

قضايا بحثية 3

مهمة الأسبوع الخامس

إعداد الطالب :

فهد بن صالح السعوي

242001442



مقارنة بين الدراسات المحلية والعالمية في مجال إدارة المخاطر



مقدمة

تُعدّ إدارة المخاطر من الركائز الأساسية التي تقوم عليها المؤسسات المالية والمصرفية في العصر الحديث، إذ تمثل المنهج المنظّم والمتكامل للتعرف على المخاطر المحتملة التي قد تواجه المؤسسة، وتقييم آثارها، وتطوير استراتيجيات فعّالة للتعامل معها والحدّ من تداعياتها السلبية. وقد ازدادت أهمية هذا المجال بشكل ملحوظ في أعقاب الأزمات المالية العالمية المتتالية، وآخرها تداعيات جائحة كوفيد-19، التي كشفت عن هشاشة المؤسسات التي تفتقر إلى أنظمة إدارة مخاطر متينة وشاملة. وتبرز أهمية المقارنة بين الدراسات المحلية العربية والدراسات العالمية في هذا المجال من عدة زوايا. فمن جهة، تتيح هذه المقارنة فهم مدى مواكبة المؤسسات المالية العربية للمعايير والممارسات الدولية في إدارة المخاطر كاتفاقيات بازل وإطار COSO ومن جهة أخرى، تُبرز الخصوصيات المحلية التي تميّز البيئة العربية، سواء من حيث طبيعة النظام المصرفي الذي يجمع بين البنوك التقليدية والإسلامية، أو من حيث البيئة التنظيمية والرقابية، أو من حيث التحديات الاقتصادية والاجتماعية الخاصة بكل دولة. كما أن هذه المقارنة تكشف عن الفجوات المنهجية والتطبيقية بين البحث العربي والبحث العالمي في هذا المجال، مما يفتح آفاقاً لتطوير الممارسات البحثية والتطبيقية محلياً.

القسم الأول: عرض الدراسات المحلية (العربية)

بن طرشة، نريمان هاجر؛ يحياوي، سليمان (2025). أثر مخاطر الائتمان على الأداء المالي في البنوك الإسلامية: دراسة قياسية على عينة من البنوك الإسلامية الخليجية خلال الفترة 2010-2024. مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، المجلد 11، العدد 2، ص 339-360.

تناولت هذه الدراسة إشكالية محورية تتعلق بمدى تأثير مخاطر الائتمان على الأداء المالي للبنوك الإسلامية في منطقة الخليج العربي. وتكمن أهمية هذه الدراسة في تركيزها على نمط مصرفي متنامٍ في المنطقة العربية وهو الصيرفة الإسلامية، التي تواجه تحديات خاصة في إدارة المخاطر نظراً لطبيعة منتجاتها المالية القائمة على المشاركة والمرابحة. اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي مع استخدام أساليب قياسية اقتصادية لتحليل البيانات المالية لعينة من البنوك الإسلامية الخليجية عبر فترة زمنية ممتدة من 2010 إلى 2024. وقد خلصت إلى وجود أثر سلبي ذي دلالة إحصائية لمخاطر الائتمان على مؤشرات الأداء المالي لهذه البنوك، مما يؤكد ضرورة تعزيز آليات تقييم الجدارة الائتمانية وتطوير أدوات إدارة مخاطر الائتمان بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

القسم الأول: عرض الدراسات المحلية (العربية)

بن زيدي، عبد اللطيف (2025). تحليل وتقييم الكفاءة البنكية في إدارة مخاطر الائتمان: دراسة مقارنة لعينة من البنوك العمومية والخاصة خلال الفترة 2019-2023. مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 11، العدد 2، ص 71-89.

ركّزت هذه الدراسة على مقارنة كفاءة البنوك العمومية والخاصة في الجزائر فيما يتعلق بإدارة مخاطر الائتمان. واستخدم الباحث المنهج الوصفي التحليلي المقارن لتقييم أداء البنوك من خلال مؤشرات مالية محددة تتعلق بجودة محافظ الائتمان ومعدلات القروض المتعثرة ونسب التغطية. وشملت عينة الدراسة مجموعة من البنوك العمومية والخاصة العاملة في الجزائر خلال الفترة من 2019 إلى 2023. وتوصلت النتائج إلى وجود تفاوت في مستوى الكفاءة بين النوعين من البنوك، حيث أظهرت البنوك الخاصة أداءً أفضل نسبياً في بعض مؤشرات إدارة مخاطر الائتمان، بينما تميّزت البنوك العمومية بحجم أكبر من المحافظ الائتمانية مع تحديات أكبر في إدارة القروض المتعثرة.

القسم الأول: عرض الدراسات المحلية (العربية)

الكلش، علي محفوظ محمد (2025). إدارة المخاطر في القطاع المصرفي: دراسة شاملة للمخاطر المالية وغير المالية. مجلة نينوى للاقتصاد والمالية والأعمال.

قدّمت هذه الدراسة معالجة شاملة لموضوع إدارة المخاطر في القطاع المصرفي من خلال تصنيفها إلى مخاطر مالية تشمل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة، ومخاطر غير مالية تشمل المخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة والمخاطر القانونية والتنظيمية. واعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي من خلال مراجعة الأدبيات والتقارير المصرفية. وتميّزت هذه الدراسة بشموليتها في تناول أنواع المخاطر المختلفة وعدم اقتصرها على نوع واحد فقط، حيث أكدت النتائج أن المخاطر غير المالية باتت تشكّل تهديداً متزايداً للقطاع المصرفي لا يقلّ خطورة عن المخاطر المالية التقليدية، وأوصت بضرورة تبني منهج شامل ومتكامل لإدارة المخاطر يغطي جميع أنواعها

القسم الأول: عرض الدراسات المحلية (العربية)

قلال؛ هباش (2025). إدارة المخاطر في البنوك الجزائرية وفق بازل 3.1 بين المأمول والواقع.

تناولت هذه الدراسة فجوة بين المتطلبات النظرية لاتفاقية بازل 3.1 وواقع تطبيقها في البنوك الجزائرية. واستخدم الباحثان المنهج الوصفي التحليلي لرصد مستوى الالتزام الفعلي للبنوك الجزائرية بمعايير بازل المحدثة، وتحديد العقبات التي تحول دون التطبيق الكامل لهذه المعايير. وأظهرت النتائج وجود فجوة واضحة بين المأمول والواقع، حيث تواجه البنوك الجزائرية تحديات هيكلية وتقنية وبشرية تعيق تطبيق معايير بازل 3.1 بشكل كامل، وأوصت بضرورة تسريع وتيرة الإصلاحات المصرفية وتأهيل الكوادر البشرية وتحديث الأنظمة المعلوماتية.

القسم الأول: عرض الدراسات المحلية (العربية)

بلهاشمي وآخرون (2025). واقع تطبيق اتفاقية بازل 3 لإدارة المخاطر المصرفية في البنوك الجزائرية: دراسة حالة البنوك العمومية الجزائرية خلال الفترة 2019-2023.

سعت هذه الدراسة إلى تشخيص واقع تطبيق معايير بازل 3 في البنوك العمومية الجزائرية من خلال دراسة حالة معمّقة. واعتمد الباحثون على منهج دراسة الحالة مع تحليل البيانات المالية والتقارير السنوية للبنوك العمومية خلال الفترة من 2019 إلى 2023. وكشفت النتائج عن تقدّم تدريجي في تبني معايير بازل 3 لكن بوتيرة أبطأ مما هو مطلوب، مع تحديات خاصة تتعلق بنسب كفاية رأس المال ونسب السيولة، وأوصت بتعزيز الرقابة المصرفية وتحسين الحوكمة المؤسسية في البنوك العمومية.

القسم الثاني: عرض الدراسات العالمية (الأجنبية)

Akbaş, M. Ç. (2024). Measuring the impact of enterprise risk management on firm performance, value, and risk: Evidence from BIST banking companies.

هدفت هذه الدراسة إلى قياس أثر تطبيق إدارة المخاطر المؤسسية الشاملة (ERM) على أداء الشركات المصرفية وقيمتها السوقية ومستوى مخاطرها، وذلك من خلال دراسة تطبيقية على البنوك المدرجة في مؤشر XBANK ببورصة إسطنبول في تركيا. واعتمد الباحث على المنهج الكمي التحليلي المتقدم باستخدام نماذج الانحدار المتعددة على بيانات السلاسل الزمنية المقطعية (Panel Data) بثلاثة أنواع هي نموذج الانحدار المجمع ونموذج الآثار الثابتة ونموذج الآثار العشوائية، إضافة إلى نماذج الانحدار بالمربعات الصغرى الجزئية (PLSR) كنماذج بديلة. وتكونت العينة من 10 بنوك مدرجة في المؤشر خلال الفترة من 2019 إلى 2022 بإجمالي 40 مشاهدة. وأظهرت النتائج أن البنوك التي تتبنى مستويات متقدمة من ERM تحقق أداءً مالياً أعلى وقيمة سوقية أكبر مع انخفاض ملحوظ في احتمالات الإفلاس، وأن الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر يلعب دوراً محورياً في فعالية نظام ERM.

القسم الثاني: عرض الدراسات العالمية (الأجنبية)

Jiménez, G., Anguren, R., & Peydró, J.-L. (2024). Bank capital requirements and risk-taking: Evidence from Basel III.

سعت هذه الدراسة إلى تحليل آثار متطلبات رأس المال المصرفي وفقاً لاتفاقية بازل III على سلوك المخاطرة لدى البنوك وانعكاسات ذلك على حجم الإقراض وتكوينه. واستخدم الباحثون منهجاً كمياً تجريبياً صارماً يعتمد على نموذج الفروق المزدوجة (-Difference in-Difference) مع بيانات السجل الائتماني الإسباني الشامل، واستخدام الآثار الثابتة على مستوى الشركة للتحكم في آثار الطلب على الائتمان. وشملت العينة جميع القروض الممنوحة للشركات غير المالية في إسبانيا خلال الفترة من 2010 إلى 2015. وتوصلت الدراسة إلى أن تشديد متطلبات رأس المال يؤدي إلى تراجع المعروض الائتماني بنسبة 8.7% لكل نقطة مئوية زيادة في نسبة رأس المال، مع ميل البنوك الأكثر تأثراً للحفاظ على الإقراض للشركات الأعلى خطورة لتجنب إفلاسها، وهو ما يُعرف بظاهرة "إقراض الزومبي"، كما أن تخفيف المتطلبات الرأسمالية يخفف من الأثر السلبي على العرض الائتماني.

القسم الثاني: عرض الدراسات العالمية (الأجنبية)

Jabbour, M. (2025). Enterprise risk management: An institutional work perspective.

تناولت هذه الدراسة موضوع إدارة المخاطر المؤسسية من منظور نظري جديد وهو نظرية العمل المؤسسي (Institutional Work)، حيث بحثت في كيفية تطوّر ممارسات ERM عبر الزمن من خلال العمل التفاعلي والمشارك بين مديري المخاطر والمهنيين الآخرين داخل المؤسسة. واعتمد الباحث على المنهج النوعي من خلال دراسة حالة طويلة معمّقة لشركة تأمين كبرى، مستخدماً المقابلات المعمّقة وتحليل الوثائق الرسمية والتقارير الداخلية. وكشفت النتائج أن تطوّر ERM ونجاحه لا يعتمد فقط على القرارات الإدارية العليا، بل يرتبط بشكل وثيق بما أسماه الباحث "الفاعلية الموزّعة" (Distributed Agency)، أي التعاون والتفاعل المستمر بين مختلف الأطراف المعنية، وأن الضغوط المؤسسية القسرية والمعيارية تلعب دوراً محفّزاً في مراحل التبني المبكرة.

القسم الثاني: عرض الدراسات العالمية (الأجنبية)

Ofosu-Hene, E. D. et al. (2026). Credit risk management, bank-specific factors, and financial performance of commercial banks in Ghana.

هدفت هذه الدراسة إلى فحص العلاقة بين إدارة مخاطر الائتمان والعوامل الخاصة بالبنوك من جهة والأداء المالي للبنوك التجارية في غانا من جهة أخرى. واستخدم الباحثون المنهج الكمي التحليلي من خلال تحليل البيانات المالية المدققة للبنوك التجارية الغانية باستخدام نماذج الانحدار المتعددة. وأثبتت النتائج أن إدارة مخاطر الائتمان الفعّالة تساهم بشكل جوهري في تحسين الأداء المالي للبنوك، وأن العوامل الخاصة بكل بنك مثل حجم البنك ونسبة كفاية رأس المال وجودة الأصول تُحدث فروقاً ذات دلالة في مستوى الأداء، مما يدعم أهمية تبني سياسات ائتمانية حصيفة ومتكيفة مع خصائص كل مؤسسة مصرفية.

القسم الثاني: عرض الدراسات العالمية (الأجنبية)

Pecina, E. et al. (2022). Qualitative analysis of enterprise risk management frameworks in the energy sector.

استهدفت هذه الدراسة تحليل أطر إدارة المخاطر المؤسسية وتطبيقاتها في قطاع الطاقة باعتباره من القطاعات عالية المخاطر. واعتمد الباحثون على المنهج النوعي من خلال إجراء مقابلات معمّقة مع مسؤولي إدارة المخاطر في شركات طاقة كبرى في عدة دول، وتحليل الموضوعات المستخلصة من هذه المقابلات. وأظهرت النتائج أن جميع الشركات المبحوثة طبّقت نظام ERM بدافع التعرّض العالي للمخاطر الخارجية المتنوعة خاصة تقلبات أسعار الطاقة والمخاطر الجيوسياسية والمخاطر البيئية والتنظيمية. كما أكدت أن نجاح تطبيق ERM يتوقف بشكل رئيسي على عاملين هما دعم الإدارة العليا ووجود ثقافة مؤسسية واعية بالمخاطر تتغلغل في جميع مستويات المؤسسة.

القسم الثالث: جدول المقارنة

عنصر المقارنة	الدراسات المحلية (العربية)	الدراسات العالمية (الأجنبية)
البيئة الجغرافية	الجزائر، العراق، دول الخليج العربي	تركيا، إسبانيا، غانا، دول متعددة
القطاع المستهدف	القطاع المصرفي حصرياً (بنوك إسلامية، عمومية، خاصة)	قطاعات متنوعة (مصرفي، تأمين، طاقة)
المنهج الغالب	وصفي تحليلي وقياسي مع دراسات حالة	كمي متقدم (Panel Data)، (DID) ونوعي معمق
حجم العينات	صغيرة إلى متوسطة (بنوك محددة في دولة واحدة)	متنوعة: من عينات صغيرة (10 بنوك) إلى سجلات ائتمانية شاملة
أدوات جمع البيانات	تقارير مالية سنوية، بيانات مالية منشورة	سجلات ائتمانية رسمية، تقارير مالية مدققة، مقابلات معمقة
الإطار التنظيمي المرجعي	بازل / III بازل 3.1 بشكل رئيسي	بازل III، COSO ERM، ISO 31000، أطر مؤسسية متنوعة
التقنيات الحديثة	دراسة واحدة تناولت الذكاء الاصطناعي التوليدي (حنوف وصويلح)	تكامل أكبر مع تقنيات النمذجة المتقدمة والتحليل الإحصائي المتطور
النتائج الرئيسية	فجوة بين المعايير الدولية والتطبيق المحلي، وتأثير سلبي لمخاطر الائتمان على الأداء	العلاقة الإيجابية بين ERM والأداء المالي، وتأثير متطلبات رأس المال على سلوك الإقراض
التوصيات	تسريع الإصلاحات المصرفية، تأهيل الكوادر البشرية، تعزيز الامتثال لبازل	تطوير نماذج قياس متقدمة، دمج ERM في الحوكمة، بناء ثقافة مخاطر مؤسسية

القسم الرابع: تحليل أوجه التشابه

تتقاطع الدراسات المحلية والعالمية في عدد من المحاور الجوهرية التي تعكس وجود قواسم مشتركة في فهم إدارة المخاطر وتطبيقاتها بغض النظر عن البيئة الجغرافية. فمن أبرز أوجه التشابه الإجماع شبه التام على أن إدارة المخاطر الفعالة تؤثر إيجابياً على الأداء المالي للمؤسسات المصرفية. فقد أكدت دراسة بن طرشة ويحياوي (2025) في السياق الخليجي أن مخاطر الائتمان غير المُدارة تؤثر سلباً على الأداء المالي، وهو ما يتسق مع نتائج دراسة Akbaş (2024) التي أثبتت أن تبني ERM يحسّن الأداء المالي والقيمة السوقية للبنوك التركية، ودراسة Ofosu-Hene وآخرين (2026) التي توصلت إلى نتائج مماثلة في السياق الغاني.

كذلك تتفق الدراسات من كلا الجانبين على الأهمية المحورية لاتفاقيات بازل كإطار تنظيمي مرجعي لإدارة المخاطر المصرفية. فدراسات قلال وهباش (2025) وبلهاشمي وآخرين (2025) تناولتا تطبيق بازل III و بازل 3.1 في الجزائر، بينما حللت دراسة Jiménez وآخرين (2024) آثار بازل III على سلوك البنوك الإسبانية، وجميعها تؤكد أن هذه المعايير تشكّل محوراً أساسياً في تنظيم إدارة المخاطر عالمياً ومحلياً.

القسم الرابع: تحليل أوجه التشابه

ومن أوجه التشابه أيضاً اعتراف الدراسات من كلا المجموعتين بأن إدارة المخاطر ليست مسألة تقنية فحسب بل تتطلب بُعداً مؤسسياً وبشرياً. فقد أشارت دراسة قلال وهباش (2025) إلى أهمية تأهيل الكوادر البشرية، وهو ما يتوافق مع ما توصلت إليه دراسة Pecina وآخرين (2022) من أن نجاح ERM يتطلب ثقافة مؤسسية واعية بالمخاطر، ودراسة Jabbour (2025) التي أكدت دور التفاعل بين المهنيين في تطوير ممارسات إدارة المخاطر.

القسم الخامس: تحليل أوجه الاختلاف

على الرغم من أوجه التشابه المذكورة، تبرز فروقات جوهرية بين الدراسات المحلية والعالمية تستحق التحليل المعمق. ويتجلى أول هذه الفروقات في مستوى التطور المنهجي، إذ تميل الدراسات العالمية إلى استخدام منهجيات إحصائية وتحليلية أكثر تطوراً وصرامة. فدراسة Jiménez وآخرين (2024) على سبيل المثال استخدمت نموذج الفروق المزدوجة مع بيانات السجل الائتماني الشامل والآثار الثابتة متعددة المستويات، ودراسة Akbaş (2024) وظّفت ثلاثة أنواع من نماذج بيانات السلاسل الزمنية المقطعية إضافة إلى نماذج PLSR في المقابل، اعتمدت أغلب الدراسات المحلية على المنهج الوصفي التحليلي مع أساليب قياسية تقليدية، وإن كانت دراسة بن طرشة ويحياوي (2025) قد استخدمت أساليب قياسية اقتصادية متقدمة نسبياً.

القسم الخامس: تحليل أوجه الاختلاف

ويتمثل الاختلاف الثاني في نطاق تناول وشموليته. فبينما ركّزت جميع الدراسات المحلية الست على القطاع المصرفي حصرياً، تنوّعت الدراسات العالمية لتشمل قطاعات الطاقة والتأمين إضافة إلى القطاع المصرفي. كما أن الدراسات العالمية أبدت انفتاحاً أكبر على المقاربات النظرية المتنوعة، فدراسة (Jabbour 2025) ووظّفت نظرية العمل المؤسسي كإطار نظري مبتكر، بينما اكتفت معظم الدراسات المحلية بالأطر التنظيمية المعتادة.

أما الاختلاف الثالث فيتعلق بحجم البيانات المتاحة وجودتها. فقد استفادت الدراسات العالمية من بنى تحتية معلوماتية متطورة، حيث اعتمدت دراسة Jiménez وآخرين (2024) على السجل الائتماني الإسباني الشامل الذي يغطي كافة القروض الممنوحة في الاقتصاد. في المقابل، تعاملت الدراسات المحلية مع عينات محدودة من البنوك وبيانات مالية منشورة فقط، وهو ما يعكس التحديات المتعلقة بتوافر البيانات وإتاحتها في البيئة العربية.

القسم الخامس: تحليل أوجه الاختلاف

ويبرز اختلاف رابع في طبيعة الإشكاليات المطروحة. فالدراسات المحلية انشغلت بشكل أساسي بمسألة الامتثال للمعايير الدولية والفجوة بين المطلوب والمطبّق، كما في دراستي قلال وهباش (2025) وبلهاشمي وآخرين (2025). بينما تجاوزت الدراسات العالمية مسألة الامتثال إلى تحليل الآثار غير المباشرة والمعقدة لسياسات إدارة المخاطر، مثل ظاهرة "إقراض الزومبي" في دراسة Jiménez وآخرين (2024) أو تأثير الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر على الأداء في دراسة Akbaş (2024).

القسم السادس: الخلاصة والاستنتاجات

يمكن استخلاص عدد من النتائج الجوهرية من هذه المقارنة بين الدراسات المحلية والعالمية في مجال إدارة المخاطر. فقد تبين أولاً أن هناك توافقاً عاماً على المستويين المحلي والعالمي حول الأهمية الاستراتيجية لإدارة المخاطر في تحسين الأداء المؤسسي واستدامة المؤسسات المالية، وهو ما يمنح نتائج البحث في هذا المجال درجة عالية من الموثوقية والتعميم.

وتبين ثانياً وجود فجوة منهجية واضحة بين الدراسات المحلية والعالمية، حيث تحتاج الدراسات العربية إلى تطوير أدواتها البحثية واعتماد منهجيات أكثر تقدماً وصرامة، خاصة فيما يتعلق بأساليب التحليل الإحصائي المتقدمة وتقنيات ضبط المتغيرات المربكة والتميز بين علاقات السببية والارتباط.

كما اتضح ثالثاً أن الدراسات المحلية تركز بشكل كبير على إشكالية الامتثال والفجوة التطبيقية، وهو أمر مبرر في ضوء الواقع الراهن للقطاع المصرفي العربي، لكنه يستدعي أيضاً الانتقال تدريجياً نحو دراسات أكثر عمقاً تتناول الآليات والتأثيرات المعقدة لإدارة المخاطر، على غرار ما تقوم به الدراسات العالمية.

القسم السادس: الخلاصة والاستنتاجات

ورابعاً، أبرزت المقارنة الحاجة الماسة إلى تطوير البنى التحتية المعلوماتية في الدول العربية، وخاصة قواعد البيانات المصرفية الشاملة وسجلات الائتمان المركزية، التي تُمكن الباحثين من إجراء دراسات بجودة ودقة تنافس نظيراتها العالمية.

وأخيراً، تشير المقارنة إلى فرصة واعدة للبحث المستقبلي تتمثل في دراسة تأثير التقنيات الحديثة وخاصة الذكاء الاصطناعي على إدارة المخاطر في المؤسسات العربية، وهو المجال الذي بدأت به دراسة حنوف وصويلح (2025) والذي يستحق مزيداً من التعمق والدراسة التطبيقية.

المراجع

بن طرشة، نريمان هاجر؛ يحيياوي، سليمان (2025). أثر مخاطر الائتمان على الأداء المالي في البنوك الإسلامية: دراسة قياسية على عينة من البنوك الإسلامية الخليجية خلال الفترة 2010-2024. مجلة إدارة الأعمال والدراسات الاقتصادية، المجلد 11، العدد 2، ص 339-360.

<https://asjp.cerist.dz/en/article/279077>

بن زيدي، عبد اللطيف (2025). تحليل وتقييم الكفاءة البنكية في إدارة مخاطر الائتمان: دراسة مقارنة لعينة من البنوك العمومية والخاصة خلال الفترة 2019-2023. مجلة البشائر الاقتصادية، المجلد 11، العدد 2، ص 71-89.

<https://asjp.cerist.dz/en/article/275104>

الكلش، علي محفوظ محمد (2025). إدارة المخاطر في القطاع المصرفي: دراسة شاملة للمخاطر المالية وغير المالية. مجلة نينوى للاقتصاد والمالية والأعمال. <https://nejfb.edu.iq/index.php/ejfb/article/view/602>

قلال؛ هباش (2025). إدارة المخاطر في البنوك الجزائرية وفق بازل 3.1 بين المأمول والواقع.

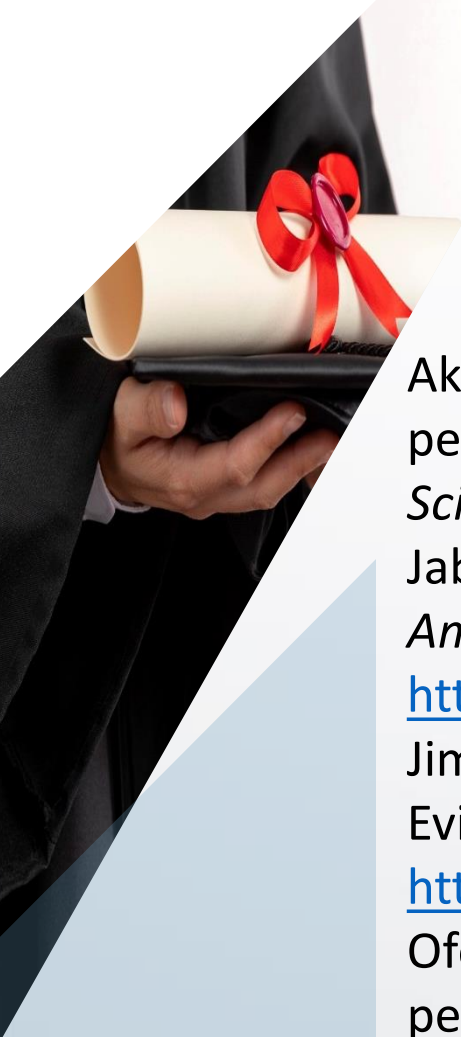
<https://asjp.cerist.dz/en/article/283472>

بلهاشمي وآخرون (2025). واقع تطبيق اتفاقية بازل 3 لإدارة المخاطر المصرفية في البنوك الجزائرية: دراسة حالة البنوك العمومية الجزائرية خلال الفترة 2019-2023. <https://asjp.cerist.dz/en/article/283430>

حنوف، عبد الرحمن؛ صويلح، جهينة (2025). إدارة المخاطر المالية باستخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي: عرض وتحليل لتجارب المؤسسات المالية العالمية الرائدة. مجلة الباحث الاقتصادي، المجلد 12، العدد 1، ص 496-518.

<https://asjp.cerist.dz/en/article/283471>

المراجع

- 
- Akbaş, M. Ç. (2024). Measuring the impact of enterprise risk management on firm performance, value, and risk: Evidence from BIST banking companies. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11, Article 1371. <https://doi.org/10.1057/s41599-024-03871-z>
- Jabbour, M. (2025). Enterprise risk management: An institutional work perspective. *North American Actuarial Journal*, Taylor & Francis.
<https://doi.org/10.1080/01559982.2024.2439640>
- Jiménez, G., Anguren, R., & Peydró, J.-L. (2024). Bank capital requirements and risk-taking: Evidence from Basel III. *Journal of Financial Intermediation*, 60, 101105.
<https://doi.org/10.1016/j.jfi.2024.101105>
- Ofosu-Hene, E. D. et al. (2026). Credit risk management, bank-specific factors, and financial performance of commercial banks in Ghana. *International Review of Financial Analysis*.
<https://doi.org/10.1016/j.irfa.2026.103872>
- Pecina, E. et al. (2022). Qualitative analysis of enterprise risk management frameworks in the energy sector. *Energies*, 15(15), 5328. <https://doi.org/10.3390/en15155328>



مجموعة جامعة
الجميع الذكية
للتعليم القابضة

MIDOCEAN
UNIVERSITY



Thank You

