

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

تخصص إدارة مخاطر

تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر في المؤسسات
المالية:

دراسة تطبيقية على البنوك المحلية

إعداد الطالبة: سديم عبد الله المحميد

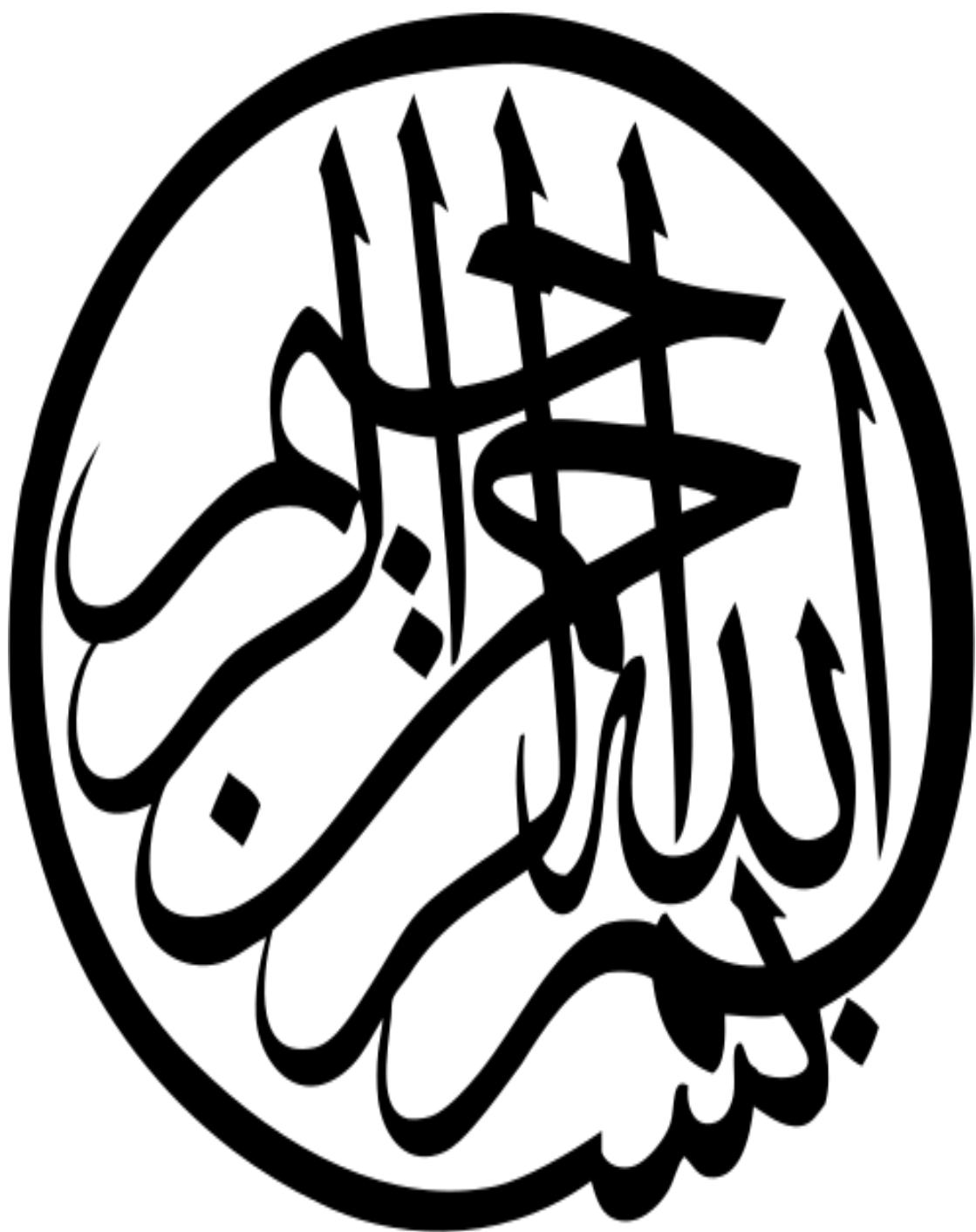
الرقم الجامعي: 243001189

إشراف :

د. الفيصل عبد الحميد محمد حسن

د. فايز جراد

العام الدراسي : 2025



المقدمة:

تعد إدارة المخاطر عنصراً أساسياً في استراتيجيات الاستدامة والنمو داخل المؤسسات المالية، خاصة في ظل بيئة اقتصادية تتسم بالتقلبات وعدم اليقين. وتواجه البنوك المحلية تحديات مستمرة تتطلب تطوير استراتيجيات فعالة للتعامل مع المخاطر المالية، سواء كانت انتمانية، تشغيلية، سوقية، أو مخاطر السيولة.

يهدف هذا البحث إلى تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية، من خلال دراسة تطبيقية تركز على مدى كفاءة هذه الاستراتيجيات في التخفيف من آثار المخاطر، وتعزيز الاستقرار المالي، وتحقيق الامتثال التنظيمي. كما يسعى البحث إلى تحليل تأثير تطبيق هذه الاستراتيجيات على أداء البنوك ومدى توافقها مع المعايير الدولية مثل بازل

تعتمد الدراسة على منهجية علمية تشمل تحليل البيانات المالية، الاستبيانات، والمقابلات مع المختصين في قطاع البنوك، لتقديم رؤية شاملة حول أفضل الممارسات المتبعة والتحديات التي تواجهها البنوك في إدارة المخاطر. ومن خلال ذلك، يمكن الخروج بتوصيات تدعم تحسين هذه الاستراتيجيات، بما يساهم في تعزيز استقرار النظام المصرفي المحلي وتحقيق تنمية اقتصادية مستدامة

مشكلة الدراسة:

تواجه المؤسسات المالية؛ وخاصة البنوك؛ تحديات كبيرة في إدارة المخاطر التي قد تؤثر على استقرارها المالي وأدائها التشغيلي على الرغم من تطبيق العديد من استراتيجيات إدارة المخاطر؛ إلا أن هناك تساؤلات مستمرة حول مدى فعاليتها في التخفيف من تأثير المخاطر المالية مثل مخاطر الائتمان؛ مخاطر السوق؛ مخاطر تشغيلية

وفي هذا السياق تسعى هذه الدراسة الى تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر المطبقة في البنوك المحلية من خلال تحليل مدى كفاءتها في تقليل الخسائر المالية وتعزيز استقرار البنوك كما تهدف الى تحديد أبرز التحديات التي تواجهها هذه الاستراتيجيات واقتراح تحسينات لتعزيز فعاليتها

السؤال الرئيسي للدراسة؟

الى أي مدى تعد استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية فعالة في الحد من المخاطر المالية وتعزيز الاستقرار المالية.

أهمية الدراسة:

تكمن في أهمية فهم وتقييم كيفية تنفيذ وتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية. تعتبر البنوك المالية من أهم اللاعبين في الاقتصاد وتلعب دوراً حيوياً في تمويل الاقتصاد ودعم النمو الاقتصادي. وبما أن البنوك تعتمد بشكل كبير على إدارة المخاطر لضمان استقرارها وتحقيق أهدافها المالية، فإن فهم كيفية تنفيذ وتطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر يعتبر أمراً ضرورياً لضمان استدامة الأعمال المالية وتجنب الأزمات المالية المحتملة. تساهم الدراسة في تحليل وتقييم الاستراتيجيات المستخدمة في إدارة المخاطر في البنوك المحلية وتقديم توصيات وتوجيهات لتحسين أداء هذه الاستراتيجيات وتعزيز فعالية إدارة المخاطر في المؤسسات المالية.

اهداف الدراسة:

1. تقييم فعالية تحديات استراتيجيات إدارة المخاطر المتبعة في البنوك المحلية
2. تحليل التحديات والمخاطر التي تواجه المؤسسات المالية وكيفية التعامل معها
4. تحليل مدى تطبيق مبادئ إدارة المخاطر والتزام المؤسسات المالية بها.
5. تقديم توصيات لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية.
6. تحليل مدى تأثير العوامل الداخلية والخارجية على فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر.
7. تقديم دراسة تطبيقية توضح كيفية تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية.
8. تقديم مقارنة بين استراتيجيات إدارة المخاطر المستخدمة في البنوك المحلية والممارسات الدولية المعتمدة في هذا المج تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر المتبعة في البنوك المحلية.

تساؤلات الدراسة:

1. ما هي استراتيجيات إدارة المخاطر المستخدمة حالياً في البنوك المحلية؟
2. كيف يمكن تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر الحالية في البنوك المحلية؟
3. ما مدى توافق استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية مع المعايير والممارسات الدولية؟
4. كيف يؤثر تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر على الأداء المالي للبنوك المحلية؟
5. ما هي العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر ومعدلات الحوادث المالية في البنوك المحلية؟
6. كيف تستجيب البنوك المحلية للأزمات المالية المفاجئة من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر؟
7. ما هي آراء العاملين في البنوك المحلية حول فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر المطبقة؟
8. ما هو دور التكنولوجيا في تحسين كفاءة استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية؟
9. كيف يمكن للبنوك المحلية تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر لتقليل المخاطر المالية المستقبلية؟

فروض الدراسة:

الفرض الأول: استراتيجيات إدارة المخاطر المستخدمة حاليًا في البنوك المحلية فعالة في تقليل مستوى المخاطر المالية التي تتعرض لها

الفرض الثاني: هناك علاقة إيجابية بين تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر وتحسين الأداء المالي للبنوك المحلية

الفرض الثالث: استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية متوافقة مع المعايير والممارسات الدولية في هذا المجال

الفرض الرابع: المؤسسات البنكية المحلية تواجه تحديات كبيرة في تنفيذ استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر

الفرض الخامس: التكنولوجيا تلعب دورًا رئيسيًا في تعزيز فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية

الفرض السادس: فهم العاملين في البنوك المحلية لاستراتيجيات إدارة المخاطر يؤثر بشكل كبير على النجاح في تطبيق هذه الاستراتيجيات

الفرض السابع: تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر يقلل من حوادث الخسارة المالية في البنوك المحلية.

****المفاهيم الأساسية لإدارة المخاطر**:**

تعريف المخاطر في السياق المالي -

أنواع المخاطر التي تواجهها المؤسسات المالية، مثل
المخاطر الائتمانية، السوقية، التشغيلية، ومخاطر
السيولة.

مفهوم إدارة المخاطر وأهميتها في مؤسسات الأعمال

نظريات إدارة المخاطر*

مراجعة النظريات المختلفة في إدارة المخاطر المالية،
مثل نظرية المحفظة الحديثة ونظرية الخيارات

نظريات التحوط وإدارة المخاطر باستخدام الأدوات -
المالية المشتقة.

****استراتيجيات إدارة المخاطر**:**

استعراض استراتيجيات إدارة المخاطر الشائعة في -
المؤسسات المالية.

كيفية تطوير واختيار الاستراتيجيات المناسبة لإدارة -
الأدوات والأساليب المستخدمة في. المخاطر في البنوك
تقييم المخاطر وقياسها

*الأطر والقوانين التنظيمية**

- ، في تأثير الأطر والقوانين التنظيمية، مثل معايير بازل
تشكيل استراتيجيات وإدارة المخاطر في البنوك
متطلبات الامتثال فيما يتعلق بإدارة المخاطر -

التحديات الخاصة بإدارة المخاطر في البنوك:

- وصف التحديات الداخلية والخارجية التي تواجهها
البنوك المحلية في إدارة المخاطر
تأثير العوامل الاقتصادية والسياسية على إدارة -
المخاطر في البنوك.

التكنولوجيا وإدارة المخاطر:

- دور التكنولوجيا والابتكار في تحسين استراتيجيات -
استخدام الأنظمة المعلوماتية لإدارة المخاطر
وتكنولوجيا المعلومات في رصد وتحليل المخاطر

*التقييم والأداء المالي**

- طرق تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر -
والأداء المالي للبنوك
مقاييس الأداء المالي المستخدمة في تقييم البنوك -

المنهجية وطرق البحث:

تصميم الدراسة:

- اختيار تصميم بحث نوعي أو كمي أو مزيج من النوعين، بناءً على طبيعة المعلومات المطلوبة واستراتيجية جمع البيانات

مجتمع الدراسة وعينتها:

- تحديد ووصف مجتمع الدراسة المستهدف الذي قد يشمل جميع البنوك المحلية.
- اختيار عينة ممثلة من البنوك المحلية باستخدام تقنيات مثل المعاينة العشوائية أو المعاينة الطبقية، بناءً على حجم البنك أو نوعه (تجاري، استثماري).

جمع البيانات:

1: البيانات الأولية

- إجراء مقابلات معمقة مع مسؤولي إدارة المخاطر في البنوك.
- استبيانات مصممة بعناية توزع على العاملين في إدارة المخاطر.
- تنظيم مجموعات التركيز للحصول على آراء وتوجهات محددة.

2.البيانات الثانوية

- الاستفادة من التقارير السنوية للبنوك، والمنشورات والإحصائيات المالية.
- مراجعة الدراسات والأبحاث السابقة المتعلقة بإدارة المخاطر في المصارف.

أدوات التحليل:

- استخدام أدوات التحليل الإحصائي لتحليل البيانات الكمية المستخلصة من EViews أو SPSS الاستبانات، مثل البرنامج الإحصائي
- تحليل البيانات النوعية المستخلصة من المقابلات باستخدام منهج تحليل المضمون أو التحليل السردى لتقديم رؤى أعمق.

****إطار الزمن**:**

- تحديد الجدول الزمني للبحث، والذي يوضح كل مرحلة من مراحل جمع - وتحليل البيانات، بالإضافة إلى توقيت إعداد التقرير النهائي

****المحددات والمصاعب المحتملة**:**

- مناقشة التحديات المتوقعة في جمع البيانات، مثل قلة التعاون أو البطء في الرد من جهة البنوك.
- الاعتبارات الأخلاقية، مثل الحفاظ على سرية البيانات التي تم جمعها - واستخدامها فقط للأغراض البحثية

****تحليل وتفسير البيانات**:**

- مقارنة النتائج المستخلصة مع الأبحاث السابقة والنظريات في مجال إدارة المخاطر.
- تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر بناءً على البيانات والتوصيات المستخلصة

أدوات الدراسة:

١. الاستبيان (Questionnaire)

- تصميم استبيان موجه إلى العاملين في البنوك المحلية، مثل مديري المخاطر، الموظفين الماليين، والمحللين.
- يمكن أن يشمل أسئلة حول مدى تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر، فعاليتها، وأثرها على الأداء المالي للبنك.
- يمكن استخدام مقياس ليكرت الخماسي لتحديد درجة الفعالية.

٢. المقابلات الشخصية (Interviews)

- إجراء مقابلات مع مديري المخاطر، خبراء في البنوك، ومسؤولين ماليين لفهم الاستراتيجيات المتبعة والتحديات التي يواجهونها.
- يمكن أن تكون مقابلات شبه مهيكلة للحصول على رؤى أعمق

٣. تحليل البيانات المالية (Financial Data Analysis)

- دراسة التقارير المالية السنوية للبنوك المحلية وتحليل مدى تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على الربحية والاستقرار المالي.
- مقارنة المؤشرات المالية مثل نسبة القروض المتعثرة، معدل كفاية رأس المال، ونسبة المخاطر الائتمانية قبل وبعد تطبيق استراتيجيات معينة.

٤. دراسة الحالات (Case Study)

- اختيار أحد البنوك المحلية وتحليل طريقة إدارته للمخاطر وتأثير الاستراتيجيات على أدائه.
- مقارنة ذلك مع بنوك أخرى لفهم الفروقات.

٥. الملاحظة المباشرة (Observation)

- إذا أمكن، يمكن مراقبة العمليات الداخلية في إدارة المخاطر داخل البنوك، مثل اجتماعات تقييم المخاطر أو تنفيذ استراتيجيات تخفيف المخاطر.

٦. مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة (Literature Review)

- تحليل الأبحاث السابقة حول إدارة المخاطر في البنوك، والاستفادة من نماذج إدارة المخاطر المتبعة عالميًا

حدود الدراسة:

١. الحدود الموضوعية (Thematic Boundaries)

- تركز الدراسة على فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر في البنوك المحلية، وليس على جميع المؤسسات المالية الأخرى مثل شركات التأمين أو الصناديق الاستثمارية.
- تشمل استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة، والمخاطر القانونية.
- تحليل أثر هذه الاستراتيجيات على أداء البنوك واستقرارها المالي.

٢. الحدود المكانية (Geographical Boundaries)

- تقتصر الدراسة على البنوك المحلية في دولة أو منطقة معينة (مثلاً: البنوك في المملكة العربية السعودية، أو في إحدى المدن مثل الرياض).
- لا تشمل الدراسة البنوك الأجنبية أو الفروع الدولية لهذه البنوك.

٣. الحدود الزمانية (Time Boundaries)

- تغطي الدراسة فترة زمنية محددة، مثلاً من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢٣، لتحليل البيانات المالية خلال هذه الفترة.
- إذا كانت هناك متغيرات حديثة مثل الأزمات المالية أو التغيرات في القوانين المصرفية، يتم أخذها في الاعتبار.

٤. الحدود البشرية (Human Boundaries)

- تشمل الدراسة العاملين في البنوك المحلية، مثل:
 - مديري المخاطر.
 - محلي الائتمان والتمويل.
 - موظفي الامتثال والحوكمة.
 - الخبراء الماليين.

المراجع:

- ١: قواعد لإدارة مخاطر الائتمان - البنك المركزي السعودي (ساما):
يوفر هذا الدليل إرشادات حول كيفية قيام البنوك بإجراء اختبارات تحمل لمحفظة الائتمان لتقييم قدرتها على التحمل تحت سيناريوهات "أسوأ الحالات" وتحليل المخاطر المحتملة.
٢. "دور تحليلات البيانات الضخمة في إدارة المخاطر في البنوك السعودية" - دراسة استقصائية:
تهدف هذه الدراسة إلى تحديد دور استخدام تحليلات البيانات الضخمة في عملية إدارة المخاطر في البنوك السعودية، وتلخيص الأبعاد الرئيسية لعملية إدارة المخاطر في هذه البنوك.
٣. "إدارة المخاطر في السعودية: استراتيجيات وأدوات فعالة" - محامي في الرياض:
يستعرض هذا المصدر الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر، بما في ذلك التعرف على المخاطر، تقييمها، ومعالجتها، مع التركيز على السياق السعودي.
٤. "أساسيات إدارة المخاطر في الخدمات المالية":
يقدم هذا الدليل نظرة عامة على إدارة المخاطر في القطاع المالي، مع التركيز على أهمية كفاية رأس المال في مواجهة المخاطر التشغيلية.
٥. "أثر تركيبة لجنة المخاطر على الأداء المالي للبنوك" - دراسة على البنوك السعودية:
تبحث هذه الدراسة في تأثير تكوين لجنة المخاطر على الأداء المالي للبنوك المدرجة في السوق السعودي، مع التركيز على عوامل مثل استقلالية الأعضاء وحجم اللجنة.
٦. "إدارة المخاطر - مصرف الراجحي":
يستعرض هذا التقرير السنوي لعام ٢٠٢٣ كيفية وضع مصرف الراجحي حدوداً للمخاطر من خلال تقييم مستوى قابلية المخاطر وتحديد دقة وأثرها على تحقيق القيمة للمصر

٧. “أهمية كفاية رأس المال في إدارة المخاطر التشغيلية” - دراسة تحليلية على البنوك السورية الخاصة:

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على إدارة المخاطر التشغيلية وآلية احتساب رأس المال اللازم لمواجهتها في ظل المخاطر العامة.

٨. “إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية وبيان أدواتها”:

يتناول هذا البحث التعريف بماهية إدارة المخاطر وسبل عملها وأثرها على المؤسسة لناحية التقليل من المخاطر التي تتعرض لها، مع التركيز على المصارف الإسلامية.

٩. “الامتثال التنظيمي في الخدمات المصرفية: التحديات والحلول”:

يستعرض هذا المقال التحديات التي تواجه البنوك في الامتثال للمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك الترخيص، كفاية رأس المال، وإدارة المخاطر.

١٠. “أثر التحديات المالية على البنوك لمواجهة متطلبات معايير بازل IV” - دراسة مقارنة:

تناقش هذه الدراسة كيفية فعالية المقررات الثالثة لبازل في مواجهة المخاطر البنكية وتعزيز دور إدارة المخاطر لتعدد المخاطر التي تواجهها البنوك