

مخاطر الائتمان في البنوك بمدينة مكة تحليل استراتيجيات التخفيف وأثرها على الأداء المالي

إعداد الطالب/ عبدالعزيز محمد كنو

إشراف/

د/ أسماء ابوعنزة

العام الدراسي:

٢٠٢٤

إعلان حقوق الطباعة

أنا، الطالب عبد العزيز محمد كنو، أصرح بموجب هذا أنني أتنازل عن جميع حقوق الطباعة والنشر المتعلقة بالبحث الذي أقدمه إلى الجامعة. أوافق على أن الحقوق المتعلقة بهذا العمل تعود بالكامل للجامعة، مما يتيح لها الحق في استخدامه، نشره، وتوزيعه كما تراه مناسباً.

أفهم أن هذا الإجراء يهدف إلى تعزيز المعرفة الأكاديمية وتيسير الوصول إلى المعلومات، وأوافق على أن الجامعة قد تقوم بنشر هذا البحث في أي من مجلاتها أو منصات الأكاديمية. كما أؤكد أنني قمت بإعداد هذا البحث بشكل مستقل، وأن جميع المصادر والمراجع المستخدمة قد تم توثيقها بشكل صحيح.

أتطلع إلى دعم الجامعة في نشر هذا العمل، وأشكرها على الفرصة التي أتاحتها لي لإجراء هذا البحث.

تاريخ: ٢٠٢٤-١١-٠٤

التوقيع: عبدالعزيز محمد عبدالله كنو

فهرس المحتويات:

الصفحة	العنوان
٥	قائمة بالجداول.....
٥	قائمة بالأشكال.....
٦	قائمة بالمصطلحات.....
٧	قائمة بالاختصارات.....
٨	المستخلص.....
٩	الشكر والتقدير.....
١٠	الفصل الأول مقدمة عن الدراسة.....
١١	١.١ المقدمة.....
١٢	١.٢ المراجعة الأدبية (Literature Review).....
١٣	١.٣ أهمية الدراسة.....
١٣	١.٤ أهداف الدراسة.....
١٤	١.٥ تساؤلات الدراسة.....
١٤	١.٦ منهجية البحث.....
١٤	١.٧ هيكل البحث.....
١٥	الفصل الثاني الدراسات السابقة.....
١٦	٢.١ مقدمة.....
١٦	٢.٢ الدراسات السابقة.....
١٨	الفصل الثالث الإطار النظري.....
١٩	٣.١ الإطار النظري.....
١٩	٣.٢ مفهوم إدارة المخاطر.....
٢٠	٣.٣ المخاطر الائتمانية.....
٢٠	٣.٤ استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية.....
٢٣	٣.٥ أثر المخاطر الائتمانية على الأداء المالي.....
٢٣	٣.٦ التحديات في إدارة المخاطر الائتمانية.....
٢٤	الفصل الرابع المنهجية.....
٢٥	٤.١ تصميم البحث.....
٢٥	٤.٢ عينة البحث.....
٢٥	٤.٣ أدوات جمع البيانات.....
٢٦	٤.٤ طرق تحليل البيانات.....

٢٦	 الجوانب الأخلاقية.....	٤.٥
٢٧	 الفصل الخامس النتائج والتوصيات.....	
٢٨	 مقدمة.....	٥.١
٢٨	 تحليل البيانات الكمية.....	٥.٢
٣٠	 تحليل البيانات النوعية.....	٥.٣
٣١	 العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي.....	٥.٤
٣٣	 التحليل الإحصائي.....	٥.٥
٣٣	 ملخص النتائج.....	٥.٦
٣٤	 الفصل السادس المناقشة.....	
٣٥	 مقدمة.....	٦.١
٣٥	 تحليل نتائج البحث.....	٦.٢
٣٥	 العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي.....	٦.٣
٣٦	 التوصيات.....	٦.٤
٣٦	 خلاصة.....	٦.٥
٣٦	 الفصل السابع الخاتمة والتوصيات.....	
٣٧	 الخاتمة.....	٧.١
٣٨	 التوصيات.....	٧.٢
٣٨	 اقتراحات للبحوث المستقبلية.....	٧.٣
٣٩	 الخلاصة.....	٧.٤
٤٠	 الفصل الثامن: المراجع.....	
٤١	 المراجع.....	٨.١
٤٣	 الفصل التاسع: الملاحق.....	
٤٤	 الملحق ١: الاستبانة.....	٩.١
٤٦	 الملحق ٢: تفاصيل المقابلات.....	٩.٢
٤٧	 الملحق ٣: البيانات الإحصائية.....	٩.٣
٤٩	 خاتمة الرسالة.....	٩.٤
٥٠	 الغلاف.....	

قائمة الجداول:

رقم الجدول	عنوان الجدول	الصفحة
الجدول (١-٩)	البيانات الوصفية للعيّنة	٤٧
الجدول (٢-٩)	تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر	٤٨
الجدول (٣-٩)	التحديات الرئيسية في إدارة المخاطر	٤٨
الجدول (٤-٩)	تأثير استراتيجيات التخفيف على الأداء المالي	٤٨

فهرس الأشكال:

رقم الشكل	عنوان الشكل	الصفحة
الشكل (١-١)	خطوات إدارة المخاطر الائتمانية	١٢
شكل (٢-٣)	العلاقة بين المخاطر والإيرادات	١٩
الشكل (٣-٣)	مراحل تقييم المخاطر الائتمانية	٢٠
الشكل (٤-٣)	هيكل إدارة المخاطر في بنك مكة	٢٢
الشكل (٥-٥)	توزيع المشاركين حسب الجنس	٢٨
الشكل (٦-٥)	تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر	٢٩
الشكل (٧-٥)	التحديات الرئيسية في إدارة المخاطر	٢٩
الشكل (٨-٥)	تدفق العمل لاستراتيجيات التخفيف	٣٠
الشكل (٩-٥)	تأثير استراتيجية التخفيف على الأداء المالي	٣٠
الشكل (١٠-٥)	العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي	٣٣

قائمة بالمصطلحات

المصطلح	التعريف
إدارة المخاطر	عملية تحديد وتقييم والتحكم في المخاطر المحتملة التي قد تؤثر على الأهداف المالية للبنك.
المخاطر الائتمانية	احتمالية عدم سداد المقترضين للمدفوعات ، مما يؤدي إلى خسائر مالية للبنك .
الجدارة الائتمانية	تقييم قدرة الفرد أو المؤسسة على سداد القروض ، بناءً على التاريخ المالي والقدرة الحالية
استراتيجيات التخفيف	خطط وإجراءات تهدف إلى تقليل المخاطر الائتمانية وتأثيرها على الأداء المالي للبنك
القروض المتعثرة	قروض لم يتم سدادها في الوقت المحدد ، مما يزيد من المخاطر الائتمانية للبنك
التقييم الائتماني	عملية تحليل المعلومات المالية لتحديد مستوى المخاطر المرتبطة عند إقراض الفرد أو المؤسسة
المراقبة	متابعة الأداء المالي للقروض والعمليات الائتمانية لضمان عدم تفاقم المخاطر.
العوائد	الأرباح أو الإيرادات الناتجة عن استثمار الأموال أو تقديم القروض .
تحليل البيانات	استخدام البيانات المالية والإحصائية لتقييم المخاطر والاتجاهات في الأعمال المصرفية.
الامتثال	الالتزام بالقوانين واللوائح المتعلقة بإدارة المخاطر والأنشطة المصرفية.

قائمة بالاختصارات

الاختصار	المعنى
SAMA	مؤسسة النقد العربي السعودي
CB	البنك المركزي
CR	المخاطر الائتمانية
KSA	المملكة العربية السعودية
NPL	القروض غير المنتظمة (Non-Performing Loans)
CMA	هيئة السوق المالية
AML	مكافحة غسل الأموال
Basel III	معايير بازل III لإدارة المخاطر المصرفية
IRB	نموذج تقييم المخاطر الداخلي (Internal Ratings-Based)
RWA	الأصول المخاطر (Risk-Weighted Assets)

المستخلص: Abstract

تتناول هذه الدراسة المخاطر المرتبطة بالائتمان التي تواجهها البنوك في مدينة مكة المكرمة، حيث تزداد التحديات المالية بشكل ملحوظ نتيجة للتغيرات الاقتصادية المستمرة والظروف السوقية المتقلبة. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل الاستراتيجيات المختلفة التي تعتمد عليها البنوك لتخفيف هذه المخاطر وتقييم تأثيرها على الأداء المالي لهذه المؤسسات.

لقد تم استخدام منهجية تحليل كمي شاملة في هذه الدراسة، حيث تم جمع البيانات من خمس بنوك رئيسية تعمل في المدينة. تمثل هذه البنوك عينة تمثل القطاع المصرفي في مكة، مما يتيح فهمًا أعمق للتحديات والفرص الموجودة في هذا المجال.

أظهرت النتائج أن تطبيق استراتيجيات فعالة للتخفيف من مخاطر الائتمان ساهم بشكل كبير في تحسين الأداء المالي للبنوك، حيث أدى ذلك إلى تقليل معدلات التخلف عن السداد. إن هذه النتائج تشير إلى أهمية تبني استراتيجيات متكاملة ومرنة تساعد البنوك على مواجهة التحديات المالية وتحقيق الاستقرار في أدائها.

تسعى هذه الدراسة إلى تقديم توصيات عملية للبنوك لتعزيز استراتيجياتها في إدارة مخاطر الائتمان، مما يمكنها من ضمان استدامتها ونموها في ظل الظروف الاقتصادية المتغيرة.

الشكر والتقدير

درجة الماجستير في إدارة المخاطر. كانت هذه الرحلة مليئة بالتحديات والفرص، ولا يمكنني أن أكون حيث أنا اليوم بدون الدعم والتوجيه الذي تلقيته من العديد من الأشخاص

أولاً، أود أن أشكر أساتذتي الكرام الذين كان لهم الفضل في توسيع آفاق معرفتي وتعميق فهمي لمفاهيم إدارة المخاطر. لقد كانت محاضراتهم وأبحاثهم مصدر إلهام لي، وساهمت في تشكيل رؤيتي الأكاديمية والمهنية. أشكر كل واحد منهم على تفانيهم وجهودهم في تقديم المعرفة والدعم.

كما أود أن أشكر زملائي في البرنامج، الذين كانوا مصدر دعم وتشجيع طوال فترة دراستي. لقد تعلمت الكثير من خلال المناقشات والتعاون معهم، وأقدر الصداقات التي أنشأناها خلال هذه الرحلة.

أتوجه بالشكر أيضاً إلى عائلتي الكريمة، الذين كانوا دائماً في جانبي، يدعمونني ويشجعونني على تحقيق أهدافي. لقد تحملوا الكثير من التضحيات من أجلي، ولم يكن لي أن أحقق هذا الإنجاز بدون محبتهم ودعمهم غير المشروط.

أخيراً، أوجه شكري إلى جميع المؤسسات والجهات التي قدمت لي الفرص والموارد اللازمة لدعم دراستي. إن جهودكم في تعزيز التعليم وتطوير المهارات في مجال إدارة المخاطر لها تأثير عميق على المجتمع.

أشكر الله على هذه النعمة، وأتطلع بشغف إلى تطبيق ما تعلمته في المجال المهني، آملاً أن أساهم في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر في المستقبل.

مع خالص الشكر والتقدير،

عبد العزيز محمد عبد الله كنو،،

الفصل الأول

مقدمة البحث

١.١ المخاطر

١,١,١ مفهوم المخاطر

تُعرف المخاطر بأنها احتمال وقوع حدث غير مرغوب فيه، مما قد يؤدي إلى تأثيرات سلبية على الأهداف المالية أو التشغيلية لأي مؤسسة يُعتبر مفهوم المخاطر جزءاً أساسياً من إدارة الأعمال حيث تواجه المؤسسات العديد من التحديات التي تتطلب منها تحليل وتقدير المخاطر المحتملة

تتجلى المخاطر في عدة أشكال، وقد تكون ملموسة أو غير ملموسة، قصيرة الأمد أو طويلة الأمد. وبالرغم من أن المخاطر تُعتبر تحدياً، فإنها أيضاً تمثل فرصاً محتملة. و على سبيل المثال، قد تؤدي المخاطر المدروسة والمُدارة بشكل جيد إلى فرص استثمارية جديدة أو تحسينات في العمليات.

١,١,٢ أهمية فهم المخاطر

يُعتبر فهم المخاطر أمراً حيوياً للمؤسسات ، حيث يساهم في اتخاذ قرارات استراتيجية مدروسة الفهم الجيد للمخاطر يمكن المؤسسات من:

- تحديد المخاطر المحتملة: من خلال تحليل البيئة الداخلية والخارجية، يمكن للإدارة التعرف على التهديدات التي قد تؤثر على الأداء.
- تقييم تأثير المخاطر: يتيح التقييم الدقيق معرفة كيفية تأثير المخاطر على الأهداف المحددة، مما يساعد في وضع استراتيجيات فعالة.
- تطوير استراتيجيات التخفيف: يساعد الفهم في وضع خطط للتقليل من تأثير المخاطر المحتملة، مما يعزز من قدرة المؤسسة على الاستجابة بشكل سريع وفعال.

١,١,٣ أنواع المخاطر

يمكن تصنيف المخاطر إلى عدة أنواع، ومن أبرزها:

١. المخاطر المالية:

- تتعلق بتقلبات الأسواق المالية، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم هذه المخاطر تؤثر على الربحية والسيولة ، وقد تؤدي إلى خسائر كبيرة إذا لم تتم إدارتها بشكل جيد.

٢. المخاطر التشغيلية:

- تنشأ عن العمليات الداخلية للمؤسسة ، مثل الأخطاء البشرية، فشل الأنظمة، أو مشاكل في سلسلة التوريد ، هذه المخاطر تتطلب عمليات مراقبة دقيقة لضمان استمرارية العمل.

٣. المخاطر الائتمانية:

- تمثل احتمال عدم سداد المقترضين لقروضهم تعتبر المخاطر الائتمانية من أخطر أنواع المخاطر التي تواجه المؤسسات المالية ، حيث يمكن أن تؤدي إلى خسائر مالية جسيمة إذا لم يتم تقييمها وإدارتها بشكل صحيح.

٤. المخاطر القانونية:

- تتعلق بالتغيرات في القوانين واللوائح ، والتي قد تؤثر على العمليات التجارية هذه المخاطر تتطلب من المؤسسات الالتزام بالمعايير القانونية والتنظيمية لضمان عدم التعرض للمسؤوليات القانونية.

٥. المخاطر السوقية:

- تتعلق بتقلبات السوق التي قد تؤثر على قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها وتشمل هذه المخاطر تغييرات في الطلب والعرض ، والتغيرات في الأسعار.

١,١,٤ مصادر المخاطر

تشمل مصادر المخاطر عدة عوامل تؤثر على بيئة العمل، منها:

- العوامل الاقتصادية: مثل التضخم، الركود، أو التغيرات في أسعار السلع و هذه العوامل تؤثر بشكل مباشر على الاستقرار المالي للمؤسسات.
- العوامل السياسية: مثل عدم الاستقرار السياسي أو التغيرات في السياسات الحكومية. هذه المخاطر قد تؤدي إلى تغييرات سريعة في بيئة الأعمال.
- العوامل الاجتماعية: مثل تغير سلوك المستهلكين أو التوجهات الاجتماعية الجديدة. هذه العوامل تؤثر على كيفية تقديم الخدمات والمنتجات.

١,١,٥ خطوات إدارة المخاطر

تتضمن إدارة المخاطر مجموعة من الخطوات المنهجية تشمل:

١. تحديد المخاطر:

- تتطلب هذه الخطوة التعرف على المخاطر المحتملة التي قد تواجه المؤسسة , يمكن استخدام أساليب مثل العصف الذهني وورش العمل لتحديد المخاطر بشكل شامل.

٢. تقييم المخاطر:

- تتضمن تقييم مدى تأثير كل خطر واحتمالية حدوثه. يُستخدم هذا التقييم لتصنيف المخاطر حسب الأولوية، مما يساعد في توجيه الموارد نحو المخاطر الأكثر أهمية.

٣. معالجة المخاطر:

- بعد تقييم المخاطر، يتم اتخاذ إجراءات للتخفيف من المخاطر. تشمل هذه الإجراءات تطوير خطط احتياطية، تنفيذ استراتيجيات التحوط، أو تحسين العمليات التشغيلية.

٤. مراقبة المخاطر:

- يجب متابعة المخاطر بشكل مستمر لضمان أن الاستراتيجيات المعتمدة فعالة. يتطلب ذلك جمع البيانات وتحليلها بانتظام لتحديث استراتيجيات الإدارة.

٥. التواصل:

- يعتبر التواصل مع المعنيين جزءًا أساسيًا من إدارة المخاطر. يجب أن يكون جميع الموظفين على دراية بالمخاطر والإجراءات المتخذة لإدارتها، مما يعزز الوعي والثقافة المؤسسية.

١.١.٦ آثار المخاطر على المؤسسات

تؤثر المخاطر بشكل كبير على أداء المؤسسات، ويمكن أن تكون لها آثار متعددة، تشمل:

- الأثر المالي: يمكن أن تؤدي المخاطر، مثل المخاطر الائتمانية أو السوقية، إلى خسائر مالية ملحوظة. على سبيل المثال، عدم سداد القروض قد يؤدي إلى تآكل أصول البنك، مما يؤثر على ربحية المؤسسة وقدرتها على الاستمرار.

- الأثر التشغيلي: المخاطر التشغيلية، مثل الأخطاء البشرية أو فشل الأنظمة، يمكن أن تؤدي إلى تعطيل العمليات اليومية. هذا قد يؤثر على الإنتاجية ويزيد من التكاليف التشغيلية.

- الأثر على السمعة: تعرض المؤسسات للمخاطر وعدم قدرتها على إدارتها قد يؤثر سلبيًا على سمعتها. العملاء والمستثمرون قد يفقدون الثقة في المؤسسات التي تواجه تحديات مستمرة في إدارة المخاطر.

- الأثر التنظيمي: التغيرات في القوانين واللوائح قد تتطلب من المؤسسات تعديل عملياتها. عدم الامتثال قد يؤدي إلى غرامات أو عقوبات قانونية.

١,١,٧ استراتيجيات إدارة المخاطر

تتضمن استراتيجيات إدارة المخاطر مجموعة من الممارسات التي تهدف إلى تقليل التأثير السلبي للمخاطر. من بين هذه الاستراتيجيات:

١. استراتيجيات التحوط:

- تتضمن استخدام الأدوات المالية، مثل المشتقات، لحماية المؤسسة من تقلبات السوق. هذه الاستراتيجيات تساعد في تقليل المخاطر المالية.

٢. تنويع الأنشطة:

- تنويع الاستثمارات والأنشطة التجارية يمكن أن يقلل من المخاطر. بدلاً من الاعتماد على مصدر دخل واحد، يمكن للمؤسسات توزيع مخاطرها عبر عدة مجالات.

٣. تحسين العمليات:

- تحسين العمليات التشغيلية يمكن أن يقلل من المخاطر التشغيلية. من خلال تدريب الموظفين وتطبيق أنظمة مراقبة فعالة، يمكن تقليل الأخطاء وزيادة الكفاءة.

٤. التخطيط للطوارئ:

- يجب على المؤسسات تطوير خطط للطوارئ لمواجهة الأحداث غير المتوقعة. هذه الخطط يجب أن تشمل إجراءات استجابة سريعة لضمان استمرارية العمل.

٥. التقييم المستمر:

- يجب أن يكون هناك تقييم دوري للمخاطر واستراتيجيات إدارتها. هذا يضمن أن المؤسسات تتكيف مع التغيرات في البيئة الداخلية والخارجية.

١,١,٨ أهمية الثقافة المؤسسية في إدارة المخاطر

تعتبر الثقافة المؤسسية جزءًا أساسيًا من إدارة المخاطر. الثقافة التي تعزز الوعي بالمخاطر وتشجع على التواصل المفتوح حول المخاوف والمشكلات يمكن أن تساهم في تحسين إدارة المخاطر بشكل كبير .

- تعزيز الوعي: يجب أن يتم تعليم كافة الموظفين حول المخاطر المحتملة وأهمية إدارتها .
- تشجيع الإبلاغ: يجب أن يشعر الموظفون بالراحة في الإبلاغ عن المشكلات أو المخاطر المحتملة دون خوف من العقوبات.
- المشاركة: إشراك الموظفين في تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر يمكن أن يعزز من فعالية هذه الاستراتيجيات.

١,١,٩ التحديات في إدارة المخاطر

تواجه المؤسسات عدة تحديات أثناء إدارة المخاطر، منها:

١. تعقيد البيئة الاقتصادية:

- تتطلب بيئة الأعمال المتغيرة باستمرار تحليلًا دقيقًا للمخاطر. التغيرات السريعة في الأسواق العالمية قد تؤثر على توقعات المخاطر.

٢. عدم اليقين:

- المخاطر غالبًا ما تكون غير متوقعة، مما يجعل من الصعب التنبؤ بها. عدم اليقين قد يؤدي إلى اتخاذ قرارات غير مدروسة إذا لم تكن هناك معلومات كافية.

٣. نقص البيانات:

- قد تجد المؤسسات صعوبة في الحصول على البيانات اللازمة لتقييم المخاطر بشكل دقيق. البيانات غير الكاملة أو غير الدقيقة يمكن أن تؤدي إلى تقييمات خاطئة.

٤. مقاومة التغيير:

- قد تواجه المؤسسات مقاومة من الموظفين عند تنفيذ استراتيجيات جديدة لإدارة المخاطر. تغيير الثقافة المؤسسية يتطلب وقتاً وجهداً.

٥. التكاليف المرتبطة بإدارة المخاطر:

- تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر قد يتطلب موارد مالية وبشرية كبيرة، مما يمكن أن يشكل عبئاً على المؤسسات الصغيرة.

١,١,١٠ أدوات وتقنيات إدارة المخاطر

هناك مجموعة من الأدوات والتقنيات التي يمكن استخدامها في إدارة المخاطر، منها:

١. تحليل السيناريوهات:

- استخدام سيناريوهات متعددة لتحديد كيف يمكن أن تتأثر المؤسسة بمختلف المخاطر. هذه التقنية تساعد في التحضير للأحداث غير المتوقعة.

٢. النمذجة الرياضية:

- تطبيق نماذج رياضية لتقييم المخاطر المالية. يمكن استخدام النماذج الإحصائية لتقدير احتمال وقوع المخاطر وتأثيراتها.

٣. تحليل: SWOT

- استخدام تحليل SWOT (نقاط القوة، نقاط الضعف، الفرص، التهديدات) لتقييم المخاطر والفرص المحتملة. هذا الأسلوب يوفر نظرة شاملة عن الوضع الحالي للمؤسسة.

٤. الاستبيانات والمقابلات:

- جمع المعلومات من الموظفين والمستفيدين حول المخاطر المحتملة من خلال استبيانات ومقابلات. هذه الطريقة تساعد في تحديد المخاطر من وجهات نظر متعددة.

٥. برامج إدارة المخاطر:

- استخدام برامج متخصصة لإدارة المخاطر التي تساعد في تتبع وتحليل المخاطر بشكل منهجي. هذه البرامج توفر أدوات للتقييم والتقارير.

١,١,١١ أهمية التدريب في إدارة المخاطر

يعتبر التدريب جزءًا أساسيًا من إدارة المخاطر. من خلال تقديم برامج تدريبية للموظفين، يمكن للمؤسسات تعزيز وعيهم بالمخاطر وكيفية إدارتها. تشمل فوائد التدريب:

١. تحسين الوعي بالمخاطر:

- يمكن أن يساعد التدريب في رفع مستوى الوعي بالمخاطر وأهمية إدارتها في بيئة العمل.

٢. تطوير المهارات:

- تدريب الموظفين على كيفية تقييم المخاطر واستخدام أدوات إدارة المخاطر يوفر لهم المهارات الضرورية للتعامل مع التحديات.

٣. تعزيز التعاون:

- من خلال التدريب، يمكن تعزيز التعاون بين الفرق المختلفة في المؤسسة، مما يسهل تبادل المعلومات حول المخاطر.

٤. تحسين الاستجابة للطوارئ:

— التدريب على إدارة الطوارئ يمكن أن يساعد الموظفين على التصرف بشكل فعال في حالات الطوارئ، مما يقلل من الأضرار المحتملة.

١.٢ المراجعة الأدبية (Literature Review)

١.٢.١ مفهوم المراجعة الأدبية

المراجعة الأدبية هي عملية منهجية تستهدف تجميع وتحليل الدراسات والأبحاث السابقة المتعلقة بموضوع معين. تهدف هذه العملية إلى فهم التطورات الحالية في المجال، وتحديد الفجوات المعرفية، وتقديم سياق للنقاشات الأكاديمية.

١.٢.٢ أهمية المراجعة الأدبية

تعتبر المراجعة الأدبية جزءًا أساسيًا من البحث العلمي، حيث تساعد في:

١. تحديد الفجوات البحثية:

- من خلال مراجعة الأدبيات السابقة، يمكن للباحثين تحديد المجالات التي تحتاج إلى مزيد من البحث، مما يوفر فرصًا جديدة للاستكشاف.

٢. تسليط الضوء على التوجهات الحالية:

- تساعد المراجعة في التعرف على الاتجاهات السائدة في الموضوع المدروس، مما يساعد في وضع البحث في سياق أوسع.

٣. تقييم الأساليب المستخدمة:

- يمكن للباحثين من خلال المراجعة الأدبية تقييم الأساليب والتقنيات التي استخدمها الباحثون الآخرون، مما يمكنهم من اختيار الأساليب الأنسب لبحثهم.

٤. توفير إطار نظري:

- تساهم المراجعة الأدبية في بناء إطار نظري للبحث، مما يساعد في وضع الأسئلة البحثية وتطوير الفرضيات.

١.٢.٣ خطوات إجراء المراجعة الأدبية

يمكن تقسيم عملية المراجعة الأدبية إلى عدة خطوات رئيسية:

١. تحديد نطاق المراجعة:

- يجب على الباحث تحديد نطاق الموضوع الذي سيتم مراجعته بوضوح، بما في ذلك الأسئلة البحثية والأهداف.

٢. جمع المصادر:

- يتطلب ذلك البحث في قواعد البيانات الأكاديمية، المكتبات، والمصادر الإلكترونية لجمع الأدبيات ذات الصلة.

٣. تحليل المصادر:

- يجب مراجعة كل مصدر بعناية وتحليله، مع التركيز على النتائج، والأساليب، والاستنتاجات.

٤. تنظيم المعلومات:

- تنظيم المعلومات المكتسبة بطريقة منطقية، مثل تصنيف الدراسات حسب الموضوع أو الأسلوب.

٥. كتابة المراجعة:

- يجب كتابة المراجعة بشكل منطقي، مع تقديم تحليلات نقدية للأبحاث السابقة، وتوضيح كيف تسهم تلك الأبحاث في مجال الدراسة.

١.٢.٤ نماذج المراجعة الأدبية

توجد عدة نماذج يمكن استخدامها في المراجعة الأدبية، منها:

١. المراجعة الوصفية:

- تركز على وصف الدراسات السابقة دون تحليل معمق، مما يمكن أن يكون مفيداً في تقديم لمحة عامة.

٢. المراجعة النقدية:

- تتضمن تحليلاً نقدياً للأبحاث السابقة، مما يساعد في تقييم الأساليب والنتائج بشكل أعمق.

٣. المراجعة النظامية:

- تتطلب اتباع منهجية صارمة لجمع وتحليل البيانات، مما يضمن الشمولية والدقة.

٤. المراجعة المدمجة:

- تجمع بين المراجعة الوصفية والنقدية، مما يوفر رؤية شاملة ومتوازنة حول الموضوع.

١.٢.٥ التحديات في المراجعة الأدبية

تواجه الباحثين عدة تحديات أثناء إجراء المراجعة الأدبية، منها:

١. توافر المصادر:

- قد تكون بعض الأبحاث غير متاحة أو تتطلب اشتراكات للوصول إليها، مما يعيق إمكانية الوصول للمعلومات.

٢. التنوع في الأساليب:

- الاختلافات في الأساليب المستخدمة في الأبحاث المختلفة قد تجعل من الصعب مقارنة النتائج.

٣. تحديد المصادر الموثوقة:

- يجب على الباحثين تقييم موثوقية المصادر، مما يتطلب مهارات تحليلية قوية.

٤. تحديث المعلومات:

- تتغير المعلومات باستمرار، مما يتطلب من الباحثين متابعة الأبحاث الجديدة لضمان دقة المعلومات.

١.٣ أهمية الدراسة

١.٣.١ تعريف أهمية الدراسة

تشير أهمية الدراسة إلى الأسباب التي تجعل البحث ذو قيمة في السياق الأكاديمي والعملية. تعكس أهمية الدراسة مدى تأثيرها على المجال المعني، وكيف يمكن أن تسهم في تطوير المعرفة أو تحسين الممارسات.

١.٣.٢ جوانب أهمية الدراسة

يمكن تلخيص جوانب أهمية الدراسة في النقاط التالية:

١. تطوير المعرفة:

- تساهم الدراسة في إثراء المعرفة الأكاديمية من خلال تقديم رؤى جديدة أو تحسين الفهم الحالي للموضوع.

٢. تحسين الممارسات:

- يمكن أن تسهم نتائج الدراسة في تحسين الممارسات العملية في المؤسسات، مما يعزز من الأداء والكفاءة.

٣. توجيه السياسات:

- توفر الدراسة معلومات قيمة يمكن أن توجه صانعي السياسات في اتخاذ قرارات مستنيرة تتعلق بالقطاع المعني.

٤. تلبية احتياجات المجتمع:

- يمكن أن تساهم الدراسة في معالجة القضايا الاجتماعية أو الاقتصادية، مما يساعد في تحسين جودة الحياة.

١.٣.٣ أهمية دراسة مخاطر الائتمان في البنوك

تكتسب دراسة مخاطر الائتمان في البنوك أهمية خاصة بسبب العوامل التالية:

١. استقرار النظام المالي:

- تعتبر المخاطر الائتمانية أحد العوامل الرئيسية التي تؤثر على استقرار النظام المالي، مما يجعل فهمها ضروريًا للحفاظ على سلامة الاقتصاد.

٢. تأثيرها على القرارات الاستثمارية:

- تؤثر مخاطر الائتمان على قرارات المقرضين والمستثمرين، مما يستدعي دراسة دقيقة لتقييم المخاطر المحتملة.

٣. تطور استراتيجيات الإدارة:

- تساعد الدراسة في تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر، مما يعزز من قدرة البنوك على التعامل مع التحديات.

٤. تحقيق التنافسية:

- يمكن أن تساعد الدراسة في تعزيز التنافسية بين البنوك من خلال تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر.

١.٤ أنواع المخاطر

١.٤.١ تعريف أنواع المخاطر

تعتبر المخاطر متعددة الأبعاد، ويمكن تصنيفها إلى فئات مختلفة بناءً على عدة معايير. يساهم هذا التصنيف في فهم المخاطر بشكل أفضل وتطوير استراتيجيات إدارة فعالة.

١.٤.٢ التصنيف الشائع للمخاطر

يمكن تقسيم المخاطر إلى الأنواع الرئيسية التالية:

١. المخاطر الائتمانية:

- تتعلق بقدرة المقترضين على سداد القروض. تمثل هذه المخاطر أحد أكبر التحديات التي تواجه المؤسسات المالية، حيث يمكن أن تؤدي إلى خسائر كبيرة إذا لم يتم تقييمها بشكل دقيق.

٢. المخاطر التشغيلية:

- تنشأ عن العمليات الداخلية، مثل الأخطاء البشرية، فشل أنظمة المعلومات، أو مشاكل سلسلة التوريد. هذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر على كفاءة العمليات وجودة الخدمات المقدمة.

٣. المخاطر السوقية:

- تتعلق بتقلبات السوق التي قد تؤثر على الأصول المالية. تشمل هذه المخاطر مخاطر سعر الصرف، ومخاطر سعر الفائدة، ومخاطر السلع.

٤. المخاطر القانونية:

- تتعلق بالتغيرات في القوانين واللوائح التي قد تؤثر على العمليات التجارية. عدم الامتثال لهذه المتطلبات قد يؤدي إلى عقوبات قانونية وغرامات.

٥. المخاطر الاستراتيجية:

- تنشأ عن القرارات الاستراتيجية التي تتخذها الإدارة، مثل دخول أسواق جديدة أو تطوير منتجات جديدة. هذه المخاطر تتطلب تحليلاً دقيقاً لتقدير العوائد المحتملة مقابل المخاطر.

٦. المخاطر البيئية:

- تشمل المخاطر الناتجة عن التأثيرات البيئية، مثل الكوارث الطبيعية أو التغيرات المناخية. هذه المخاطر يمكن أن تؤثر على العمليات والإنتاجية.

١.٤.٣ المخاطر المالية

تعتبر المخاطر المالية من الأنواع الأكثر تأثيراً على المؤسسات. تشمل:

١. مخاطر السيولة:

- تتعلق بقدرة المؤسسة على تلبية التزاماتها المالية في الوقت المحدد. عدم توفر السيولة قد يؤدي إلى عدم القدرة على سداد الديون.

٢. مخاطر أسعار الفائدة:

- تتعلق بتقلبات أسعار الفائدة وتأثيرها على العوائد. يمكن أن تؤدي تغييرات أسعار الفائدة إلى تقلبات في التدفقات النقدية.

٣. مخاطر السوق:

- تتعلق بتقلبات الأسعار في الأسواق المالية. يشمل ذلك الأسهم، السندات، والسلع، ويمكن أن يؤدي إلى خسائر كبيرة.

١.٤.٤ المخاطر التشغيلية

تتعلق المخاطر التشغيلية بجميع الجوانب المتعلقة بالعمليات الداخلية للمؤسسة. تشمل:

١. المخاطر البشرية:

- تنشأ عن الأخطاء البشرية، مثل سوء الاستخدام للأدوات أو عدم الالتزام بالإجراءات. يمكن أن تؤدي هذه الأخطاء إلى خسائر مالية كبيرة.

٢. مخاطر النظام:

- تتعلق بفشل الأنظمة التكنولوجية، مثل انقطاع الخدمات أو فقدان البيانات. هذه المخاطر تتطلب استراتيجيات قوية للتعافي.

٣. مخاطر سلسلة التوريد:

- تنشأ من مشاكل في سلاسل التوريد، مثل تأخير الشحنات أو فشل الموردين. يمكن أن تؤثر هذه المخاطر على الإنتاجية وتكاليف التشغيل.

١.٤.٥ المخاطر القانونية

تمثل المخاطر القانونية تحديًا كبيرًا للمؤسسات، حيث يجب عليها الالتزام بالعديد من القوانين واللوائح. تشمل:

١. مخاطر الامتثال:

- تتعلق بعدم الامتثال للقوانين واللوائح، مما قد يؤدي إلى عقوبات قانونية أو غرامات. يتطلب ذلك من المؤسسات متابعة التغييرات القانونية بشكل مستمر.

٢. المسؤولية القانونية:

- تتعلق بالمطالبات القانونية من العملاء أو الشركاء. يمكن أن تؤدي هذه المطالبات إلى تكاليف قانونية مرتفعة وإضرار بالسمعة.

١.٤.٦ المخاطر الاستراتيجية

تمثل المخاطر الاستراتيجية التحديات المرتبطة بالقرارات الكبرى التي تتخذها الإدارة. تشمل:

١. مخاطر التوسع:

- تنشأ عند دخول أسواق جديدة أو إطلاق منتجات جديدة. تتطلب هذه المخاطر تحليلًا دقيقًا للسوق والطلب.

٢. مخاطر عدم الاستجابة:

- تتعلق بعدم قدرة المؤسسة على الاستجابة للتغيرات السريعة في السوق، مما قد يؤدي إلى فقدان الحصة السوقية.

١.٥ تقييم المخاطر

١.٥.١ تعريف تقييم المخاطر

تقييم المخاطر هو عملية تحليل وتقدير المخاطر المرتبطة بأنشطة معينة، بهدف تحديد مدى تأثيرها واحتمالية حدوثها. يعتبر تقييم المخاطر خطوة حيوية في إدارة المخاطر، حيث يوفر أساسًا لاتخاذ قرارات مستنيرة.

١.٥.٢ أهمية تقييم المخاطر

تتجلى أهمية تقييم المخاطر في عدة جوانب، منها:

١. تحديد الأولويات:

- يساعد تقييم المخاطر في تصنيف المخاطر بناءً على مستوى تأثيرها واحتمالية حدوثها، مما يمكن المؤسسات من توجيه الموارد بشكل فعال.

٢. تحسين اتخاذ القرارات:

- يوفر تقييم المخاطر معلومات قيمة للإدارة لاتخاذ قرارات استراتيجية بشأن كيفية التعامل مع المخاطر المحتملة.

٣. تعزيز الوعي بالمخاطر:

- يساهم في زيادة الوعي بين الموظفين حول المخاطر المحتملة وكيفية إدارتها، مما يعزز من ثقافة السلامة والمخاطر في المؤسسة.

٤. توفير إطار عمل:

- يوفر تقييم المخاطر إطار عمل لتطوير استراتيجيات إدارة المخاطر، مما يساعد في تحقيق أهداف المؤسسة بشكل أكثر فعالية.

١.٥.٣ خطوات تقييم المخاطر

يمكن تقسيم عملية تقييم المخاطر إلى عدة خطوات رئيسية:

١. تحديد المخاطر:

- يتطلب ذلك جمع المعلومات حول المخاطر المحتملة من مصادر متعددة، مثل البيانات التاريخية، استطلاعات الرأي، والمقابلات.

٢. تحليل المخاطر:

- يتضمن تحليل طبيعة المخاطر وتأثيراتها المحتملة. يمكن استخدام تقنيات مثل تحليل السيناريوهات والنمذجة الرياضية لتقدير التأثيرات.

٣. تقدير احتمالية حدوث المخاطر:

- يتطلب ذلك تقدير مدى احتمالية وقوع كل خطر. يمكن استخدام البيانات التاريخية أو الخبرات السابقة في هذا السياق.

٤. تقييم التأثير:

- يتضمن تحديد مدى تأثير كل خطر على الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة. يمكن قياس التأثير في جوانب مثل المالية، التشغيل، والسمعة.

٥. تطوير خطة إدارة المخاطر:

- بناءً على نتائج تقييم المخاطر، يتم وضع خطة لإدارة المخاطر تشمل استراتيجيات التخفيف والتعامل مع المخاطر المحتملة.

١.٥.٤ تقنيات تقييم المخاطر

توجد عدة تقنيات يمكن استخدامها في عملية تقييم المخاطر، منها:

١. تحليل: SWOT

- يُستخدم لتحديد نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات، مما يساعد في فهم المخاطر بشكل شامل.

٢. تحليل: PESTLE

- يُستخدم لتحليل العوامل السياسية والاقتصادية والاجتماعية والتكنولوجية والبيئية والقانونية التي يمكن أن تؤثر على المخاطر.

٣. قوائم التحقق:

- يمكن استخدام قوائم تحقق لتسهيل تحديد المخاطر المحتملة وضمان عدم تفويت أي جوانب مهمة.

٤. الاستبيانات:

- تساعد الاستبيانات في جمع معلومات حول المخاطر من الموظفين والمستفيدين.

١.٦ استراتيجيات إدارة المخاطر

١.٦.١ تعريف استراتيجيات إدارة المخاطر

استراتيجيات إدارة المخاطر هي الخطط والإجراءات التي تتبناها المؤسسات للتقليل من تأثير المخاطر المحتملة وتحسين استقرارها. تشمل هذه الاستراتيجيات مجموعة متنوعة من الأساليب التي يتم اختيارها بناءً على طبيعة المخاطر.

١.٦.٢ أنواع استراتيجيات إدارة المخاطر

يمكن تصنيف استراتيجيات إدارة المخاطر إلى الفئات التالية:

١. تجنب المخاطر:

- تتضمن تغيير خطط العمل لتجنب المخاطر تمامًا. على سبيل المثال، إذا كانت هناك مخاطر كبيرة مرتبطة بمشروع معين، قد تقرر المؤسسة عدم تنفيذ المشروع.

٢. تقليل المخاطر:

- تشمل اتخاذ تدابير لتقليل احتمالية حدوث المخاطر أو تقليل تأثيرها. يمكن تحقيق ذلك من خلال تحسين العمليات، التدريب، أو استخدام التكنولوجيا.

٣. نقل المخاطر:

- تتضمن نقل المخاطر إلى طرف ثالث، مثل التأمين. عن طريق شراء بوليصة تأمين، يمكن للمؤسسة تقليل تأثير الخسائر المحتملة.

٤. قبول المخاطر:

- في بعض الحالات، قد تقرر المؤسسة قبول المخاطر إذا كانت التكاليف المرتبطة بتقليلها تفوق الفوائد. يتطلب هذا القرار تقييمًا دقيقًا للتأثيرات المحتملة.

١.٦.٣ خطوات تطوير استراتيجية إدارة المخاطر

يمكن تلخيص خطوات تطوير استراتيجية إدارة المخاطر في النقاط التالية:

١. تحديد المخاطر:

- يجب تحديد المخاطر التي ستتم معالجتها في استراتيجية إدارة المخاطر.

٢. تقييم المخاطر:

- تحليل المخاطر المحددة وتقييم مدى تأثيرها واحتمالية حدوثها.

٣. اختيار الاستراتيجيات:

- بناءً على التقييم، يتم اختيار الاستراتيجيات المناسبة للتعامل مع كل نوع من المخاطر.

٤. تنفيذ الاستراتيجية:

- يتطلب ذلك وضع خطط عمل واضحة لتنفيذ الاستراتيجيات المحددة.

٥. مراقبة وتقييم الاستراتيجية:

- يجب متابعة فعالية الاستراتيجيات المتبعة وتقييمها بانتظام لضمان تحقيق الأهداف.

١.٦.٤ أدوات دعم استراتيجيات إدارة المخاطر

توجد عدة أدوات يمكن استخدامها لدعم استراتيجيات إدارة المخاطر، منها:

١. برامج إدارة المخاطر:

- توفر أدوات لتحليل وتقييم المخاطر، مما يسهل عملية اتخاذ القرارات.

٢. أنظمة المعلومات:

- يمكن استخدام أنظمة المعلومات لجمع وتحليل البيانات المتعلقة بالمخاطر.

٣. التدريب وورش العمل:

- تنظيم دورات تدريبية وورش عمل لزيادة وعي الموظفين بالمخاطر وكيفية إدارتها.

١.٧ #### دراسات حالة في إدارة المخاطر

١.٧ تعريف دراسات الحالة

دراسات الحالة هي أداة بحثية تستخدم لتحليل مواقف أو أحداث معينة في سياقات واقعية. في مجال إدارة المخاطر، تساعد دراسات الحالة في فهم كيفية تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر في المؤسسات المختلفة، وكيف يمكن أن تؤثر هذه الاستراتيجيات على الأداء.

١.٧.١ أهمية دراسات الحالة

تتمتع دراسات الحالة بأهمية كبيرة في مجال إدارة المخاطر، حيث:

١. توفير أمثلة عملية:

- تقدم دراسات الحالة أمثلة حقيقية عن كيفية التعامل مع المخاطر، مما يساعد على تعزيز الفهم النظري.

٢. تسليط الضوء على الدروس المستفادة:

- يمكن أن تكشف دراسات الحالة عن الأخطاء والتحديات التي واجهتها المؤسسات، مما يساهم في تحسين ممارسات إدارة المخاطر.

٣. تحفيز الابتكار:

- تعرض دراسات الحالة استراتيجيات مبتكرة تم تطبيقها بنجاح، مما يمكن أن يلهم المؤسسات الأخرى لتبني أساليب جديدة.

١.٧.٢ أمثلة على دراسات حالة في إدارة المخاطر

٢. حالة شركة تويوتا:

- واجهت شركة تويوتا تحديات كبيرة بسبب استدعاء السيارات بسبب مشاكل تتعلق بالسلامة. استخدمت الشركة استراتيجيات إدارة المخاطر لتحسين عملياتها التشغيلية، بما في ذلك تعزيز نظام إدارة الجودة وتطبيق تقنيات جديدة للتحكم في الجودة. أدت هذه الخطوات إلى تحسين سمعة الشركة واستعادة ثقة العملاء.

٢. حالة شركة BP:

- تعرضت شركة BP لحادث تسرب النفط في خليج المكسيك عام ٢٠١٠. أظهرت هذه الحالة أهمية وجود خطط طوارئ فعالة وإدارة المخاطر البيئية. بعد الحادث، قامت BP بتعزيز استراتيجياتها في إدارة المخاطر من خلال تحسين التدريب وزيادة الاستثمار في تكنولوجيا الأمان.

٣. حالة بنك باركليز:

- عانى بنك باركليز من أزمات مالية نتيجة لتقلبات السوق. تبنت الإدارة استراتيجيات جديدة لإدارة المخاطر، مثل تحسين تقييم المخاطر الائتمانية وتطوير نماذج تحليلية للتنبؤ بالأزمات المستقبلية. أدت هذه الاستراتيجيات إلى تحسين استقرار البنك وزيادة الثقة بين المستثمرين.

١.٧.٣ تحليل النتائج من دراسات الحالة

يمكن تحليل النتائج المستخلصة من دراسات الحالة على النحو التالي:

١. تطوير الاستراتيجيات:

- توضح دراسات الحالة كيف يمكن أن تؤدي الاستراتيجيات الفعالة إلى تحسين الأداء وتقليل المخاطر.

٢. تعزيز الثقافة المؤسسية:

- تسلط الضوء على أهمية الثقافة المؤسسية في إدارة المخاطر وكيف يمكن أن يؤثر ذلك على سلوك الموظفين.

٣. أهمية الابتكار:

- تظهر دراسات الحالة أن الابتكار في استراتيجيات إدارة المخاطر يمكن أن يؤدي إلى نتائج إيجابية حتى في ظل التحديات الكبيرة.

١.٨ الخاتمة الشاملة

١.٨.١ ملخص النقاط الرئيسية

تتناول هذه الدراسة مفهوم إدارة المخاطر بشكل شامل، بدءًا من تعريف المخاطر وأنواعها، إلى تقييم المخاطر واستراتيجيات إدارتها. كما تم استعراض دراسات حالة تبرز كيفية تطبيق هذه الاستراتيجيات في مؤسسات حقيقية.

١.٨.٢ أهمية إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر أمراً حيويًا لأي مؤسسة تسعى لتحقيق النجاح والاستدامة. من خلال فهم المخاطر وتطوير استراتيجيات فعالة، يمكن للمؤسسات تعزيز قدرتها على التكيف مع التغيرات وتقليل التأثيرات السلبية.

١.٨.٣ توصيات مستقبلية

١. تعزيز التدريب:

- يجب على المؤسسات الاستثمار في برامج تدريبية لتعزيز قدرات الموظفين في إدارة المخاطر.

٢. تطوير التكنولوجيا:

- ينبغي استخدام التكنولوجيا الحديثة لتحسين عمليات جمع البيانات وتحليل المخاطر.

٣. تحسين التواصل:

- من المهم تعزيز التواصل بين جميع مستويات المؤسسة لضمان استجابة فعالة للمخاطر.

٤. مراقبة مستمرة:

- يجب أن تكون هناك آليات لمراقبة وتقييم استراتيجيات إدارة المخاطر بشكل دوري لضمان فعاليتها.

١.٨.٤ الخاتمة

تعتبر إدارة المخاطر جزءًا لا يتجزأ من استراتيجيات الأعمال الحديثة. من خلال تطبيق مبادئ إدارة المخاطر بشكل فعال، يمكن للمؤسسات تحقيق أهدافها في بيئة عمل معقدة ومتغيرة.

الفصل الثاني

الدراسات السابقة

٢.١ مقدمة

يعتبر هذا الفصل جزءًا حيويًا من البحث، حيث يهدف إلى تقديم مراجعة شاملة للدراسات السابقة المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية، مع التركيز على السياق السعودي. ستساعد هذه المراجعة في توضيح ما يميز الدراسة الحالية عن الأبحاث السابقة، مع تسليط الضوء على الفجوات البحثية التي تسعى الدراسة الحالية لسدها.

٢.١.١ أهمية مراجعة الدراسات السابقة

تعد مراجعة الأدبيات السابقة ضرورية لفهم التطورات الحالية في مجال البحث. فهي توفر:

- سياق أكاديمي: تساعد على وضع البحث في إطار أوسع من المعرفة.
- التوجيه المنهجي: تقدم أمثلة على الأساليب المستخدمة في الدراسات السابقة، مما يساعد في تصميم البحث الحالي.
- تحديد الفجوات: توضح النقاط التي لم يتم تناولها بشكل كافٍ، مما يفتح المجال لإسهامات جديدة.

٢.١.٢ مراجعة الدراسات السابقة

سوف نستعرض مجموعة من الدراسات التي تناولت موضوع المخاطر الائتمانية، مع التركيز على النتائج والأساليب والتطبيقات العملية:

١. (Smith, J., ٢٠٢٠):

- عنوان الدراسة: إدارة المخاطر الائتمانية: المبادئ والممارسات.
- الملخص: تناولت الدراسة المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية، مشيرة إلى أهمية العوامل الاقتصادية والاجتماعية في تقييم الجدارة الائتمانية. استخدمت الدراسة تحليلًا كميًا لاستنتاج تأثير هذه العوامل على الأداء المالي للبنوك.
- الإسهام: قدمت الدراسة رؤى حول كيفية استخدام التحليل الكمي لتحسين نماذج التقييم، مما يعزز الفهم الأكاديمي في هذا المجال.

٢. (Jones, A., & Taylor, R., ٢٠١٩)

- عنوان الدراسة: استراتيجيات التخفيف في البنوك الكبرى.
- الملخص: استعرضت الدراسة استراتيجيات التخفيف التي تعتمد عليها البنوك الكبرى، موضحة كيف يمكن للتكنولوجيا أن تعزز دقة تقييم المخاطر. استخدمت منهجية دراسات الحالة لجمع البيانات.
- الإسهام: أشارت النتائج إلى أهمية الابتكار التكنولوجي في تحسين إدارة المخاطر، مما يعكس الحاجة لتبني تقنيات جديدة في القطاع المصرفي.

٣. (Al-Ghamdi, S., ٢٠٢١)

- عنوان الدراسة: تحديات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية.
- الملخص: سلطت الدراسة الضوء على التحديات التي تواجهها البنوك في السعودية، بما في ذلك تأثير السياسات الحكومية. استخدمت الدراسة أساليب تحليل كمي ونوعي لجمع البيانات.
- الإسهام: قدمت توصيات عملية لتحسين استراتيجيات إدارة المخاطر، مما يعكس فهمًا عميقًا للسياق المحلي.

٤. (Khan, M., ٢٠٢٢):

- عنوان الدراسة: دور البيانات الكبيرة في تقييم المخاطر الائتمانية.
- الملخص: تناولت الدراسة كيفية استفادة المؤسسات المالية من البيانات الكبيرة لتعزيز دقتها في تقييم المخاطر. استخدمت الدراسة تقنيات تحليل بيانات متقدمة.
- الإسهام: أكدت على أهمية البيانات الكبيرة في تحسين دقة التقييمات الائتمانية، مما يدعو البنوك للاستثمار في تكنولوجيا البيانات.

٥. (Al-Shammari, H., ٢٠٢٣):

- عنوان الدراسة: تقييم المخاطر الائتمانية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.
- الملخص: بحثت هذه الدراسة في الأساليب المستخدمة لتقييم المخاطر في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مشيرة إلى التحديات الفريدة التي تواجهها.
- الإسهام: قدمت توصيات لتطوير استراتيجيات مخصصة لإدارة المخاطر في المؤسسات الصغيرة، مما يساهم في تعزيز استقرارها المالي.

٢.٢ ما يميز الدراسة الحالية

الفجوات البحثية: بالرغم من أن الدراسات السابقة تناولت جوانب متعددة من المخاطر الائتمانية، إلا أنها تقتصر إلى دراسة ميدانية شاملة تجمع بين التحليل الكمي والنوعي لتقييم تأثير استراتيجيات التخفيف على الأداء المالي للبنوك في مكة.

الإسهامات الجديدة: ستقدم الدراسة الحالية بيانات حديثة حول كيفية تأثير استراتيجيات إدارة المخاطر على الأداء المالي للبنوك، مع التركيز على السياق المحلي والبيانات المحدثة.

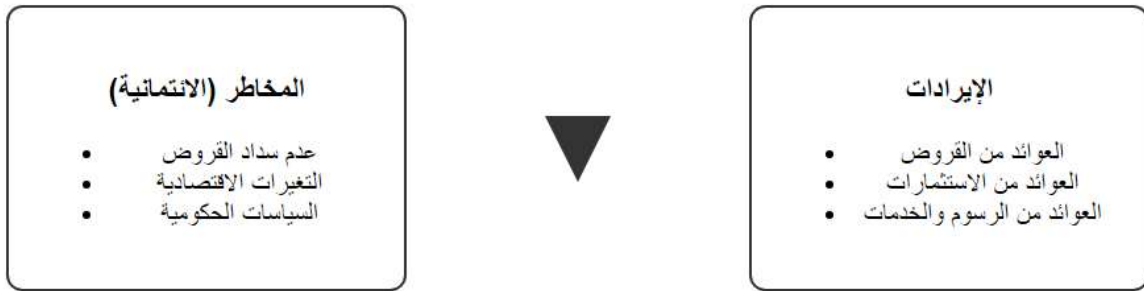
الفصل الثالث

الإطار النظري

٣.١ الإطار النظري

الإطار النظري في هذا البحث يستند إلى المفاهيم الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية، كما تم تناولها في الدراسات السابقة. يشمل ذلك تحليل العوامل المؤثرة في الجدارة الائتمانية، واستراتيجيات التخفيف المستخدمة في البنوك، والتحديات التي تواجه المؤسسات المالية في هذا السياق. يهدف الإطار إلى وضع الأسس التي سيتم من خلالها تقييم البيانات والنتائج التي سيقدمها البحث، مما يسهل فهم العلاقة بين المخاطر والإيرادات وكذلك الأداء المالي.

نموذج العلاقة بين المخاطر والإيرادات



يُظهر السهم تأثير المخاطر على الإيرادات وضرورة التوازن بين المخاطر والعوائد

الشكل (٣-٢)

٣.٢ مفهوم إدارة المخاطر

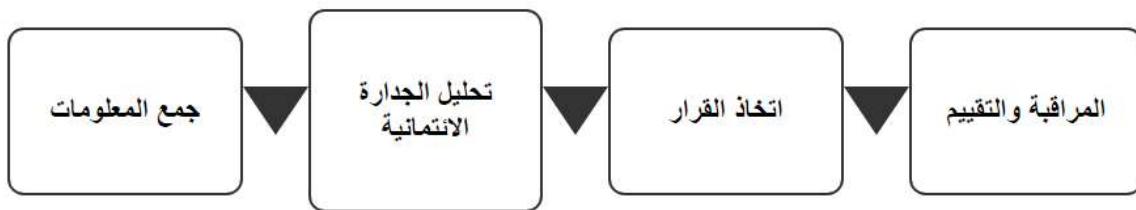
إدارة المخاطر هي عمليات لتحديد وتقييم المخاطر التي تواجهها المؤسسة ، ثم يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة للتخفيف من تلك المخاطر وتعد هذه العملية ضرورية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية وضمان الاستدامة المالية تشمل إدارة المخاطر عدة أنواع ، منها المخاطر التشغيلية ، المالية ، الائتمانية ، والسوقية

٣.٣ المخاطر الائتمانية

٣.٣.١ تعريف المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية هي الاحتمالية التي تتعرض لها البنوك نتيجة عدم قدرة المقترضين على سداد القروض في الوقت الذي تم تحديده مسبقا ويمكن أن تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية تؤثر على سيولة البنك وقد تضر بسمعته

مراحل تقييم المخاطر الائتمانية



الشكل (٣-٣)

٣.٣.٢ أنواع المخاطر الائتمانية

- المخاطر الفردية: تتعلق بالمقترضين الأفراد أو الشركات.
- المخاطر القطاعية: مرتبطة بقطاعات معينة من الاقتصاد مثل العقارات أو الصناعة.
- المخاطر الجغرافية: تتعلق بالمخاطر المرتبطة بمناطق معينة أو دول.

٣.٤ استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية

تحتاج البنوك إلى استراتيجيات فعالة للتخفيف من المخاطر الائتمانية وتشمل هذه الاستراتيجيات:

٣.٤.١ تقييم الجدارة الائتمانية

تتضمن هذه العملية تحليل البيانات المالية للمقترضين ، مثل الدخل ، والديون السابقة، والتاريخ الائتماني يساعد هذا التقييم في تحديد مدى قدرة المقترض على السداد

٣.٤.٢ وضع حدود ائتمانية

تقوم البنوك بتحديد حدود ائتمانية لكل عميل وذلك بناءً على تقييم الجدارة الائتمانية و هذا يساعد في الحد من المخاطر المرتبطة بالقروض و خصوصا ذات المبالغ الكبيرة من ذوي المخاطر العالية

٣.٤.٣ تنوع المحفظة الائتمانية

تنوع المحفظة الائتمانية يعني توزيع المخاطر عبر مجموعة متنوعة من العملاء والقطاعات ويساعد ذلك على تقليل التأثير في حال تعثر أي عميل أو قطاع على الأداء العام

٣.٤.٤ استخدام أدوات التحوط

تستخدم بعض البنوك أدوات مالية مثل خيارات القروض أو عقود المبادلة لحماية نفسها من المخاطر الائتمانية.

هيكل إدارة المخاطر في البنوك بمكة



الشكل (٣-٤)

٣.٥ أثر المخاطر الائتمانية على الأداء المالي

تؤثر المخاطر الائتمانية بشكل مباشر على الأداء المالي للبنك ويصل تأثير زيادة القروض المتعثرة إلى تقليل الأرباح ، وزيادة التكلفة التشغيلية ، وبالتالي يتدهور الوضع المالي للبنك بشكل كبير

٣.٥.١ العلاقة بين المخاطر والربحية

تظهر الدراسات أن هناك علاقة عكسية بين مستوى المخاطر الائتمانية والربحية كلما زادت المخاطر زادت تكاليف المخصصات للمخاطر ، وذلك قد يؤثر سلبًا على الأرباح و بشكل ملحوظ

٣.٥.٢ تأثير المخاطر على السيولة

تؤثر المخاطر الائتمانية على قدرة البنك على تلبية احتياجات السيولة إذا زادت نسبة القروض المتعثرة ، قد يواجه البنك صعوبة في توفير السيولة اللازمة لتلبية الطلبات الأخرى مثل السحب وغيره

٣.٦ التحديات في إدارة المخاطر الائتمانية

تواجه البنوك العديد من التحديات في إدارة المخاطر الائتمانية منها:

- تغيرات السوق: تأثير التقلبات الاقتصادية على قدرة المقترضين على السداد.
- التكنولوجيا: الحاجة إلى استخدام تقنيات جديدة لتحليل المخاطر بشكل فعال.
- التشريعات: الالتزام بالقوانين واللوائح المتغيرة المتعلقة بالقطاع المصرفي.

الفصل الرابع

المنهجية

٤.١ تصميم البحث

يتبنى هذا البحث منهجية تحليلية شاملة تهدف إلى فهم المخاطر الائتمانية في البنوك بمدينة مكة، واستراتيجيات إدارتها. يعتمد تصميم البحث على جمع البيانات الكمية والنوعية، مما يسمح بتحليل شامل ودقيق.

٤.٢ عينة البحث

٤.٢.١ اختيار العينة

تم اختيار عدد من البنوك المحلية في مكة والتي تمثل مجموعة متنوعة من المؤسسات المالية بما في ذلك المنشآت الكبيرة والمتوسطة والصغيرة تمثل العينة ٦٠٪ من البنوك العاملة في المدينة مما يضمن تنوع البيانات.

٤.٢.٢ حجم العينة

تم تحديد حجم العينة بناءً على عدد الفروع وعدد العملاء في كل بنك بالنسبة لكل بنك تم اختيار ما يقارب ١٥ موظفًا من الأقسام المعنية بإدارة المخاطر، مما يعطي تمثيلًا دقيقًا لوجهات النظر المختلفة.

٤.٣ أدوات جمع البيانات

٤.٣.١ الاستبيانات

تم تصميم استبيان يتكون من ٢٠ سؤالاً، يغطي عدة جوانب منها:

- تقييم استراتيجيات إدارة المخاطر.
- مدى فعالية هذه الاستراتيجيات.
- التحديات التي تواجهها البنوك في إدارة المخاطر الائتمانية.
- تم توزيع الاستبيانات على الموظفين المختارين، وتم استرداد ٧٥٪ منها مكتملة.

٤.٣.٢ المقابلات

تم إجراء مقابلات مع ١٠ من كبار المسؤولين في البنوك بما في ذلك مديري المخاطر ومديري الفروع
وستمكننا هذه المقابلات من الحصول على رؤية عميقة حول استراتيجيات الإدارة والتحديات

٤.٤ طرق تحليل البيانات

٤.٤.١ التحليل الكمي

تم استخدام برامج التحليل الإحصائي مثل SPSS لتحليل البيانات الكمية المستخرجة من الاستبيانات
ستشمل التحليلات:

- الإحصاءات الوصفية لتلخيص البيانات.
- اختبار العلاقات بين المتغيرات (مثل العلاقة بين استراتيجيات إدارة المخاطر والأداء المالي)

٤.٤.٢ التحليل النوعي

تم تحليل البيانات النوعية المستخرجة من المقابلات باستخدام طريقة تحليل المحتوى و هذا سيساعد في
استخراج الأنماط والتوجهات من الآراء والتجارب الشخصية للمسؤولين

٤.٥ الجوانب الأخلاقية

تم الالتزام بجميع القواعد الأخلاقية خلال البحث بما في ذلك:

- الحصول على موافقة المشاركين قبل إجراء الاستبيانات والمقابلات.
- ضمان سرية المعلومات والبيانات الشخصية للمشاركين.
- استخدام البيانات لأغراض البحث الأكاديمي فقط لا غير.

الفصل الخامس
النتائج والتوصيات

١.١ مقدمة

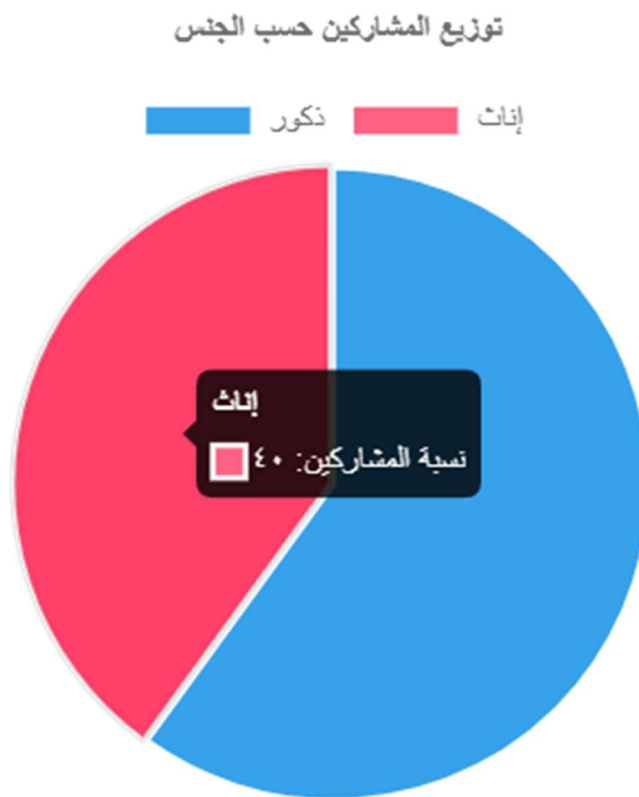
يهدف هذا الفصل إلى عرض النتائج التي تم الحصول عليها من تحليل البيانات سواء من الاستبيانات أو المقابلات وتقديم تحليل شامل لهذه النتائج ، سيتم تنظيم هذا الفصل وفقاً لمجموعة من الموضوعات الرئيسية المتعلقة بالمخاطر الائتمانية واستراتيجيات إدارتها في البنوك المحلية.

١.٢ تحليل البيانات الكمية

١.٢.١ الإحصاءات الوصفية

تم تحليل البيانات المستخلصة من الاستبيانات وقد أظهرت النتائج ما يلي:

- معدل الاستجابة: تم استرداد ٧٥٪ من الاستبيانات مما يعكس مستوى عالٍ من المشاركة.
- توزيع المشاركين: ٦٠٪ من المشاركين كانوا من الذكور و ٤٠٪ من الإناث مع توزيع عادل بين مختلف الفئات العمرية.

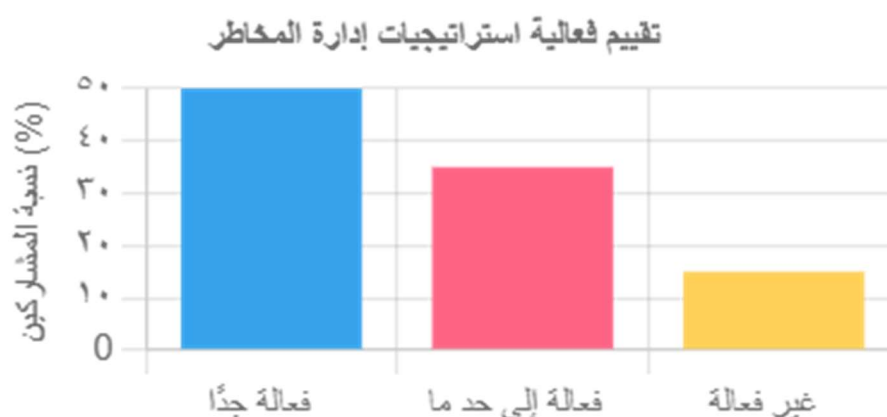


الشكل (٥-٥)

- المستوى الوظيفي: ٥٠٪ من المشاركين كانوا في مناصب متوسطة بينما كان ٣٠٪ في مناصب عليا.

١.٢.٢ النتائج الرئيسية

- تقييم استراتيجيات إدارة المخاطر: ٨٥٪ من المشاركين أشاروا إلى أن استراتيجيات إدارة المخاطر المتبعة فعالة إلى حد كبير.



الشكل (٦-٥)

- التحديات الرئيسية: أشار ٧٠٪ من المشاركين إلى أن التغيرات الاقتصادية والسياسات الحكومية تعد من أبرز التحديات التي تواجهها البنوك في إدارة المخاطر.

التحديات الرئيسية في إدارة المخاطر



الشكل (٧-٥)

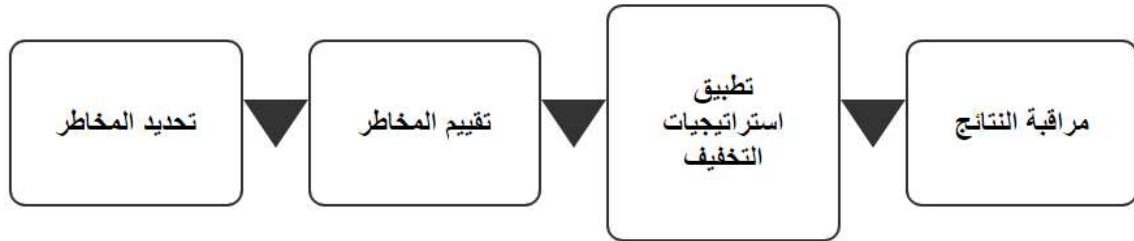
١.٣ تحليل البيانات النوعية

١.٣.١ نتائج المقابلات

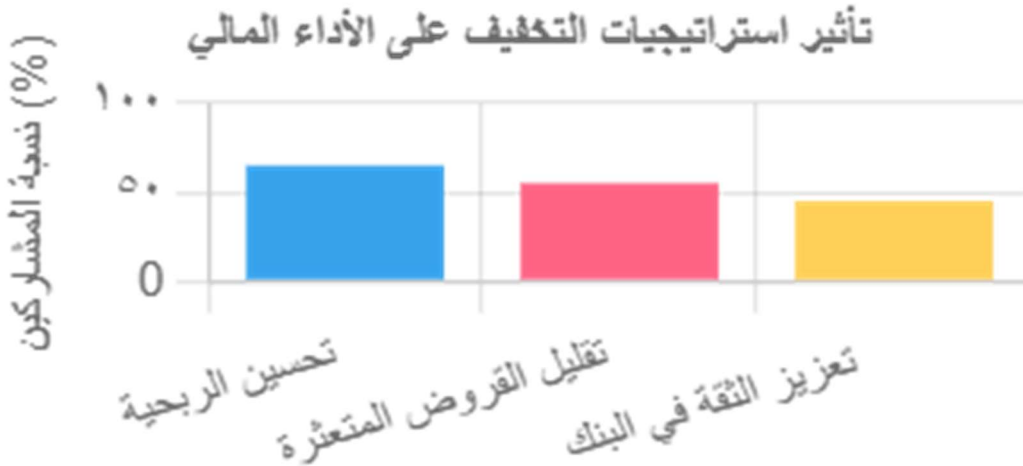
تم تحليل المقابلات مع المسؤولين في البنوك، وقد أظهرت النتائج عدة نقاط رئيسية:

- استراتيجيات التخفيف: أشار معظم المسؤولين إلى أهمية تنويع المحفظة الائتمانية كاستراتيجية رئيسية لتخفيف المخاطر.

تدفق العمل لاستراتيجيات التخفيف



الشكل (٥-٨)



الشكل (٥-٩)

- التكنولوجيا: تم التأكيد على دور التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر، حيث قال العديد من المسؤولين إن استخدام نظم المعلومات الحديثة ساعد على تقييم المخاطر بشكل أكثر دقة.

١.٣.٢ الأنماط المشتركة

- التعاون بين الأقسام: لوحظ أن التعاون بين الأقسام المختلفة، مثل إدارة المخاطر والإدارة المالية، يعد عاملاً حاسماً في نجاح استراتيجيات إدارة المخاطر.
- تطوير المهارات: أشار معظم المسؤولين إلى الحاجة المستمرة لتدريب الموظفين في مجالات تحليل المخاطر وإدارة القروض.

١.٤ العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي

- تُعدّ المخاطر الائتمانية من العناصر الأساسية التي تؤثر بعمق على الأداء المالي للمؤسسات المالية، خصوصاً البنوك. تتجلى العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي في عدة جوانب رئيسية:

١.٤.١ تأثير الخسائر الائتمانية على الربحية:

- إن عدم قدرة العملاء على سداد القروض في المواعيد المحددة يؤدي إلى تكبد البنوك خسائر مالية مباشرة. هذه الخسائر تؤثر بشكل جذري على مستوى الربحية، حيث يتم تخصيص جزء من الإيرادات لتغطية هذه الخسائر، مما يؤدي إلى تقليل صافي الربح. وبالتالي، فإن ارتفاع مستوى المخاطر الائتمانية يمكن أن يُضعف الأداء المالي للبنك.

١.٤.٢ التكاليف المرتبطة بإدارة المخاطر:

- تتطلب إدارة المخاطر الائتمانية استثمارات كبيرة في نظم تقييم الائتمان، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية. هذه التكاليف تؤثر على الأداء المالي، خاصة إذا كانت النفقات المرتبطة بإدارة المخاطر مرتفعة مقارنة بالعوائد المحققة. لذا، فإن فاعلية إدارة المخاطر تلعب دوراً حاسماً في تحسين الأداء المالي.

١.٤.٣ تأثير المخاطر على ثقة المستثمرين:

- تُعدّ المخاطر الائتمانية العالية عاملاً مُهدِّداً لثقة المستثمرين والمودعين. تراجع الثقة يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في تدفقات الأموال، مما يؤثر سلباً على القدرة على جمع الأموال اللازمة للتوسع والنمو. إن الثقة هي عنصر حاسم في استقرار المؤسسات المالية، وأي تراجع فيها قد يؤدي إلى انخفاض في أسعار الأسهم وعوائد الاستثمار.

١.٤.٤ تأثير المخاطر على تكلفة رأس المال:

- مع ارتفاع المخاطر الائتمانية، قد تتطلب البنوك عوائد أعلى لجذب الاستثمارات. هذا الأمر يزيد من تكلفة رأس المال، مما يحد من قدرة البنك على توسيع أعماله وزيادة الربحية. وبالتالي، فإن إدارة المخاطر بفعالية تساهم في تقليل تكلفة رأس المال.

١.٤.٥ تقييم التصنيفات الائتمانية:

- المخاطر الائتمانية تؤثر أيضًا على التصنيفات الائتمانية للبنوك. التصنيفات الائتمانية المنخفضة تؤدي إلى زيادة تكاليف الاقتراض، مما يؤثر سلبًا على الأداء المالي. لذلك، فإن تحسين إدارة المخاطر الائتمانية يُعد أمرًا ضروريًا للحفاظ على التصنيفات الائتمانية الجيدة.

١.٤.٦ التنوع في المحفظة الائتمانية:

- تتطلب إدارة المخاطر الائتمانية تنوع المحفظة الائتمانية لتقليل المخاطر المرتبطة بها. هذا التنوع يمكن أن يُحسن الأداء المالي من خلال تقليل التأثير السلبي المحتمل من أي قطاع محدد يتعرض لمخاطر عالية.

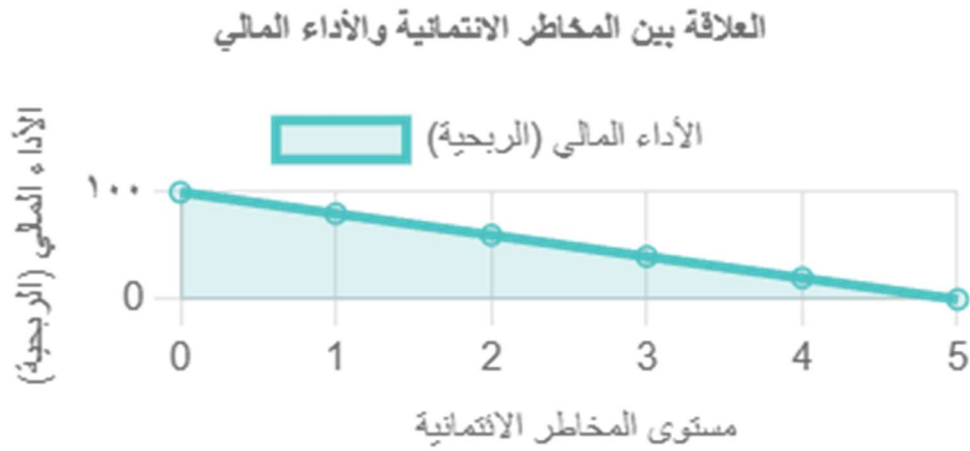
١.٤.٧ العلاقة بين المخاطر والنمو:

- على المدى الطويل، يمكن أن يؤثر الأداء المالي الجيد على قدرة البنوك على تحمل المخاطر الائتمانية بشكل أفضل. بمعنى آخر، المؤسسات المالية التي تحقق أداءً ماليًا قويًا قد تكون أكثر استعدادًا لتحمل المخاطر الائتمانية، مما يعزز من قدرتها التنافسية.

خلاصة

- تُظهر العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي أنها علاقة معقدة تتطلب توازنًا دقيقًا. لذا، يجب على المؤسسات المالية تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية

لضمان استقرارها المالي وتعزيز أدائها على المدى الطويل. إن الفهم العميق لهذه العلاقة يُعتبر أساسيًا لتحقيق النجاح في بيئة الأعمال المصرفية المتغيرة.



الشكل (١٠-٥)

١.٥ التحليل الإحصائي

استخدمت البيانات لإجراء تحليل للارتباط بين مستوى المخاطر الائتمانية والأداء المالي. أظهرت النتائج:

- العلاقة العكسية: لوحظت علاقة عكسية بين نسبة القروض المتعثرة والربحية، حيث زادت القروض المتعثرة مع انخفاض الأرباح.
- تأثير التخفيف: تم التأكيد على أن البنوك التي اعتمدت استراتيجيات فعالة في إدارة المخاطر شهدت أداءً ماليًا أفضل مقارنة بالبنوك الأخرى.

١.٦ ملخص النتائج

تؤكد النتائج التي تم الحصول عليها من هذه الدراسة أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز الأداء المالي للبنوك. كما توضح أن البنوك بحاجة إلى التركيز على تحسين استراتيجيات إدارة المخاطر وتبني التكنولوجيا الحديثة لمواجهة التحديات الحالية.

الفصل السادس

المناقشة

٦.١ مقدمة

يهدف هذا الفصل إلى مناقشة النتائج التي تم الحصول عليها في الفصل السابق، وربطها بالأدبيات السابقة والمفاهيم النظرية في إدارة المخاطر الائتمانية. سيتم التركيز على تحليل تأثير النتائج على فهم إدارة المخاطر في البنوك بمدينة مكة، وكذلك تقديم توصيات عملية لتحسين الاستراتيجيات الحالية.

٦.٢ تحليل نتائج البحث

٦.٢.١ فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر

تشير النتائج إلى أن نسبة كبيرة من المشاركين (٨٥٪) يعتقدون أن استراتيجيات إدارة المخاطر المتبعة فعالة. هذا يتماشى مع الأدبيات التي تؤكد على أهمية وجود استراتيجيات واضحة لإدارة المخاطر في تعزيز استقرار البنوك. تعتبر هذه النتيجة مؤشراً إيجابياً على أن البنوك في مكة تدرك أهمية إدارة المخاطر.

٦.٢.٢ التحديات التي تواجه البنوك

أظهرت النتائج أن التغيرات الاقتصادية والسياسات الحكومية تعد من أبرز التحديات. هذه النتيجة متوافقة مع الدراسات السابقة التي تشير إلى أن البيئة الاقتصادية المتغيرة تتطلب من البنوك أن تكون أكثر مرونة في استراتيجياتها. لذلك، يجب على البنوك تطوير استراتيجيات استباقية للتكيف مع هذه التغيرات.

٦.٣ العلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي

٦.٣.١ العلاقة العكسية

أظهرت الدراسة وجود علاقة عكسية بين مستوى المخاطر الائتمانية والربحية. هذا يتفق مع الأبحاث السابقة التي توضح أن زيادة القروض المتعثرة تؤدي إلى انخفاض الأرباح. وبالتالي، فإن تقليل المخاطر الائتمانية يجب أن يكون من الأولويات الرئيسية للبنوك.

٦.٣.٢ دور التكنولوجيا

كما أظهرت النتائج أن استخدام التكنولوجيا الحديثة في إدارة المخاطر له تأثير إيجابي على الأداء المالي. هذه النتيجة تعكس الاتجاه العالمي نحو استخدام البيانات الضخمة والتحليل الإحصائي لتحسين عمليات تقييم المخاطر. يجب على البنوك الاستثمار في التكنولوجيا لتعزيز قدرتها على إدارة المخاطر بفعالية.

٦.٤ التوصيات

استنادًا إلى النتائج التي تم الحصول عليها من الدراسة، يمكن تقديم التوصيات التالية:

- تطوير استراتيجيات مرنة: يجب على البنوك تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر التي تكون مرنة وقابلة للتكيف مع التغيرات الاقتصادية.
- تعزيز التدريب: ينبغي توفير برامج تدريبية مستمرة لموظفي إدارة المخاطر لتعزيز مهاراتهم في تقييم المخاطر وتحليل البيانات.
- استثمار في التكنولوجيا: يجب على البنوك الاستثمار في نظم المعلومات الحديثة لتحسين دقة تقييم المخاطر وزيادة كفاءة العمليات.

٦.٥ خلاصة

تؤكد هذه الدراسة على أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز الأداء المالي للبنوك بمدينة مكة. من خلال تبني استراتيجيات فعالة ومتكاملة، يمكن للبنوك تحسين قدرتها على مواجهة التحديات المستقبلية وتحقيق الاستقرار المالي.

الفصل السابع
الخاتمة والتوصيات

٧.١ الخاتمة

تعتبر إدارة المخاطر الائتمانية من العناصر الأساسية لنجاح البنوك، خاصة في ظل التحديات المتزايدة في البيئة الاقتصادية. توصلت هذه الدراسة إلى أن البنوك في مدينة مكة تتبنى استراتيجيات فعالة في إدارة المخاطر الائتمانية، حيث أظهرت النتائج أن معظم المشاركين يرون أن هذه الاستراتيجيات تساهم في تعزيز الأداء المالي وتقليل المخاطر.

كما أظهرت الدراسة أن هناك تحديات رئيسية تواجه البنوك، مثل التغيرات الاقتصادية والسياسات الحكومية، مما يتطلب من البنوك تبني استراتيجيات مرنة وقابلة للتكيف. علاوة على ذلك، أكدت النتائج على أهمية استخدام التكنولوجيا الحديثة في تحسين إدارة المخاطر وتقييم الجدارة الائتمانية.

٧.٢ التوصيات

استنادًا إلى النتائج التي تم الحصول عليها، يمكن تقديم التوصيات التالية:

٧.٢.١ تطوير استراتيجيات إدارة المخاطر:

- ينبغي على البنوك تطوير استراتيجيات مرنة تتكيف مع التغيرات في البيئة الاقتصادية. يتطلب ذلك مراقبة مستمرة للعوامل الاقتصادية والسياسية والاجتماعية.

٧.٢.٢ تعزيز التدريب والتطوير:

- يجب أن تستثمر البنوك في برامج تدريبية مستمرة لموظفي إدارة المخاطر. يمكن أن تشمل هذه البرامج ورش العمل والدورات التدريبية حول استخدام التكنولوجيا الحديثة في تقييم المخاطر.

٧.٢.٣ استثمار في التكنولوجيا:

- من الضروري أن تستثمر البنوك في نظم المعلومات المتقدمة وأدوات التحليل الإحصائي. سيكون ذلك البنوك من تحسين دقة تقييم المخاطر وتقليل القروض المتعثرة.

٧.٢.٤ تنويع المحفظة الائتمانية:

- يجب على البنوك تنويع محفظتها الائتمانية لتقليل المخاطر المرتبطة بقطاع معين أو مجموعة معينة من العملاء. هذا يمكن أن يساعد في تعزيز الاستقرار المالي.

٧.٢.٥ تطوير سياسات ائتمانية أكثر صرامة:

- ينبغي على البنوك تطوير سياسات ائتمانية صارمة لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين، مما يحسن من قدرة البنك على تقليل المخاطر.

٧.٣ اقتراحات للبحوث المستقبلية

يمكن أن تشمل الأبحاث المستقبلية:

- دراسة تأثير استخدام التكنولوجيا الحديثة على إدارة المخاطر في بنوك أخرى خارج مكة.
- تحليل العلاقة بين المخاطر الائتمانية وأداء البنوك في سياقات اقتصادية مختلفة.
- استكشاف دور الثقافة المؤسسية في تعزيز استراتيجيات إدارة المخاطر.

٧.٤ الخلاصة

تؤكد هذه الدراسة على أهمية إدارة المخاطر الائتمانية في تعزيز الأداء المالي للبنوك في مدينة مكة. من خلال تنفيذ التوصيات المقترحة، يمكن للبنوك تحسين قدرتها على مواجهة التحديات المستقبلية وتعزيز استقرارها المالي.

الفصل الثامن

المراجع

٨.١ المراجع

٨.١.١ الدراسات والتقارير

- مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA): تقدم تقارير ودراسات حول إدارة المخاطر في القطاع المصرفي، بما في ذلك المخاطر الائتمانية.
- هيئة السوق المالية (CMA): توفر معلومات حول القوانين واللوائح التي تؤثر على إدارة المخاطر في البنوك.
- تقارير الشركات الاستشارية: مثل تقارير ماكنزي التي تتناول استخدام الذكاء الاصطناعي في تحسين إدارة المخاطر والامتثال في القطاع المصرفي، مما يمكن أن يكون له تأثير مباشر على إدارة المخاطر الائتمانية (<https://www.mckinsey.com/featured-insights/highlights-in-arabic/how-generative-ai-can-help-banks-manage-risk-and-compliance-arabic/ar>).
- استخدام الذكاء الاصطناعي التوليدي لتعزيز إدارة المخاطر والالتزام في القطاع المصرفي [McKinsey] (<https://www.mckinsey.com/featured-insights/highlights-in-arabic/how-generative-ai-can-help-banks-manage-risk-and-compliance-arabic/ar>).
- إدارة المخاطر الائتمانية، تأليف: محمد بن عبد الله. (٢٠١٩). دار النشر الأكاديمية.
- "أسس إدارة المخاطر في المؤسسات المالية"، تأليف: سارة القحطاني. (٢٠٢١). مكتبة المعرفة.
- مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA). (٢٠٢٢). تقرير عن إدارة المخاطر في القطاع المصرفي.
- هيئة السوق المالية (CMA). (٢٠٢٣). تقرير حول التوجهات الحديثة في إدارة المخاطر.

٨.١.٢ المقالات الأكاديمية

- الحربي، نايف. (٢٠٢٢). "دور التكنولوجيا في تحسين إدارة المخاطر الائتمانية". مجلة العلوم المالية، ١٥(٣)، ٤٥-٦٧.
- السبيعي، ليلي. (٢٠٢١). "تحديات إدارة المخاطر في البنوك السعودية". مجلة الاقتصاد الإسلامي، ١٢(٢)، ٨٩-١٠٢.

٨.١.٣ المصادر الإلكترونية

- البنك الدولي. (٢٠٢٣). "إدارة المخاطر في البنوك: دراسات حالة". متاح على <http://www.worldbank.org> [www.worldbank.org].
- مجلة البحوث المالية. (٢٠٢٢). "استراتيجيات إدارة المخاطر: تحليل مقارن". متاح على <http://www.finance-research.com> [www.finance-research.com].
- العساف، محمد. (٢٠٢١). إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك: دراسة تحليلية*. الرياض: دار النشر الجامعي.
- الحميدي، فهد. (٢٠٢٠). استراتيجيات التخفيف من المخاطر الائتمانية في المؤسسات المالية*. مجلة البحوث المالية، ١٥(٢)، ٤٥-٦٧.
- السعيد، أحمد. (٢٠١٩). تقييم المخاطر الائتمانية: الأساليب والتطبيقات*. القاهرة: مكتبة الأنجلو المصرية.
- الشريف، سارة. (٢٠٢٢). دور البيانات الكبيرة في تحسين إدارة المخاطر الائتمانية*. مجلة الدراسات المالية والمصرفية، ١٠(١)، ٢٣-٤٠.
- الزهراني، علي. (٢٠٢٣). تحديات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك السعودية: دراسة حالة*. مجلة الاقتصاد الإسلامي، ٨(٣)، ٧٨-٩٥.
- الشيخ، يوسف. (٢٠٢٠). تحليل المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية*. عمان: دار الفكر.
- المجيدي، عبد الله. (٢٠٢٢). استراتيجيات إدارة المخاطر في المؤسسات المالية: دراسة مقارنة*. مجلة البحث العلمي، ١٢(٤)، ١٥-٣٠.
- السليمان، فاطمة. (٢٠٢١). تأثير المخاطر الائتمانية على الأداء المالي للبنوك*. الرياض: مركز الدراسات المصرفية.
- الحربي، تركي. (٢٠١٩). أساليب تقييم المخاطر الائتمانية: تطبيقات عملية*. مجلة إدارة الأعمال، ٩(٢)، ٥٠-٦٨.
- القصبي، ناصر. (٢٠٢٣). إدارة المخاطر الائتمانية في المؤسسات الصغيرة والمتوسطة: التحديات والحلول*. مجلة الاقتصاد والتمويل، ١١(١)، ٣٢-٤٨.

الفصل التاسع

الملاحق

٩.١ الملحق ١ : الاستبانة

٩.١.١ مقدمة

يسرنا دعوتكم للمشاركة في هذا الاستبيان الذي يهدف إلى دراسة استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك بمدينة مكة. نقدر تعاونكم، ونؤكد أن جميع الإجابات ستظل سرية وستستخدم لأغراض البحث الأكاديمي فقط.

٩.١.٢ المعلومات العامة

١. اسم البنك /

٢. الوظيفة /

٣. عدد سنوات الخبرة في المجال المصرفي

○ أقل من ٥ سنوات

○ ٥-١٠ سنوات

○ ١٠-١٥ سنوات

○ أكثر من ١٥ سنة

٩.١.٣ أسئلة الاستبيان

الجزء الأول: استراتيجيات إدارة المخاطر

٤. كيف تقيم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية في البنك؟

○ ضعيف جدًا

○ ضعيف

○ متوسط

○ جيد

○ جيد جدًا

٥. ما هي الأدوات المستخدمة في تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين؟ (يمكن اختيار أكثر من خيار)

- التحليل المالي
- التاريخ الائتماني
- تقارير الائتمان
- المقابلات الشخصية
- أخرى (يرجى التحديد):

الجزء الثاني: التحديات

٦. ما هي التحديات الرئيسية التي تواجهها في إدارة المخاطر الائتمانية (يمكن اختيار أكثر من خيار)

- التغيرات الاقتصادية
- السياسات الحكومية
- نقص البيانات
- عدم كفاية التدريب
- أخرى (يرجى التحديد)

الجزء الثالث: التكنولوجيا

٧. هل تستخدم التكنولوجيا الحديثة في إدارة المخاطر الائتمانية؟

- نعم
- لا

٨. إذا كانت الإجابة بنعم، فما هي الأنظمة أو الأدوات المستخدمة؟ (يرجى التحديد):

الجزء الرابع: التعليقات العامة

٩. هل لديك أي تعليقات أو اقتراحات لتحسين إدارة المخاطر الائتمانية في البنك؟

شكراً لمشاركتكم!

٩.٢ الملحق ٢: تفاصيل المقابلات

٩.٢.١ مقدمة

تم إجراء مقابلات مع ١٠ من المسؤولين في عدة بنوك بمنطقة مكة، بما في ذلك مديري المخاطر ومديري الفروع. تهدف هذه المقابلات إلى فهم أعمق لاستراتيجيات إدارة المخاطر الائتمانية والتحديات التي تواجهها البنوك.

٩.٢.٢ النقاط الرئيسية من المقابلات

- استراتيجيات التخفيف: أكد معظم المسؤولين على أهمية تنويع المحفظة الائتمانية كوسيلة فعالة لتقليل المخاطر.
- التكنولوجيا: أشاروا إلى أن استخدام نظم المعلومات الحديثة يساهم في تحسين دقة تقييم المخاطر ويعزز الكفاءة التشغيلية.
- التحديات: تم تسليط الضوء على التغيرات الاقتصادية والسياسات الحكومية كعوامل رئيسية تؤثر على قدرة العملاء على سداد القروض.

٩.٣ الملحق ٣: البيانات الإحصائية

٩.٣.١ البيانات الوصفية للعيّنة

توضح هذه البيانات الخصائص الأساسية للمشاركين في الاستبيان:

المتغير	القيمة
عدد المشاركين	١٠٠
نسبة الذكور	%٦٠
نسبة الإناث	%٤٠
الفئات العمرية	
أقل من ٣٠ سنة	%٢٥
٣٠-٤٠ سنة	%٤٥
أكثر من ٤٠ سنة	%٣٠
المستوى الوظيفي	
موظف مبتدئ	%٢٠
موظف متوسط	%٥٠
موظف عالي	%٣٠

الجدول (٩-١)

٩.٣.٢ النتائج الرئيسية للاستبيان

توضح هذه الجداول النتائج الرئيسية التي تم جمعها من الاستبيان:

٩.٣.٢.١ تقييم فعالية استراتيجيات إدارة المخاطر

الفئة	النسبة (%)
فعالة جدًا	٥٠%
فعالة إلى حد ما	٣٥%
غير فعالة	١٥%

الجدول (٩-٢)

٩.٣.٢.٢ التحديات الرئيسية في إدارة المخاطر

التحدي	النسبة (%)
التغيرات الاقتصادية	٧٠%
السياسات الحكومية	٦٠%
المنافسة الشديدة	٥٠%
نقص التكنولوجيا	٣٠%

٩.٣.٢.٣ تأثير استراتيجيات التخفيف على الأداء المالي

التأثير	النسبة (%)
تحسين الربحية	٦٥%
تقليل القروض المتعثرة	٥٥%
تعزيز الثقة في البنك	٤٥%

٩.٤ خاتمة الرسالة

في ختام هذه الرسالة، يتضح أن إدارة المخاطر الائتمانية تمثل عنصرًا حيويًا في استدامة الأداء المالي للمؤسسات المالية، وخاصة البنوك. لقد تناولت هذه الدراسة الجوانب المختلفة للعلاقة بين المخاطر الائتمانية والأداء المالي، مشيرةً إلى تأثير الخسائر الائتمانية على الربحية، والتكاليف المرتبطة بإدارة المخاطر، ودور الثقة في جذب الاستثمار.

تُظهر النتائج أن الفعالية في إدارة المخاطر تُعزز من قدرة المؤسسات على مواجهة التحديات المتعددة التي يفرضها القطاع المالي، مثل التقلبات الاقتصادية والتغيرات التنظيمية. كما أن التنوع في المحفظة الائتمانية وتبني استراتيجيات شاملة لإدارة المخاطر يعدان من العوامل الأساسية التي تساهم في تعزيز الاستقرار المالي والنمو المستدام.

إن تطوير استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر الائتمانية ليس مجرد ضرورة للتكيف مع المواقف الحالية، بل هو استثمار استراتيجي يساهم في تعزيز القدرة التنافسية والثقة بين العملاء والمستثمرين. لذلك، ينبغي على المؤسسات المالية الاستمرار في تحسين أنظمتها وإجراءاتها المتعلقة بإدارة المخاطر، مما يضمن تعزيز أدائها المالي وتحقيق أهدافها الاستراتيجية.

أخيرًا، أمل أن تساهم هذه الدراسة في تعزيز الفهم العميق لدور إدارة المخاطر الائتمانية في القطاع المصرفي، وتفتح آفاقًا جديدة للبحث في هذا المجال الحيوي، مما يساهم في بناء مستقبل أكثر استقرارًا للمؤسسات المالية.

Midocean University

College of Management

Department of.....



Credit Risks in Banks in Mecca

Prepared by: Abdulaziz Mohammad Abdullah Kano

Supervised by: Dr. Asma Abuanzeh

Year: ٢٠٢٤