



جامعة الجميع الذكية
EVERYONE'S SMART UNIVERSITY

Everyone's Smart University

Project(Spring 2021)

Student Name	NASSIR MOHAMMAD ALDOSSARI	اسم الطالب
Students I.D	2021202076	الرقم الجامعي

Section

Master

Date

Thursday

18 / 03 / 2021.

Course Code

(PMG510)

Project Risk Management

ANB, risk identification and analysis

التعرف على المخاطر وتحليلها – مشروع البنك العربي السعودي

مقدمة Introduction:

شمل التقدم جميع مناحي الحياة، وأصبحت المشاريع تتم وفق الأساليب الحديثة، وفي ظل هذه التطورات، ومع استمرار التزام البنوك في المملكة العربية السعودية بالمبادئ الشرعية، يعتبر القيام بدراسة القضايا التي تتعلق بإدارة المخاطر

Risk management موضوعاً مهماً في الصناعة المالية الملزمة بمبادئ الإسلام، كما أنه شائك على أن أكبر مهام البنوك هو التعامل مع المخاطر Risks المتعلقة بالتعاملات المالية.

وعلى هذا الأساس، تعتبر إدارة المخاطر Risks management المهمة التي تعتمد عليها البنوك الإسلامية لتحديد مستقبلها، وذلك وفق الكيفية التي ستدار بها هذه المخاطر Risks المتعددة والتي تتواجد بسبب الخدمات التي تقدمها هذه البنوك، وتختلف أنواع المخاطر Risks types التي تواجه البنوك الإسلامية.

وتعرّف المخاطر Risks على أنها مجموعة الأسباب التي تؤدي إلى "الانحراف عن ما هو متوقع"، وهي مرادفة "لعدم التأكد من الحدوث uncertainty"^١، كما تعرّف إدارة المخاطر Risk management، على أنها تحديد الحالات التي يمكن التعرض لها ومعرفة درجتها ومتابعتها وإدارتها.

وتقسم المخاطر Risks التي تتعلق بمرحلة التشغيل إلى ثلاثة أنواع، وهي المخاطر النظامية "Systemic Risk"، والمخاطر غير النظامية "Non-Systemic Risk"، والمخاطر الكلية "Aggregate risk".

وتعرّف المخاطر النظامية "Systemic Risk" على أنها التغيرات الكلية في قيمة العائد وتحدث من خلال التغير في قيمة الأوراق النقدية عموماً، أي أنها التغيرات الناتجة عن المتغيرات الاقتصادية والاجتماعية، وتكون درجة هذه المخاطر عالية في المؤسسات ذات الطابع الصناعي، وكذلك المؤسسات ذات الطابع الموسمي، وأكثرها تعرضاً تلك المؤسسات التي تتأثر أرباحها بمستوى النشاط الاقتصادي.

وتعرف المخاطر غير النظامية "Non-Systemic Risk"، على أنها تلك المخاطر التي يمكن تجنبها، إذ تكون خاصة بالمؤسسة ومستقلة عن مخاطر السوق "market Risk"، ويمكن التخلص منها بعدد من الاستراتيجيات، منها بيع بعض الأسهم الخاصة بهذه المؤسسة وشراء أسهم في مؤسسات أخرى لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

وأخيراً، تعرف المخاطر الكلية "Aggregate risk" على أنها مجموعة المخاطر النظامية وغير النظامية، وهي المخاطر التي يجب على المستثمر تحملها في قيمة الأوراق المالية، فالمستثمر يستطيع تخفيض المخاطر غير النظامية "Non-Systemic Risk"، ولا يستطيع التأثير على المخاطر النظامية "Systemic Risk"، وبالتالي يعمل على تقليل المخاطر الكلية "Aggregate risk" إلى أقصى حد ممكن.

الدراسات السابقة Literature review:

المرجع الأول، دليل تقييم المخاطر، هيئة تنظيم الأعمال الخيرية، ٢٠١٩، قطر.

^١ إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية-دراسة ميدانية، الأخضر لقلبي وحزمة غربي

يقدم هذا الدليل تعميم لفوائد تقييم المخاطر ضمن المنظمات ومن ثم تحديد نطاق ومجال تطبيق تقييم المخاطر المذكورة سابقاً، ولاحقاً يتحدث الدليل عن المناهج الموضوعية لتقييم وإدارة المخاطر وذلك بما يتوقف مع المعايير وأفضل الممارسات ضمن المحال المذكورة، وقد تم نشر مفهوم الالتزام بالمراجعة الدورية من خلال هذا الدليل ومفهوم التحقق من إطار العمل وكيفية تحسينه بشكل مستمر لضمان التزام المنظمات بالعمل والتبليغ عن المخاطر بشكل دوري أيضاً.

المرجع الثاني، إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية _ دراسة ميدانية _ الأخضر لقلبي وحمره غربي، جامعة سطيف.

يقدم المرجع معالجة لعدد من النقاط الأساسية المتمثلة لمفهوم إدارة المخاطر مع ذكر لأنواع المخاطر ومن ثم أهم اختصاصات إدارة المخاطر وذكر أهم المخاطر التي تواجه البنوك مع ذكر طبيعتها كما تقدم الدراسة دراسة ميدانية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية.

ماهية المخاطر التي تحيط بمرحلة التشغيل:

يبين الجدول التالي، ترتيب أنواع المخاطر مع درجة كل خطر مما قد تواجهه المصارف والبنوك الإسلامية، وتدرج المخاطر من العالي إلى المنخفض.

المخاطر Risks	مستوى الخطر Risk level
Marketplace Risk	متوسطة Medium
Profit Margin risk	عالية High
Liquidity Risk	متوسطة Medium
market Risk	منخفضة Low
operational Risk	متوسطة Medium

وتتضمن مخاطر السوق " Marketplace Risk"، المخاطر الناتجة عن مدفوعات على الشريك سدادها قبل استلام الأصول، أو أن عليه أن يستلم أصولاً في حال بيع الربح على سبيل المثال قبل أن يستلم ما يقابلها من نقود، وهذا يعرض البنك لخسارة واردة، كما تأتي هذه المشكلة من اختلاف المعلومات، وذلك في حال لم يملك البنك المعلومات اللازمة عن الأرباح الحقيقية، ويتم التقليل من هذه المخاطر من خلال وجود ضمانات للتمويل Transfer risk.

وكما نرى فإن مخاطر هامش الربح " Profit Margin risks"، هو الأكثر خطراً، ولكن عقود الدين الإسلامية لا يمكن إعادة تقييمها ولا يمكن مبادلتها لغاية تحويل المخاطر فيها.

وتتمثل مخاطر السيولة " Liquidity Risks" في الصعوبات التي تقف عائقاً في طريق الحصول على النقدية، وذلك إما من خلال القروض أو بيع الأصول، وطالما أن القروض بفوائد محرمة في العقيدة الإسلامية، لذا لا تستطيع البنوك الإسلامية أن تقرض أموالاً بفوائد لمقابلة احتياجات السيولة، ولذا الحل الوحيد هو بيع الأصول عند الحاجة لسيولة.

وأما مخاطر السوق "marketplace Risks"، فهي المتغيرات المتعلقة بالأسباب الاقتصادية، فهي إذاً نتيجة التغير العام في أسعار الصرف وفي السياسات المتبعة على سائر اقتصاد البلاد، وهي أيضاً من المخاطر التي لا يمكن حلها، إلا من خلال تقليل باقي المخاطر.

مخاطر التشغيل "operational Risks"، تكون ناتجة عن الأخطاء البشرية أو نتيجة الحوادث Accidents/incidents والأخطاء الفنية Technical mistakes، وهي التي يجب التخطيط بحذر لها للتخفيف من احتمالية حدوثها likelihood، وقد يكون سببها إما نقص في التجهيزات أو التقنيات والأفراد، وإما تقصير في العمل، ولا بد للتقليل من هذا الخطر، العمل على دراسة التجهيزات اللازمة necessary study، ومن الممكن توفير احتياطي منها ما لم يكن سعرها باهظاً، والقيام بالمراقبة الدورية، كي لا تكون تؤثر سلباً على الإيرادات.

وتتعلق القيمة النقدية المتوقعة بحجم الخطر ونوعه، وهو ما لا يمكن التنبؤ به، بسبب عدم استقرار السوق.

المناقشة والنتائج : Results & Discussion

تواجه جميع البنوك الإسلامية نفس المخاطر Risks التي تواجهها البنوك العادية، إلا أن طبيعة هذه المخاطر تتغير في البنوك الإسلامية، بسبب التزامها بنمط معين من التعامل، والذي لا يوفر مجالاً كافياً لإيجاد الحلول، كما في حالة مخاطر السيولة "Liquidity Risk"، فالبنوك العادية التي تقرض بالفائدة، لديها القدرة على حل مشاكلها من خلال هذه القروض، بينما البنوك الإسلامية تحتاج إلى بيع الأصول وهو ليس بالأمر اليسير لحل مخاطر السيولة، كما أن درجة المخاطر وشدتها تتباين حسب الظرف المتعلق بالأحوال الاقتصادية.

فإذاً يتطلب التخفيف من المخاطر التي قد تقع بها البنوك الإسلامية، إلى معرفة خاصة وكبيرة بالقواعد الإسلامية الشرعية، وإلا لن تقوم هذه البنوك برسالتها المصممة وفقها، وهي التوافق مع العقيدة الإسلامية وشريعتها، وعلى الرغم من تنوع هذه المخاطر إلا أن البنوك الإسلامية هي الأكثر فعالية وقدرة على التقليل من مخاطرها وتفاديها والصمود أمامها.

المراجع References :

١. دليل تقييم المخاطر، هيئة تنظيم الأعمال الخيرية، ٢٠١٩، قطر
٢. إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية _ دراسة ميدانية _ الأخضر لقلبي وحمزة غربي، جامعة سطيف