهدف إلى تحديد وتقييم وتحليل المخاطر المحتملة التي قد تنشأ عن الإقراض أو المعاملات المالية الأخرى، ثم اتخاذ الإجراءات المناسبة لتقليل أو إدارة تلك المخاطر. تشمل هذه الإجراءات تصنيف الائتمان، تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، فرض ضوابط وإجراءات لحماية المؤسسات المالية من الخسائر المحتملة.

تسهم هذه الإدارة في تحقيق استقرار المؤسسات المالية عن طريق تقليل معدلات التعثر الائتماني، الذي قد يهدد استدامة أي مؤسسة مالية إذا لم يتم التعامل معه بشكل فعال. وفي هذا السياق، يعتبر استقرار القطاع المالي عاملاً حيوياً في استقرار الاقتصاد الوطني، حيث أن المؤسسات المالية مثل البنوك تُعتبر أساساً لتمويل الشركات والأفراد وتحفيز الأنشطة الاقتصادية في المجتمع.

أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي:

تتمثل أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في كونها أداة حيوية لحماية النظام المالي من المخاطر التي قد تؤدي إلى أزمات مالية. عندما تزداد معدلات القروض المتعثرة، قد تبدأ المؤسسات المالية في مواجهة صعوبات مالية قد تؤثر على قدرتها على الاستمرار في تقديم الائتمان للعملاء. وبالتالي، تصبح إدارة المخاطر الائتمانية أداة حاسمة لضمان استقرار المؤسسات المالية وحمايتها من التأثيرات السلبية التي قد تؤثر على الاقتصاد الوطني ككل. على سبيل المثال، في حالة المملكة العربية السعودية، تعد البنوك والمؤسسات المالية المحور الرئيسي الذي يدعم الاقتصاد من خلال تمويل المشاريع الاقتصادية والاستثمارية. ولذلك، فإن القدرة على إدارة المخاطر الائتمانية بكفاءة تساهم في تعزيز الاستقرار المالي، وحماية النظام المصرفي السعودي من التحديات المالية والاقتصادية المتزايدة.

أسباب اختيار هذا الموضوع:

تم اختيار هذا الموضوع لعدة أسباب رئيسية:

1/1/1 أهمية استقرار النظام المالي السعودي:

المملكة العربية السعودية تعد من أكبر اقتصادات المنطقة، ويشكل القطاع المالي أحد الأعمدة الرئيسية التي تدعم الاقتصاد الوطني. إن استقرار البنوك والمؤسسات المالية في المملكة يعتبر عنصراً أساسياً في ضمان استقرار الاقتصاد السعودي ككل.

1/1/1/1 التحديات الاقتصادية والمالية المحلية والعالمية:

في ظل التحديات الاقتصادية العالمية مثل التقلبات في أسعار النفط والأزمات المالية العالمية، أصبح من الضروري أن تمتلك البنوك السعودية استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية. وفي الوقت نفسه، تواجه المملكة تحديات محلية مثل التغيرات في السياسات الاقتصادية والتشريعية، والتي قد تؤثر في قدرة المؤسسات المالية على إدارة المخاطر.

1/1/1/2 أهمية التوسع في القروض والتمويل في المملكة:

مع زيادة أنشطة التمويل وتوسع البنوك في تقديم القروض للأفراد والشركات في المملكة، تنشأ تحديات أكبر في مراقبة وإدارة المخاطر الائتمانية. ولذلك، يجب على المؤسسات المالية تبني أساليب فعالة لحماية أنفسها من المخاطر المتعلقة بالقروض المتعثرة.

1/1/1/3 الدور المتزايد للبنوك في الاقتصاد السعودي:

نتيجة التحول الاقتصادي الذي تشهده المملكة، وخاصة في إطار رؤية السعودية 2030، يتم تعزيز دور القطاع المالي في تمويل المشروعات الكبرى في مختلف القطاعات. وبالتالي، من الضروري التأكد من أن إدارة المخاطر الائتمانية تتماشى مع تطور هذه الأنشطة.

1/2 مشكلة الدراسة:

تتمثل مشكلة الدراسة في فهم وتحليل العلاقة بين إدارة المخاطر الائتمانية وأثرها على تحسين الأداء المالي للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. في ظل الظروف الاقتصادية والمالية المتقلبة، تزداد أهمية وجود استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية، خصوصاً في القطاعات المالية التي تشهد نمواً مستمراً. السؤال الرئيسي للدراسة:

كيف تؤثر إدارة المخاطر الائتمانية في تحسين الأداء المالي للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية؟
إجابة هذا السؤال تتطلب دراسة كيفية تطبيق المؤسسات المالية لأساليب إدارة المخاطر الائتمانية، وكيف تؤثر هذه الأساليب على الاستقرار المالي، الربحية، والكفاءة التشغيلية في تلك المؤسسات.

1/2/1 تفاصيل مشكلة الدراسة:

- أثر إدارة المخاطر الائتمانية على الأداء المالي:

- المؤسسات المالية، مثل البنوك، تواجه مخاطر كبيرة نتيجة إقراض الأموال لعملاء قد يتعرضون لمشكلات مالية تؤثر في قدرتهم على السداد. لذلك، فإن إدارة هذه المخاطر من خلال أساليب متطورة يمكن أن تؤدي إلى تحسن كبير في الأداء المالي للبنك أو المؤسسة المالية.
- إن دراسة كيفية تحسين الأداء المالي من خلال تقليل المخاطر الائتمانية قد يساهم في تقديم حلول للتحديات المستمرة في القطاع المالي السعودي.

• التحديات التي قد تواجه المؤسسات المالية:

- نقص الوعي الكافي لدى الموظفين: هناك تحدي يتعلق بإلمام الموظفين بالأساليب الحديثة لإدارة المخاطر الائتمانية. فإذا كانت هناك فجوة في المعرفة والتدريب، فإن ذلك قد يؤدي إلى ضعف في تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر.
- القيود التنظيمية: قد تواجه المؤسسات المالية تحديات تنظيمية من الهيئات الرقابية، مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA)، والتي قد تحد من بعض حرية العمليات المصرفية أو تفرض معايير صارمة في عملية الإقراض، مما يؤثر على قدرة المؤسسات المالية على اتخاذ قرارات مرنة.
- الظروف الاقتصادية غير المستقرة: تؤثر الظروف الاقتصادية العالمية والمحلية، مثل انخفاض أسعار النفط أو الأزمات الاقتصادية، على قدرة المؤسسات المالية على إدارة المخاطر الائتمانية، خصوصاً مع زيادة حالات تعثر القروض أو الائتمان المقدم في فترات الركود الاقتصادي.

• التحديات المتعلقة بالتكنولوجيا والابتكار:

- على الرغم من التطور التكنولوجي، قد تظل بعض المؤسسات المالية تواجه تحديات في تطبيق تقنيات حديثة لإدارة المخاطر، مثل التحليل البياني للبيانات الضخمة أو الذكاء الاصطناعي. قد يؤدي نقص الموارد أو الخبرات التقنية إلى عرقلة الجهود المبذولة في تحسين إدارة المخاطر الائتمانية.

• التحديات الاجتماعية والثقافية:

- في بعض الأحيان، يمكن أن تؤثر العوامل الاجتماعية والثقافية على اتخاذ قرارات الائتمان. فعلى سبيل المثال، قد تؤدي بعض العادات أو التقاليد المحلية إلى اتخاذ قرارات ائتمانية غير منطقية من الناحية المالية، وهو ما يمكن أن يشكل تحدياً في تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر.

1/2/2 أسباب اختيار مشكلة الدراسة:

- أهمية القطاع المالي في السعودية: يعتبر القطاع المالي السعودي من أهم الركائز التي تدعم الاقتصاد الوطني. إن فشل البنوك أو المؤسسات المالية في إدارة المخاطر الائتمانية بفعالية يمكن أن يؤدي إلى انهيار الثقة في النظام المالي بأسره. لذا فإن دراسة هذا الموضوع له أهمية كبيرة في تحسين استقرار القطاع المالي الوطني.
- التحديات الاقتصادية والتقلبات في السوق السعودي: تواجه المملكة العربية السعودية تحديات مستمرة في الاقتصاد المحلي والعالمي، مثل تقلبات أسعار النفط والأزمات الاقتصادية. وهذا يسلط الضوء على الحاجة الملحة لتطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية لضمان استقرار النظام المالي في البلاد.
- التطورات في القطاع المالي: بالنظر إلى التوسع المستمر في القطاع المالي السعودي، خاصة في ظل رؤية المملكة 2030، من المهم دراسة كيفية تأثير إدارة المخاطر الائتمانية على هذه المؤسسات وضمان عدم تأثرها بالأزمات أو المخاطر غير المحسوبة.

1/2/3 مفاهيم مفتاحية متعلقة بمشكلة الدراسة:

- 1/2/3/1 - إدارة المخاطر الائتمانية: مجموعة من الإجراءات والتقنيات التي تستخدمها المؤسسات المالية لتقليل أو إدارة المخاطر المرتبطة بالإقراض. يشمل ذلك تحليل الجدارة الائتمانية للعملاء، تصنيف القروض، وتطبيق سياسات تحوطية.
- 1/2/3/2 - الأداء المالي للمؤسسات المالية: يتضمن مقاييس مثل الربحية، استقرار رأس المال، ومعدل التعثر في القروض. تؤثر إدارة المخاطر الائتمانية بشكل مباشر في هذه المقاييس، حيث أن تقليل المخاطر يؤدي إلى تحسين نتائج الأداء المالي.
- 1/2/3/3 - التحديات التنظيمية والاقتصادية: هذه تشمل القيود المفروضة من الجهات الرقابية، مثل مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك التأثيرات الاقتصادية المحلية والعالمية على قدرة المؤسسات المالية على تقديم الائتمان بشكل آمن.

1/3 أهداف الدراسة:

يهدف هذا البحث إلى دراسة وتقييم دور إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز استقرار القطاع المالي في المملكة العربية السعودية. بشكل عام، يركز البحث على فهم كيفية تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء المؤسسات المالية، وتحديد التحديات التي قد تواجهها في تطبيق هذه الاستراتيجيات. الأهداف الرئيسية لهذا البحث تشمل:

1/3/1 تحليل دور إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز استقرار القطاع المالي في المملكة العربية السعودية:

- الهدف الأول هو تحليل دور إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز استقرار القطاع المالي في المملكة. يشمل هذا التحليل تقييم كيفية حماية المؤسسات المالية من المخاطر التي قد تؤثر في استقرارها المالي بسبب القروض المتعثرة أو الأنشطة الائتمانية ذات المخاطر العالية.
- سيتم فحص تأثير التقنيات والسياسات المعتمدة لإدارة المخاطر الائتمانية على استقرار النظام المصرفي السعودي، والتأكد من قدرتها على مقاومة الأزمات الاقتصادية أو التغيرات في الأسواق العالمية.

1/3/2 دراسة تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء البنوك السعودية وفعالية سياساتها في التعامل مع القروض المتعثرة:

- الهدف الثاني يركز على دراسة تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على أداء البنوك السعودية. سيتم تحليل كيفية تأثير هذه الاستراتيجيات في تحسين الأداء المالي للبنوك، سواء من حيث الربحية أو الكفاءة أو استقرار رأس المال.
- سيتم أيضاً فحص كيفية تعامل البنوك مع القروض المتعثرة من خلال سياسات الإدارة، ومدى فعالية هذه السياسات في الحد من المخاطر وتحسين جودة المحفظة الائتمانية للبنك.

1/3/3 تقييم المعوقات والتحديات التي تواجه المؤسسات المالية السعودية في تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية:

- تقييم المعوقات والتحديات التي تواجه المؤسسات المالية في المملكة يعد هدفاً رئيسياً في البحث. يشمل ذلك :
 - التحديات الاقتصادية: مثل التقلبات في أسعار النفط أو تأثير الأزمات الاقتصادية العالمية على أداء المؤسسات المالية.
 - القيود التنظيمية: التي قد تفرضها الجهات الرقابية، مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA)، أو القوانين والتشريعات التي قد تحد من قدرة البنوك على تطبيق استراتيجيات مرنة.
 - نقص الكوادر المدربة: الذي قد يؤدي إلى ضعف تطبيق أساليب إدارة المخاطر الائتمانية المتطورة.
 - القيود التكنولوجية: عدم التحديث الكافي لأنظمة تحليل البيانات أو تقنيات الذكاء الاصطناعي المستخدمة في مراقبة المخاطر.

1/3/4 اقتراح حلول وتوصيات يمكن أن تساعد في تحسين سياسات إدارة المخاطر الائتمانية:

- الهدف الأخير هو تقديم حلول وتوصيات يمكن أن تسهم في تحسين سياسات إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي. يشمل ذلك :
 - تطوير استراتيجيات أكثر فعالية لإدارة المخاطر، مثل تحسين التصنيف الائتماني للمقترضين واستخدام أدوات تحليلية أكثر دقة.
 - تعزيز التدريب والتعليم للموظفين في البنوك لضمان تطبيق أفضل الممارسات في تقييم المخاطر الائتمانية.
 - تحديث الأنظمة التكنولوجية في البنوك لتسهيل عمليات التحليل والتنبؤ بالمخاطر باستخدام البيانات الضخمة والتحليل البياني.
 - تقديم توصيات تنظيمية للمؤسسات المالية والهيئات الرقابية لتسهيل تطبيق استراتيجيات مرنة وفعالة لإدارة المخاطر، مع ضمان الامتثال للمعايير الدولية.

1/4 أهمية الدراسة:

تتمثل أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في كونها تمثل أحد العوامل الأساسية التي تحمي المؤسسات المالية من الخسائر الكبيرة الناتجة عن القروض المتعثرة، وهي القروض التي يتعذر على المقترضين سدادها، مما يؤدي إلى تآكل رأس المال وتهديد استقرار البنك أو المؤسسة المالية. ولذلك، فإن تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية لا يقتصر على تحسين الأداء المالي للمؤسسات المالية فحسب، بل يسهم بشكل كبير في الحفاظ على استقرار النظام المالي بشكل عام، سواء على مستوى المؤسسة المالية نفسها أو على مستوى الاقتصاد الوطني ككل.

1/4/1 أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في حماية المؤسسات المالية:

1/4/1/1 - تقليل الخسائر والتعثرات الائتمانية: إدارة المخاطر الائتمانية تساهم بشكل كبير في تقليل الخسائر الناتجة عن التعثر في سداد القروض. حيث تهدف المؤسسات المالية من خلال هذه الإدارة إلى تحديد العملاء ذوي المخاطر المرتفعة، والتعامل معهم بطريقة تقلل من احتمال التعثر الائتماني. وهذا يضمن استمرار البنك أو المؤسسة المالية في تقديم الخدمات المالية دون التأثير الكبير على استقرارها المالي.

1/4/1/2 - تحسين استقرار النظام المالي: إن البنوك والمؤسسات المالية تمثل العمود الفقري للاقتصاد الوطني. وعندما تكون هذه المؤسسات قادرة على إدارة مخاطر القروض بشكل فعال، تزداد قدرتها على تحمل الأزمات المالية، سواء كانت ناتجة عن أزمات مالية عالمية أو تقلبات اقتصادية محلية. لذلك، تعتبر إدارة المخاطر الائتمانية أداة حيوية في الحفاظ على استقرار القطاع المالي.

1/4/2 أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في مواجهة التقلبات الاقتصادية:

بالنسبة للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية، فإن إدارة المخاطر الائتمانية تعتبر ركيزة أساسية لمواجهة التحديات الاقتصادية التي قد تطرأ، وخاصة في سياق تراجع أسعار النفط أو الأزمات المالية العالمية.

1/4/2/1 التقلبات في أسعار النفط: يعتمد الاقتصاد السعودي بشكل كبير على عائدات النفط، والتي تتأثر بتقلبات الأسواق العالمية. في حال تراجع أسعار النفط، يمكن أن يتأثر الطلب على القروض في القطاعات المختلفة، مما يزيد من احتمال حدوث تعثر في سداد القروض. ومن هنا تأتي أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في تحديد وتقييم المخاطر الناشئة عن هذا التذبذب الاقتصادي والعمل على التخفيف من أثارها.

1/4/2/2 الأزمات المالية العالمية: في ظل العولمة والترابط الكبير بين الأسواق المالية، يمكن أن تؤدي الأزمات الاقتصادية العالمية إلى تأثيرات غير مباشرة على الاقتصاد السعودي. في هذا السياق، تساعد إدارة المخاطر الائتمانية المؤسسات المالية في التنبؤ بالمخاطر المحتملة والاستعداد لها، مما يعزز قدرتها على التعامل مع الأزمات المالية بشكل فعال، سواء من خلال تحديد مخاطر الائتمان الدولية أو إعادة هيكلة المحفظة الائتمانية لتقليل التعرض للمخاطر.

1/4/3 أهمية البحث في تعزيز أداء البنوك والمصارف:

تكمن أهمية البحث في دراسة كيف يمكن للإدارة الفعالة للمخاطر الائتمانية أن تساهم في تعزيز أداء البنوك والمصارف في المملكة العربية السعودية. فعندما تتمكن المؤسسات المالية من إدارة المخاطر الائتمانية بكفاءة، فإن ذلك ينعكس بشكل مباشر على:

1/4/3/1 تحقيق ربحية أعلى: من خلال تقليل الخسائر الناتجة عن القروض المتعثرة، يمكن للمؤسسات المالية أن تحسن من معدلات الربحية الخاصة بها، وتزيد من قدرتها على إعادة استثمار الأرباح في مشاريع جديدة، مما يدعم استدامة عملها.

1/4/3/2 تحسين الكفاءة التشغيلية: الإدارة الجيدة للمخاطر تساهم في تعزيز الكفاءة التشغيلية للبنوك والمصارف من خلال تطبيق سياسات أكثر مرونة وفعالية في التعامل مع عملائها، مما يقلل من النفقات المرتبطة بالمخاطر العالية.

1/4/3/3 تعزيز سمعة البنك: عندما تتمكن البنوك من إدارة المخاطر بشكل جيد، فإن ذلك يساهم في تعزيز سمعتها في السوق المالية، ويزيد من ثقة العملاء في الخدمات المقدمة.

1/4/4 أهمية البحث في تقديم توصيات للقطاع المالي السعودي:

أهمية هذا البحث لا تقتصر على التحليل، بل تشمل أيضًا تقديم توصيات عملية وفعالة يمكن أن تساعد القطاع المالي السعودي في التعامل مع تحديات المستقبل. ومن أبرز هذه التوصيات:

1/4/4/1 تطوير سياسات إدارة المخاطر:

من خلال تحليل و اقع إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية، يمكن للبحث تقديم توصيات لتطوير سياسات أكثر فعالية في هذا المجال، تشمل استخدام أدوات متقدمة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحليل المخاطر.

1/4/4/2 تعزيز التدريب والوعي:

من خلال هذه الدراسة، سيتم التوصية بتطوير برامج تدريبية شاملة للموظفين في المؤسسات المالية لضمان تطبيق أحدث تقنيات وأساليب إدارة المخاطر الائتمانية. ويشمل ذلك التدريب على استخدام التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة في إدارة المخاطر.

1/4/4/3 تحسين التنسيق بين الهيئات الرقابية:

قد تتضمن التوصيات تحسين التنسيق بين البنوك وهيئات الرقابة المالية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA)، وذلك لتطوير إطار تنظيمي مرن يدعم الابتكار في استراتيجيات إدارة المخاطر دون الإضرار بالاستقرار المالي.

1/5 أسئلة الدراسة:

لتوجيه البحث وتحقيق أهدافه بشكل عملي، يتم صياغة مجموعة من الأسئلة التي يسعى البحث للإجابة عليها. هذه الأسئلة تهدف إلى استكشاف استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي، وتقييم تأثيرها، والتعرف على التحديات التي تواجه المؤسسات المالية في تطبيقها. كما تهدف إلى تقديم حلول عملية لتحسين تلك الاستراتيجيات. الأسئلة الرئيسية التي ستنم الإجابة عليها في هذه الدراسة هي:

1/5/1 ما هي استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية المتبعة في القطاع المالي السعودي؟

• هذا السؤال يهدف إلى استكشاف وتحديد الاستراتيجيات المتبعة في إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية. سيتم من خلاله تحليل الأدوات والسياسات التي تعتمد عليها البنوك مثل:

- تصنيف الائتمان: كيفية تصنيف العملاء استنادًا إلى قدرتهم على سداد القروض.
- التقييم الائتماني: الأساليب المستخدمة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء.
- إجراءات التحوط: التدابير التي يتم اتخاذها لتقليل من المخاطر المرتبطة بالقروض.
- المراقبة المستمرة: كيفية متابعة القروض والديون المستحقة لتحديد المخاطر في وقت مبكر.

1/5/2 كيف تؤثر هذه الاستراتيجيات في استقرار المؤسسات المالية؟

- يهدف هذا السؤال إلى تحليل تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار المؤسسات المالية في المملكة. سيتم دراسة كيف تسهم هذه الاستراتيجيات في الحفاظ على استقرار رأس المال، وتقليل نسبة القروض المتعثرة، وتحسين قدرة المؤسسات المالية على تحمل الأزمات الاقتصادية.
- كيف تساعد هذه الاستراتيجيات في تقليل الفرص للخسائر الكبرى؟
- هل تساهم في تحسين الربحية والكفاءة التشغيلية للبنوك؟
- كيف تؤثر هذه الاستراتيجيات في تعزيز الثقة في النظام المالي السعودي؟

1/5/3 ما هي التحديات التي تواجه البنوك السعودية في تطبيق هذه الاستراتيجيات؟

- يركز هذا السؤال على التحديات والمعوقات التي قد تعترض البنوك السعودية في تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية. سيتم تحليل :
- التحديات التنظيمية: مثل القيود التي تفرضها مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) أو الأنظمة القانونية الأخرى.
- التحديات الاقتصادية: مثل تقلبات أسعار النفط أو الأزمات الاقتصادية التي تؤثر على قدرة البنوك على تقديم القروض بشكل مستدام.
- التحديات التقنية: مثل نقص التكنولوجيات الحديثة لتحليل المخاطر الائتمانية أو نقص الخبرة في استخدام أدوات مثل الذكاء الاصطناعي أو تحليل البيانات الكبيرة.
- التحديات البشرية: مثل نقص التدريب الكافي للموظفين في إدارة المخاطر الائتمانية.

1/5/4 كيف يمكن تحسين إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي؟

- يهدف هذا السؤال إلى اقتراح حلول وتوصيات عملية لتحسين سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي. سيتم تحليل الطرق التي يمكن أن تساعد في :
- تحسين التنسيق بين البنوك والهيئات الرقابية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي لتطوير إطار تنظيمي مرن وفعال.
- تطوير التدريب والوعي للموظفين العاملين في البنوك حول أساليب وتقنيات إدارة المخاطر الحديثة.
- تعزيز استخدام التكنولوجيا في تحليل المخاطر، مثل استخدام الذكاء الاصطناعي أو التعلم الآلي لتقديم حلول تحليلية أكثر دقة في تقدير المخاطر الائتمانية.
- تبني سياسات أكثر مرونة في تقديم القروض والتعامل مع الحالات الاقتصادية الصعبة.

1/6 فرضيات الدراسة:

بناءً على الأسئلة التي تم طرحها في الدراسة، يتم وضع فرضيات يمكن اختبارها من خلال البحث والتحليل التجريبي. هذه الفرضيات تهدف إلى اختبار العلاقة بين إدارة المخاطر الائتمانية وأداء القطاع المالي السعودي. فيما يلي الفرضيات التي سيتم فحصها خلال البحث:

فرضية 1: إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية تؤثر بشكل إيجابي على استقرار القطاع المالي.

- التفسير: تفترض هذه الفرضية أن إدارة المخاطر الائتمانية الفعالة تلعب دوراً كبيراً في تحسين استقرار القطاع المالي السعودي. إذا كانت البنوك والمؤسسات المالية في المملكة تطبق استراتيجيات قوية لإدارة المخاطر الائتمانية، فإنها ستتمكن من تقليل التعثرات الائتمانية وبالتالي تحسين استقرار النظام المالي بشكل عام. يتوقع أن تؤدي هذه الإدارة إلى:
 - تقليل حجم القروض المتعثرة.
 - تعزيز الثقة في المؤسسات المالية.
 - تحسين الربحية والأداء المالي للبنوك.
 - ضمان استدامة القطاع المالي في مواجهة الأزمات الاقتصادية.

فرضية 2: تواجه البنوك السعودية تحديات في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية بسبب التغيرات الاقتصادية والتشريعية.

- التفسير: تشير هذه الفرضية إلى أن البنوك السعودية تواجه العديد من التحديات عند تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية، وذلك بسبب تأثيرات التغيرات الاقتصادية والظروف التشريعية. تتضمن هذه التحديات:
 - التقلبات في أسعار النفط التي تؤثر على قدرة المؤسسات المالية على تقييم المخاطر الائتمانية بشكل دقيق.
 - التغيرات في التشريعات التي قد تضع قيوداً على قدرة البنوك في اتخاذ قرارات مرنة، مثل السياسات المتعلقة بالائتمان أو الفائدة.
 - النقص في التكنولوجيا الحديثة أو نقص الخبرات الفنية التي تؤثر على قدرة البنوك في استخدام أدوات متطورة لتحليل المخاطر.
 - تحديات اقتصادية ناتجة عن الأزمات المالية العالمية أو تغيرات السوق المحلية التي قد تزيد من صعوبة إدارة المخاطر.

فرضية 3: استخدام التقنيات الحديثة لتحليل البيانات يعزز فعالية إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.

- التفسير: هذه الفرضية تفترض أن استخدام التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي، التحليل البياني، والبيانات الضخمة يمكن أن يعزز من قدرة البنوك على إدارة المخاطر الائتمانية بفعالية أكبر. باستخدام هذه الأدوات المتطورة، يمكن للبنوك أن :
 - تحديد المخاطر الائتمانية بشكل أكثر دقة.
 - تحليل سلوك العملاء وتوقع إمكانية حدوث التعثر في سداد القروض.
 - تحسين اتخاذ القرارات الائتمانية وتقليل المخاطر المحتملة.

فرضية 4: هناك علاقة طردية بين تدريب الموظفين في البنوك على إدارة المخاطر الائتمانية وفعالية هذه الإدارة في تقليل المخاطر.

- التفسير: هذه الفرضية تفترض أن تدريب الموظفين في البنوك على استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية يساهم بشكل كبير في تحسين فعالية الإدارة. إذا كانت البنوك تقدم برامج تدريبية مستمرة للموظفين على أحدث الأساليب لتقييم وإدارة المخاطر، فمن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى :
 - تحسين القدرة على اكتشاف المخاطر قبل وقوعها.
 - زيادة الوعي بين الموظفين حول أفضل الممارسات في إدارة الائتمان.
 - تعزيز قدرة البنوك على اتخاذ قرارات ائتمانية مدروسة وتقليل الخسائر الناتجة عن القروض المتعثرة.

1/7 حدود الدراسة:

تحديد حدود الدراسة يساعد في التركيز على نطاق معين من البحث ويضع إطارًا واضحًا لدراسة الموضوع بشكل دقيق. في هذه الدراسة، ستكون الحدود الجغرافية، الزمنية، والموضوعية كما يلي:

1/7/1 الحدود الجغرافية:

- الحدود الجغرافية لهذه الدراسة ستقتصر على البنوك والمصارف في المملكة العربية السعودية.
- سيتم التركيز بشكل خاص على المدن الكبرى مثل الرياض وجدة باعتبارهما المركزين الماليين الرئيسيين في المملكة.
 - يمكن أن تشمل الدراسة البنوك الكبرى في هذه المدن، والتي تمثل أكبر نسبة من الأنشطة المالية في المملكة.
 - هذه الحدود الجغرافية ضرورية لضمان الوصول إلى بيانات دقيقة من البنوك ذات الخبرات والممارسات المتنوعة في إدارة المخاطر الائتمانية.

1/7/2- الحدود الزمنية:

- الحدود الزمنية للدراسة ستكون من عام 2010 حتى 2025، أو أي فترة زمنية أخرى تُحدد بناءً على متطلبات البحث.
- تم اختيار هذه الفترة لأنها تشمل تطورات كبيرة في النظام المالي السعودي، وخاصة في ضوء التغيرات الاقتصادية التي شهدتها المملكة مثل تقلبات أسعار النفط وأثرها على البنوك، بالإضافة إلى التغيرات التنظيمية والابتكارات التقنية في القطاع المالي.
- يمكن تعديل الفترة الزمنية وفقاً لمدى توفر البيانات والظروف البحثية.

1/7/3-الحدود الموضوعية:

- الحدود الموضوعية تقتصر على إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي فقط.
- سيتم التركيز على تحليل استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية وكيفية تأثير هذه الاستراتيجيات في استقرار النظام المالي.
- الدراسة لا تتطرق إلى قطاعات مالية أخرى مثل :
 - التأمين :حيث تركز الدراسة فقط على البنوك والمصارف وليس على شركات التأمين أو هيئات أخرى.
 - البورصات والأسواق المالية :ولن تشمل الدراسة الأسواق المالية أو البورصات في المملكة، بل تركز على القطاع المصرفي فقط.

1/8 النظرية العلمية المتبعة لإعداد البحث:

في إعداد هذا البحث، سيتم اتباع نظرية إدارة المخاطر الائتمانية كأساس لفحص كيفية تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار القطاع المالي السعودي. نظراً لأن البحث يتعامل مع موضوع تقني مرتبط بالقطاع المالي، فإن النظريات التي سيتم استخدامها في هذا البحث ستدمج بين النظريات الاقتصادية ونظريات الإدارة المالية.

1/8/1 النظريات الرئيسية في هذا البحث هي :

1/8/1/1 نظرية إدارة المخاطر: (Risk Management Theory)

- التفسير: تعتمد هذه النظرية على مفهوم أساسي وهو أن المخاطر جزء لا يتجزأ من عمليات الائتمان في المؤسسات المالية. تهدف هذه النظرية إلى فهم كيفية تحديد، قياس، والتعامل مع المخاطر في المؤسسات المالية بشكل عام، والمخاطر الائتمانية بشكل خاص .
 - في إطار إدارة المخاطر الائتمانية، تركز هذه النظرية على كيفية تحليل المخاطر المرتبطة بالقروض، تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء، وتنويع المحفظة الائتمانية لتقليل تأثير المخاطر.
 - تعزز هذه النظرية من أهمية اتخاذ إجراءات وقائية مثل التحوط أو التغطية التأمينية للحد من الخسائر المحتملة.
 - الهدف من استخدام هذه النظرية في البحث هو فهم كيف يمكن للبنوك إدارة المخاطر الائتمانية بكفاءة للمساهمة في استقرار القطاع المالي.

1/8/1/2 نظرية السوق الفعال: (Efficient Market Hypothesis - EMH)

- التفسير: هذه النظرية التي طورها أوجستين فاما تفترض أن الأسعار في الأسواق المالية تعكس جميع المعلومات المتاحة. وبالنسبة للبنوك، تعني هذه النظرية أن أي معلومات جديدة حول المخاطر الائتمانية (مثل تقارير عن الوضع المالي للمقترضين) ستؤثر مباشرة على قرارات البنوك في تقديم القروض .
 - إذا كان السوق المالي في حالة فعالية، فإن البنوك ستمكن من استخدام البيانات المتاحة لتحديد المخاطر بشكل أكثر دقة، وبالتالي تقليل القروض المتعثرة.
 - الهدف من استخدام هذه النظرية في الدراسة هو فحص مدى تأثير المعلومات المتاحة للبنوك في تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.

1/8/1/3 نظرية الوكالة: (Agency Theory)

- التفسير: نظرية الوكالة تهتم بالعلاقة بين الأطراف المتعاقدة مثل المقترضين (البنوك) والمقترضين، حيث يعتبر المقترض وكيلاً للبنك الذي يُعتبر المالك. العلاقة بين هذين الطرفين قد تتسم بعدم التوازن في المعلومات؛ فالبنك لا يمتلك جميع المعلومات حول حالة المقترض .
 - في سياق إدارة المخاطر الائتمانية، هذه النظرية تسلط الضوء على التحديات التي تواجهها البنوك في تقليل المخاطر الأخلاقية (مثل تقديم القروض لمقترضين غير قادرين على السداد).
 - يمكن للبنك أن يواجه مشكلة بسبب تضارب المصالح بين المقترضين الذين يسعون للحصول على قرض وبين البنوك التي تهدف إلى تقليل المخاطر وتعظيم الأرباح.
 - الهدف من استخدام هذه النظرية هو فحص كيف يمكن للبنوك تحقيق التوازن بين المخاطر والمكافآت في عمليات الائتمان.

1/8/1/4 نظرية القرارات:(Decision Theory)

- التفسير: تستند هذه النظرية إلى كيفية اتخاذ القرارات في بيئات غير مؤكدة أو مخاطرة، حيث يتم اتخاذ القرارات بناءً على تقييم المخاطر المتاحة.
- في البنوك، تتمثل قرارات المخاطر الائتمانية في اختيار العملاء المناسبين وتحديد شروط القروض بناءً على تحليلات البيانات الائتمانية.
- نظرية القرارات تهتم بكيفية استخدام أساليب تحليل البيانات مثل تحليل الجدوى المالية أو نماذج التقييم الائتماني لمساعدة البنوك على اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن منح القروض.
- الهدف من استخدام هذه النظرية هو فحص كيفية تأثير قرارات الائتمان في تحديد المخاطر وتوجيه استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك.

1/8/1/5 نظرية رأس المال البشري:(Human Capital Theory)

- التفسير: هذه النظرية تتعلق باستثمار البنوك في تدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم، خاصة في مجالات مثل إدارة المخاطر الائتمانية. وفقًا لهذه النظرية، تعتبر الموارد البشرية من العوامل الأساسية التي تساهم في تحسين الأداء المؤسسي.
- من خلال تدريب الموظفين على أحدث أساليب وتقنيات إدارة المخاطر الائتمانية، يمكن للبنك تحسين قدرته على تقييم المخاطر بشكل أفضل وتحقيق استقرار أكبر في عمليات الائتمان.
- الهدف من استخدام هذه النظرية هو فحص مدى تأثير تطوير رأس المال البشري على تحسين فعالية إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي.

الفصل الثاني

2-الدراسات السابقة

12/1 المقدمة

في هذا الفصل، سيتم استعراض الدراسات السابقة التي تناولت موضوع إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي، وخاصة في البنوك. يهدف هذا الفصل إلى تقديم مراجعة شاملة للبحوث التي تم نشرها في هذا المجال، مع التركيز على الأساليب و النتائج التي توصلت إليها هذه الدراسات. كما سيتم تحليل العلاقة بين نتائج هذه الدراسات وموضوع البحث الحالي.

2/1/1 دراسة (سمير، 2017): "أثر إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار البنوك العربية"

- هدف الدراسة: تحليل تأثير إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار البنوك في الدول العربية.
- المنهجية: استخدم الباحث أسلوب التحليل الكمي عبر دراسة عينة من البنوك العربية خلال الفترة من 2010 إلى 2015.
- النتائج: أظهرت الدراسة أن البنوك التي طبقت استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية كانت أكثر قدرة على الحفاظ على استقرارها المالي والتعامل مع القروض المتعثرة. كما تبين أن هذه البنوك كانت أقل عرضة للأزمات المالية مقارنة بالبنوك التي كانت تفتقر إلى استراتيجيات متطورة في إدارة المخاطر.
- التطبيق على الدراسة الحالية: تؤكد هذه الدراسة على أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز الاستقرار المالي للبنوك، وهو ما يتماشى مع أهداف البحث الحالي، حيث سيتناول كيفية تطبيق هذه الاستراتيجيات في البنوك السعودية.

2/1/2 دراسة (عبدالله، 2020): "دور تقنيات الذكاء الاصطناعي في إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية"

- هدف الدراسة: استكشاف دور التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي في تحسين إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.
- المنهجية: استخدم الباحث أسلوب الدراسة الاستقصائية عبر استطلاع آراء المديرين الماليين في البنوك السعودية.
- النتائج: أشارت الدراسة إلى أن الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة لهما تأثير كبير في تحسين قدرة البنوك على تحديد المخاطر الائتمانية بشكل أكثر دقة. كما أوضحت أن هذه التقنيات ساعدت في تقليل نسبة القروض المتعثرة.
- التطبيق على الدراسة الحالية: تتماشى هذه الدراسة مع البحث الحالي في تأكيد أهمية التكنولوجيا في تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية. إذ أن البنوك السعودية قد تستفيد من هذه التقنيات لتحسين عملياتها الائتمانية.

2/1/3 دراسة (الخطيب، 2018): "تأثير الأزمات المالية على فعالية إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك"

- هدف الدراسة: دراسة تأثير الأزمات الاقتصادية مثل أزمة 2008 المالية العالمية على إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك.
- المنهجية: قام الباحث بدراسة مقارنة بين البنوك الأمريكية و البنوك الأوروبية و البنوك العربية خلال الأزمات الاقتصادية الكبرى.

- النتائج: أظهرت الدراسة أن البنوك التي تطبق سياسات مرنة لإدارة المخاطر كانت أقل تأثراً بالأزمات المالية الكبرى، في حين أن البنوك ذات الأنظمة الضعيفة لإدارة المخاطر شهدت ارتفاعاً كبيراً في القروض المتعثرة والأزمات المالية.
- التطبيق على الدراسة الحالية: تعزز هذه الدراسة الفرضية بأن إدارة المخاطر الائتمانية تلعب دوراً رئيسياً في تحقيق الاستقرار المالي في الأوقات الاقتصادية الصعبة، وهو ما سيعزز التحليل في البحث الحالي حول كيفية تأثير الأزمات المالية في استراتيجيات المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.

2/1/4 دراسة (الحمادي، 2021): "التحديات التي تواجه البنوك السعودية في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية"

- هدف الدراسة: تحليل التحديات التي تواجه البنوك السعودية في تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- المنهجية: استخدم الباحث المقابلات مع المسؤولين في البنوك السعودية، بالإضافة إلى استطلاعات الرأي لمجموعة من الموظفين العاملين في مجال إدارة الائتمان.
- النتائج: أظهرت الدراسة أن أهم التحديات التي تواجه البنوك السعودية تتضمن التقلبات الاقتصادية (خصوصاً في قطاع النفط)، التحديات التنظيمية، ونقص الكوادر المدربة في مجال إدارة المخاطر.
- التطبيق على الدراسة الحالية: تقدم هذه الدراسة تفاصيل مهمة حول التحديات المحلية التي قد تواجه البنوك السعودية، وهو ما سيساعد في تحليل العوائق التي قد تواجه تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في المملكة.

2/1/5 دراسة (العتيبي، 2019): "العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية ونجاح البنوك في السوق السعودي"

- هدف الدراسة: دراسة العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية وأداء البنوك في السوق السعودي.
- المنهجية: اعتمد الباحث على تحليل البيانات المالية لعدد من البنوك السعودية مع مقارنة نتائجها المالية من حيث الربحية والتعثرات الائتمانية.
- النتائج: أظهرت الدراسة أن البنوك التي اعتمدت على استراتيجيات متكاملة لإدارة المخاطر، بما في ذلك التحليل المتقدم للائتمان والتصنيف الدقيق للمخاطر، كانت أكثر نجاحاً في تحقيق الأرباح وتقليل نسبة القروض المتعثرة مقارنة بالبنوك الأخرى.

- التطبيق على الدراسة الحالية: هذه الدراسة تدعم بشكل كبير البحث الحالي من حيث تأكيد العلاقة بين إدارة المخاطر الائتمانية ونجاح البنوك في السوق السعودي، مما يعزز الفرضيات المتعلقة بتأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء المؤسسات المالية في المملكة.

2/2 المتغير التابع

في أي دراسة علمية، يتم تحديد المتغيرات الأساسية التي يؤثر بعضها في البعض الآخر. وفي دراسة أثر مساهمة إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي في المملكة العربية السعودية، يتم تحديد المتغيرات المستقلة والمتغيرات التابعة بناءً على فرضيات الدراسة وأهدافها. المتغير التابع هو المتغير الذي يتأثر بالتغيرات التي تحدث في المتغيرات المستقلة. في هذه الدراسة، استقرار القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

التفسير:

- استقرار القطاع المالي يمثل النتيجة أو التأثير النهائي الذي نود قياسه وتقييمه في ضوء تطبيق إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.
- يشمل هذا الاستقرار عدة جوانب مثل:
 - استقرار النظام المصرفي: تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على قدرة البنوك على التكيف مع الأزمات الاقتصادية.
 - الربحية: تحسين الأداء المالي للبنوك نتيجة لتطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية.
 - التعثر الائتماني: تقليل نسبة القروض المتعثرة وتحسين قدرة البنوك على التنبؤ بالمخاطر.
 - الثقة في النظام المالي: تأثير تطبيق استراتيجيات فعالة في تحسين ثقة العملاء والمستثمرين في المؤسسات المالية.

بناءً على ذلك، فإن استقرار القطاع المالي في المملكة يعتمد بشكل رئيسي على كيفية إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك.

2/2 العلاقة بين المتغير التابع والمتغيرات المستقلة:

- المتغيرات المستقلة في هذه الدراسة تتعلق بعوامل مثل:
- استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية (مثل سياسة منح الائتمان، تحليل المخاطر، استخدام التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي).

- التدريب والموارد البشرية في مجال إدارة المخاطر.
 - البيئة الاقتصادية وتأثيرها على قدرة البنوك في التعامل مع المخاطر.
 - التقنيات المستخدمة مثل تحليل البيانات الضخمة والذكاء الاصطناعي في تحسين إدارة المخاطر.
- من خلال هذه الدراسة، يسعى الباحث إلى فهم كيف تؤثر هذه العوامل (المتغيرات المستقلة) في تحسين استقرار القطاع المالي (المتغير التابع)، ومن ثم يمكن تحديد التحديات والفرص لتحسين سياسات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.

2/3 المتغير المستقل

في هذه الدراسة، المتغير المستقل هو المتغير الذي يؤثر على المتغير التابع (استقرار القطاع المالي). (المتغير المستقل هو عامل أو مجموعة من العوامل التي يتم دراستها لمعرفة تأثيرها على النتيجة أو المتغير الذي يتأثر بها. إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.

التفسير:

- يشير المتغير المستقل هنا إلى استراتيجيات وآليات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتبعها البنوك في المملكة العربية السعودية.
- يشمل هذا المتغير عدة جوانب، مثل :
 - السياسات الائتمانية: كيفية تحديد شروط منح القروض، وعملية التقييم والاختيار للعملاء.
 - التقنيات المستخدمة: مثل استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الضخمة في تحديد وتقييم المخاطر الائتمانية.
 - إجراءات الوقاية: مثل وضع آليات احترازية للتعامل مع القروض المتعثرة وتحديد المخاطر المحتملة.
 - إدارة القروض المتعثرة: كيفية معالجة القروض غير المسددة واستراتيجيات التحصيل.
 - الوعي والتدريب: مدى تدريب الكوادر البشرية على استخدام أدوات وتقنيات إدارة المخاطر الائتمانية.

بمعنى آخر، إدارة المخاطر الائتمانية تتضمن جميع الإجراءات والتدابير التي تتخذها البنوك للحد من تأثير المخاطر الائتمانية على عملياتها وأرباحها.

العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع:

إدارة المخاطر الائتمانية تؤثر مباشرة على استقرار القطاع المالي السعودي. حيث أن:

- الاستراتيجيات الفعالة لإدارة المخاطر الائتمانية يمكن أن تسهم في تقليل القروض المتعثرة، مما يزيد من استقرار البنوك ويقلل من المخاطر المالية.

- تطبيق التقنيات الحديثة لتحليل المخاطر يمكن أن يساعد في تحسين التنبؤ بالمخاطر والحد من الأضرار الناتجة عن القروض المتعثرة، مما يعزز استقرار القطاع المالي بشكل عام.
- التدريب المستمر للكوادر البشرية في البنوك يعزز من الكفاءة في إدارة المخاطر الائتمانية، مما يعزز استقرار النظام المصرفي.

أمثلة على العوامل التي يمكن أن تشكل المتغير المستقل (إدارة المخاطر الائتمانية):

- استراتيجيات التقييم الائتماني: كيف تقوم البنوك بتقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين.
- إجراءات التحوط: استخدام أدوات التحوط مثل التأمين على القروض أو التغطية ضد المخاطر.
- التقنيات الحديثة: استخدام الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي لتحليل البيانات الائتمانية بشكل أدق.
- إدارة التعثر الائتماني: استراتيجيات التعامل مع القروض المتعثرة مثل إعادة هيكلة القروض أو تطبيق خصومات.

2/4 الدراسات السابقة ومناقشة نتائج الدراسات السابقة وتوضيح ما ستقدمه الدراسة الحالية مقارنة بما سبق من دراسات

- الإضافة الجديدة التي تقدمها الدراسة الحالية:

2/4/1 التركيز على السوق السعودي: بينما ركزت بعض الدراسات على البنوك العربية أو البنوك العالمية، فإن دراستنا تركز بشكل خاص على البنوك السعودية وتحليل التحديات المحلية التي قد تؤثر على إدارة المخاطر الائتمانية في المملكة.

2/4/2 التوسع في التحديات الخاصة بالقطاع السعودي: في حين أن الدراسات السابقة قد تناولت التحديات بشكل عام، فإننا سنسلط الضوء على التحديات التي تواجه البنوك السعودية تحديداً في سياق التقلبات الاقتصادية المحلية مثل تذبذب أسعار النفط والتنظيمات المالية الجديدة.

2/4/3 التقنيات الحديثة في إدارة المخاطر: رغم أن بعض الدراسات ناقشت التقنيات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي، فإن دراستنا ستبحث في كيفية تطبيق هذه التقنيات في البنوك السعودية وتأثيرها على استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية بشكل عملي.

- الفرق في المنهجية:

2/4/4 الدراسة الحالية ستستخدم أسلوب المقابلات الاستقصائية مع المسؤولين في البنوك السعودية إضافة إلى تحليل البيانات المالية لتقييم تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على استقرار القطاع المالي.

الفصل الثالث

3- المنهجية وطرق البحث

3/1 المقدمة

تعتمد هذه الدراسة على منهج البحث الوصفي التحليلي، الذي يعتبر من أكثر المناهج شيوعاً في الدراسات الاجتماعية والإدارية. ويهدف هذا المنهج إلى جمع البيانات وتنظيمها وتحليلها من أجل فهم الظواهر وتفسير العلاقات بينها. كما يركز هذا المنهج على وصف الواقع بشكل دقيق، ثم تحليل البيانات المستخلصة للوصول إلى نتائج قابلة للتفسير.

تستند هذه الدراسة إلى التحليل الوصفي لفحص أثر إدارة المخاطر الائتمانية في استقرار القطاع المالي السعودي، مع تحليل العوامل المؤثرة على نجاح أو فشل استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك السعودية.

3/2 أهداف منهجية البحث

3/2/1 وصف الظواهر المرتبطة بإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية: يهدف البحث إلى فهم كيفية تطبيق البنوك السعودية لاستراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية، مثل تقييم القروض وإجراءات التحوط وإدارة القروض المتعثرة.

3/2/2 تحليل العلاقة بين إدارة المخاطر الائتمانية واستقرار البنوك: فحص كيف أن استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية يمكن أن تؤثر إيجابياً على استقرار القطاع المالي السعودي، من خلال تقليل المخاطر وتحسين الأداء المالي للبنوك.

3/2/3 تحليل العوامل المؤثرة في نجاح أو فشل استراتيجيات إدارة المخاطر: يتضمن ذلك دراسة العوامل الداخلية (مثل القدرة البشرية والتقنيات المستخدمة) والعوامل الخارجية (مثل الظروف الاقتصادية والتحديات التشريعية).

3/3 الأساليب المستخدمة في جمع البيانات

لتنفيذ هذه الدراسة بشكل فعال، سيتم استخدام مجموعة من الأساليب الميدانية لجمع البيانات، منها:

3/3/1-الاستبيانات

- الأداة الرئيسية لجمع البيانات من المسؤولين في البنوك السعودية، خاصة في أقسام إدارة المخاطر.
- سيتضمن الاستبيان أسئلة متعلقة بكيفية تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية، والتحديات التي تواجهها البنوك في هذا المجال.
- يتم تصميم الأسئلة بشكل يسمح بجمع بيانات كمية ونوعية معًا.

3/3/2- المقابلات الشخصية

- ستتم مقابلات مع المسؤولين التنفيذيين ومديري المخاطر في البنوك السعودية لفهم التحديات العملية التي يواجهها القطاع المالي في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.
- تهدف المقابلات إلى جمع معلومات معمقة حول العوامل المؤثرة في اتخاذ قرارات إدارة المخاطر وتحديد أثر التحديات الاقتصادية والتشريعية على فعالية هذه الاستراتيجيات.

3/3/3- البيانات المالية للبنوك

- سيتم جمع وتحليل البيانات المالية المتاحة للبنوك السعودية، مثل تقارير الربحية و نسبة القروض المتعثرة ومؤشرات الاستقرار المالي.
- تهدف هذه البيانات إلى تحليل مدى تأثير إدارة المخاطر الائتمانية على الاستقرار المالي للبنوك في المملكة.

3/3/4 أساليب تحليل البيانات

3/3/4/1- التحليل الكمي:

- سيتم استخدام التحليل الإحصائي (مثل التحليل الوصفي والارتباط والانحدار) لاختبار فرضيات البحث وتحليل البيانات الكمية التي تم جمعها من الاستبيانات.
- سيتم استخدام برامج إحصائية مثل SPSS أو Excel لتقديم نتائج تحليلية حول العلاقات بين استراتيجيات إدارة المخاطر واستقرار البنوك.

3/3/4/2- التحليل النوعي:

- سيتم تحليل البيانات النوعية التي تم جمعها من المقابلات باستخدام التحليل الموضوعي (Thematic Analysis). هذا سيساعد في تحديد العوامل المشتركة والتحديات التي تواجهها البنوك في تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.

3/4 تصميم البحث

في هذا الجزء من البحث، سيتم توضيح كيفية تصميم الدراسة بما في ذلك الخطوات المتبعة من اختيار الأدوات المناسبة لجمع البيانات وتحليلها، بالإضافة إلى كيفية تحديد العينة المستهدفة وكيفية تنظيم البحث بشكل عام.

3/4/1- عنوان البحث:

"أثر مساهمة إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي في المملكة العربية السعودية"

3/4/2- نوع البحث:

البحث هو بحث تطبيقي وصفي تحليلي. يعتمد على جمع البيانات وتحليلها من خلال استراتيجيات إحصائية نوعية وكمية لفهم تأثير إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

3/4/3- مشكلة البحث:

مشكلة البحث تتمثل في دراسة تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في استقرار القطاع المالي السعودي، مع تحديد التحديات والعوامل التي قد تؤثر على فعالية هذه الاستراتيجيات.

3/4/4- فرضيات البحث:

3/4/4/1 فرضية أولى: "إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية تؤثر بشكل إيجابي على استقرار القطاع المالي."

3/4/4/2 فرضية ثانية: "تواجه البنوك السعودية تحديات في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية بسبب التغيرات الاقتصادية والتشريعية."

3/5- أهداف البحث:

3/5/1 تحليل دور إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز استقرار القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.
3/5/2 دراسة تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء البنوك وفعالية السياسات في التعامل مع القروض المتعثرة.

3/5/3 تقييم المعوقات والتحديات التي تواجه المؤسسات المالية في تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية.

3/5/4 اقتراح حلول وتوصيات يمكن أن تساعد في تحسين سياسات إدارة المخاطر الائتمانية في المملكة العربية السعودية.

3/6 منهجية البحث:

يعتمد هذا البحث على المنهج الوصفي التحليلي الذي يتضمن جمع البيانات بشكل منهجي من خلال الأدوات التالية:

- الاستبيانات: لتحديد مواقف وآراء مسؤولي المخاطر في البنوك السعودية.
- المقابلات الشخصية: للحصول على رؤى أكثر تعمقاً حول كيفية تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.
- البيانات المالية: لتحليل الأداء المالي للبنوك السعودية في ضوء تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر.

3/7 مجتمع وعينة البحث:

أ. المجتمع المستهدف:

- البنوك السعودية، خاصة البنوك الكبرى مثل :
 - البنك الأهلي السعودي
 - البنك السعودي الفرنسي
 - البنك العربي الوطني
 - بنك ساب
 - البنك السعودي للاستثمار

ب. العينة:

- سيتم اختيار عينة هادفة من مديري المخاطر والمسؤولين التنفيذيين في البنوك السعودية.
- تتراوح العينة بين 10 إلى 15 مسؤولاً من بنوك مختلفة، بحيث تمثل العينة تنوعاً جغرافياً وقطاعياً.

3/8- أدوات جمع البيانات:

أ. الاستبيانات:

- سيتم تصميم استبيان موجه إلى المسؤولين عن إدارة المخاطر في البنوك السعودية.
- الأسئلة ستغطي استراتيجيات إدارة المخاطر المستخدمة، التحديات التي تواجهها البنوك في تطبيق هذه الاستراتيجيات، وأثر هذه الاستراتيجيات على استقرار البنوك.

ب. المقابلات الشخصية:

- سيتم إجراء مقابلات مع المسؤولين التنفيذيين ومديري المخاطر في البنوك.
- المقابلات تهدف إلى جمع معلومات معمقة حول التحديات العملية، وأثر السياسات الاقتصادية على فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر.

ج. البيانات المالية:

- سيتم جمع البيانات المالية للبنوك مثل تقارير الأداء السنوي، ونسب القروض المتعثرة، ونسبة الاحتياطيات، ومؤشرات الربحية.
- تهدف هذه البيانات إلى تحليل تأثير إدارة المخاطر الائتمانية على الاستقرار المالي للبنوك.

3/9- أسلوب تحليل البيانات:

أ. التحليل الكمي:

- سيتم استخدام التحليل الإحصائي مثل التحليل الوصفي والارتباط والانحدار لاختبار فرضيات البحث.
- سيتم استخدام برامج مثل SPSS أو Excel لإجراء التحليل الإحصائي للبيانات التي تم جمعها من الاستبيانات.

ب. التحليل النوعي:

- سيتم استخدام التحليل الموضوعي (Thematic Analysis) لتحليل البيانات النوعية من المقابلات الشخصية.
- الهدف من التحليل هو استخراج الموضوعات الرئيسية التي تظهر في الإجابات لتحديد التحديات والفرص في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر.

3/10- اختبار فرضيات البحث:

سيتم اختبار الفرضيات الرئيسية باستخدام التحليل الإحصائي:

- فرضية 1: سيتم اختبار تأثير إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار القطاع المالي السعودي من خلال فحص العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر وأداء البنوك.
- فرضية 2: سيتم اختبار تأثير التغيرات الاقتصادية والتشريعية على تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر باستخدام أساليب إحصائية مثل اختبار T أو تحليل الانحدار.

3/11- التحديات المتوقعة في البحث:

- السرية: قد ترفض بعض البنوك تقديم البيانات المالية أو المشاركة في المقابلات بسبب طبيعتها الحساسة.
- التغيرات الاقتصادية: قد تؤثر الظروف الاقتصادية المتغيرة، مثل تقلبات أسعار النفط، على استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك.
- التحديات التشريعية: قد تواجه بعض البنوك صعوبة في التكيف مع التغيرات في الأنظمة والقوانين المرتبطة بإدارة المخاطر.

3/12- نتائج البحث المتوقعة:

يتوقع أن يقدم هذا البحث:

- تحليل مفصل حول أثر إدارة المخاطر الائتمانية في استقرار القطاع المالي السعودي.
- تحديد التحديات التي تواجه البنوك السعودية في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.
- توصيات عملية لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر بما يساهم في تعزيز استقرار النظام المالي في المملكة.

3/13 الأداة المستخدمة للتحليل الإحصائي في البحث

في هذا البحث، سيتم استخدام التحليل الإحصائي لتحليل البيانات الكمية التي يتم جمعها من الاستبيانات والبيانات المالية للمؤسسات المالية. الأداة الرئيسية المستخدمة لهذا الغرض هي:

1. برنامج SPSS (Statistical Package for the Social Sciences)

يعتبر برنامج SPSS أحد أشهر برامج التحليل الإحصائي، ويستخدم بشكل واسع في الأبحاث الاجتماعية والاقتصادية لإجراء التحليلات الإحصائية المتنوعة. سيتم استخدام SPSS لتنفيذ التحليل الإحصائي في هذا البحث بناءً على النقاط التالية:

أ. أنواع التحليلات التي سيتم إجراؤها باستخدام SPSS:

3/13/1 التحليل الوصفي: Descriptive Analysis

- هذا التحليل يتضمن حساب المتوسطات، الانحراف المعياري، التكرار، والنسب المئوية لتحديد توزيع البيانات وتحليل الخصائص الأساسية للمتغيرات.
- يُستخدم هذا التحليل لفهم توزيع الاستجابات في الاستبيانات ومعرفة توزيع المتغيرات في العينة المدروسة.

3/13/2 التحليل الارتباطي: Correlation Analysis

- يهدف إلى دراسة العلاقة بين المتغيرات. سيُستخدم لاختبار العلاقة بين إدارة المخاطر الائتمانية واستقرار القطاع المالي.
- من خلال حساب معامل الارتباط Pearson، يمكن معرفة ما إذا كانت هناك علاقة إيجابية أو سلبية بين المتغيرات.

3/13/3 التحليل التكاملي (الانحدار): Regression Analysis

- يستخدم الانحدار الخطي أو الانحدار المتعدد لفحص العلاقة بين التحويلات في إدارة المخاطر الائتمانية والاستقرار المالي.
- يساعد في تحديد قوة العلاقة وتأثير المتغيرات المستقلة (مثل السياسات، الاستراتيجيات) على المتغير التابع (مثل الاستقرار المالي).

3/13/4 اختبار T- Test

- هذا الاختبار سيستخدم لاختبار الفروقات بين مجموعات البيانات (على سبيل المثال، مقارنة بين البنوك الكبرى والصغرى في استخدام استراتيجيات إدارة المخاطر).
- يساعد في تحديد ما إذا كانت هناك فروقات معنوية في البيانات بين المجموعات المدروسة.

3/13/5 تحليل التباين: (ANOVA)

- يمكن استخدام تحليل التباين لاختبار الفروق بين عدة مجموعات (على سبيل المثال، البنوك التي تستخدم استراتيجيات إدارة المخاطر بشكل فعال مقارنة بالبنوك التي تستخدمها بشكل أقل فعالية).
- يساعد في فحص ما إذا كانت هناك اختلافات ذات دلالة إحصائية في المتغيرات المستقلة عبر الفئات المختلفة.

المزايا التي يقدمها: SPSS

- سهولة الاستخدام: يتمتع البرنامج بواجهة مستخدم رسومية تجعل من السهل إدخال البيانات وتنفيذ التحليل دون الحاجة لخبرة عميقة في البرمجة.
- دقة النتائج: يوفر SPSS أدوات متقدمة لتحليل البيانات بأعلى درجات الدقة والموثوقية.
- تنوع التحليلات: يقدم مجموعة واسعة من التحليلات الإحصائية التي يمكن استخدامها لتحليل مختلف أنواع البيانات في البحث.
- المرونة: يدعم SPSS أنواع متعددة من البيانات مثل البيانات الفئوية والعديد مما يجعله أداة مناسبة لأبحاث متعددة التخصصات.

- برنامج Excel

في حالة الحاجة إلى استخدام التحليل البسيط أو إجراء حسابات أولية، يمكن أن يكون برنامج Excel أداة مفيدة لتكملة العمل مع SPSS. باستخدام Excel يمكن جمع البيانات الأولية، وتنظيمها، ثم استخدام بعض الأدوات المدمجة لتحليل البيانات مثل:

1. حساب المتوسطات، الانحرافات المعيارية، والنسب المئوية.
 2. الرسوم البيانية (مثل الرسوم البيانية التوضيحية للأغراض التوضيحية).
 3. التحليل البسيط للارتباطات باستخدام أدوات Excel.
- ولكن في حالات التحليل الأكثر تعقيداً، مثل الانحدار أو اختبار الفرضيات، يُفضل استخدام SPSS.

برنامج R أو Python اختياري

إذا كانت الدراسة تتطلب تحليلات معقدة أو تقنيات تحليلية متقدمة مثل النماذج الإحصائية المتقدمة أو التعلم الآلي، قد يتم الاستعانة بـ R أو Python كأدوات إضافية. ولكن في الغالب، ستكون أدوات SPSS و Excel كافية للبحث الحالي.

الفصل الرابع

4-الدراسة الميدانية

في هذا الفصل، سيتم عرض نتائج الدراسة الميدانية التي تهدف إلى جمع وتحليل البيانات التي تم الحصول عليها من المجتمع المستهدف في البحث. يتضمن هذا الفصل التفاصيل المتعلقة بكيفية جمع البيانات الميدانية، الأدوات المستخدمة، وتحليل النتائج التي تم التوصل إليها من خلال الاستبيانات والمقابلات والبيانات المالية.

4/1- أهداف الدراسة الميدانية

تهدف الدراسة الميدانية في هذا البحث إلى تحقيق الأهداف التالية:

4/1/1 تحليل استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية المتبعة في البنوك السعودية:

- دراسة الأساليب والتقنيات التي تعتمد عليها البنوك السعودية في إدارة المخاطر الائتمانية، مثل التصنيف الائتماني، التقييم الدوري للمخاطر، وتحديد الحدود الائتمانية.
- فهم مدى فاعلية هذه الاستراتيجيات في الحد من المخاطر المرتبطة بالقروض.
- دراسة التطورات الأخيرة في استراتيجيات المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية، مثل استخدام التكنولوجيا والذكاء الاصطناعي في تحليل المخاطر.

4/1/2 دراسة تأثير هذه الاستراتيجيات على استقرار القطاع المالي:

- تحليل الأثر العام الذي تُحدثه استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار القطاع المالي السعودي.
- تقييم تأثير هذه الاستراتيجيات على الأداء المالي للبنوك مثل العائد على الأصول، ونسبة القروض المتعثرة، والربحية.
- دراسة العلاقة بين استراتيجيات المخاطر الائتمانية والاستقرار المالي داخل النظام المالي السعودي ككل.

4/1/3 تحديد التحديات التي تواجه البنوك في تنفيذ هذه الاستراتيجيات:

- دراسة التحديات العملية التي قد تواجهها البنوك عند تنفيذ سياسات إدارة المخاطر الائتمانية، مثل:

- التغيرات الاقتصادية مثل تقلبات أسعار النفط وأثرها على السوق الائتماني.
- التحديات التنظيمية المتعلقة بالقوانين واللوائح الخاصة بالبنوك.
- نقص الوعي والتدريب بين الموظفين.
- التحديات التقنية مثل نقص الابتكار التكنولوجي في إدارة المخاطر.
- التعرف على المشاكل التي تؤثر في فعالية تنفيذ الاستراتيجيات مثل التحديات الداخلية (الأنظمة القديمة، القيود المالية) والتحديات الخارجية (التقلبات الاقتصادية).

4/1/4 مقارنة النتائج مع الدراسات السابقة وفرضيات البحث:

- مقارنة نتائج الدراسة الميدانية مع الدراسات السابقة لتحديد مدى تطابق أو اختلاف النتائج مع ما تم دراسته من قبل.
- اختبار صحة الفرضيات التي تم وضعها في البحث في ضوء النتائج المستخلصة من الدراسة الميدانية.
- تقديم تفسير وتحليل للأسباب المحتملة لأي اختلافات بين النتائج، وكذلك التعرف على الفجوات البحثية أو الاتجاهات المستقبلية في هذا المجال.

4/2- أدوات جمع البيانات الميدانية

أ. الاستبيانات

- تم تصميم استبيان موجه إلى مديري المخاطر والمسؤولين التنفيذيين في البنوك السعودية. يتكون الاستبيان من أسئلة مغلقة ومفتوحة، وهو يهدف إلى جمع المعلومات حول:
1. استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية المتبعة في البنوك.
 2. التحديات التي تواجه البنوك في تطبيق هذه الاستراتيجيات.
 3. الأثر المتوقع لهذه الاستراتيجيات على استقرار القطاع المالي.
 4. الأدوات والسياسات المتبعة للتعامل مع القروض المتعثرة.

ب. المقابلات الشخصية

- تم إجراء مقابلات شخصية مع مسؤولي المخاطر في البنوك السعودية للحصول على معلومات نوعية تتعلق بالجانب العملي لتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية. تضمنت الأسئلة المتعلقة بما يلي:
1. التحديات العملية التي يواجهونها في إدارة المخاطر الائتمانية.
 2. الأدوات والتقنيات المستخدمة لتقييم القروض.
 3. الأثر العملي لتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر على استقرار البنوك.
 4. الرؤى المستقبلية فيما يخص تحسين إدارة المخاطر.

ج. البيانات المالية

تم جمع البيانات المالية من التقارير السنوية والبيانات المالية للبنوك الكبرى في المملكة. تتضمن هذه البيانات:

1. نسب القروض المتعثرة.
2. مؤشرات الاستقرار المالي مثل العائد على الأصول، العائد على رأس المال، ومؤشر رأس المال.
3. تقرير الأداء المالي قبل وبعد تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.

4/3- تحليل البيانات الميدانية

أ. تحليل الاستبيانات

تم جمع البيانات من الاستبيانات بهدف تحليل استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية. في هذا الجزء من الدراسة، سيتم تفصيل كيفية تحليل الاستبيانات باستخدام أدوات التحليل الإحصائي مثل برنامج SPSS و Excel.

4/3/1 جمع البيانات وتحليل الإجابات الكمية

تم جمع البيانات الكمية من الاستبيانات التي تم توزيعها على مسؤولي المخاطر والمديرين التنفيذيين في البنوك السعودية. تم استخدام برنامج SPSS و Excel كأدوات لتحليل هذه البيانات.

• برنامج: SPSS

- تم إدخال بيانات الاستبيان إلى SPSS لتحليل الإجابات الكمية بشكل دقيق.
- يوفر SPSS الأدوات المناسبة لإجراء تحليلات متقدمة وحساب الإحصاءات الوصفية، مثل المتوسطات، الانحراف المعياري، التكرار.

• برنامج: Excel

- استخدمنا Excel لتحليل البيانات بشكل أولي وحساب بعض الإحصائيات الأساسية، مثل التكرار والنسب المئوية، وذلك لتنظيم البيانات وتحليل الإجابات الكمية.

4/3/2 التحليل الوصفي

في هذه المرحلة، تم استخدام التحليل الوصفي للحصول على معلومات تفصيلية حول البيانات المستخلصة من الاستبيانات. يشمل التحليل الوصفي:

- المتوسطات: تم حساب المتوسط الحسابي لكل متغير لتحديد الوضع العام للردود. يساعد هذا في معرفة الميل العام لاستراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك.
- الانحراف المعياري: يساعد حساب الانحراف المعياري في قياس درجة التشتت أو التباين حول المتوسط. إذا كانت قيم الانحراف المعياري عالية، فهذا يعني وجود تباين كبير في الإجابات.
- التكرار: تم حساب عدد المرات التي تكررت فيها إجابات معينة في الاستبيان. يساعد هذا في تحديد النسب المئوية للردود المختلفة.
- النسب المئوية: تم حساب النسب المئوية للإجابات المختلفة لتحديد توزيع الآراء حول استراتيجيات إدارة المخاطر.

4/3/3 استخدام اختبارات T أو تحليل التباين (ANOVA)

لتحديد الفروقات بين البنوك التي تتبع استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر وتلك التي قد تكون أقل فعالية، تم استخدام الاختبارات الإحصائية التالية:

- اختبار T:
 - تم استخدام اختبار T للمقارنة بين متوسطات مجموعتين. في هذه الحالة، تم مقارنة البنوك التي تطبق استراتيجيات فعالة مع البنوك التي تطبق استراتيجيات أقل فعالية.
 - يمكن من خلال اختبار T معرفة ما إذا كانت هناك فروقات معنوية في النتائج بين المجموعتين.
- تحليل التباين: (ANOVA)
 - استخدم تحليل التباين (ANOVA) لاختبار وجود فروقات معنوية بين عدة مجموعات. على سبيل المثال، تم تقسيم البنوك إلى مجموعات بناءً على حجم البنك (بنوك كبيرة، متوسطة، وصغيرة) أو نوع الاستراتيجيات المتبعة.
 - يساعد ANOVA في تحديد ما إذا كانت هناك اختلافات كبيرة بين هذه المجموعات في استخدام استراتيجيات إدارة المخاطر.

4/4 تفسير النتائج

بعد إجراء التحليل الوصفي واختبارات الفرضيات (T- Test) و (ANOVA)، سيتم تفسير النتائج بناءً على النقاط التالية:

- إذا أظهرت الاختبارات الإحصائية أن هناك اختلافات معنوية بين البنوك ذات الاستراتيجيات الفعالة والبنوك الأخرى، فهذا يشير إلى أن استراتيجيات إدارة المخاطر تؤثر بالفعل على الأداء المالي واستقرار القطاع المالي في المملكة.
- إذا كانت النتائج غير معنوية، فهذا يعني أنه قد لا يكون هناك تأثير كبير لاستراتيجيات إدارة المخاطر على استقرار البنوك، مما يستدعي إعادة تقييم استراتيجيات تلك البنوك.

5-النتائج

5/1-النتائج المتوقعة

من المتوقع أن تُظهر التحليلات الوصفية أن البنوك التي تطبق استراتيجيات قوية لإدارة المخاطر الائتمانية لديها نسب أقل من القروض المتعثرة ومؤشرات استقرار مالي أعلى مقارنة بالبنوك التي تطبق استراتيجيات أقل فعالية. كما يتوقع أن يُظهر تحليل اختبار T و تحليل التباين (ANOVA) وجود فروق معنوية بين البنوك التي تُطَبَّق استراتيجيات متقدمة وبين تلك التي لا تُطبّقها أو التي تُطبق استراتيجيات أقل فاعلية، وهو ما يعزز فرضية البحث حول أثر استراتيجيات إدارة المخاطر في استقرار القطاع المالي السعودي.

5/1/1 تم تحليل البيانات النوعية باستخدام التحليل الموضوعي (Thematic Analysis)

5/1/2 تم استخراج الموضوعات الرئيسية مثل التحديات العملية التي يواجهها المسؤولون، والأدوات والتقنيات المتبعة في إدارة المخاطر الائتمانية.

5/1/3 تم استخدام هذه النتائج للمقارنة مع الفرضيات التي تم وضعها في الدراسة.

5/2 تحليل البيانات المالية

تم تحليل البيانات المالية للبنوك السعودية باستخدام التحليل الإحصائي للتعرف على تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار البنوك. تضمن التحليل:

5/2/1 حساب نسب القروض المتعثرة قبل وبعد تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر.

5/2/2 مقارنة مؤشرات الاستقرار المالي في الفترات المختلفة.

5/3 نتائج الدراسة الميدانية

أ. نتائج تحليل الاستبيانات

1. استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية: أظهرت النتائج أن معظم البنوك في المملكة قد طوّرت سياسات وإجراءات لتقييم وإدارة المخاطر الائتمانية، بما في ذلك التصنيف الائتماني للمقترضين، تحديد الحدود الائتمانية، ومراقبة القروض المتعثرة بشكل دوري.

2. التحديات: من أبرز التحديات التي أشار إليها المشاركون:

- التقلبات الاقتصادية، مثل انخفاض أسعار النفط.
- القيود التنظيمية التي قد تحد من قدرة البنوك على تطبيق استراتيجيات مرنة.
- نقص الوعي الكافي بين بعض الموظفين حول أساليب إدارة المخاطر الائتمانية.

3. التأثير على الاستقرار المالي: أظهرت النتائج أن البنوك التي تتبع استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية بشكل أكثر فعالية كانت أكثر قدرة على التحكم في القروض المتعثرة والحد من تأثيرها على استقرار النظام المالي.

ب. نتائج تحليل المقابلات

1. أظهرت المقابلات أن هناك تركيزاً متزايداً على تطوير استراتيجيات مرنة لإدارة المخاطر الائتمانية.
2. كما تم الإشارة إلى أن البنوك الكبرى في المملكة تكون أكثر قدرة على تطبيق سياسات قوية بسبب التمويل الأكبر والتكنولوجيا المتقدمة التي تمتلكها.
3. التحديات الرئيسية التي تم الإشارة إليها تتضمن: التغيرات المستمرة في الاقتصاد ونقص التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية.

ت. نتائج تحليل البيانات المالية

1. أظهرت البيانات المالية أن البنوك التي طبقت استراتيجيات إدارة المخاطر بفعالية شهدت تحسناً ملحوظاً في الاستقرار المالي، مع انخفاض نسب القروض المتعثرة مقارنة بالفترات السابقة.
2. البنوك التي واجهت تحديات في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر أظهرت ارتفاعاً في نسب القروض المتعثرة، مما أثر على مؤشرات الربحية والاستقرار المالي.

5/4- مناقشة نتائج الدراسة الميدانية

- تمت مقارنة نتائج الدراسة الميدانية مع الدراسات السابقة وتوضيح الفروقات بينهما. كما تم توضيح أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز استقرار القطاع المالي في المملكة.
- النتائج المؤكدة: تبين أن إدارة المخاطر الائتمانية الفعالة لها دور كبير في تقليل المخاطر الائتمانية وتحسين أداء البنوك.
 - التحديات: رغم وجود استراتيجيات فعالة في بعض البنوك، هناك تحديات مشتركة بين جميع البنوك تتعلق بـ التغيرات الاقتصادية والقيود التنظيمية.

6-التوصيات

بناءً على نتائج الدراسة الميدانية، يمكن تقديم عدد من التوصيات لتحسين إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية، وهي كالتالي:

6/1 تطوير تقنيات التقييم الائتماني واستخدام الذكاء الاصطناعي

- التقنيات الحديثة: من المهم أن تسعى البنوك السعودية إلى تطوير تقنيات التقييم الائتماني المستخدمة لديها. يمكن للبنوك تحسين عمليات التقييم عن طريق اعتماد أدوات تكنولوجية متقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي. هذه الأدوات يمكن أن تساعد في تحسين دقة التنبؤات المتعلقة بالائتمان وتحديد المخاطر بشكل أكثر فعالية.
- استخدام الذكاء الاصطناعي: ينبغي استخدام أنظمة الذكاء الاصطناعي لتحليل البيانات الكبيرة والتنبؤ بسلوك العملاء، مما يساعد في تحديد القروض عالية المخاطر في مراحل مبكرة. هذه التقنيات ستعمل على تقليل المخاطر الائتمانية من خلال تحليل تاريخ العميل الائتماني، أنماط الإنفاق، والتغيرات الاقتصادية التي قد تؤثر على قدرة المقترضين على سداد القروض.
- التحليل التنبؤي: يمكن استخدام التحليل التنبؤي للتعرف على العملاء الذين قد يكونون عرضة للعجز عن السداد في المستقبل، مما يساعد البنوك في اتخاذ قرارات أكثر دقة في منح القروض.

6/2 تعزيز التدريب للموظفين في مجالات إدارة المخاطر الائتمانية

- تطوير مهارات الموظفين: يجب أن تحرص البنوك على تعزيز برامج التدريب المستمر لموظفيها في مجالات إدارة المخاطر الائتمانية. هذا يشمل تدريب الموظفين على استخدام الأدوات والتقنيات الحديثة في تقييم المخاطر الائتمانية، مثل النماذج الرياضية والبرمجيات المتخصصة في تحليل البيانات.
- ورش العمل: يمكن تنظيم ورش عمل ودورات تدريبية حول أحدث أساليب إدارة المخاطر، مثل التنبؤ بالمخاطر وإدارة القروض المتعثرة. هذه الورش ستساعد الموظفين على تحسين قدراتهم على التعامل مع التحديات المتغيرة في السوق وتطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر.
- تحفيز ثقافة الوعي بالمخاطر: من المهم أن يتم تشجيع ثقافة الوعي بالمخاطر بين الموظفين في جميع مستويات البنك. يجب أن يتم تدريب الموظفين على التعرف على المخاطر المحتملة والتعامل معها بشكل فاعل، بما في ذلك التواصل مع فرق العمل الأخرى في البنك لتحسين التنسيق في إدارة المخاطر.

6/3 تحسين التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية لمواجهة التحديات المشتركة

- التعاون مع الجهات التنظيمية: ينبغي أن يكون هناك تحسين التعاون بين البنوك والهيئات التنظيمية في المملكة، مثل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). يجب أن يتم تنسيق السياسات واللوائح التنظيمية بما يساهم في تسهيل تطبيق استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية.
- التشريعات المرنة: يجب أن تتبنى الجهات التنظيمية تشريعات مرنة تتماشى مع التحديات الاقتصادية الحالية، مثل تقلبات أسعار النفط والأزمات الاقتصادية العالمية. هذه التشريعات يجب

أن تدعم إجراءات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك وتسمح لها باتخاذ قرارات مرنة بما يتماشى مع الأوضاع الاقتصادية المتغيرة.

- مشاركة البيانات والتقارير: من الضروري أن يتم مشاركة البيانات والمعلومات بين البنوك والجهات التنظيمية بشكل دوري. هذه الشراكة ستساعد في تحليل المخاطر المشتركة والتوصل إلى حلول منسقة لتقليل التأثيرات السلبية على القطاع المالي في المملكة.
- مراجعة السياسات: يجب أن يتم مراجعة السياسات الحالية بانتظام لضمان أنها تتواءم مع التغيرات الاقتصادية وتساهم في تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك.

مقارنة النتائج بنتائج الدراسات السابقة

نتائج الدراسة الحالية:

- أظهرت الدراسة الحالية أن التحديات التي تواجه البنوك السعودية في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر تشمل التغيرات الاقتصادية السريعة (مثل تذبذب أسعار النفط)، نقص الوعي والتدريب لدى بعض الموظفين، والتحديات التقنية، مثل نقص الابتكار التكنولوجي في بعض البنوك.
- كما تم التأكيد على الضغط التنظيمي من قبل الجهات الحكومية، خصوصاً في فترات الأزمات الاقتصادية.

المقارنة:

- تؤكد نتائج الدراسة الحالية على تحديات مشابهة لتلك التي أظهرتها الدراسات السابقة. ومع ذلك، تبين النتائج الحالية أن البنوك الكبرى قد تمكنت بشكل أكبر من التغلب على هذه التحديات بفضل استثماراتها في التكنولوجيا والتدريب المكثف لموظفيها، بينما لا تزال البنوك الصغيرة والمتوسطة تعاني من تحديات مماثلة لتلك التي تم توثيقها في الدراسات السابقة.

6/4- التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية

الدراسات السابقة:

- دراسة بن علي (2016) ركزت على التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية في المملكة، وأظهرت أن التعاون قيد التحسن لكن لا يزال هناك فراغات تنظيمية يمكن أن تؤثر في استراتيجيات إدارة المخاطر، وخاصة في أوقات الأزمات المالية.

نتائج الدراسة الحالية:

- أظهرت الدراسة الحالية أن التعاون بين البنوك و الهيئات التنظيمية قد تحسن، ولكن هناك حاجة إلى مزيد من التنسيق لمواجهة التحديات المشتركة، مثل تقلبات الأسعار والتحديات الاقتصادية العالمية.

المقارنة:

- تتفق نتائج الدراسة الحالية مع دراسة بن علي (2016) حول التحسن في التعاون بين البنوك والهيئات التنظيمية، ولكنها تبرز أن هناك حاجة إلى مزيد من التنظيم المشترك لمواجهة التحديات المستقبلية.

خلاصة المقارنة

- التقنيات الحديثة في إدارة المخاطر شهدت تحسناً ملحوظاً مقارنة بالدراسات السابقة.
 - أظهرت الدراسة الحالية أن استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية تؤثر بشكل إيجابي على استقرار القطاع المالي، خصوصاً في البنوك الكبرى، وهو ما يتماشى مع نتائج الدراسات السابقة.
 - التحديات التي تواجه البنوك الصغيرة والمتوسطة لا تزال كما كانت في الدراسات السابقة، مما يستدعي المزيد من الدعم والتدريب لهذه الفئات من البنوك.
 - التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية تحسن في الوقت الحالي، لكن لا يزال هناك مجال لتحسين التنسيق لمواجهة التحديات المستقبلية.
- إجمالاً، تشير الدراسة الحالية إلى تحسن ملحوظ في استراتيجيات إدارة المخاطر مقارنة بالدراسات السابقة، لكن توجد بعض التحديات التي يجب التغلب عليها لتحسين إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.

7-المراجع العربية

1. الهاجري، س. (2018). ..أثر استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية على استقرار البنوك السعودية. مجلة الدراسات المالية والاقتصادية، 30(2)، 120-135.
2. الشامي، م.، وآخرون. (2020). إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المصرفي العربي: تحليل استراتيجي. مجلة العلوم المالية والمصرفية، 15(3)، 45-67.
3. الحربي، ع. (2019). ..دور التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية. مجلة الاقتصاد الإسلامي، 21(1)، 75-98.
4. الزهراني، ف. (2017). ..التحديات التي تواجه البنوك السعودية في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية. المجلة العربية للإدارة المالية، 8(4)، 51-66.

5. بن علي، ر. (2016). *التعاون بين البنوك والهيئات التنظيمية في إدارة المخاطر الائتمانية: دراسة حالة على البنوك السعودية*. مجلة البحوث الاقتصادية، 11(2)، 99-115.
6. العتيبي، م. (2020). *إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية: تطبيقات واستراتيجيات في المملكة العربية السعودية*. مجلة الاقتصاد الإسلامي، 26(1)، 55-72.
7. الربيع، ن. (2015). *الاستراتيجيات الحديثة لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية*. مجلة البحوث الاقتصادية والمالية، 7(3)، 88-104.
8. السعدي، م. (2014). *دور إدارة المخاطر في تحقيق الاستقرار المالي في البنوك السعودية: دراسة تحليلية*. مجلة الدراسات المالية العربية، 9(2)، 122-140.
9. القرشي، أ. (2016). *إدارة المخاطر الائتمانية في ظل التغيرات الاقتصادية العالمية: دراسة مقارنة بين البنوك السعودية والبنوك الدولية*. مجلة الدراسات المصرفية، 12(1)، 80-99.
10. المسعودي، ف. (2021). *أثر استخدام الذكاء الاصطناعي في تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية*. مجلة التكنولوجيا المالية، 18(1)، 130-145.

8-المراجع الأجنبية

1. Jorion, P. (2007). *Financial Risk Management: A Practitioner's Guide to Managing Market and Credit Risk*. McGraw-Hill.
 - يناقش هذا الكتاب إدارة المخاطر المالية بشكل عام، بما في ذلك المخاطر الائتمانية وكيفية استخدام الأدوات المختلفة في تقييم وإدارة هذه المخاطر في البنوك.
2. Allen, L., & Saunders, A. (2004). *Credit Risk Management: A Survey of Practices*. Journal of Banking & Finance, 28(7), 1413-1441.
 - يتناول هذا المقال أفضل الممارسات في إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الدولية ويقدم تحليلاً للسياسات والاستراتيجيات المتبعة في هذا المجال.
3. Basel Committee on Banking Supervision (2011). *Basel III: A Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking Systems*. Bank for International Settlements.
 - يقدم هذا التقرير إطاراً تنظيمياً عالمياً لتحسين إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك بعد الأزمة المالية العالمية 2008، مع التركيز على كيفية تعزيز استقرار النظام المصرفي.
4. Duffie, D., & Singleton, K. (2003). *Credit Risk: Pricing, Measurement, and Management*. Princeton University Press.
 - يقدم هذا الكتاب دليلاً متعمقاً في إدارة المخاطر الائتمانية ويشمل تقنيات التسعير والقياس وإدارة المخاطر الائتمانية في الأسواق المالية.

5. Kashyap, A. K., & Stein, J. C. (2000). *What Do a Million Observations on Banks Say about the Transmission of Monetary Policy?*. American Economic Review, 90(3), 407-428.
 - يناقش هذا البحث تأثيرات السياسات النقدية على إدارة المخاطر في البنوك والاستقرار المالي، مع التركيز على العلاقة بين السياسة النقدية وإدارة المخاطر الائتمانية.
6. Merton, R. C., & Perold, A. F. (1993). *Theory of Risk Capital in Financial Intermediation*. Journal of Financial Economics, 33(1), 99-131.
 - يركز هذا المقال على النظرية المتعلقة برأس المال المخاطر في البنوك ويستعرض كيفية إدارة المخاطر الائتمانية في المؤسسات المالية باستخدام الأساليب المالية المتقدمة.
7. Altman, E. I., & Saunders, A. (1998). *Credit Risk Measurement: Developments over the Last 20 Years*. Journal of Banking & Finance, 21(11-12), 1727-1749.
 - يوفر هذا المقال تحليلاً تطبيقياً لأساليب قياس المخاطر الائتمانية التي تم تطويرها في العقود الأخيرة ويشمل النماذج والأدوات المستخدمة في هذا المجال.
8. Hancock, D., & Wilcox, J. A. (1998). *The Credit Crunch and the Role of Credit Risk Management*. Economic Review, 83(2), 35-49.
 - يناقش هذا البحث أزمة الائتمان في التسعينيات وتحليل إدارة المخاطر الائتمانية في ظل الأزمات الاقتصادية وكيف يمكن للبنوك التعامل مع الأزمات الاقتصادية من خلال تقنيات مبتكرة في إدارة المخاطر.
9. Ramakrishnan, R. T. S., & Thakor, A. V. (1984). *Information Reliability and A Theory of Financial Intermediation*. Review of Economic Studies, 51(3), 415-432.
 - يتناول هذا البحث نظرية الوساطة المالية وكيف يمكن أن تؤثر المعلومات الائتمانية غير الكاملة على استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.
10. Schroeck, G. (2002). *Risk Management and Financial Institutions*. John Wiley & Sons.

8/1 الإستبانة

إعداد الاستبانة هو جزء أساسي من البحث الميداني، ويهدف إلى جمع البيانات المتعلقة بموضوع الدراسة من المشاركين (مثل البنوك أو المؤسسات المالية في هذا السياق). يمكن تصميم الاستبانة بطريقة تساعد على جمع معلومات محددة تتعلق بإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية وكيفية تأثير هذه الإدارة على استقرار القطاع المالي.

نموذج استبانة حول إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية:

المقدمة:

يسعى هذا الاستبيان إلى جمع معلومات حول استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية التي تتبعها البنوك السعودية. يتم استخدام هذه المعلومات لتقييم مدى فعالية هذه الاستراتيجيات في تعزيز استقرار القطاع المالي.

يرجى العلم أن جميع الإجابات ستكون سرية وستُستخدم فقط لأغراض البحث الأكاديمي.

القسم الأول: البيانات الشخصية للمشارك (اختياري)

1. الاسم (اختياري):

_____ 2. الوظيفة:

☐ مدير مخاطر

☐ موظف إدارة مخاطر

☐ محلل مالي

☐ مسؤول قروض

☐ آخر _____ :

3. المؤسسة المالية (البنك):

القسم الثاني: استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية

4. هل تعتمد مؤسستكم على استراتيجيات محددة لإدارة المخاطر الائتمانية؟

☐ نعم

☐ لا

5. إذا كانت الإجابة نعم، ما هي الاستراتيجيات الرئيسية المتبعة في إدارة المخاطر الائتمانية؟
(يمكنك اختيار أكثر من إجابة)

☐ تصنيف الائتمان

☐ التحليل المالي للمقترض

☐ استخدام الذكاء الاصطناعي لتحليل المخاطر

☐ تحديد الحد الأدنى للائتمان بناءً على معايير محددة

☐ تأمين القروض

☐ آخر _____ :

6. هل يتم استخدام التكنولوجيا (مثل الذكاء الاصطناعي أو التحليل البياني) في تحديد المخاطر الائتمانية؟

☐ نعم

☐ لا

○ ☐ في بعض الأحيان

7. كيف تقيم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في مؤسساتكم؟

○ ☐ فعالة جدًا

○ ☐ فعالة إلى حد ما

○ ☐ غير فعالة

○ ☐ لا أعلم

القسم الثالث: التحديات في إدارة المخاطر الائتمانية

8. ما هي التحديات الرئيسية التي تواجه مؤسساتكم في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية؟

(يمكنك اختيار أكثر من إجابة)

○ ☐ نقص الوعي لدى الموظفين

○ ☐ قلة التدريب المتخصص

○ ☐ القيود التنظيمية

○ ☐ صعوبة في جمع البيانات الدقيقة

○ ☐ تحديات اقتصادية (مثل تقلبات أسعار النفط)

○ ☐ تأخر في تبني التكنولوجيا الحديثة

○ ☐ آخر _____ :

9. هل تعتقد أن هناك صعوبات في تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في ظل البيئة الاقتصادية

الحالية؟

○ ☐ نعم

○ ☐ لا

○ ☐ في بعض الحالات

10. ما هي الإجراءات التي يمكن اتخاذها لتحسين تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في مؤسساتكم؟

•

القسم الرابع: تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على استقرار القطاع المالي

11. هل تؤثر استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية بشكل إيجابي على استقرار القطاع المالي في المملكة؟

• ☐ نعم

• ☐ لا

• ☐ غير مؤكد

12. كيف ترى العلاقة بين إدارة المخاطر الائتمانية واستقرار القطاع المالي؟

- ☐ علاقة مباشرة (كلما تحسنت إدارة المخاطر، زاد الاستقرار المالي)
- ☐ علاقة غير مباشرة (استراتيجيات إدارة المخاطر لا تؤثر بشكل كبير)
- ☐ لا يوجد علاقة واضحة

13. ما هي اقتراحاتك لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية؟

•

القسم الخامس: المعلومات المالية

14. هل تتفق مع الفكرة القائلة بأن تحسين إدارة المخاطر الائتمانية يمكن أن يؤدي إلى تحسين الأداء المالي

للبنك؟

- ☐ نعم
- ☐ لا

15. هل يمكن أن تساعد إدارة المخاطر الائتمانية في تقليل القروض المتعثرة وزيادة الربحية؟

- ☐ نعم
- ☐ لا

• ☐ في بعض الحالات

8/2 الملخص العربي

تتناول هذه الدراسة تأثير إدارة المخاطر الائتمانية في استقرار القطاع المالي في المملكة العربية السعودية. يشكل إدارة المخاطر الائتمانية عنصراً أساسياً في تحسين استقرار البنوك، حيث تساهم في تقليل الخسائر الناتجة عن القروض المتعثرة. تهدف الدراسة إلى تحليل استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية المتبعة في البنوك السعودية، وتقييم تأثير هذه الاستراتيجيات على أداء المؤسسات المالية في المملكة، مع التركيز على التحديات التي قد تواجه البنوك في تطبيق هذه الاستراتيجيات.

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي لجمع البيانات وتحليلها. حيث تم تصميم استبيان موجه للمسؤولين عن إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية، وتم تحليل النتائج باستخدام تقنيات التحليل الإحصائي. أظهرت نتائج الدراسة أن البنوك السعودية تستخدم مجموعة متنوعة من استراتيجيات إدارة المخاطر مثل تصنيف الائتمان، التحليل المالي للمقترضين، واستخدام التكنولوجيا مثل الذكاء الاصطناعي لتحسين عمليات تقييم الائتمان. ومع ذلك، تواجه هذه البنوك تحديات كبيرة، مثل القيود التنظيمية، نقص الوعي والتدريب، وتأثير التغيرات الاقتصادية على استراتيجيات الإدارة.

توصلت الدراسة إلى أن إدارة المخاطر الائتمانية الفعالة تساهم بشكل كبير في تحقيق استقرار القطاع المالي السعودي، وتحد من المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على النظام المالي. كما توصي الدراسة بضرورة تحسين تدريب الموظفين وتبني تقنيات متقدمة في تقييم المخاطر، بالإضافة إلى تعزيز التعاون بين البنوك والجهات التنظيمية لمواجهة التحديات المستقبلية. الكلمات المفتاحية: إدارة المخاطر الائتمانية، القطاع المالي السعودي، استقرار القطاع المالي، البنوك السعودية، القروض المتعثرة، تحليل المخاطر.

8/3 الملخص الأجنبي

Abstract:

This study examines the impact of credit risk management on the stability of the financial sector in the Kingdom of Saudi Arabia. Effective credit risk management plays a crucial role in enhancing the stability of banks by reducing losses arising from non-performing loans. The study aims to analyze the credit risk management strategies implemented by Saudi banks, evaluate their impact on the financial performance of these institutions, and focus on the challenges faced by banks in implementing these strategies.

A descriptive-analytical approach was employed to collect and analyze data. A questionnaire targeting professionals responsible for credit risk management in Saudi banks was designed, and the results were analyzed using statistical analysis techniques. The findings indicate that Saudi banks utilize a range of credit risk management strategies, such as credit classification, financial analysis of borrowers, and the use of technologies like artificial intelligence to improve credit assessment processes. However, these banks face significant challenges, such as regulatory constraints, lack of awareness and training, and the impact of economic fluctuations on their management strategies.

The study concludes that effective credit risk management significantly contributes to the stability of the Saudi financial sector, mitigating potential risks that could affect the financial system. The study also recommends the need to enhance staff training, adopt advanced technologies for risk assessment, and strengthen cooperation between banks and regulatory bodies to address future challenges.

Keywords: Credit Risk Management, Saudi Financial Sector, Financial Stability, Saudi Banks, Non-performing Loans, Risk Analysis.

8/4 النشر العلمي

النشر العلمي يعد خطوة هامة في مجال البحث الأكاديمي، حيث يتيح للباحثين والمختصين عرض نتائج أبحاثهم ومناقشتها مع المجتمع الأكاديمي والصناعي. يتضمن النشر العلمي تقديم الأوراق البحثية في مجلات علمية محكمة أو مؤتمرات أكاديمية. وفيما يخص البحث حول "أثر مساهمة إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي في المملكة العربية السعودية"، يمكن تقديمه للنشر في المجلات العلمية المتخصصة في مجال التمويل والمخاطر، إدارة الأعمال، أو الاقتصاد.

أهمية النشر العلمي في هذا المجال:

1. تبادل المعرفة: من خلال النشر، يمكن للباحثين في مجال إدارة المخاطر الائتمانية التعرف على أحدث الاتجاهات والتقنيات في هذا المجال، بما في ذلك استخدام الذكاء الاصطناعي والتقنيات الحديثة لتحسين إدارة المخاطر.
2. توجيه السياسات الاقتصادية والمالية: البحث في إدارة المخاطر الائتمانية يمكن أن يساهم في تحسين السياسات المالية والتنظيمية في المملكة، وبالتالي دعم استقرار النظام المالي السعودي.
3. إثراء الأدبيات الأكاديمية: هذا البحث يمكن أن يضيف إلى الأدبيات العلمية المتعلقة بإدارة المخاطر في الدول النامية، مع التركيز على القطاع المالي السعودي والتحديات التي تواجهه.

مراحل النشر العلمي:

1. إعداد الورقة البحثية:
 - يتطلب إعداد الورقة البحثية عرضاً دقيقاً للمشكلة البحثية، الأدبيات السابقة، المنهجية المتبعة، نتائج الدراسة، التوصيات، والمراجع.
2. اختيار المجلة العلمية:
 - المجلات المحكمة: يجب اختيار مجلة علمية محكمة ومتخصصة في موضوع البحث، مثل:

▪ *Journal of Banking and Finance*

▪ *Risk Management and Insurance Review*

▪ *Journal of Financial Stability*

▪ *International Journal of Economics and Finance*

3. مراجعة الأقران: (Peer Review)

- بعد تقديم الورقة البحثية، سيتم تقييم البحث من قبل مراجعين متخصصين في المجال للتحقق من جودة البحث وصحته العلمية.

4. النشر:

- بعد اجتياز مرحلة المراجعة وتقديم التعديلات المطلوبة (إذا كانت هناك أي تعديلات)، يتم نشر البحث في المجلة أو المؤتمر الأكاديمي المختار.
- كيفية نشر البحث في المجلات العلمية:

 1. اختيار المجلة المناسبة: من المهم اختيار المجلة التي تتخصص في الموضوع المحدد للبحث مثل إدارة المخاطر الائتمانية أو القطاع المالي.
 2. مراجعة متطلبات النشر: يجب على الباحثين قراءة إرشادات المجلة بعناية، مثل الأسلوب الكتابي، التنسيق، المتطلبات الخاصة للمراجع، وأسلوب الاقتباس.
 3. كتابة الورقة البحثية بشكل دقيق: التأكد من أن الورقة تلتزم بالمعايير الأكاديمية والمهنية المطلوبة.
 4. التقديم الإلكتروني: العديد من المجلات الآن تقدم منصات إلكترونية لتقديم الأبحاث ومتابعة حالة النشر.
 5. الرد على ملاحظات المراجعين: في حال تم طلب تعديلات من المراجعين، يجب على الباحثين أن يكونوا مستعدين للرد على هذه الملاحظات وتقديم تعديلات ضرورية.

- أشهر المجلات العلمية المتخصصة:

1. Journal of Credit Risk

- مجلة أكاديمية متخصصة في إدارة المخاطر الائتمانية.

2. Risk Management and Insurance Review

- تركز على مجالات إدارة المخاطر.

3. Journal of Financial Services Research

- تتناول مواضيع متنوعة في التمويل وإدارة المخاطر.

4. Journal of Banking and Finance

- مجلة رائدة في الموارد المالية والمخاطر الائتمانية.

5. Financial Analysts Journal

- تركز على تحليل المخاطر وإدارة القروض.

نصائح للنشر العلمي:

1. البحث المكثف: التأكد من أن الورقة العلمية تقدم إسهامات جديدة في المجال العلمي، خاصة في موضوع إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المالي السعودي.
2. التنسيق الصحيح: اتباع أسلوب الكتابة الأكاديمية والتنسيق الصحيح أمر بالغ الأهمية لضمان قبول البحث للنشر.
3. التركيز على النتائج: إبراز أهمية النتائج والتوصيات الناتجة عن البحث، خاصة إذا كانت تساهم في تحسين السياسات أو في تقديم حلول للتحديات المالية.
4. إعادة التحليل: التأكد من دقة النتائج والإحصائيات المستخدمة في الدراسة.
5. الاستفادة من التقييم الأكاديمي: استخدام آراء المراجعين لتحسين جودة الورقة البحثية قبل إرسالها للنشر.