

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

تخصص إدارة مخاطر



أثر إدارة مخاطر الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية دراسة تطبيقية على

البنوك التجارية بمدينة الرياض

إعداد الطالب/

سعود محمد القحطاني

233002280

إشراف/

د. الفيصّل عبد الحميد محمد حسن

العام الدراسي:

2024

4		مقدمة:
6		مشكلة الدراسة:
7		أهمية الدراسة: ?
7		الأهمية العلمية: ?
8		الأهمية العملية: ?
8		أهداف الدراسة :
9		فروض الدراسة:
10		نموذج الدراسة
12		الدراسات السابقة:
25		أوجه التشابه والاختلاف والفجوة البحثية بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة
26		الفجوة البحثية:
26		المنطلقات النظرية للدراسة
28		المنهجية وطرق البحث:
29		مصادر جمع البيانات
29		أدوات الدراسة :
30		حدود الدراسة :
31		المراجع:

مقدمة:

شهد العالم على مستوى القطاع المالي العديد من التطورات مؤخرًا، تمثلت في التقدم التكنولوجي الهائل في الصناعة المصرفية وانفتاح الأسواق المالية على بعضها البعض في العديد من الدول وكغيرها من التطورات أثرت إيجابًا وسلبًا على اقتصاديات الدول بسبب الأزمات التي شهدتها القطاع المالي في الدول النامية والمتقدمة، الأمر الذي نتج عنه تزايد المخاطر المختلفة والتي تؤثر على أنشطة المصارف وأيضًا بسبب الأهداف التي تسعى البنوك التجارية لتحقيقها والمتمثلة في تعظيم العائد وتحقيق الربحية فقد أثرت تلك المخاطر على أنشطة المختلفة للبنوك من إقراض واستثمار فالبنك عندما يمنح قروض يواجه مشكلة تقدير المخاطر المتعلقة به، ومن أمثلة المخاطر التي تواجهها البنوك مخاطر الائتمان مخاطر السيولة، مخاطر رأس المال وغيرها حيث تشكل مخاطر الائتمان أهم المخاطر التي تواجه العمل المصرفي، لهذا أصبحت البنوك تقوم بإدارة المخاطر وليس بتجنبها وذلك من أجل اتخاذ القرارات السليمة الأمر الذي يساهم في المحافظة على تطور الجهاز المصرفي وتعظيم الربحية. (قاسمي، و فروحات، 2018).

تلعب البنوك دور حيوي في الاقتصاد عبر الدول من خلال تجميع المدخرات وقبولها في صورة ودائع من جهة، وقيام البنوك بتوظيف جزء كبير منها في صورة تسهيلات ائتمانية تستفيد منها كافة قطاعات الاقتصاد لتمويل عملياتها المتعددة من جهة أخرى، والمتتبع للآثار التي يقدمها منح الائتمان المصرفي على كافة القطاعات الاقتصادية يلاحظ بأن هذه الآثار متشابكة ومتداخلة بدرجة كبيرة التعقيد، ولها انعكاساتها المباشرة وغير المباشرة على كافة المتغيرات الاقتصادية الكلية في الاقتصاد (Arif & Awwaliyah, 2019).

لذلك يقصد بالنظام المصرفي مجموعة من المؤسسات التي تتعامل بالائتمان، حيث تأتي العديد من إيرادات البنوك من الأنشطة الائتمانية وفوائدها، ويعتبر الاهتمام بالوظيفة الائتمانية من خصائص البنوك، لأن المركز المالي لأي بنك يتأثر بمتغيرات وعناصر كثيرة، إلا أن محفظة الائتمان تحتل مكانة هامة في بنود المركز المالي، لذلك تظهر أهمية الائتمان المصرفي على اعتبار أنه وسيلة لجمع المدخرات لإعادة ضخها في النظام الاقتصادي، مما يؤدي السلامة محفظة القروض، بالتالي تحقيق عوائد عالية للبنك عند أقل مستويات ممكنة من المخاطر المصاحبة لقرارات منح الائتمان (Bolarinwa & Obembe. 2017).

ويؤدي الائتمان المصرفي إلى توفير الموارد المالية الضرورية لتمويل مختلف النشاطات الاقتصادية وتوجيه هذه الموارد لخدمة القطاعات الاقتصادية بالشكل المناسب، بحيث أن التغير في حجم الائتمان له تأثير كبير على مستوى النشاط الاقتصادي من ناحية الازدهار والانكماش. والائتمان المصرفي من أهم النشاطات المالية التي تنعكس عملياتها على الحسابات المالية الاجمالية للبنوك في الربح أو الخسارة، والوظيفة الائتمانية تعتبر مصدر توليد الربح التشغيلي بالنسبة للبنك، وذلك ما يستدعي إدارات البنوك للعمل على إدارة المخاطر بشكل عام، وإدارة مخاطر الائتمان بشكل خاص. وتعتبر المخاطر الائتمانية من الأسباب الأساسية التي قد ينتج عنها خسارة مؤثرة وبشكل كبير على البنوك، مما يهددها بعدم الاستمرار في أداء أنشطتها المصرفية المطلوبه منه بصورة كاملة.

وتستمد البنوك التجارية دورها وأهميتها بشكل كبير في الاقتصاد من خلال قدرتها على خلق روابط واضحة مع العديد من القطاعات الاقتصادية عبر ما تقدمه من التمويل الضروري لنمو هذه القطاعات واستمرارية نشاطاتها المختلفة، مما تضع البنوك أمام تحديات تجعلها أكثر تأثر بالأزمات والتراجع الذي قد يصيب تلك القطاعات، مما ينعكس سلباً على أداء تلك البنوك، ويؤدي هذا التراجع في أداء البنوك على باقي القطاعات. وأدت هذه الأزمات لتكوين الوحدات القادرة على مواجهة آثار الأزمة وانعكاساتها، مما يترتب عليه ضرورة ظهور الشركات والبنوك الضخمة، وبالتالي يزيد من حجم التركيز في القطاعات، أو ربما يزيد من حجم التركيز في الودائع أو القروض كما في الجهاز المصرفي (Horvath et al. (2016).

ويعتبر مفهوم الأداء من المفاهيم والمؤشرات والتي تختلف من بنك إلى آخر باعتماد طبيعة عمل البنوك وأهدافها، ومكوناتها وآلية العمل بها، فمن الناحية الإدارية يقصد بالأداء القيام بأعباء الوظيفة وفقاً للمعدل المطلوب أدائه والذي يمكن معرفته من خلال تحليل الأداء بدراسة كمية العمل والوقت المستغرق فيه، وتدني مستوى الأداء يعني ضعف إنتاجية العامل أو عدم إنتاجه للعمل (طاهات، و الشبلي. (2020).

وفي هذه الدراسة تم التركيز على معرفة اثر إدارة مخاطر الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية

دراسة تطبيقية على البنوك التجارية بمدينة الرياض

مشكلة الدراسة:

تكمن مشكلة الدراسة في إدارة المخاطر في البنوك التجارية بمدينة الرياض ، والتي تتطلب دعماً من الإدارة العليا لكافة المستويات التنظيمية لتكون قادرة على تحليل المخاطر والوقوف عليها وتقييمها وتحديد بدلة بدقة وبالتالي الاستجابة لها والحد من أثارها السلبية على هذه البنوك التجارية بمدينة الرياض في الأمد البعيد. ومن هنا فإن تحسين أداء البنوك التجارية يتوقف على متخذى قرارات إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية بمدينة الرياض ؛ يعتبر أحد المتطلبات الأساسية التي تمكن هذه البنوك التجارية بمدينة الرياض من مواجهة المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها، وذلك من خلال امتلاكها القدرة على التنبؤ باحتمالية المخاطر المستقبلية و امتلاكها الرؤيا الاستراتيجية المستقبلية التي من شأنها النهوض بقدرات هذه البنوك التجارية بمدينة الرياض في تجنب المخاطر وبالتالي الحفاظ على ديمومتها واستمراريتها، ويدعم هذا الطرح الدراسات السابقة و التي أكدت على أن إدارة مخاطر الائتمان تعتبر أحد الأساليب الهامة والأساسية في مواجهة التحديات للحد من المخاطر التي تواجهها المنظمات والتي تمكنها من تحسين أدائها و الحفاظ على استمرارية أعمالها.

وتتحدد مشكلة الدراسة في الاجابة عن السؤال الرئيس الآتي : " هل يوجد أثر لأداره مخاطر الائتمان بأبعادها السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو , تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء) في مدينة الرياض ؟ وهذا يقودنا إلى الأسئلة الفرعية التالية :

- هل يوجد أثر الإدارة المخاطر الائتمانية بأبعادها السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين التعلم والنمو ؟
- هل يوجد أثر الإدارة المخاطر الائتمانية بأبعادها السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين العمليات الداخلية ؟

- هل يوجد أثر الإدارة المخاطر الائتمانية بأبعادها السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين الأداء المالي؟
- هل يوجد أثر الإدارة المخاطر الائتمانية بأبعادها السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين رضا العملاء؟

➤ أهمية الدراسة:

تعتبر هذه الدراسة ذات أهمية كبيرة من الناحيتين النظرية والعملية، حيث تسهم في تعزيز الفهم العلمي لآثار إدارة مخاطر الائتمان في تحسين أداء ، وتوفر توجيهات عملية لتحسين الأداء والكفاءة في البنوك التجارية بمدينة الرياض ، وتم اختبارهما في الممارسة العملية من هذين المنظورين:

➤ الأهمية العلمية:

- تعتبر إدارة مخاطر الائتمان من المواضيع الحيوية في مجال العلوم المالية والمصرفية، وتساهم دراسة هذا الموضوع في تطوير نظريات ومفاهيم جديدة حول كيفية التعامل مع المخاطر المالية في البنوك التجارية. الأهمية العلمية لهذه الدراسة تشمل:
- تُعد هذه الدراسة إضافة مهمة في تطوير إطار نظري متكامل يساعد الباحثين والأكاديميين على فهم أفضل لكيفية تأثير إدارة مخاطر الائتمان على أداء البنوك التجارية، ومن خلال تحليل العوامل المختلفة والتفاعلات بينها، يمكن الوصول إلى فهم أعمق للآليات التي تحكم هذه العلاقة.
- تصنيف هذه الدراسة إلى الكم المتزايد من الأبحاث في مجال إدارة المخاطر المالية وتحليل أداء البنوك، من خلال تقديم رؤى جديدة ومعطيات حديثة، تُسهم في توسيع نطاق المعرفة الأكاديمية وتعزيز الفهم النظري لهذه المواضيع.

- تتيح الدراسة الفرصة لاستكشاف العلاقات السببية بين متغيرات إدارة مخاطر الائتمان والأداء البنكي. يمكن أن تساهم النتائج في بناء نظريات جديدة أو تعديل النظريات الحالية، مما يعزز الفهم العميق للعوامل المؤثرة على أداء البنوك.
- توفر الدراسة بيانات دقيقة وشاملة يمكن الاعتماد عليها في الأبحاث المستقبلية، وتعتبر هذه البيانات مصدرًا هامًا للباحثين الذين يرغبون في دراسة تأثير إدارة المخاطر على أداء البنوك في سياقات مختلفة.

➤ الأهمية العملية:

- تطبيق نتائج الدراسة يساعد البنوك التجارية على تحسين جودة محفظتها الائتمانية. من خلال تبني ممارسات فعالة في تقييم المخاطر الائتمانية، يمكن للبنك تقليل نسبة القروض المتعثرة وتحسين نسب الاسترداد.
- تساهم الدراسة في مساعدة البنوك على الامتثال للمعايير الدولية والمحلية لإدارة المخاطر، مثل معايير بازل (Basel Standards). هذا الامتثال يعزز من سمعة البنك ويجعله أكثر جاذبية للتعاملات الدولية والمحلية.
- الاستفادة من نتائج الدراسة في تحسين عملية اتخاذ القرارات المتعلقة بمنح الائتمان، مما يضمن تحسين عمليات التقييم والتحليل المالي للعملاء المحتملين، مما يقلل من احتمالية منح قروض للعملاء ذوي المخاطر العالية.
- تساعد الدراسة في تحسين الكفاءة التشغيلية للبنك من خلال تقليل التكاليف المرتبطة بإدارة الديون المعدومة وتحسين استخدام الموارد المالية والبشرية.

أهداف الدراسة :

- تهدف الدراسة الى التعرف على أثر مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو , تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء) في مدينة الرياض وتتفرع لعدة اهداف فرعية على النحو الآتي:
- تحليل مدى تأثير السياسات الائتمانية وتصنيف المخاطر وسياسات إدارة المخاطر وإدارة عملية منح الائتمان ومتابعة الائتمان على تعزيز التعلم والنمو في البنوك التجارية بمدينة الرياض.

- تقييم كيفية تأثير إدارة مخاطر الائتمان على كفاءة وفعالية العمليات الداخلية في البنوك التجارية، بما يشمل تحسين عمليات التشغيل والإدارة.
- قياس تأثير إدارة مخاطر الائتمان على الأداء المالي للبنوك التجارية من خلال مؤشرات مثل الربحية، والسيولة، والقدرة على سداد الديون.
- دراسة تأثير إدارة مخاطر الائتمان على مستوى رضا العملاء عن خدمات البنوك التجارية، ومدى تحقيق توقعاتهم واحتياجاتهم.

فروض الدراسة:

الفرضية الرئيسية الأولى: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأداره مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو، تحسين العمليات الداخلية، تحسين الأداء المالي، تحسين رضا العملاء) في مدينة الرياض، وتتفرع من هذه الفرضية عدد من الفرضيات هي كما يلي:

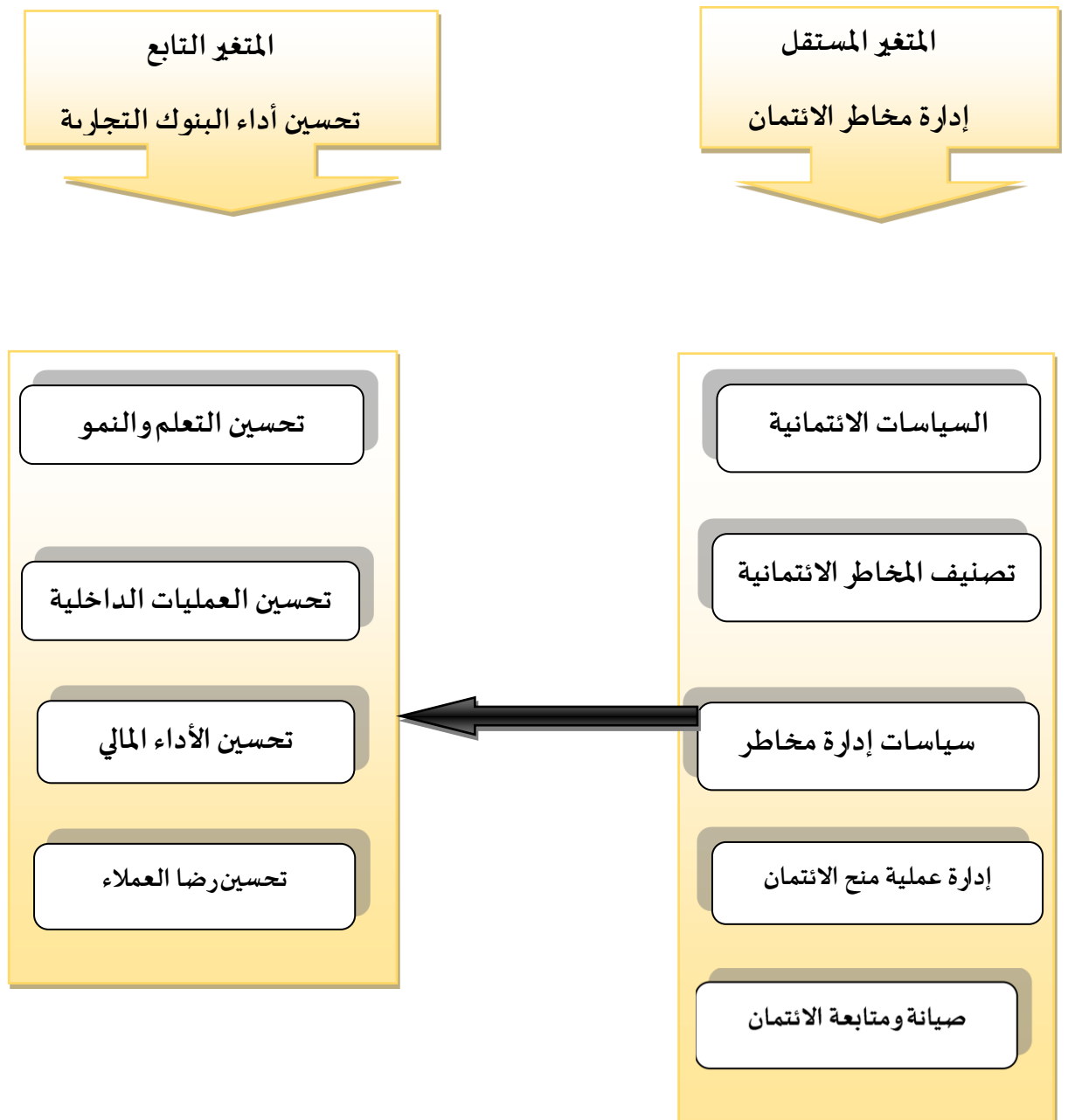
- الفرضية الأولى H01: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأداره مخاطر الائتمان بأبعادها مجتمعه في تحسين التعلم والنمو في البنوك التجارية بمدينة الرياض
- الفرضية الثانية H02: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأداره مخاطر الائتمان بأبعادها مجتمعه في تحسين العمليات الداخلية في البنوك التجارية بمدينة الرياض
- الفرضية الثالثة H03: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأداره مخاطر الائتمان بأبعادها مجتمعه في تحسين الأداء المالي في البنوك التجارية بمدينة الرياض
- الفرضية الرابعة H04: لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى دلالة ($\alpha \leq 0.05$) لأداره مخاطر الائتمان بأبعادها مجتمعه في تحسين رضا العملاء في البنوك التجارية بمدينة الرياض .

نموذج الدراسة

يهدف هذا النموذج إلى دراسة أثر إدارة مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو , تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء) في مدينة الرياض ، ويتضمن المتغيرات التالية:

- المتغير المستقل: إدارة مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان) .
- المتغير التابع: في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو , تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء) .

الشكل رقم (1) متغيرات الدراسة



المصدر: إعداد الباحث

الدراسات السابقة:

الدراسة	ابداح، و سلامة. (2020).
أهداف الدراسة	هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي بأبعاده (التسهيلات الائتمانية غير العاملة/ إجمالي التسهيلات الائتمانية ومخصص خسائر التسهيلات الائتمانية/ إجمالي التسهيلات الائتمانية) على الأداء المالي بأبعاده (معدل العائد على الأصول ومعدل العائد على حقوق الملكية ولعائد على السهم) في البنوك التجارية الأردنية.
المتغير المستقل	إدارة مخاطر الائتمان المصرفي
المتغير التابع	الأداء المالي
منهجية البحث	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي
أهم النتائج والتوصيات	وقد أظهرت النتائج وجود أثر لإدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية. وفي ضوء تلك النتائج قدمت الدراسة عدة توصيات منها: العمل على وضع سياسة فعالة في منح الائتمان تحقق توازنا ما بين زيادة أرباح الشركة وخفض مخاطر عدم السداد في ظل الظروف الاقتصادية التي تعيشها المملكة، والعمل على وضع آليات مدروسة لتصنيف المخاطر الائتمانية داخل كل بنك بهدف تقليل مستوى عدم السداد من قبل العملاء المتعثرين.
الدراسة	قاسمي، و فروحات. (2018).
أهداف الدراسة	تهدف هذه الدراسة إلى إيجاد العلاقة بين إدارة مخاطر الائتمان وربحية البنوك التجارية العاملة في الجزائر
المتغير المستقل	المخاطر الائتمانية

المتغير التابع	على ربحية البنوك التجارية
منهجية البحث	وقد اعتمدت الدراسة على الأسلوب القياسي من خلال استخدام نموذج Panel، لمعرفة مدى تأثير مؤشرات مخاطر الائتمان على ربحية البنوك لنفس العينة.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت نتائج الدراسة إلى وجود علاقة طردية بين العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين مع نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع، ووجود علاقة عكسية بين العائد على الأصول ومخصصات خسائر القروض إلى إجمالي القروض، بينما وجود علاقة طردية بين العائد على حقوق الملكية ونسبة مخصصات خسائر القروض إلى إجمالي القروض، كما توصلت أيضا إلى وجود علاقة عكسية بين العائد على الأصول ونسبة كفاية رأس المال، بينما وجود علاقة طردية بين العائد على حقوق الملكية ونسبة كفاية رأس المال.
الدراسة	الخوالدة، وعباد. (2019).
أهداف الدراسة	هدفت هذه الدراسة الى التعرف على اثر مخاطر الائتمان على ربحية البنوك التجارية،
المتغير المستقل	مخاطر الائتمان
المتغير التابع	ربحية البنوك التجارية
منهجية البحث	اعتمدت هذه الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي
أهم النتائج والتوصيات	حيث أظهرت نتائج الدراسة وجود اثر معنوي لنسبة كفاية راس المال على ROA ، وعدم وجود اثر معنوي لنسبة كفاية راس المال على ROE ، ايضا عدم وجود اثر معنوي لنسبة كفاية راس المال على Eps, كذلك وجود اثر معنوي لنسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض على ROA ، وجود اثر معنوي لنسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض على ROE ، وأيضا وجود اثر معنوي لنسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض على EPS ، اوصت الدراسة بوضع اليات

مناسبة قائمة على تقييم الضمانات بشكل يغطي اصل القروض في حال تعثر العميل وذلك بمنح القروض لمختلف شرائح العملاء في البنوك التجارية.

الدراسة	العمرى، و كلبونة. (2022).
أهداف الدراسة	هدفت هذه الدراسة الى التعرف على أثر إدارة مخاطر الائتمان بأبعادها السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية الأردنية
المتغير المستقل	أثر إدارة المخاطر الائتمانية
المتغير التابع	تحسين أداء البنوك التجارية الأردنية
منهجية البحث	اعتمد الباحث في هذه الدراسة المنهج الوصفي الاستدلالي الذي يتناسب مع أغراض الدراسة،
أهم النتائج والتوصيات	وقد أظهرت الدراسة وجود أثر لإدارة المخاطر الائتمانية بأبعادها في تحسين أداء البنوك التجارية الأردنية حسب بطاقة الأداء المتوازن بأبعادها التعلم والنمو، العمليات الداخلية الأداء المالي، رضا العملاء). وفي ضوء ما توصلت اليه هذه الدراسة من نتائج اقترحت الدراسة بعض التوصيات منها: على الإدارة العليا في البنوك التجارية الاهتمام ودعم موظفيها والحاقهم بدورات مهنية لتعزيز من كفاءتهم والحصول على شهادات مهنية، وقيام البنك في أخذ آليات عمل لتصنيف المخاطر الائتمانية داخلياً ويشمل ذلك تصنيف مخاطر العملاء بحسب ملاءتهم المالية وقدرتهم على السداد، والاعتماد على أساليب فعالة لقياس الأداء من أجل تعزيز نقاط القوة وكشف نقاط الضعف لمعالجتها.
الدراسة	العجلوني، و العون. (2020).

أهداف الدراسة	هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على أثر السياسة النقدية الكمية على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية
المتغير المستقل	أثر السياسة النقدية الكمية
المتغير التابع	الأداء المالي
منهجية البحث	استخدم الباحث في هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي
أهم النتائج والتوصيات	أظهرت نتائج الدراسة قبول الفرضية الرئيسية العدمية، أما الفرضيات الفرعية فكانت النتائج: أنه يوجد أثر سلبي لعمليات السوق المفتوحة على العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية، ويوجد أثر إيجابي لنسبة إعادة الخصم على العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية، كما أشارت النتائج أنه يوجد أثر إيجابي لنسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي على العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية، يوجد أثر سلبي لنسبة السيولة القانونية على العائد على الأصول وأثر إيجابي على العائد على حقوق الملكية، وكان الأثر إيجابي لنسبة الاحتياطي القانوني على العائد على الأصول وأثر سلبي على العائد على حقوق الملكية. وقد تبين أن نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي هي أكثر أدوات السياسة النقدية تأثيراً على الأداء المالي وتعزز مكانة البنك في السوق، وأن أدوات السياسة النقدية الأخرى (نسبة السيولة القانونية، عمليات السوق المفتوحة (شهادات الإيداع)، ونسبة إعادة الخصم، نسبة الاحتياطي القانوني) لها تأثير بسيط في الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية محل الدراسة للفترة (2008-2018). وفي النهاية أوصت الدراسة أنه يجب على البنوك التجارية الاهتمام بالسياسة النقدية وأدواتها وأخذ عوامل أخرى تتعلق بالأداء المالي، والتوسع بعينة بنكية أكبر وقياسها على المملكة الأردنية الهاشمية.
الدراسة	الشمري، و. العواودة. (2020).

أهداف الدراسة	هدفت الدراسة التعرف على أثر المرونة الاستراتيجية على تميز الأداء في البنوك التجارية الكويتية وتناولت ثلاثة أبعاد للمرونة الاستراتيجية هي مرونة السوق، ومرونة العمليات والمرونة التنافسية، وأربعة أبعاد لتمييز الأداء، هي: تميز القيادة، وتميز الاستراتيجية، وتميز الثقافة، وتميز السوق.
المتغير المستقل	المرونة الاستراتيجية
المتغير التابع	تمييز الأداء في البنوك التجارية
منهجية البحث	تكون مجتمع الدراسة من جميع البنوك التجارية الكويتية، وعددها (6) بنوك وقد اعتمد الباحث على أسلوب المسح بالعينة لدراسة مجتمع الدراسة وتحليله، وقد استخدمت الاستبانة وسيلة للحصول على البيانات. تم توزيع الاستبانة على المديرين من مختلف المستويات الإدارية لكل بنك، وبلغ عدد الاستبانات الموزعة (120) استبانة استرد منها (110) استبانات من مجموع الاستبانات الموزعة، كانت منها (108) استبانة صالحة للتحليل، وقد استخدم الباحث عددا من الأساليب الإحصائية منها: الأساليب الوصفية ومعاملات الارتباط، واختبار الانحدار الخطي المتعدد.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى عدة نتائج من أبرزها: تمتلك البنوك التجارية مرونة استراتيجية كلية بدرجة مرتفعة (4.32)، حيث احتلت مرونة السوق المرتبة الأولى، تلاها مرونة العمليات والمرونة التنافسية. أيضاً تتمتع البنوك بمستوى تميز أداء كلي مرتفع (4.19)، حيث جاء المتوسط لتمييز القيادة بالمرتبة الأولى، يليه تميز الثقافة وتميز السوق، وكان المتوسط الأضعف هو تميز الاستراتيجية. بالنسبة لاختبار فرضيات الدراسة، فقد أظهرت النتائج أن هناك أثر ذات دلالة إحصائية بين أبعاد المرونة الاستراتيجية ومؤشرات تميز الأداء، حيث بلغ معامل الارتباط (0.585). وفيما يتعلق بأثر أبعاد المرونة الاستراتيجية في مؤشرات تميز

الأداء فقد أظهرت النتائج بأن متغير المرونة التنافسية كان الأكثر تأثيراً على مؤشرات تميز الأداء تلاه متغير مرونة العمليات وأخيراً متغير مرونة السوق.

أبو عرابي، وآخرون. (2023).	الدراسة
هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر تبني استخدام التكنولوجيا المالية بأبعادها السياقية التكنولوجية، السياقية التنظيمية، والسياقية البيئية في أداء البنوك الأردنية.	أهداف الدراسة
استخدام التكنولوجيا المالية	المتغير المستقل
أداء البنوك الأردنية	المتغير التابع
قام الباحث باتباع المنهج الوصفي التحليلي، وذلك بالرجوع إلى الكتب والمراجع العلمية المتعلقة بموضوع الدراسة. بالإضافة إلى توزيع استبانة الدراسة على عينة الدراسة لجمع البيانات اللازمة لاختبار فرضيات الدراسة. تكون مجتمع الدراسة من العاملين في البنوك العاملة في الأردن والبالغ عددها 21 بنك وتم اختيار البنوك الأردنية منها والبالغ عددها 13 بنك، وعينة عشوائية بسيطة تبلغ 375 شخص لتوزيع استبانة الدراسة عليها وقد تم استرداد 287 استبانة صالحة للتحليل تمثل ما نسبته 76.8% من عينة الدراسة. تم استخدام الأساليب الإحصائية المناسبة لمعالجة البيانات الإحصائية المجمعة عن طريق استبانة الدراسة.	منهجية البحث
وقد تم التوصل إلى نتائج أبرزها أنه يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة (0.05) () لتبني التكنولوجيا المالية بأبعاده العوامل التكنولوجية السياقية التكنولوجية، العوامل التنظيمية السياقية التنظيمية، العوامل البيئية السياقية البيئية أو بيئة الأعمال على أداء البنوك الأردنية. خرجت الدراسة بتوصيات منها: أهمية عقد دورات تدريبية مكثفة للموظفين لزيادة فهم كيفية	أهم النتائج والتوصيات

استخدام تطبيقات التكنولوجيا المالية في البنوك الأردنية، وضرورة أن يزيد اهتمام البنوك بالاستثمار بالتكنولوجيا المالية بما يزيد النمو ويقل التكاليف. وضرورة اهتمام شركات التكنولوجيا المالية بتطوير أنظمة البنوك في مجال التكنولوجيا المالية للاستفادة منها.

الدراسة	عوض و خشمان . (2022).
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر الذكاء الاستراتيجي بأبعاده (تفكير النظم الحدى الرؤية المستقبلية الشراكة) في إدارة المخاطر بأبعادها (تحديد المخاطر، تحليل المخاطر، تقييم المخاطر الاستجابة للمخاطر) في المستشفيات الخاصة بمدينة الرياض العاملة في العاصمة عمان.
المتغير المستقل	الذكاء الاستراتيجي بأبعاده (تفكير النظم الحدى الرؤية المستقبلية الشراكة)
المتغير التابع	إدارة المخاطر بأبعادها (تحديد المخاطر، تحليل المخاطر، تقييم المخاطر الاستجابة للمخاطر)
منهجية البحث	تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي ، وللوصول إلى البيانات اللازمة تم الاستعانة بالاستبانة .
أهم النتائج والتوصيات	أظهرت النتائج وجود اثر ذو دلالة إحصائية للذكاء الاستراتيجي بأبعاده (تفكير النظم الحدى الرؤية المستقبلية، الشراكة) في إدارة المخاطر بأبعادها مجتمعة؛ كما أنه يوجد اثر ذا دلالة إحصائية للذكاء الاستراتيجي بأبعاده (تفكير النظم الحدى الرؤية المستقبلية، الشراكة) في إدارة المخاطر بأبعادها منفردة. خرجت الدراسة بعدة توصيات من بينها: ضرورة الاهتمام بالعمل بمبدأ الذكاء الاستراتيجي عند وضع الخطة المستقبلية والرؤية المستقبلية، وكذلك العمل على

استحداث دوائر خاصة بتقييم المخاطر و تصنيفها و ترتيبها على حسب درجة التأثير.

الدراسة	محمود، ودرادكة. (2023).
أهداف الدراسة	تهدف هذه الدراسة إلى معرفة أثر الإنفاق على البحث والتطوير على أداء البنوك التجارية الأردنية،
المتغير المستقل	أثر الإنفاق على البحث والتطوير
المتغير التابع	أداء البنوك التجارية الأردنية،
منهجية البحث	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي من خلال استخدام بيانات السلاسل المقطعية (data) (Panel) ل 13 بنكاً تجارياً أردنياً مدرجاً في بورصة عمان للفترة الممتدة من (2010-2021)، وتم قياس أداء البنوك بالعائد على الأصول والعائد على الملكية، كما تم ادخال المتغيرات الضابطة التالية: (حجم البنك، ونسبة المديونية، ومخاطر الائتمان، والسيولة
أهم النتائج التوصيات	بينت النتائج عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية للإنفاق على البحث والتطوير على العائد على الأصول، كما لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية للإنفاق على البحث والتطوير على العائد على الملكية، وكان هناك أثر ذو دلالة إحصائية للمتغيرات الضابطة التالية: نسبة المديونية، ومخاطر الائتمان، والسيولة على أداء البنوك. وقدمت الدراسة عدد من التوصيات وكان من أبرزها : ضرورة إعادة نظر البنوك في سياستها المتبعة في الإنفاق على البحث والتطوير، إذ بينت النتائج مستويات متواضعة جداً من الإنفاق على البحث والتطوير في البنوك التجارية الأردنية، كما توصي الدراسة بإجراء المزيد من الدراسات المستقبلية التي تقيس أثر الانفاق على البحث والتطوير على قطاع البنوك وادائها، لندرة وجود دراسات تبحث في هذا المجال.
الدراسة	طبازة، و العمارنة. (2023).

أهداف الدراسة	الدراسة هدفت إلى التعرف على أثر تكاليف تكنولوجيا المعلومات على أداء البنوك التجارية الأردنية
المتغير المستقل	تكاليف تكنولوجيا المعلومات
المتغير التابع	على أداء البنوك التجارية الأردنية
منهجية البحث	تم قياس تكاليف تكنولوجيا المعلومات (نسبة تكلفة البرمجيات وأجهزة الحاسوب في نهاية العام إلى إجمالي الأصول وتم قياس أداء البنك باستخدام مجموعة من النسب المالية نسبة العائد على الأصول، نسبة العائد على حقوق الملكية، نسبة هامش صافي الفوائد، نسبة كفاءة الأداء في ظل وجود المتغيرات الضابطة (حجم البنك، نسبة الدين وتم استخراج كافة البيانات اللازمة لهذه الدراسة من القوائم المالية للبنوك التجارية الأردنية الدرجة في بورصة عمان خلال الفترة 2010-2021 وتكونت عينة الدراسة من (13) بنك تجاري انطبقت عليها شروط الاختيار، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، كما تم استخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد لاختبار الفرضيات والاجابة على أسئلة الدراسة.
أهم النتائج	وأظهرت الدراسة وجود علاقة ايجابية ومهمة إحصائياً بين تكلفة استثمار البنوك التجارية الأردنية في ادوات تكنولوجيا المعلومات في تقديم خدماتها المصرفية المختلفة للعملاء وبين أداء البنك مؤشرات الربحية وكفاءة الأداء في ظل وجود حجم البنك ونسبة الدين كمتغيرات ضابطة.
التوصيات	توصي الباحثة البنوك التجارية بزيادة الاعتماد على تكنولوجيا المعلومات في تقديم خدماتها المصرفية، ومتابعة التطور التكنولوجي لتحقيق ربحية أعلى للبنك.
الدراسة	الشوابكة و قطيشات (2021)

أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى التعرف على أثر أبعاد ريادة الأعمال على الأداء في قطاع المقاولات الإنشائية.
المتغير المستقل	ريادة الأعمال (اخذ المخاطرة، الإبداع والابتكار ، والاستباقية)
المتغير التابع	الأداء في قطاع الشركات الإنشائية
منهجية البحث	تم استخدام المنهج (الكمي الوصفي التحليلي) كماتم جمع المعلومات اللازمة من خلال عينة عشوائية باستخدام الاستبانة التي تم تصميمها وفقا لمتغيرات الدراسة.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة الى مجموعة من النتائج أهمها وجود أثر لأبعاد ريادة الأعمال (اخذ المخاطرة، الإبداع والابتكار ، والاستباقية) على الأداء في قطاع الشركات الإنشائية وأوصت الدراسة ضرورة المحافظة على ثقافة ريادة الأعمال لدى العاملين في الشركات الإنشائية وان تنظم شركات الإنشاء في الأردن الندوات التوعوية والملتقيات والمؤتمرات والبرامج التدريبية حول تطبيق أبعاد ريادة الأعمال .
الدراسة	Owolabi, etal , (2017).
أهداف الدراسة	هدف هذه الدراسة تقييم تأثير إدارة المخاطر على ربحية شركات التأمين. وتهدف الدراسة الى تحقيق الأهداف التالية: دراسة مدى تبني شركات التأمين لممارسات إدارة المخاطر، ودراسة تأثير إدارة المخاطر على ربحية شركات التأمين، وتحديد التحديات التي تواجه ممارسات إدارة المخاطر في شركات التأمين بشكل نقدي، ودراسة مدى تبني شركات التأمين لممارسات إدارة المخاطر.
المتغير المستقل	إدارة مخاطر.
المتغير التابع	أداء المشروع.
منهجية البحث	اعتمدت الدراسة تصميم المسح الوصفي، وشارك في الدراسة ما مجموعه 60 مشاركاً تم اختيارهم بتقنية العينة العشوائية البسيطة. تم اختبار الفرضيات

	الصفير باستخدام الانحدار الخطي البسيط ومعامل الارتباط بيرسون، باستخدام برنامج التحليل الإحصائي (SAS 9.2)
أهم النتائج والتوصيات	أظهرت الدراسة أن ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية لها تأثير إيجابي على ربحية شركة التأمين. كما كشفت الدراسة أن هناك علاقة مهمة بين ممارسات إدارة المخاطر الاستراتيجية وربحية شركة التأمين. وأوصت الدراسة بأن إدارة شركات التأمين يجب أن تضع تدابير ذكية لتحديد المخاطر بشكل ملائم وتخفيفها بطرق فعالة من أجل ضمان أن أدائها المالي لا يتأثر سلباً.
الدراسة أهداف الدراسة	(2022). Olaiya,etal . هدفت الدراسة إلى دراسة تأثير تقنيات إدارة المخاطر على أداء شركات التأمين في نيجيريا، حيث يبدو أن الدراسات التطبيقية في هذا المجال غير كافية للتقييم الموضوعي والتبرير للمشاركة المستمرة في هذا الجانب الأساسي لاستراتيجية التأمين.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر.
المتغير التابع	أداء شركات التأمين.
منهجية البحث	تم استخدام نموذج المعادلات الهيكلية (SEM) لتحليل البيانات الأولية المحصلة من 41 شركة تأمين تم اختيارها عشوائياً في نيجيريا (مع التركيز على ولاية لاغوس).
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن تقنية إدارة المخاطر المتعلقة بمنع الخسارة والسيطرة عليها ترتبط بشكل إيجابي أكبر عند قياسها مقابل الربحية التأمينية بالمقارنة مع التقنيتين الأخريين المتعلقين بتمويل الخسارة/المخاطر وتجنب المخاطر. وخلصت الدراسة إلى أن تقنيات إدارة المخاطر لها تأثير إيجابي وملحوظ على الربحية التأمينية لشركات التأمين في نيجيريا. وبناءً على ذلك، يُوصى بأن تقوم شركات التأمين في نيجيريا بتنفيذ مزيد من التدابير الوقائية والسيطرة التي

تساعد على تقليل تكرار بعض الخسائر النوعية التي يمكن أن تحدث في سياق العمل التجاري.

الدراسة	Jasim & Khalifa (2018)
أهداف الدراسة	تقييم إدارة المخاطر بين مديري مراكز الرعاية الصحية الأولية النموذجية والمنتظمة في مدينة بغداد ومقارنة إدارة المخاطر بين هذه المراكز.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر.
المتغير التابع	مراكز الرعاية الصحية الأولية النموذجية.
منهجية البحث	اعتمدت الدراسة إجراء تصميم مقارن وصفي طوال هذه الدراسة في 55 مراكز للرعاية الصحية الأولية في مدينة بغداد، وجمعت البيانات من خلال استخدام الاستبانة والمقابلة كوسيلتين لجمع البيانات. وتم تحليل البيانات من خلال تطبيق مناهج تحليل البيانات الإحصائية الوصفية والاستدلالية.
أهم النتائج والتوصيات	توصلت نتائج الدراسة أن معظم مديري مراكز الرعاية الصحية النموذجية والمنتظمة يعملون في وظائف فقيرة الأداء، ولم يستوف المديرون معايير إدارة المخاطر بشكل كاف.
الدراسة	Jaber, AL Adaileh (2020)
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى بحث أثر ممارسات إدارة المخاطر على الأداء التنظيمي لشركات التأمين في المملكة الأردنية الهاشمية الأردن.
المتغير المستقل	إدارة المخاطر وتم تقسيمها (التخفيف من المخاطر - تحديد المخاطر - تقييم المخاطر - مراقبة المخاطر - تنفيذ إدارة المخاطر)
المتغير التابع	الأداء التنظيمي
منهجية البحث	تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، وتم جمع البيانات من 120 مدير الذين يعملون في شركات التأمين الأردنية بواسطة الاستبانة. عند التأكد من التوزيع الطبيعي للإجابات وصدق وثبات الأداة، تم إجراء التحليل الوصفي والتحقق من الارتباط بين المتغيرات. تم تحليل البيانات باستخدام تحليل الانحدار وSPSS.

أهم النتائج والتوصيات

توصلت الدراسة إلى أن ممارسات إدارة المخاطر لها تأثير على الأداء التنظيمي، حيث كان التخفيف من المخاطر هو الأكثر تأثيراً على الأداء التنظيمي، يليه تحديد المخاطر وتقييم المخاطر ومراقبة المخاطر وكان الأقل تأثيراً هو تنفيذ إدارة المخاطر، وأن جميع ممارسات إدارة المخاطر لها تأثير إيجابي على الأداء التنظيمي.

وأوصت الدراسة بأن شركات التأمين يجب عليها اتخاذ تدابير فعالة من حيث التكلفة لتحديد المخاطر في الوقت المناسب وتخفيف المخاطر بشكل فعال. يتوجب على شركات التأمين في الأردن القيام بتثقيف موظفيهم حول أهمية إدارة المخاطر وممارستها وعلمهم تقييم ممارسات إدارة المخاطر بشكل مستمر للتأكد من أنهم ما زالوا قادرين على البقاء في بيئة عمل متغيرة. .

الدراسة	Almasarweh, etal. (2022).
أهداف الدراسة	هدفت الدراسة إلى التحقيق في أثر استراتيجيات إدارة المخاطر المعتمدة من قبل شركات التأمين في الأردن على أدائها المالي.
المتغير المستقل	استراتيجيات إدارة المخاطر
المتغير التابع	الأداء المالي لشركات التأمين .
منهجية البحث	تم تصميم الدراسة بناءً على منهج تجريبي، وشملت عينة الدراسة عشرين شركة تأمين مسجلة في الأردن. استخدمت الدراسة التقارير المنشورة والوثائق المالية المحفوظة لدى الهيئة الرقابية لقطاع التأمين في الأردن على مدار سبع سنوات. تم تقييم البيانات الكمية باستخدام برنامج SPSS، حيث تم حساب المتوسط والانحراف المعياري وتحليل التباين لتقييم البيانات
أهم النتائج والتوصيات	توصلت الدراسة إلى أن معظم شركات التأمين الأردنية اعتمدت استراتيجيات إدارة المخاطر التي لها تأثير كبير على أدائها المالي. كما تبين أن اعتماد استراتيجيات إدارة المخاطر يرتبط بشكل إيجابي بالأداء المالي.

وأوصت الدراسة بضرورة اعتماد شركات التأمين في الأردن لأساليب بديلة في إدارة المخاطر من أجل تحقيق فوائد أكبر من جهود إدارة المخاطر.

أوجه التشابه والاختلاف والفجوة البحثية بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة

أوجه التشابه:

تشابهت الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية مثل (أبداح وسلامة، 2020)، (العمري وكلبونة، 2022)، (الحوالدة وعباد، 2019)، (العجلوني والعون، 2020) تناولت موضوع إدارة مخاطر الائتمان وأثرها على أداء البنوك التجارية، وأشارت جميعها إلى أهمية إدارة مخاطر الائتمان في تحسين الأداء المالي للبنوك، كما أن معظم الدراسات استخدمت المناهج الوصفية التحليلية وأدوات جمع البيانات مثل الاستبيانات والنماذج الإحصائية لتحليل تأثير إدارة مخاطر الائتمان على الأداء المالي للبنوك، وأكدت بعض الدراسات مثل (أبداح وسلامة، 2020) و(العمري وكلبونة، 2022) على أهمية وضع سياسات وآليات فعالة لإدارة مخاطر الائتمان لتحسين الأداء المالي والتشغيلي للبنوك.

أوجه الاختلاف:

تختلف الدراسات في السياقات الجغرافية والثقافية التي تناولتها. على سبيل المثال، ركزت دراسة (أبداح وسلامة، 2020) على البنوك التجارية في الأردن، بينما ركزت دراسة (قاسمي وفروحات، 2018) على البنوك التجارية في الجزائر، وتركز الدراسة الحالية على البنوك التجارية في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية، كما تختلف المتغيرات المستقلة والمتغيرة بين الدراسات. فبينما ركزت دراسة (الحوالدة وعباد، 2019) على نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض كعامل مؤثر على الربحية، ركزت دراسة (العجلوني والعون، 2020) على أثر السياسة النقدية الكمية على الأداء المالي، في حين تركز الدراسة الحالية على تأثير إدارة مخاطر الائتمان بأبعادها المختلفة (السياسات الائتمانية، تصنيف المخاطر، سياسات إدارة المخاطر، إدارة عملية منح الائتمان، صيانة ومتابعة الائتمان) على أبعاد الأداء المختلفة (تحسين التعلم والنمو، تحسين العمليات الداخلية، تحسين الأداء المالي، تحسين رضا العملاء)، واستهدفت الدراسات فئات مختلفة من

المؤسسات. دراسة (العجلوني والعون، 2020) ركزت على البنوك التجارية في الأردن، بينما تركز الدراسة الحالية على البنوك التجارية في مدينة الرياض.

الفجوة البحثية:

- هناك نقص في الدراسات التي تتناول تأثير إدارة مخاطر الائتمان على أداء البنوك التجارية في السياق السعودي، وخاصة في مدينة الرياض.
- معظم الدراسات لم تتناول بشكل كافٍ التفاعل بين مختلف أبعاد إدارة مخاطر الائتمان وكيفية تأثيرها مجتمعة على تحسين أداء البنوك بجميع أبعاده (التعلم والنمو، العمليات الداخلية، الأداء المالي، رضا العملاء).
- هناك حاجة لدراسات تتابعية طويلة الأجل لتقييم التأثير المستدام لإدارة مخاطر الائتمان على تحسين الأداء البنكي.
- الحاجة لدراسات تستكشف كيفية تصميم وتنفيذ سياسات إدارة مخاطر شاملة ومتكاملة تحقق تأثيراً إيجابياً مستداماً على البنوك التجارية.

المنطلقات النظرية للدراسة

- . إدارة مخاطر الائتمان: هي العملية التي تقوم من خلالها البنوك بتحديد وتحليل ومراقبة وتخفيف المخاطر المرتبطة بإقراض الأموال. تشمل هذه العملية عدة أبعاد:
- السياسات الائتمانية: تتضمن المبادئ والتوجيهات التي تحدد شروط وإجراءات منح القروض وإدارتها.
 - تصنيف المخاطر الائتمانية: يشمل تقييم درجة المخاطر المرتبطة بالعملاء المحتملين وتحديد قدرتهم على سداد القروض.
 - سياسات إدارة المخاطر الائتمانية: تشمل الإجراءات والآليات التي تستخدمها البنوك للتقليل من مخاطر الائتمان.

- إدارة عملية منح الائتمان: تتضمن الخطوات والإجراءات التي تتبعها البنوك في منح القروض، بما في ذلك التقييم والتحليل والموافقة.
 - صيانة ومتابعة الائتمان: تشمل مراقبة الأداء المالي للعملاء وتحديث تصنيف المخاطر بشكل دوري لضمان قدرة البنك على استرداد القروض.
 - تحسين أداء البنوك يشمل عدة جوانب منها:
 - تحسين التعلم والنمو: يتعلق بتطوير مهارات وقدرات الموظفين من خلال التدريب المستمر وتحفيز التعلم الذاتي.
 - تحسين العمليات الداخلية: يشمل تحسين كفاءة وفعالية العمليات البنكية من خلال تبني أفضل الممارسات وتقنيات إدارة العمليات.
 - تحسين الأداء المالي: يتضمن زيادة الربحية والعائد على الأصول وحقوق الملكية، وتحسين الكفاءة التشغيلية وتقليل التكاليف.
 - تحسين رضا العملاء: يشمل تحسين جودة الخدمات المقدمة للعملاء وزيادة مستوى رضاهم من خلال تلبية توقعاتهم واحتياجاتهم.
3. النظريات المالية والاقتصادية: تعتمد الدراسة على مجموعة من النظريات المالية والاقتصادية لتفسير العلاقة بين إدارة مخاطر الائتمان وتحسين أداء البنوك، منها:
- نظرية المحفظة الحديثة (Modern Portfolio Theory): تركز على تنويع الأصول لتقليل المخاطر.
 - نظرية الوكالة (Agency Theory): تتناول العلاقة بين الملاك والإدارة وكيفية تقليل تكاليف الوكالة.
 - نموذج تقييم المخاطر (Risk Assessment Model): يركز على كيفية تقييم وتقدير المخاطر المرتبطة بالأنشطة المالية.
4. إطار بطاقة الأداء المتوازن (Balanced Scorecard): يُعتبر إطار بطاقة الأداء المتوازن أداة شاملة لقياس وتحسين الأداء من خلال أربعة أبعاد رئيسية:

- التعلم والنمو: يركز على تطوير الموظفين وتحسين كفاءاتهم.
- العمليات الداخلية: يهتم بتحسين العمليات التشغيلية داخل المؤسسة.
- الأداء المالي: يقيس الأداء المالي من خلال مؤشرات مثل العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية.
- رضا العملاء: يقيس مستوى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة.

تطبيق المنطلقات النظرية على الدراسة:

تسعى الدراسة إلى تطبيق هذه المنطلقات النظرية لفهم كيف تؤثر إدارة مخاطر الائتمان بأبعادها المختلفة على تحسين أداء البنوك التجارية في مدينة الرياض. من خلال تحليل البيانات واستخدام المنهج الوصفي التحليلي، تهدف الدراسة إلى تقديم رؤى وتوصيات لتحسين سياسات إدارة المخاطر وبالتالي تعزيز الأداء المالي والعملياتي للبنوك التجارية.

الأطر النظرية والمفاهيمية:

- إدارة المخاطر المالية: تشير إلى الممارسات والإجراءات التي تتبعها المؤسسات المالية للتعامل مع المخاطر المرتبطة بأنشطتها.
- الأداء المالي: يشمل العوائد المالية والربحية والكفاءة التشغيلية للبنك.
- رضا العملاء: يقيس مدى تلبية البنك لتوقعات واحتياجات عملائه وجودة الخدمات المقدمة.

المنهجية وطرق البحث:

تم اتباع المنهج الوصفي والمنهج التحليلي كأسلوب مناسب للوصف، الذي يتطابق مع الفصول النظرية أما في الفصل التطبيقي التحليلي والمنهج الاستنباطي من أجل تحليل وتقييم البيانات المتحصل عليها في الاستبانة للمؤسسة محل الدراسة باعتباره ملائماً لتقرير الحقائق وفهم مكونات الموضوع، مع إخضاعه للدراسة الدقيقة وتحليل أبعاده، والتي سنتطرق إليها في الفصل التطبيقي في دراسة الحالة.

يعتمد اختيار المنهج الملائم لطبيعة البحث على طبيعة المشكلة والهدف من دراستها، ومن أجل الإحاطة بمختلف جوانب الدراسة سيتم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي، فالأسلوب الوصفي مناسب للوصف الذي يتطابق مع الفصول النظرية، أما في الفصل التطبيقي التحليلي والمنهج الاستنباطي من أجل تحليل وتقييم البيانات

المتحصل عليها في الاستبانة محل الدراسة، حيث يسهم هذا المنهج في الإجابة عن التساؤلات البحثية من خلال جمع البيانات ومن ثم تحليلها ومناقشتها. وهذا المنهج هو المستخدم في معظم الدراسات السابقة .

مصادر جمع البيانات

أولاً: المصادر الثانوية:

سعى الباحث في القيام بجمع المعلومات التي يحتاجها لإجراء هذه الدراسة بالعودة الى المصادر، والمتمثلة في الكتب والبحوث العربية والأجنبية المتعلقة بمتغيراتها.

ثانياً: المصادر الأولية:

سيتم اعتماد الباحث في الحصول على البيانات الأولية الاستبانة والتي تم تطويرها لهذا الغرض بعد مراجعة العديد من الدراسات السابقة، وتضمنت الاستبانة عدداً من الفقرات التي تساعد في الإجابة عن أسئلة الدراسة وتحقيق أهدافها، كما تعكس متغيرات الدراسة، المتغير المستقل دراسة إداره مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان)، والمتغير التابع (في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو , تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء), والتي تم توزيعها) في البنوك التجارية بمدينة الرياض

أدوات الدراسة :

سيتم إعداد الاستبانة الإلكترونية اعتماداً على البحث في الأدبيات السابقة والمتعلقة بموضوع الدراسة الحالية لمعرفة دراسة أثر إداره مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو , تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء) في مدينة الرياض.

حدود الدراسة :

- حدود موضوعية : اقتصرت الدراسة على معرفة دراسة أثر إدارة مخاطر الائتمان بأبعادها (السياسات الائتمانية، وتصنيف المخاطر الائتمانية، وسياسات إدارة المخاطر الائتمانية، وإدارة عملية منح الائتمان، وصيانة ومتابعة الائتمان في تحسين أداء البنوك التجارية بأبعادها (تحسين التعلم والنمو, تحسين العمليات الداخلية , تحسين الأداء المالي , تحسين رضا العملاء) في مدينة الرياض.
- حدود مكانية: اقتصرت الدراسة على البنوك التجارية بمدينة الرياض .
- حدود زمنية: اقتصرت الدراسة خلال العام الدراسي 2024م.

المراجع:

- ابداح، الاء زياد، و سلامة، راشد محمد. (2020). أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة الشرق الأوسط، عمان. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1130336>
- أبو عرابي، أحمد ماجد محمد، العربيات، أيمن عبدالهادي، و المحارمة، مشهور هذلول موسى. (2023). أثر تبني التكنولوجيا المالية على أداء البنوك في الأردن (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة البلقاء التطبيقية، السلط. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1460174>
- الخوالدة، وجد محمد عبدالكريم، و عباد، جمعة محمود مصطفى. (2019). أثر مخاطر الائتمان على ربحية البنوك التجارية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة آل البيت، المفرق. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1094105>
- الشمري، مشعل غانم، و العواودة، وليد مجلي. (2020). أثر المرونة الاستراتيجية على تميز الأداء في البنوك التجارية الكويتية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة آل البيت، المفرق. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1141746>
- الشوابكة، محمد عبدالباسط أحمد، و قطيشات، رانيا جعفر. (2021). أثر أبعاد ريادة الأعمال على الأداء في قطاع المقاولات الإنشائية في الأردن (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة البلقاء التطبيقية، السلط.
- طاهات، يوسف محمد يوسف، و الشبلي، مطيع صالح. (2020). أثر التعلم التنظيمي في أداء البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة عمان العربية، عمان. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1180347>

- طبازة، هيا يوسف رجب، و العمارنة، أسماء إبراهيم سليم. (2023). أثر تكاليف تكنولوجيا المعلومات على أداء البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة الشرق الأوسط، عمان. مسترجع من

<http://search.mandumah.com/Record/1422385>

- العجلوني، زين عبدالرحيم صالح، و العون، بسام عشوي عرب. (2020). أثر السياسة النقدية على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة آل البيت، المفرق. مسترجع من

<http://search.mandumah.com/Record/1094184>

- العمري، نور محمد، و كلبونة، أحمد يوسف. (2022). أثر إدارة المخاطر الائتمانية في تحسين أداء البنوك التجارية الأردنية: حسب بطاقة الأداء المتوازن (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة البلقاء التطبيقية،

السلط. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1388949>

- عوض، راما محمود جوهر، و خشمان، أيسر محمد علي. (2022). أثر الذكاء الاستراتيجي في إدارة المخاطر في المستشفيات الخاصة بمدينة الرياض (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة العلوم الإسلامية العالمية، عمان.

- قاسمي، حنان، و فروحات، حدة. (2018). أثر المخاطر الائتمانية على ربحية البنوك التجارية: دراسة تطبيقية على عينة من البنوك الجزائرية خلال الفترة 2007-2016 (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة قاصدي

مرباح - ورقلة، ورقلة. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1148904>

- Almasarweh, M. S., Al-Rawashdeh, O. M., Wadi, S. A., Alnawaiseh, M. B., & Al-Rawashdeh, F. (2022). Risk Management and Financial Performance of Insurance Companies in Jordan. *Social Space*, 22(1), 112-142.

- Arif, M. & Awwaliyah, T. (2019) Market Share, Concentration Ratio and Profitability: Evidence from Indonesian Islamic Banking Industry. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, Central bank of Montenegro, 8(2), 189-201.
- Bolarinwa, S. & Obembe, O. (2017) Concentration-Profitability Nexus: New Approach from Causality, *Studies in Microeconomics*, 5(1), 84-98.
- Horvath, R. Seidler, J. & Weill, L. (2016) How Bank Competition Influences Liquidity Creation. *Economic Modelling*, 52, 155-161.
- Jaber, A. S. (2020). The impact of risk management practices on the organizational performance: field study at Jordanian insurance companies. An unpublished MBA Thesis Submitted to Business Faculty University of Middle East, Jordan.
- Jasim, B. J., & Khalifa, M. F. (2018). Evaluation of Risk Management among Managers of the Primary Health Care Centers in Baghdad City: Comparative Study. *AL-Kindy College Medical Journal*, 14(2), 17-23.
- Olaiya, K. I., Adebayo, E. O., Ariyibi, M. E., & Olowofela, O. E. (2022). Effect of risk management techniques on performance of non-banking financial firms in Nigeria. *Esteemed Readers*, 115.
- Owolabi, A. O., Oloyede, F. A., Iriyemi, A. B., & Akinola, A. T. (2017). The impact of risk management on the profitability of insurance companies in Nigeria. *International Journal of Marketing and Technology*, 7(6), 1-26

Mid-Ocean University

College of Management

Department of risk mangement



**The Impact of Credit Risk Management on Improving the
Performance of Commercial Banks: An Applied Study on Commercial
Banks in Riyadh**

Preparation:

Saudi Mohammed Al-Qahtany

233002280

Supervision:

Dr. Al-Faisal Abdul Hamid Mohammed Hassan

1445-2024