

جامعة ميدأوشن

كلية الإدارة

قسم / تخصص إدارة المشاريع



مخاطر الائتمان وأثرها في كفاية رأس المال المصرفي

دراسة تطبيقية على البنوك التجارية السعودية

إعداد الطالبة:

أمل صالح العمري

إشراف/

د. أسماء أبو عنزه

د. سماح محمد مصطفى كمال عبد الفتاح

العام الدراسي:

٢٠٢٤

فهرس المحتويات:

i.....	فهرس المحتويات:
iii	قائمة الجداول :
iv	فهرس الأشكال:
v.....	المستخلص:
١	الفصل الأول الإطار العام للبحث
٢	مقدمة
٣	مشكلة الدراسة:
٤	أهمية الدراسة:
٥	أهداف الدراسة:
٥	تساؤلات الدراسة
٦	فروض الدراسة:
٧	الفصل الثاني الدراسات السابقة
٨	مقدمة
٨	الدراسات السابقة:
١٩	التعليق على الدراسات السابقة:
٢١	المنطلقات النظرية للدراسة
٢٩	الفصل الثالث منهجية الدراسة
٣٠	مقدمة
٣٠	المنهجية وطرق البحث
٣١	صدق أداة الدراسة:
٣٤	ثبات أداة الدراسة
٣٥	مصادر جمع البيانات والمعلومات:
٣٦	حدود البحث
٣٧	الفصل الرابع النتائج والتوصيات
٣٨	مقدمة
٤٩	استنتاجات الدراسة

٥٠	التوصيات
٥٠	الدراسات المقترحة مستقبليا
٥١	المراجع
٥٢	المراجع العربية
٥٧	المراجع الأجنبية:
٥٨	الملاحق
٥٩	الاستبانة
٦٥	Abstract

قائمة الجداول :

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
٢٦	طريقة تصحيح مقياس ليكرت	١-٣
٢٦	معاملات الارتباط لعبارات المحور الاول	٢-٣
٢٧	معاملات الارتباط لعبارات المحور الثاني	٣-٣
٢٧	معاملات الارتباط لعبارات المحور الثالث	٤-٣
٢٨	معاملات الارتباط لعبارات المحور الرابع	٥-٣
٢٩	نتائج ثبات أداة الدراسة بأسلوب ألفا كرو نباخ	٦-٣
٣٢	توزيع أفراد عينة الدراسة وفقا للخصائص الشخصية	٧-٤
٣٣	عبارات مخاطر الائتمان	٨-٤
٣٤	عبارات كفاية رأس المال المصرفي	٩-٤
٣٦	عبارات أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي	١٠-٤
٣٦	نتائج نموذج الانحدار الخطي البسيط لأثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية	١١-٤
٣٨	عبارات مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي	١٢-٤
٣٩	نتائج اختبار t للفروق التي تعزي لمتغير الجنس	١٣-٤
٤٠	نتائج تحليل التباين الأحادي ANOVA لاختبار الفروق التي تعزي لمتغيرات (العمر - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة)	١٤-٤

فهرس الأشكال:

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
٣٤	المتوسطات الحسابية لعبارات مخاطر الائتمان	١-٤
٣٥	المتوسطات الحسابية لعبارات كفاية رأس المال المصرفي	٢-٤
٣٨	المتوسطات الحسابية لعبارات أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي	٣-٤
٣٩	المتوسطات الحسابية لعبارات مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي	٤-٤

المستخلص:

هدفت الدراسة التعرف على مخاطر الائتمان وأثرها على كفاية رأس المال المصرفي من خلال دراسة تطبيقية على البنوك التجارية السعودية. واعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي. وتمثلت أدوات الدراسة في استبانة تم تطبيقها على عينة مكونة من (١٠٤) العاملين بالبنوك التجارية السعودية. وتوصلت نتائج الدراسة إلى ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.٠٨٠ بانحراف معياري ٠.٧٨٩. وارتفاع مستوى كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.١٧٧ بانحراف معياري ٠.٧١٦. ارتفاع مستوى أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٣.٩٦٣ بانحراف معياري ٠.٨٠٥ وجود مستوى مرتفع جدا لمقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.٢٣٧ بانحراف معياري ٠.٧٤٩ وجود فروق ذات دلالة إحصائية في استجابة افراد عينة الدراسة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا تعزي لمتغير الجنس عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وكانت الفروق لصالح الذكور.

الكلمات المفتاحية: مخاطر الائتمان - كفاية رأس المال المصرفي - البنوك التجارية.

الفصل الأول

الإطار العام للبحث

مقدمة

تؤدي المصارف بشكل عام دوراً مهماً في الاقتصاد من خلال قيامها بدور الوساطة بين وحدات العجز ووحدات الفائض في الاقتصاد، حيث يشارك هذا القطاع في توفير السيولة للقطاعات الاقتصادية المختلفة، مما يجعله الركيزة الأساسية لتطوير البنية الاقتصادية لأي دولة، إلا أن هذا الدور يعتمد على مدى كفاءة هذا النظام وقدرته على تحقيق أهداف الاقتصاد المختلفة، وتواجه المصارف أثناء قيامها بنشاطاتها المختلفة مخاطر متعددة يأتي في مقدمتها مخاطر الائتمان، حيث يعد الائتمان أحد أهم أنشطة تلك المصارف، فمن هذا النشاط يأتي الجزء الاغلب من أرباحها، وتشير الدراسات المتخصصة في أسباب حدوث الازمات المالية إلى أن أحد أهم أسباب حدوث العديد من الازمات المالية يعزى لعدم تطبيق الممارسات السليمة فيما يتعلق بمعايير ومبادئ الاقراض الجيد، لذا ولتقادي تلك المشاكل فأن على البنك تقدير حجم وطبيعة المخاطر المرتبطة بالائتمان الممنوح للآخرين ووضع الاجراءات المناسبة للحد منها، وذلك من خلال ما يسمى بإدارة مخاطر الائتمان (مفتاح ومعارفي، ٢٠٠٧).

تقوم المصارف بمنح الائتمان والتسهيلات الائتمانية إلى عملائها ويترافق هذا النشاط بمخاطر تعرف بمخاطر عدم السداد (مخاطر الائتمان) وتعتبر مخاطر عدم السداد والتي تعرف بالمخاطر الائتمانية أحد أشكال المخاطر التي تعترض عمليات منح الائتمان في المصارف وتتشأ من احتمال عدم قيام العميل بدفع المبالغ المقرضة، ومن ناحية أخرى تسعى المصارف من خلال تحقيقها للأرباح والقيام باحتجاز جزء من هذه الأرباح على شكل احتياطات وأرباح محتجزة تساهم في زيادة نسبة كفاية رأس المال، حيث تعتبر كفاية رأس المال المصرفية أحد الركائز المهمة والأساسية في العمل المصرفي واستقراره، ومن خلال هذا البحث نحاول التعريف بالمخاطر الائتمانية وأشكالها ومصادر حدوثها وكيفية قياسها، وبيان ماهية كفاية رأس المال المصرفي وتطور مفهومها في بيئة العمل المصرفي وكيفية قياسها، ونحاول أن نسلط الضوء على أهمية كل من موضوع مخاطر الائتمان وموضوع A كفاية رأس المال المصرفية وتحليل أثر مخاطر الائتمان على نسبة كفاية رأس المال (سمرين، ٢٠١٨).

يعتبر موضوع كفاية رأس المال البنك أحد الاتجاهات الحديثة، التي حظيت بالاهتمام المتزايد، لا سيما في العقود الأخيرة التي عرفت تطورات اقتصادية كبيرة ناتجة عن العولمة، الأمر الذي مكن البنوك من الاستفادة من حجم التطورات السريعة المسجلة على المستوى القطاع دولياً من تحرير مالي و ابتكارات تكنولوجية في المقابل ظهرت تحديات من شأنها التقليل من حجم المكسب والفرص المتاحة، نخص بالذكر التجارب القاسية التي هزت الاستقرار المالي و البنكي و هددت بنشوب فوضى اقتصادية عارمة كأزمة المكسيك وكذلك الأزمة النقدية والمالية في دول جنوب و شرق آسيا التي كان لها الأثر الأكبر على النظام البنكي الدولي، الأمر الذي تطلب توفير أنظمة وآليات سليمة للرقابة في ظل تصاعد

التحديات التي تواجهها البنوك التجارية، حيث كان لابد من ظهور فكر مشترك بين البنوك المركزية في دول العالم المختلفة، من أجل طرح آليات المحافظة على استقرار القطاع الذي يقوم على التنسيق بين السلطات الرقابية من أجل الحد من المخاطر التي تتعرض لها البنوك باعتبارها حجر الزاوية في أي اقتصاد (الباد، ٢٠٢٢).

ما زال الائتمان من أهم الأنشطة التي تنعكس نتائجها على الحسابات المالية الإجمالية للبنوك في الربح أو الخسارة، مما يستدعي مزيداً من التطوير في أسلوب إدارة المخاطر بشكل عام ومخاطر الائتمان بشكل خاص، وتشكل محفظة الائتمان للمشروعات حجماً لا يستهان به من المحفظة الائتمانية الإجمالية للبنوك، ويتم تجنب بعض الشرائح الهامة من السوق نتيجة الجهل بالأدوات والآليات اللازمة للتقييم الائتماني المتخصص، حيث وضعت مقررات بازل ٢ تحدياً جدياً على البنوك في مجال الائتمان ويعتبر نظام البنوك بحد ذاته نظاماً ائتمانياً، حيث تقوم البنوك بتقييم وتحديد الائتمان الفعال للمقترضين، وقد أدت المنافسة بين البنوك إلى توسيع دائرة القروض، وبالتالي تتعرض لمخاطر أكبر (Adamu، ٢٠١٣).

كما إن تطور تصنيف المخاطر بالبنوك قد ساعد في تحسين نظم إدارة تلك المخاطر، وأصبحت إدارة المخاطر من الأساليب الهامة المؤثرة في عمل البنوك على نطاق واسع تزامناً مع المفاهيم المعاصرة للإدارة مثل إدارة الأصول والالتزامات التي تتعلق بإدارة المحفظة الائتمانية بفعالية من خلال بيانات مخاطر الائتمان والتوزيع القطاعي والجغرافي ونظام التشغيل وقياس الربحية، بحيث أنه عند تطبيق هذه الأنظمة مجتمعه وبشكل متناسب وفعال فإنه يمكنها تحقيق أفضل تنويع للمحفظة الائتمانية، وتحقيق الأمان والربحية للبنك (السهلي، ٢٠٠٩).

مشكلة الدراسة:

نظراً للتطورات الحاصلة بالقطاع المصرفي على المستوى العالمي، وتزايد الأهمية لكل من موضوع مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال، وما كان له تأثير مباشر على نشاط المصارف. إذ تزايد خطر الائتمان يعرض المركز المالي للمصارف للخطر وتحاول المصارف جاهدة من أجل مواجهة هذا الخطر، وهو ما ظهر جلياً بعد أزمة الائتمان المالي عام ٢٠٠٧. كما يواجه القطاع المصرفي بشكل عام العديد من المخاطر التي تؤثر عليه، والتي كانت سبباً في حدوث العديد من الازمات المالية على المستوى الدولي، ولعل أهم تلك المخاطر المرتبطة بالائتمان أو سوء إدارة مخاطر الائتمان، لذا فقد جاءت هذه الدراسة لبيان واقع مخاطر الائتمان في البنوك التجارية السعودية ودراسة تأثيرها على كفاية

راس المال المصرفي. وقد صيغت مشكلة الدراسة على شكل السؤال التالي: ما هو واقع مخاطر الائتمان وتأثيرها على كفاية راس المال المصرفي بالبنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية؟

أهمية الدراسة:

الأهمية النظرية:

تستمد هذه الدراسة من أهمية المتغيرات التي يدرسها. فلمخاطر الائتمان الأهمية البالغة لما لها من تأثير على جل عمليات المصرف وأوجه ومؤشرات نشاطه، وكفاية رأس المال المصرفي ذات أهمية بالغة وحساسية حيث يعتبر تحقيق نسبة كفاية رأس المال بالشكل الجيد من أولى اهتمامات الإدارات المصرفية لما لموضوع كفاية رأس المال من الأثر المهم على عمل المصرف استقرار بيئة العمل المصرفي.

كما تكمن أهمية الدراسة في حداثة الموضوع المراد دراسته، حيث تجدر الإشارة الى قلة الدراسات السابقة التي تناولت موضوع مخاطر الائتمان وأثرها في كفاية رأس المال المصرفي دراسة تطبيقية على البنوك التجارية السعودية، لذا تكمن أهمية البحث في سد الفجوة في ندرة الدراسات السابقة في هذا الموضوع.

قد تقيد الدراسة في فتح المجال أمام الباحثين لدراسة جوانب أخرى من جوانب متغيرات الدراسة على نفس العينة أو عينات أخرى.

الأهمية التطبيقية:

تحديد الواقع الحقيقي والفعلي لأثر مخاطر الائتمان في نسبة كفاية رأس المال في البنوك التجارية السعودية وهو ما يساهم في توضيح الصورة للقائمين على إدارات هذه البنوك من أجل تعزيز فعالية الأداء لديهم.

تقديم استبانة للباحثين لاستخدامها في قياس واقع مخاطر الائتمان وتأثيرها على كفاية رأس مال المصرفي في مجتمعات بحثية أخرى.

لفت نظر المسؤولين عن البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية إلى ضرورة عقد دورات تدريبية حول مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال المصرفي.

أهداف الدراسة:

الهدف الرئيس للبحث هو: معرفة واقع مخاطر الائتمان وتأثيرها على كفاية رأس المال المصرفي بالبنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية. ويتفرع منه الأهداف التالية:

- التعريف بمخاطر الائتمان وكفاية رأس المال المصرفية وبيان أهميتهما ودورهما في استقرار بيئة العمل المصرفي.
- معرفة واقع مخاطر الائتمان بالبنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية.
- دراسة وتحليل أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية.
- معرفة ماذا كانت هناك تباين في تقديرات عينة الدراسة حول تأثير مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي بالبنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية يعزى للمتغيرات الشخصية
- التوصل إلى مجموعة من المقترحات والتوصيات التي من شأنها تحسين أداء البنوك التجارية السعودية فيما يخص مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال.

تساؤلات الدراسة

من خلال إشكالية البحث السابقة وأهميته يمكن صياغة السؤال الرئيس للبحث " ما هو واقع مخاطر الائتمان وتأثيرها على كفاية رأس المال المصرفي بالبنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية؟ والذي يتفرع منه الأسئلة الفرعية التالية:

١. ما واقع مخاطر الائتمان في البنوك التجارية السعودية؟
٢. ما واقع كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية؟
٣. ما أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية؟
٤. ما أثر مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية؟
٥. هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة حول أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقاً للمتغيرات الشخصية (الجنس - الفئة العمرية - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة)؟

فروض الدراسة:

اعتمدت الباحثة في هذه الدراسة على الفرضيات التالية:

- لمخاطر الائتمان وكفاية رأس المال المصرفي دور كبير في استقرار بيئة العمل المصرفي.
- يوجد أثر ذو دلالة احصائية بين مخاطر الائتمان وبين كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية.
- يوجد تباين في تقديرات عينة الدراسة حول تأثير مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي بالبنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية يعزى للمتغيرات الشخصية؟

الفصل الثاني

الدراسات السابقة

مقدمة

استعرض هذا الفصل الدراسات السابقة المتعلقة بمتغيرات الدراسة وقد تم ترتيبها من الاحدث إلى الاقدم:

الدراسات السابقة:

دراسة جواني، صونيا (٢٠٢٤). بعنوان " أثر المخاطر المالية على كفاية رأس المال في البنوك التجارية دراسة قياسية لعينة من البنوك السعودية خلال الفترة ٢٠١١-٢٠٠٨

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر المخاطر المالية على كفاية رأس المال لعينة من البنوك التجارية السعودية خلال الفترة ٢٠٠٨-٢٠٢١، حيث تستمد أهميتها من الحرص الكبير الذي توليه الجهات الرقابية والبنوك بموضوع كفاية رأس المال ، حيث يعتبر أهم عنصر لامتناس الصدمات والمخاطر في البنوك، وذلك لارتباطه الوثيق بحجم المخاطر البنكية بصفة عامة والمخاطر المالية بصفة خاصة وكذلك لأهمية العلاقة بين متغيرات الدراسة والوصول لنتيجة تسهم في توضيح أثر المتغيرات المستقلة (المخاطر المالية) ممثلة في مخاطر الائتمان، مخاطر عدم الملاءة، مخاطر عدم السيولة، مخاطر معدل الفائدة، ومخاطر سعر الصرف على المتغير التابع (كفاية رأس المال)، ولتحقيق هذا الهدف تم جمع بيانات الدراسة من التقارير المالية المتعلقة بالبنوك محل الدراسة للفترة ٢٠٠٨-٢٠٢١ من موقع "Argaam" وقاعدة بيانات "BankScope" ، وتحليل بيانات الدراسة تم الاعتماد على النموذج التجميعي وهو النموذج الملائم لتحديد أثر المتغيرات المستقلة على المتغير التابع وذلك باستخدام بيانات البائل (panel) بالاعتماد على برنامج Eviews13 .

توصلت الدراسة إلى وجود أثر سلبي ذو دلالة إحصائية لكل من مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر سعر الفائدة على كفاية رأس المال، ووجود أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية لمخاطر الملاءة على كفاية رأس المال، وعدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمخاطر سعر الصرف على كفاية رأس المال، كما توصلت الدراسة إلى أن التغيرات في المخاطر المالية مجتمعة تفسر ما نسبته ٩١.٢٠ % من التغيرات في كفاية رأس المال في البنوك محل الدراسة وهو ما يبين قوة العلاقة بين متغيرات الدراسة، لذلك لابد من التأكيد على البنوك بضرورة الالتزام الصارم بالمتطلبات التنظيمية المتعلقة بكفاية رأس المال وإدارة المخاطر للحفاظ على رأسمالها واستمراريتها.

دراسة بركات وآخرون. (٢٠٢٤). بعنوان "أساليب رفع كفاءة مراقبة ومتابعة الائتمان بالبنوك وأثرها على دعم القدرات التنافسية للقطاع المصرفي المصري: دراسة حالة.

هدفت الدراسة إلى دراسة وتحليل أساليب كفاءة مراقبة ومتابعة الائتمان ودورها في دعم القدرات التنافسية في بنك مصر، التعرف على إجراءات مراقبة ومتابعة الائتمان بالقطاع المصرفي المصري، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، وذلك من خلال دراسة وتحليل البيانات والإحصائيات والمعلومات المرتبطة بمجال الرقابة على الائتمان بالبنوك والتنافسية.

توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها أن تطبيق مراقبة ومتابعة الائتمان في بنك مصر قد أدى إلى رفع تنافسيته أمام المصارف الأخرى، كما أثبتت النتائج أن تطبيق معيار IFRS9 في بنك مصر لم يؤدي إلى تخفيض حجم المخاطر بالبنك للمستوى المأمول، وأيضا ساهمت جائحة فيروس كورونا في زيادة تنافسية بنك مصر، حيث أدت لتزايد إصدار البطاقات الائتمانية في البنك بالإضافة لارتفاع حجم إصدار ماكينة عدد نقاط البيع الإلكترونية (POS) من ١٢١٥٠ ماكينة عام ٢٠١٥ إلى حوالي ٤٣٨١٨٨ بمعدل نمو كبير جدا خلال تلك الفترة، وتوصي الدراسة بضرورة تطبيق معيار (Coso) بصورة فعلية داخل بنك مصر كون أنظمة الرقابة الداخلية للبنك مطابقة له، كما توصي بضرورة زيادة معدل كفاية رأس المال عن نسبة ١٢.٥٪ حتى تستطيع البنوك إدارة مخاطرها بصورة أفضل ومن ثم تحقيق الاستقرار المالي، وضرورة أن يقوم بنك مصر بتطبيق معايير لجنة بازل III، وضرورة التزام البنك بالأخذ بالتصنيف الائتماني سواء الخارجي أو الداخلي وهذا ما يؤدي إلى خفض مخاطر الائتمان. دراسة عبدالعزيز و صبح . (٢٠٢٤). بعنوان "تأثير الشمول المالي على مؤشرات كفاية رأس المال: بحث تطبيقي على القطاع المصرفي المصري".

هدفت الدراسة معرفة تأثير الشمول المالي (مؤشرات الوصول للخدمات المالية) على مؤشرات كفاية رأس المال وذلك بالتطبيق على القطاع المصرفي المصري ككل، خلال الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢١ بالاعتماد على بيانات نصف سنوية، وتم استخدام البرنامج الإحصائي (Eviews v.10). وتم قياس الشمول المالي بمؤشرات الوصول إلى الخدمات المالية وهي (إجمالي عدد الفروع، بنوك القري، الكثافة المصرفية، إجمالي عدد العاملين، عدد ماكينات الصرف الآلي)، بينما تم قياس كفاية رأس المال للقطاع المصرفي بمؤشرات كفاية رأس المال وهي (القاعدة الرأسمالية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر، الرافعة المالية).

ولقد توصلت نتائج البحث إلى أنه: يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠.٠٥) للشمول المالي (مؤشرات الوصول للخدمات المالية) على القاعدة الرأسمالية إلى الأصول المرجحة بالمخاطر. يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠.٠٥) للشمول المالي (مؤشرات الوصول للخدمات المالية) على الرافعة المالية. وبالتالي يوجد تأثير معنوي للشمول المالي (مؤشرات الوصول للخدمات المالية) على مؤشرات كفاية رأس المال للقطاع المصرفي المصري.

دراسة حواس. (٢٠٢٣). بعنوان "قياس وتحليل مؤشرات السلامة المالية وأثرها في الاستقرار المالي باستخدام نموذج Altman: دراسة تطبيقية لعينة من المصارف التجارية العراقية للفترة ٢٠١٤-٢٠٢٢.

هدفت الدراسة إلى قياس وتحليل مؤشرات السلامة المالية للمصارف العراقية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وأثرها على الاستقرار المالي، وتم أخذ مؤشرين كممثل للسلامة المالية وهي كل من (معيار جودة الموجودات، معيار كفاية رأس المال) بعدهم مؤشرين للقوة والمتانة المالية ومؤشر واحد كممثل للاستقرار المالي وهو نموذج Altman. وكانت عينة البحث مكونة من (٤) مصارف تجارية، وتم الاعتماد على التقارير المالية الرسمية المنشورة في سوق العراق للأوراق المالية لـ (٩) سنوات وللمدة (٢٠١٤-٢٠٢٢). تم استخدام أسلوب (الوصفي التحليلي) لقراءة البيانات واستخلاص نتائج هذه الدراسة، وتم تحليل البيانات باستخدام برامج Excel و SPSS التي تم جمعها من خلال الميزانية المنشورة للبنوك عينة البحث. وكان السؤال يتمحور حول: هل لمؤشرات السلامة المالية لها تأثير على الاستقرار المصرفي للبنوك التجارية في عينة الدراسة.

وتم الوصول إلى مجموعة من النتائج وهي: مقارنة بالمعايير الدولية للجنة بازل ٣ وتوجيهات المصرف المركزي، فإن نسب كفاية رأس المال لعينة البحث من المصارف مرتفعة للغاية، كما أن نسب جودة الموجودات للبنوك التجارية ليست متجانسة أو متقاربة. ويرجع ذلك إلى: أن المصارف تخصص الأموال من أرصدها لمواجهة مخاطر التخلف عن سداد الائتمان، وتوصي الدراسة بإجراء تقييمات دورية للمصارف التجارية العراقية لتقييم استقرار القطاع المالي والمصرفي باستخدام مؤشرات الإنذار المبكر الإجمالية والمتعددة، وتوصي بأن تقوم الجهات الرقابية بصياغة السياسات المناسبة لتعزيز استقرار المصارف، وبالتالي تعزيز استقرار القطاع المصرفي. والسعي لتوفير البيئة المناسبة لذلك وتصحيح الانحرافات عند حدوثها لمنع التعثر والإفلاس.

دراسة جواني ص.، & مريم (٢٠٢٢). بعنوان "أثر المخاطر المالية على كفاية رأس المال في البنوك باستخدام منهجية ARDL دراسة حالة البنك الأهلي التجاري السعودي خلال الفترة ٢٠١١-٢٠١٩

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد مدى تأثير المخاطر المالية على كفاية رأس المال في البنك الأهلي التجاري السعودي للفترة ٢٠١١-٢٠١٩ باستخدام منهجية ARDL. وقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين مخاطر عدم الملاءة ومعدل كفاية رأس المال في الأجلين القصير

والطويل، وعلاقة طردية غير معنوية بين مخاطر السيولة ومعدل كفاية رأس المال، وعلاقة عكسية غير معنوية بين مخاطر الائتمان ومعدل كفاية رأس المال.

دراسة (الصديق والأمين، ٢٠٢٢) بعنوان "مخاطر رأس المال وأثرها على ربحية المصارف التجارية" دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية

هدفت هذه الدراسة إلى اختبار أثر مخاطر رأس المال على ربحية المصارف التجارية الليبية وتمثلت عينة الدراسة في مصرف الوحدة والتجارة والتنمية، وذلك للفترة من (٢٠٠٨-٢٠١٨)، وتمثلت المتغيرات المستقلة في نسب (مؤشرات) مخاطر رأس المال وهي (رأس المال إلى إجمالي الأصول، رأس المال إلى إجمالي الودائع رأس المال إلى إجمالي القروض، رأس المال إلى الأصول الخطرة)، أما المتغيرات التابعة للربحية تمثلت في (معدل العائد على الأصول، معدل العائد على حقوق الملكية، معدل العائد على الودائع)، وذلك باستخدام نموذج الانحدار المتعدد القياسي عن طريق البرنامج الاحصائي (SPSS).

وقد أظهرت نتائج الدراسة: بأنه لا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٥٪) لمخاطر رأس المال على معدل العائد على الأصول، ومعدل العائد على حقوق الملكية، ومعدل العائد على الودائع، وقد أوصت الدراسة: بضرورة إلزام المصارف التجارية الليبية من قبل المصرف المركزي بالحفاظ على مستوى محدد من رأس المال.

دراسة (بوغدة & نجار، ٢٠٢١) بعنوان "كفاية رأس المال وفق مقررات بازل ٣ وأثرها على السيولة المصرفية: دراسة قياسية لعينة من البنوك المدرجة في السوق المالي السعودي باستخدام نماذج البانال".

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر كفاية رأس المال وفق مقررات بازل ٣ على السيولة المصرفية لعينة مكونة من ١١ بنك مدرجة في السوق المالي السعودي للفترة ٢٠١٢-٢٠١٩، وذلك باستخدام نماذج البانال. تم استخدام متغيرات تفسيرية أخرى للسيولة المصرفية إلى جانب كفاية رأس المال (مخاطر الائتمان، الربحية ونسبة إدارة الأصول)، وقد أظهرت النتائج أن كل من كفاية رأس المال، مخاطر الائتمان المقاسة بالقروض المتعثرة والربحية ذات دلالة إحصائية وتؤثر إيجاباً على السيولة المصرفية. أما مخاطر الائتمان المقاسة بالأصول المرجحة بالمخاطر وإدارة الأصول فهي ذات دلالة إحصائية ولكنها تؤثر سلباً على السيولة المصرفية.

دراسة (نصير، ٢٠٢١). بعنوان "أثر كفاية رأس المال على المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية الأردنية".

هدفت إلى التعريف بأثر كفاية رأس المال على المخاطر الائتمانية للبنوك التجارية، حيث تم تجميع البيانات اصولياً من عام ٢٠١٠-٢٠١٨ لـ ثلاثة عشر بنكاً تجارياً وتحليلها باستخدام نموذج الانحدار المتعدد، وبعد اختبار فرضية الدراسة توصلت الباحثة إلى عدم وجود أثر ذو دلالة احصائية لنسب كفاية رأس المال على المخاطر الائتمانية، وفي ختام الدراسة أوصت الباحثة بمجموعة من التوصيات أبرزها ضرورة الاجتهاد على زيادة اكتراث البنوك التجارية الاردنية برفع نسب الملائمة المالية للبنوك وذلك لخلق نوع من التوازن والحماية من المخاطر المصرفية المختلفة التي قد تواجه البنك في ظل الأزمة الحالية وضرورة التركيز على تخفيض نسبة صافي اعباء القروض فيها وذلك لمواجهة التحديات التنافسية التي تفرضها طبيعة الانفتاح الاقتصادي.

دراسة داود و صندوق . (٢٠٢١). بعنوان "محددات كفاية رأس المال ودورها في الاستقرار المالي المصرفي: دراسة تطبيقية على المصارف التقليدية الخاصة السورية".

هدفت الدراسة تحديد أثر العوامل المكونة لكفاية رأس المال المصرفي في الاستقرار المالي المصرفي على مستوى القطاع المصرفي السوري خلال الفترة ما بين ٢٠١١-٢٠١٨، وذلك باستخدام نموذج (Panel data analysis)، كما تم اعتماد ما يعرف بأنموذج (Z-Score) الخاص بالمنظمات الخدمية والذي يستخدم لقياس احتمال تعرض المصرف لمخاطر العسر المالي لمجموع القطاع المصرفي للتعبير عن المتغير المستقل المتمثل في الاستقرار المالي المصرفي.

أظهرت النتائج وجود أثر موجب لكل من مؤشرات مخاطر السيولة والائتمان ومعدل القوة الإيرادية، أي أن زيادة السيولة يخفض من احتمال التعرض للعسر المالي، ووجود أثر عكسي لمؤشر مخاطر رأس المال، في حين أظهرت النتائج عدم وجود أثر ذو دلالة إحصائية لمؤشر مخاطر سعر الفائدة في الاستقرار المالي المصرفي. وقد أوصت الدراسة بضرورة قيام المصارف بزيادة الإيرادات المتأتية من العمليات المصرفية (الخدمات)، وضرورة توفر إطار متكامل وفاعل لإدارة المخاطر في كل مصرف، والعمل على حث المصارف السورية على استكمال رأس مالها المدفوع لتتوافق مع متطلبات الجهات الرقابية لما له من تأثير إيجابي على تنوع أعمال ونشاطات المصرف، فضلاً عن ضرورة دراسة البنود التي تتأثر بتقلبات سعر الفائدة سواء بجانب الموجودات أو المطلوبات، بالشكل الذي يؤدي إلى تخفيض حجم المخاطر التي قد تتعرض لها المصارف نتيجة للتحركات في أسعار الفائدة، والعمل على الاستفادة من هذه التحركات إيجابياً الأمر الذي يعزز الاستقرار المالي المصرفي، والعمل على الالتزام

بالمعايير الدولية المتعلقة بكفاية رأس المال وفق متطلبات لجنة بازل والمنتجات المصرفية الأخرى لزيادة إيراداتها.

دراسة محمد. (٢٠٢١). بعنوان "العلاقة بين كفاية رأس المال والسيولة في القطاع المصرفي السعودي".

هدفت الدراسة إلى دراسة العلاقة بين كفاية رأس المال والسيولة في القطاع المصرفي السعودي. وقد شملت عينة الدراسة ستة بنوك سعودية خلال الفترة (٢٠١٠م - ٢٠١٦م). وتم التركيز على عدد من النسب المالية. كما تم استخدام أسلوب تحليل السلاسل الزمنية المقطعية بالاعتماد على طريقة المربعات الصغرى والتركيز على طريقة الآثار الثابتة وطريقة الآثار العشوائية لاختبار الفروض.

وتم التوصل إلى مجموعة من النتائج أهمها وجود علاقة معنوية لنسب كفاية رأس المال وهي: (حقوق الملكية إلى الأصول الخطرة، حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول، حقوق الملكية إلى إجمالي الودائع، وحقوق الملكية إلى إجمالي القروض)، وتأثيرها تأثيراً معنوياً وذو دلالة إحصائية على معدلات السيولة وهي: (نسبة النقدية إلى الودائع الجارية، النقدية إلى مجموع الودائع، النقدية إلى مجموع الخصوم، ونسبة التوظيف). وأثبتت الدراسة أيضاً وجود علاقة توازنية طويلة الأجل بين متغيرات كفاية رأس المال ومتغيرات السيولة. وتم وضع عدد من التوصيات ذات العلاقة بنتائج البحث.

دراسة (قارة عشيرة & حبار، ٢٠٢٠) بعنوان "إدارة مخاطر الائتمان باستخدام: الحوكمة، معيار كفاية رأس المال، التوريق، والمشتقات الائتمانية"

هدفت هذه الدراسة إلى إبراز أهم الأدوات المستخدمة لإدارة مخاطر الائتمان المصرفي، تطرقنا إلى الإطار العام لإدارة مخاطر الائتمان، بداية بتحديد، قياسها، التعامل معها، تنفيذها ثم تقييمها، وفي إطار عملية التنفيذ اعتمدت الدراسة على أربعة أدوات: حوكمة البنوك كمدخل لتحسين الأداء من خلال أفضل الممارسات التي تنص عليها المبادئ الصادرة عن اللجان المختلفة، معيار كفاية رأس المال الصادر عن اتفاقيات لجنة بازل، واعتمدنا أيضاً على تقنية التوريق والمشتقات الائتمانية كمدخلين حديثين للتحوط ضد مخاطر الائتمان من خلال نقلها وتحويلها إلى أطراف أخرى، اعتمدنا على المنهج الاستنباطي وقمنا بعرض آلية عمل هذه المداخل وإبراز دورها، ثم حاولنا تقييم نجاعة هذا الدور، وتبين لنا أن كل المداخل باستثناء الحوكمة لم تكن فعالة وكافية في مواجهة مخاطر الائتمان المصرفي في الواقع.

دراسة (ملوك، ٢٠٢٠) بعنوان "المخاطر الائتمانية وأثرها على كفاءة المحافظ الائتمانية في المصارف التجارية: دراسة تحليلية على المصارف الخاصة في سورية"

هدفت الدراسة إلى تحليل أثر إجمالي المخاطر الائتمانية التي تتعرض إليها المحافظ الائتمانية للمصارف الخاصة السورية، من خلال تحليل النسب الأساسية التي تدل على كفاءة المحفظة الائتمانية وربطها مع إجمالي التعرضات للمخاطر الائتمانية، للوصول إلى معرفة مدى كفاءة هذه البنوك في إدارة هذا النوع من المخاطر، وقد تم تحليل ثلاثة من النسب المالية المصرفية المتعارف عليها ضمن هذا المجال لقياس كفاءة محفظة الائتمان وعلاقتها بدرجة مخاطرها ولعل من أهمها المقاييس المحاسبية والمستمدة من القوائم المالية للمصارف ومن أهم هذه المقاييس، نسبة تغطية الديون غير العاملة، نسبة تغطية الضمانات، نسبة قياس كفاءة الأصول، وقد تم تحليل هذه النسب تحليلًا قطاعيًا كمياً معتمداً على الدراسة الإحصائية للربط بين متغيرات البحث، تحليلًا قطاعيًا نوعيًا يقيس بشكل مباشر درجة كفاءة المحافظ الائتمانية للمصارف المدروسة ضمن العينة من خلال إعطاء درجة كفاءة تتناسب مع وسطي قياس هذه النسب للوصول إلى القياس الأمثل لحجم إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية.

شملت عينة البحث أحد عشر مصرف سوري خاص خلال الفترة من عام ٢٠٠٨ ولغاية عام ٢٠١٨ وذلك لإيجاد علاقة بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع في البحث، من خلال استخدام الأسلوب المعتمد على برنامج التحليل الإحصائي Eviews لتحليل العلاقة بين تلك المتغيرات. ويخلص البحث إلى وجود أثر متفاوت بين إجمالي التعرض للمخاطر الائتمانية وبين كفاءة المحافظ الائتمانية للمصارف، كما أظهر البحث أهمية المحافظة على تركيبة ونوعية المحفظة الائتمانية، والتقليل من مخاطرها ضمن المستويات المقبولة.

دراسة (العامري ومشكور، ٢٠٢٠) بعنوان "إثر كفاية رأس المال وجودة الموجودات والسيولة على استمرارية الأرباح في المصارف التجارية (بحث تطبيقي في مصرف بغداد)"

هدفت إلى تحليل وقياس أثر كفاية رأس المال وجودة الموجودات والسيولة على استمرارية الأرباح. تم تطبيق هذا البحث في مصرف بغداد المسجل في سوق العراق للأوراق المالية للفترة ٢٠٠٩-٢٠١٨، فقد أُستخدم المنهج الوصفي التحليلي في وصف وقياس وتحليل جميع المتغيرات من خلال البيانات المالية الفعلية المتوفرة من مصرف بغداد في موقع سوق العراق للأوراق المالية، بهدف قياس وتقييم متغيرات البحث المستقلة والتابعة، وتحليل علاقة الارتباط والأثر بينها، إذ أُستعمل تحليل التباين باستخدام البرنامج (SPSS) لقياس علاقة الارتباط والأثر بين كفاية رأس المال وجودة الموجودات والسيولة وبين استمرارية الأرباح. توصل هذا البحث إلى مجموعة استنتاجات كان أهمها يتمثل في أن هنالك علاقة ارتباط ذات أثر ودلالة إحصائية معنوية لجميع المتغيرات المستقلة التي تتمثل في نسبة كفاية رأس المال، جودة الموجودات، والسيولة، مع استمرارية الأرباح.

دراسة (الخالدي والرقيبات، ٢٠١٩) بعنوان " أثر مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال على ربحية المساهمين في البنوك الإسلامية الأردنية"

هدفت الدراسة إلى بيان أثر مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال على ربحية المساهمين في البنوك الإسلامية الأردنية، ومن أجل تحقيق أهداف الدراسة تم استخدام منهج بيانات السلاسل الزمنية المقطعية Panel (PDM) Data Method، إذ تم جمع البيانات من واقع التقارير المالية السنوية الصادرة عن البنوك الإسلامية الأردنية (عينة الدراسة) خلال الفترة الممتدة من (٢٠٠٥-٢٠١٧).

وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر سلبي لمخاطر الائتمان على ربحية المساهمين في البنوك الإسلامية الأردنية، كما توصلت أيضا إلى عدم وجود أثر لكفاية رأس المال على ربحية المساهمين في البنوك الإسلامية الأردنية. وعلى ضوء النتائج السابقة خلصت الدراسة إلى عدد من التوصيات أهمها: ضرورة إعطاء البنوك الإسلامية الأردنية أهمية أكبر للمخاطر الائتمانية ومراقبة شروط ومعايير منح الائتمان وإدارة الاستثمارات المتعثرة ومراقبة وضبط هذه المخاطر والحد منها، ضرورة عمل البنوك الإسلامية على تبادل الخبرات في مجال إدارة المخاطر، وأن يتم تشكيل دائرة عامة لإدارة مخاطر البنوك الإسلامية جميعها على غرار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

دراسة (السبهان وآخرون، ٢٠١٨) بعنوان "تقييم السياسة الائتمانية وأثرها في الأداء المالي المصرفي: دراسة حالة في مصرف الخليج التجاري"

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم السياسة الائتمانية المطبقة في مصرف الخليج التجاري، والتعرف على أهم خصائصها، وتحديد مدى تأثيرها على أداء المصرف المالي، وقد بينت الدراسة إن المصرف يمتلك سياسة ائتمانية تصاغ وفق تعليمات وتشريعات ومتطلبات البنك المركزي العراقي وضمن اللائحة الإرشادية والقوانين الصادرة عنه، ومع ذلك لم ترتق للمستوى المطلوب في تحقيق التنمية المستدامة للاقتصاد العراقي، وإن السياسة الائتمانية تؤثر على الأداء المالي للمصرف، وقد بين البحث إن أهم الخصائص التي تتميز بها السياسة الائتمانية للمصرف بأنها سياسة متشددة ومتحفظة إلى حد ما، وذلك لأنها بالرغم من ارتفاع نسبة كفاية رأس المال لديها إلا إنها متحفظة في منح الائتمان الذي ينتج عنه سيولة مرتفعة تفوق النسب المعيارية (٣٠٪) وتشير على وجود موارد مالية معطلة لا تتوافر لها فرص الائتمان والاستثمار المناسب.

وأهم ما توصلت إليه الدراسة بالمرغم من وجود سياسة ائتمانية مكتوبة ومعتمدة على أسس ومعايير من قبل البنك المركزي وهناك قياس للمخاطر الائتمانية إلا إنها لم ترتق إلى المستوى المطلوب وهذا له تأثير مباشر على أداء المصرف المالي، بالتالي على البنك المركزي العراقي الارتقاء بالتشريعات والتدابير الرامية إلى صياغة سياسة ائتمانية كفؤة بما يتناسب مع المعايير الدولية وتحديث الإجراءات الخاصة بإدارة المخاطر الائتمانية والتأكد من التزام المصارف بتطبيقها.

دراسة (السهلاوي، عبد العزيز بن محمد، ٢٠١٨). بعنوان "تأثير المخاطر المالية على ربحية البنوك التجارية المدرجة في سوق الأسهم السعودي: دراسة قياسية.

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد أثر المخاطر المالية في ربحية بنوك المملكة العربية السعودية، وذلك للفترة ٢٠١٣-٢٠١٧، ولتحقيق تم جمع البيانات اللازمة عن البنوك المدرجة في سوق الأسهم السعودي "تداول". شملت عينة الدراسة ١٢ بنك سعودي. وتم قياس الربحية بالمتغير التابع المتمثل في العائد على حقوق الملكية، والمتغيرات المستقلة المتمثلة في مؤشر مخاطر الائتمان ومؤشر مخاطر السيولة ومؤشر مخاطر رأس المال. واختبر نموذج الدراسة بيانات سلسلة زمنية وقطاعية للبنوك المدروسة، وتم ذلك باستخدام نموذج الانحدار وفق الأثر الثابت ونموذج الانحدار وفق الأثر المتغير. وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة سلبية ضعيفة بين مخاطر الائتمان والعائد على حقوق الملكية، ووجود علاقة طردية ضعيفة لمخاطر السيولة والعائد على حقوق الملكية، ووجود علاقة عكسية قوية لمخاطر رأس المال والعائد على حقوق الملكية.

دراسة (الحريث وحزوري، ٢٠١٨). بعنوان "مخاطر الائتمان وأثرها في كفاية رأس المال المصرفي (دراسة تطبيقية)".

هدفت الدراسة بشكل رئيسي إلى بيان مفهوم مخاطر الائتمان وأشكالها ومصدرها وكيفية قياس هذه المخاطر، وبيان مفهوم كفاية رأس المال وأهميتها للمصرف ودراسة العلاقة بين مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال. دراسة تطبيقية على عينة من المصارف السورية الخاصة (عدها أربعة مصارف) لمعرفة أثر المتغير المستقل مخاطر الائتمان في المتغير التابع كفاية رأس مال المصرفي.

وتبين من الدراسة أن هناك أثرا ذا دلالة إحصائية بين المتغير المستقل مخاطر الائتمان والمتغير التابع كفاية رأس المال. وتبين من تحليل نتائج الدراسة الإحصائية أن هناك أثرا ذا دلالة إحصائية بين كل من نسبة مخاطر الائتمان ونسبة كفاية رأس المال المصرفية في المصارف عينة الدراسة. وأن مخاطر الائتمان تؤثر في كفاية رأس المال ويمكن تفسير التغيرات التي تحدث في كفاية رأس المال من خلال مخاطر الائتمان ونسبة التفسير بحدود ٠.٨٧، وأوصى البحث بوضع السياسات والاستراتيجيات الملائمة والمناسبة تجنباً للأزمات المالية التي تنتج عن خطر الائتمان، وخاصة خطر انخفاض كفاية رأس المال.

دراسة (المرسومي، ٢٠١٧) بعنوان " أثر مخاطرة السيولة المصرفية وكفاية راس المال في أداء المصارف التجارية العراقية للمدة ٢٠٠٥-٢٠١٤ "

هدفت الدراسة الى محاولة التعرف على إثر تبني المصارف المؤشرات مصرفية مهمة مثل مؤشرات مخاطرة السيولة ومؤشرات كفاية رأس المال المصرفي على مؤشرات الاداء المالي ولعينة مختارة من المصارف الخاصة العراقية بلغت (١٤) مصرفاً، ولسلسلة زمنية مختارة لمدة (١٠) سنوات، واعتبار من العام (٢٠٠٥) ولغاية العام (٢٠١٤). ولقد انطلقت الباحثة من فرضيتين أساسيين وهما ان للعلاقة القوية والموجبة بين تلك المؤشرات والاداء المالي المصرفي اثرا مهما في تحقيق اداء مالي مصرفي ، الأمر الذي يمكن تلك المصارف ومن خلال ايلاء الاهتمام بالمتغيرات المستقلة (مؤشرات مخاطرة السيولة المصرفية ومؤشرات كفاية رأس المال المصرفي ان تؤثر وبشكل مباشر في تعزيز مؤشرات ادائها المالي ، الأمر الذي سينعكس بشكل ايجابي على مختلف نواحي الاقتصاد المحلي ، ويمكن بالتالي التخفيف من اثار الازمات المختلفة التي يمكن ان يتعرض لها الاقتصاد العراقي اذا كان لدينا قطاعا مصرفيا سليما.

ولقد توصلت الباحثة في نهاية دراستها الى مجموعة من الاستنتاجات من بينها ارتفاع نسبة النقد والموجودات النقدية قياسا بالموجودات الاخرى لدى المصارف ، وهذا يؤشر تراكم الأموال السائلة غير المدرة للربحية فيها مما اثر وبشكل كبير على نسب الاداء المالي المختلفة لديها، وربما يعكس ذلك تخوف إدارات المصارف من الدخول في مجالات استثمارية تتضمن نوع من المجازفة ، والتزام المصارف التجارية الخاصة بالنسبة المحددة المعيار رأس المال الى الودائع وهو (١٠٪) يعني ضمان توفير نوع من الحماية الأموال المودعين اثناء ممارسة المصرف لأعماله ، وهذا المؤشر يمكننا لإفادة منه في خلق نوع من الاطمئنان لدى المودعين وبالتالي العمل على جذب ودائع جديدة تخلق فرص استثمارية جديدة للمصارف ، وحققت المصارف عينة الدراسة وبشكل عام معدل عائد على حق الملكية بلغ (١٢٪) ، وهي نسبة جيدة اذا ما قورنت بمعدل الفائدة السائد في السوق .

واوصت الدراسة الى جملة من التوصيات التي من شأنها الارتقاء بواقع العمل المصرفي كان من اهمها تشجيع المصارف عينة الدراسة على الدخول في مجالات استثمارية جديدة مثل سوق الاسكان والاعمار والعقارات الذي يشكل عبء كبيرا في الوقت الحاضر على كاهل المواطن وبما يحقق لها عوائد مجزية ، وتسمح لها بالاحتفاظ بالحد الأدنى الضروري من النقد وبما لا يضر بمصالح المودعين، و ادامة العمل بالمحافظة على النسبة العالمية المحددة بخصوص نسبة رأس المال الى الودائع والبالغة (١٠٪) وعدم الانخفاض عنها ، وذلك لما لهذه النسبة من تحقيق هامش امان للمودعين يدفعهم الى التعامل مع المصارف عينة الدراسة ، وان يتم التركيز على ذلك في البرامج الاعلانية للمصارف المعنية، وان اساس تطوير أي عمل هو مواكبة التطورات المعرفية والميدانية لذلك العمل ، لذلك ينبغي على المصارف التجارية العراقية مواكبة تلك التطورات من خلال الاشتراك بالمؤتمرات والندوات المحلية والإقليمية والعالمية التي تتناول آخر تطورات العمل المصرفي.

دراسة (نورالدين، حميدة حامد علي، ٢٠١٦). بعنوان " أثر تطبيق معيار كفاية رأس المال على الحد من مخاطر الائتمان المصرفي في ظل مقررات لجنة بازل: دراسة محاسبية ميدانية على المصارف السودانية ٢٠١٦ م"

تناولت هذه الدراسة أثر تطبيق معيار كفاية رأس المال على الحد من مخاطر الائتمان المصرفي في ظل مقررات لجنة بازل، وهدفت إلى أثر تطبيق معيار بازل لكفاية رأس المال للحد من مخاطر الائتمان المصرفي، واهتمت بمعرفة معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات لجنة بازل في الحد من مخاطر الائتمان المصرفي، أتبعته الدراسة المنهج الوصفي التحليلي والتسلسل التاريخي.

وقد توصلت الدراسة إلى جملة من النتائج التي أكدت صحة الفرضيات وهي الفرضية الأولى: تطبيق معايير بازل لكفاية رأس المال أدى لتخفيف مخاطر التمويل المصرفي في الفترة من (١٩٩٩-٢٠٠٨ م)، الفرضية الثانية: أدى تطبيق معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية لتخفيف مخاطر الائتمان المصرفي في الفترة من (٢٠٠٩-٢٠١٤ م)، الفرضية الثالثة: استخدام الأسلوب المعياري لقياس مخاطر التمويل الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية في البنوك يعتبر أفضل الأساليب لقياس مخاطر التمويل، ومن أهم النتائج أن المصارف السودانية طبقت معايير بازل I و II، والتزمت بتطبيق الأسلوب المعياري في قياس مخاطر الائتمان، وذلك لسهولة ويسر تطبيقها وظهر ذلك جليا في أداء المصارف السودانية، هنالك تراجع واضح في التعثر وتوفر هذه المعايير في حماية وأمان لمختلف أنواع الاستثمار.

كما أوصت الدراسة بعدد من التوصيات من أهمها إعطاء مدراء الفروع صلاحيات تمكنهم من تحقيق الأنشطة الاقتصادية الحيوية بمنح الائتمان، والتي تتصف بارتفاع ربحيتها وإزهار الطلب عليها وأيضا تحديد الأنشطة التي يتوجب التوقف عن الدخول في تمويلها لمخاطرها المرتفعة، الاهتمام بتنفيذ وتطوير إدارة المخاطر من خلال القيام بمراجعة شاملة لموجهات إدارة المخاطر المعمول بها مع الاستمرار في تدريب ورفع كفاءة العاملين بالجهاز المصرفي بصفة عامة وكادر إدارة المخاطر بصفة خاصة.

دراسة (عبيدات، ٢٠١٠) بعنوان " محددات كفاية رأس المال في البنوك التجارية الأردنية دراسة تطبيقية"

هدفت الدراسة إلى التعرف على أهم العوامل التي تحدد درجة كفاية رأس المال في البنوك التجارية الأردنية في بورصة عمان للفترة من ٢٠٠٠ - ٢٠٠٨ باستخدام نموذج الانحدار الخطي المتعدد ومعامل الارتباط بيرسون.

وتبين من نتائج الدراسة ما يلي: ١- وجود علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين درجة كفاية رأس المال في البنوك التجارية والعوامل المستقلة التالية: مخاطر السيولة، ومعدل العائد على الأصول. بالمقابل هناك علاقة عكسية ذات دلالة إحصائية بين درجة كفاية رأس المال في البنوك التجارية والعوامل المستقلة التالية: معدل العائد على حقوق الملكية ومخاطر سعر الفائدة. ٢- وجود علاقة عكسية غير دالة إحصائياً بين درجة كفاية رأس المال في البنوك التجارية والعوامل المستقلة التالية: مخاطر رأس المال، مخاطر الائتمان، ومعدل القوة الايرادية. كما تبين من نتائج الدراسة بأن المتغيرات المستقلة مجتمعة لها تأثير مرتفع نسبياً على المتغير التابع وعلى التغيرات التي تحدث فيه، حيث بلغت نسبة تفسير المتغيرات المستقلة للمتغير التابع إلى ما يقارب ٦١٪.

دراسة (جوابرة، ٢٠٠٨) بعنوان: "إدارة المخاطر في البنوك التجارية الأردنية.

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل أنواع المخاطر الائتمانية (السيولة، والتشغيلية ورأس المال) التي تتعرض لها البنوك التجارية الأردنية من خلال الاستراتيجيات التي تتبعها في إدارة هذه المخاطر وفقاً لمعايير بازل ٢ في أنواع هذه المخاطر المختلفة.

وأجريت هذه الدراسة على أربعة بنوك أردنية ضمن فترة زمنية امتدت ما بين (١٩٩٥) (٢٠٠٧) استخدمت أسلوب تحليل النسب المالية المعتمد على الانحدار الخطي لتحليل بيانات تلك الدراسة.

وأظهرت هذه الدراسة بالاعتماد على النتائج المعتمدة على تحليل النسب المالية أن للبنوك القدرة على مواجهة بعض أنواع المخاطر وأظهرت أيضاً أنه توجد علاقة إحصائية بين المخاطر المجتمعة والمخاطر المصرفية الكلية. وأظهرت النتائج أن المخاطر الائتمانية والسيولة أكثر نوعي مخاطر تؤثر على المخاطر المصرفية الكلية وأن المخاطر التشغيلية أقل تأثيراً بالنسبة لبقية المخاطر.

التعليق على الدراسات السابقة:

تتفق الدراسات السابقة مع الدراسة الحالية في أن مخاطر الائتمان واحدة من المحددات المؤثرة على كفاية رأس المال المصرفي في البنوك، كما تتفق أيضاً معها في استخدام منهج البحث حيث اعتمدت معظمها على المنهج التحليلي والوصفي.

ما يميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة أنها تدرس تأثير مخاطر الائتمان على كفاية راس المال في البنوك التجارية، كما أن نطاق الدراسة الحالية يقع في المملكة العربية السعودية بينما الدراسات السابقة توزعت بين بلدان مختلفة.

المنطلقات النظرية للدراسة

أولاً- البنوك التجارية:

تقوم البنوك التجارية بقبول الودائع ومنح القروض، فهي تقوم بدور الوسيط المالي بين أصحاب المدخرات من جهة، ومستخدمي هذه الأموال من جهة أخرى (Booth, 2004, 165-166). ومن أهم ما يميز البنوك التجارية عن المؤسسات المالية الأخرى هو قبول الودائع تحت الطلب. فالبنوك التجارية هي التي تقبل الودائع سواء كانت تحت الطلب أو لأجل و، تزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي، وعمليات تنمية الادخار والاستثمار، وما يتطلبه من عمليات مصرفية وتجارية ومالية، وفقاً لما يقر البنك المركزي (طاشكندی ١٩٩٦، م ٤٤).

وقد حدد نظام مراقبة البنوك الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٥ وتاريخ 1386/2/22 هـ تعريف البنك في مادته الأولى بأنه " أي شخص طبيعي أو اعتباري يزاول في المملكة أي عمل من الأعمال المصرفية بصفة أساسية" وقام بتعريف اصطلاح الأعمال المصرفية بأنها "أعمال تسلم النقود كودائع جارية أو ثابتة، وفتح الحسابات الجارية، وفتح الاعتمادات، وإصدار خطابات الضمان، ودفع وتحصيل الشيكات، أو أدونات الصرف وغيرها من الأوراق ذات القيمة، وخضم السندات والكمبيالات وغيرها من الأوراق التجارية، وأعمال الصرف الأجنبي، وغير ذلك من أعمال البنوك".

ثانياً: الائتمان المصرفي

(أ) **تعريف الائتمان المصرفي:** يعرف الائتمان المصرفي بعدد من التعاريف منها أنه "مبادلة قيمة حاضرة بقيمه أجلّة" (سمرين، ٢٠١٨، ٤)، أو هو "مبلغ من المال يضعه البنك تحت تصرف العميل وذلك لغرض محدد ومعلوم مقابل تعهد من العميل بإرجاء المال بوقت محدد" (كريم، ٢٠١٩، ٥)، كما يعرف أيضاً بأنه "الثقة التي يوليها المصرف لجهة ما بأن يمنحه مبلغاً من المال لاستخدامه في غرض محدد بشروط محددة لقاء عائد مادي متفق عليه وضمانات" (الزبيدي، ٢٠١٦، ١٧).

(ب) **أهمية الائتمان المصرفي:** تتضح أهمية الائتمان من خلال دورة في نشاط البنوك وذلك من خلال ما يلي (ناجي، ٢٠١٥):

- يعتبر الائتمان الاستثمار الأكبر في نشاطات البنك والاكثر تحقيقاً للأرباح.
- عمليات الائتمان هي جوهر عمل البنك، وذلك من خلال قيامه بوظيفته الرئيسية كوسيط بين وحدات الفائض والعجز في الاقتصاد.
- للائتمان دور في تلبية الاحتياجات التمويلية للاقتصاد الوطني وزيادة معدلات النمو.

ج) أنواع الائتمان المصرفي: يقسم الائتمان المصرفي بشكل عام لعدد من التقسيمات حسب اعتبارات متعددة ومن أهمها ما يلي (بلعجوز، بشيري، ٢٠١٦):

- ١- من حيث المدة ويقسم الائتمان حسب هذا المعيار إلى:
 - الائتمان قصير الاجل وهو الائتمان الذي تقل مدته عن عام واحد.
 - الائتمان متوسط الاجل: والذي تتراوح مدته من عام إلى خمسة أعوام على أكثر تقدير.
 - الائتمان طويل الاجل وهو الائتمان الذي تزيد مدته عن خمسة سنوات.
- ٢- من حيث الغرض ويقسم الائتمان حسب الغرض لما يلي:
 - الائتمان الاستثماري وهو الائتمان الذي يمنح للمشاريع الانتاجية الجديدة أو التوسعة مشاريع قائمة.
 - الائتمان التجاري وهو الائتمان الذي يستخدم لغايات الاستيراد والتصدير وتنشيط عملية تبادل السلع والخدمات.
 - الائتمان الاستهلاكي: وهو الائتمان الموجه لغايات شراء السلع الاستهلاكية بشكل عام.
- ٣- من حيث الضمان ويقسم الائتمان بحسب هذا المعيار لما يلي:
 - الضمان الشخصي وبحسب هذا النوع فإن البنك لا يطلب من العميل ضمانات بل يكتفى بالوعد بالسداد، وذلك لوجود ثقة بين الطرفين.
 - الائتمان العيني: وفي هذا النوع يطلب البنك من العميل تقديم ضمانات عينية لإتمام عملية الاقراض.
- ٤- من حيث جهة الاقراض ويقسم الائتمان بحسب هذا التقسيم إلى:
 - ائتمان مصرفي خاص: وهو الائتمان الذي يمنح لأشخاص، ويعتمد على ملائتهم المالية.
 - ائتمان مصرفي عام: وهو ذلك الائتمان الذي يمنح للمؤسسات.

ثالثاً: المخاطر البنكية

أ) تعريف الخطر: لا يوجد تعريف محدد للخطر، حيث تعددت التعاريف من طرف مختلف المنظمات والهيئات المتخصصة في مجال المراجعة وإدارة المخاطر والجودة، حيث وحسب تقرير لجنة COSO فإن الخطر هو "إمكانية وقوع حدث له تأثير سلبي على تحقيق الأهداف"، من جهة أخرى وحسب معيار ISO ٣١٠٠٠ للجودة والمتعلق بإدارة المخاطر فإن الخطر هو "تأثير حالة عدم التأكد على الأهداف"

كما عرف الخطر على أنه "مفهوم يستخدم للتعبير عن حالة عدم التأكد المتعلقة بالأحداث و/أو النتائج المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر بشكل ملموس على أداء المؤسسة وتعمل على منع تحقيق المؤسسة

أهدافها (سعيد، 2017). من خلال ما سبق يمكن القول إن المخاطر لها علاقة بالأهداف، حيث أنها تمثل احتمال وقوع حادث يؤثر عليها.

ب) أسباب المخاطر البنكية: هناك عدة عوامل تؤدي إلى زيادة المخاطر التي تتعرض لها البنوك نذكر منها ما يلي: (سعيد، 2017، ص: ٣-٤).

- العولمة المالية والتحرير المالي المصرفي فلم يعد أحد بمعزل عن المخاطر حيث يمكن أن يتعرض لها كل الأطراف ضمن النظام الاقتصادي والمالي العالمي.
- بروز مفهوم الابتكار والهندسة المالية مما أدى إلى تعقيد المحيط الذي تنشط فيه البنوك وهذا ما ساعد على زيادة حالات عدم التأكد.
- الاستعمال المفرط للمشتقات المالية بكل أنواعها خاصة عندما تستخدم لغرض المضاربة وتحقيق الربح وليس للتحوط من المخاطر.
- نوع السياسة النقدية والأدوات المعتمدة لإدارة الكتلة النقدية.
- توسع البنوك في الأعمال خارج الميزانية وتوجهها إلى أسواق المال أدى إلى زيادة تعرضها لآزمات السيولة إضافة إلى مخاطر معدل الفائدة ومخاطر سعر الصرف والتضخم.

ج) أنواع المخاطر البنكية: يمكن تقسيم المخاطر البنكية إلى ما يلي: المخاطر المالية والمخاطر التشغيلية

١- **المخاطر المالية:** وهي تلك المخاطر المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات بالبنوك، وتعتبر المخاطر المالية مقياس نسبي لمدى تقلب العائد المنتظر تحقيقه مستقبلاً، أو هي مقدار الخسارة الناتجة عن تغيرات غير مؤكدة، أي أن الخطر المالي هو: التقلب المحتمل في النواتج بما يخلف خسائر قابلة للقياس الكمي. (بن سراج، 2018، ص: ١٠٦-١٠٧).

٢- **المخاطر التشغيلية:** وهي المخاطر المباشرة وغير المباشرة المتولدة عن الخسائر التي تنشأ عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والأفراد والنظم أو تنشأ نتيجة لأحداث خارجية، بمعنى أنها ناتجة عن فشل أو عدم كفاية العمليات الداخلية (معمر وعكاش، ٢٠١٨ ص: ٢).

رابعاً: مخاطر الائتمان المصرفي

أ) تعريف مخاطر الائتمان: المخاطر الائتمانية هي الخسارة التي تنتج من فشل المدين بتنفيذ التزاماته تجاه المصرف بالكامل وفق الشروط المحددة والمتفق عليها (Mekasha، ٢٠١١).

وخطر الائتمان هو الخطر المرتبط بخطر المعلومات عن العلاقة مع المستثمرين المقترضين (معلومات عن نشاط المقترض) (Hilscher & Wilson، ٢٠١٣).

وتعد المخاطر الائتمانية هي الخسارة المحتملة الناجمة عن عدم قدرة العميل المقترض على سداد قيمة المبلغ الأصلي المقترض وفوائده إلى المصرف المقرض عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني (مفتاح ومعارفي، ٢٠٠٧).

ويمكننا القول: إن مخاطر الائتمان هي المخاطر التي تنشأ بعدم الرغبة أو المقدرة للعميل من الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف مما يسبب خسائر للمصرف، ويعرض مركزه المالي للخطر.

ب) مصادر مخاطر الائتمان: تنشأ مخاطر الائتمان عن ثلاث مصادر تكون مرتبطة بالمقترض وبطبيعة نشاطه، وترتبط أيضا بالمصرف نفسه. وفيما يلي توضيح وبيان لكل مصدر من هذه المصادر والمخاطر التي قد تنشأ عنه.

١. **المخاطر المتعلقة بالعميل المقترض:** هذا النوع من المخاطر مرتبط بالمقترض ذاته، حيث يتعلق بشخصية وأهلية العميل المقترض وسمعته الائتمانية والمركز المالي الذي يتمتع به، ومقدرة العميل على السداد، وتنشأ مخاطر الائتمان هنا عن التضليل والمبالغة في المعلومات المقدمة من قبل العميل أو البيانات التي تم الاعتماد عليها في تحليل قوة المركز المالي للمقترض، أو إذا كانت المعلومات المحصلة من عملية الاستعلام غير دقيقة وليست بالمستوى المطلوب (أبو كرش، ٢٠٠٥).

٢. **المخاطر المتعلقة بنشاط العميل المقترض:** وتتضمن المخاطر الناتجة عن طبيعة النشاط الذي يزاوله العميل المقترض، ونوع القطاع الاقتصادي الذي ينتمي إليه والظروف العامة التي تحيط بنشاط العميل، والحالة الاقتصادية السائدة، والظروف السياسية والاجتماعية، والتي ستؤثر في مقدرة العميل المقترض على السداد، إذ إن تأخر المدينين في السداد للعميل المقترض أو إفلاسهم وامتناعهم عن تسديد التزاماتهم سيؤدي إلى تأخر أو عدم مقدرة العميل المقترض من الوفاء بالتزاماته تجاه المصرف. (الزبيدي، ٢٠٠٢).

٣. **المخاطر المتعلقة بالمصرف:** تحدث هذه المخاطر نتيجة للتقييم الخاطئ من قبل موظفي المصرف عند عملية منح الائتمان، وعدم الاعتماد على المعايير الصحيحة والسليمة في ذلك. وهذا نتيجة لعدم التأكد من صحة المعلومات والبيانات التي جمعت بخصوص العميل المقترض

وسوء التحليل لهذه المعلومات. كما أنه من المخاطر المتعلقة بالمصرف ما يعرف بمخاطر تبادل المعلومات.

ج) أشكال مخاطر الائتمان:

من أهم أشكال المخاطر الائتمانية ما يأتي:

١. **مخاطر السيولة:** يرتبط النشاط الائتماني للمصرف ارتباطاً وثيقاً بمؤشرات الإداء في المصرف وخاصة مؤشرات الأداء المالي، ومن أهمها درجة السيولة، إذ إن النشاط الإقراضي والائتماني للمصرف يعد عامل ضغط على درجة السيولة ينتج خطر السيولة بسبب قيام المصرف باتتباع سياسة ائتمانية توسعية وعدم اعتماده على مبدأ المواءمة بين مصادر الأموال واستخداماتها (الخطيب، ٢٠٠٥).

٢. **مخاطر التسعير:** فمن المهم أن يتم تسعير عمليات الائتمان بناء على المخاطرة وتكلفة الإدارة، حيث يجب أن يتم الربط بين العائد المطلوب من الائتمان الممنوح وبين درجة المخاطرة، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار التكاليف التي يتحملها المصرف. أي إن العائد المطلوب (سعر الخدمة) يغطي كلا من تكاليف الخدمة وهامش ربح، وهذا تحدده إدارة المصرف وهو ما يعرف بسعر الإقراض الأساسي.

٣. **مخاطر عدم القدرة على السداد:** تنتج عندما تكون مصادر العميل وموارده المالية سواء الذاتية أو غير الذاتية لا تمكنه من الوفاء بالتزاماته، ويوصى المصرف بالانتباه لطبيعة هيكل المركز المالي للعميل خلال السنوات السابقة من أجل تحديد مقدرة العميل على الوفاء بالتزاماته.

٤. **مخاطر تآكل الضمانات:** تنتج عندما يكون الضمان غير كاف ولا يغطي حجم الدين بالإضافة إلى تحمل خسائر عند التصرف به ولتقادي هذا الخطر يجب على المصرف طلب الضمانات التي تكون كافية لتغطية حجم الائتمان، ويجب أن يتمتع الضمان بسهولة التسييل وألا يكون عرضة لفقدان القيمة مع مرور الزمن.

٥. **مخاطر التركيز:** يحدث خطر التركيز عندما يتم توجيه الائتمان إما إلى عملاء محددين أو قطاع معين أو منطقة جغرافية محددة، كذلك يحدث خطر التركيز عندما يتبع المصرف سياسة الاعتماد على نوع محدد من الضمانات. ويمكن للمصرف تقادي هذا الخطر بالقيام بإنشاء محفظة ائتمانية تتسم بالتنوع من حيث العملاء والقطاعات والمناطق الجغرافية، وأيضاً التنوع من حيث الضمانات المطلوبة ومن حيث تواريخ استحقاق التسهيلات الائتمانية الممنوحة.

٦. **المخاطر القانونية:** من المخاطر القانونية المرتبطة بالنشاط الائتماني تغيير القوانين والأنظمة التي تحكم العلاقة بين المصرف والعملاء المقترضين، وأيضا تغيير الطبيعة القانونية للهيكل المؤسساتي للعميل المقترض مثل عمليات الاندماج والاستحواذ والتنازع بين الشركاء (الخطيب، ٢٠٠٥)

د) قياس مخاطر الائتمان:

في القطاع المصرفي السوري يمكن حساب مخاطر الائتمان بالاستناد إلى قرار المصرف المركزي رقم ٩٤ لعام ٢٠٠٤ من خلال النسب التالية: (Harris، ٢٠١٤).

- نسبة الديون المعدومة إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية والقروض
- نسبة مخصص تدني التسهيلات الائتمانية إلى إجمالي محفظة التسهيلات الائتمانية والقروض.

وفي بحثنا هذا سوف نعتمد في قياس مخاطر الائتمان على النسبة التالية:

الديون المعدومة / إجمالي التسهيلات الائتمانية والقروض: إذ ترى الباحثة أن هذه النسبة تعبر عن مخاطر الائتمان بالشكل الصحيح والدقيق، وذلك لأنها تأخذ بعين الاعتبار حجم الديون التي تم اعتبارها معدومة منسوبة إلى إجمالي حجم التسهيلات الائتمانية.

هـ) إدارة مخاطر الائتمان:

إن البنوك وأثناء قيامها بأعماله المختلفة فإنها تتعرض لأخطار مختلفة، لذا يتوجب عليها أن تحاول منع تلك الاخطار من خلال وضع استراتيجيات تمكنها من إدارة المخاطر المختلفة، وهذا ما يطلق عليه بإدارة مخاطر الائتمان والتي تعرف بأنها تنظيم متكامل يهدف لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك بأفضل الطرق وأقل التكاليف من خلال محاولة اكتشاف الخطر وتحليله ومواجهته وضمان بقائه في حدوده الدنيا"، (الجبوري و الربيعي، ٢٠١٨)، أو بعبارة أخرى فإن عملية إدارة المخاطر تشمل تحديد وقياس ومراقبة الاخطار التي يتعرض لها البنك (الجابري، ٢٠١٧).

و) مخاطر الائتمان وأثرها على استقرار بيئة العمل المصرفي:

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر أنواع المخاطر التي تؤثر في بيئة النظام المالي عامة والنظام المصرفي بشكل خاص، وإن الأثر الكبير لهذه المخاطر كان حاضراً في الأزمة المالية العالمية عام ٢٠٠٧، ولوحظ وقتها كيف أن فشل سداد الديون في بعض المؤسسات المالية العالمية قد أدى إلى إحداث حالة من الذعر المالي امتدت لتطال النظام المصرفي على مستوى العالم (Madura، ٢٠١١).

أن من المشاكل المرتبطة بمخاطر الائتمان هي أنها مخاطر ذات تأثير في عدة جوانب في الأداء المالي المصرفي، فهي تؤثر في درجة السيولة، بالإضافة إلى تأثيرها في العائد المصرفي وهو ما سيضعف المركز المالي للمصرف ويحد من قدرات المصرف على مواجهة الأزمات (Madura، ٢٠١١).

خامساً: مفهوم كفاية رأس المال وأهميته

سنتطرق أولاً إلى مفهوم رأس المال وأهميته ثم إلى تعريف كفاية رأس المال وأهميتها

(أ) **تعريف رأس المال:** رأس المال في البنوك هو: مجموع قيمة الأموال التي يحصل عليها البنك من أصحاب المشروع عند بدء تكوينه، وأية إضافات أو تخفيضات تطرأ عليها في فترات تالية، كانت نقدية أو عينية (الهيئي، ١٩٩٨).

أي أن رأس مال البنك هو كل ما يقدمه المساهمون من مبالغ مالية مقابل القيمة الاسمية للأسهم المصدرة ويستخدم في اقتناء الأصول الثابتة لبداية نشاط المصرف، ويمكن أن تطرأ عليه تغيرات، إما بالزيادة أو النقصان خلال الفترة التي يمارس فيها المصرف نشاطه. ويشترط في رأس المال أن يكون مدفوعاً بالكامل دون أن تكون هناك حصص مستحقة في ذمة أصحابها، على عكس ما هو متعارف عليه بالنسبة للمصارف التقليدية أين يمكن لرأس المال المدفوع أن يكون أقل من رأس المال المصرح به، على أن يبقى ذلك الجزء ديناً على بعض الشركاء (امال، ٢٠١٢).

(ب) **أهمية رأس المال:** تجلت أهمية رأس المال في: (امال، ٢٠١٢).

- توفير الحماية والأمان والثقة بالنسبة للمودعين

- مواجهة النفقات الناتجة عن تأسيس البنك وبداية نشاطه

- مواجهة الطلب غير المتوقع للسيولة

- مواجهة الخسائر المحتمل التعرض لها مستقبلاً

(ج) **تعريف كفاية رأس المال:** كفاية رأس المال مصطلح مهم في تقييم البنوك تقليدية كانت أو إسلامية ويلاحظ أن مصطلح كفاية رأس المال مجزأ إلى مصطلحين * كفاية * و * رأس المال *

فالكفاية تعني ما يكفي ويغني عن غيره، فكفاية الشيء تعني استغنى به عن غيره.

أما كفاية رأس مال البنك فتعرف كما يلي: هي نسبة رأس مال البنك إلى مخاطرة، وهو مصطلح يوضح العلاقة بين مصادر رأس مال البنك والمخاطر المحيطة بموجوداته وأي عمليات، وتعتبر هذه النسبة أداة لقياس ملاءة البنك أي قدرته على تسديد التزاماته ومواجهة خسائر قد تحدث في المستقبل (طباخ، ٢٠١٩).

كما يعرف بأنه: العلاقة بين رأس مال البنك والمخاطر المحيطة بموجوداته، وتعتبر نسبة كفاية رأس المال أداة لقياس ملاءة البنك، حيث يمكن تعريف درجة ملاءة البنك بأنها إعسار البنك، فكلما انخفض احتمال الإعسار ارتفعت درجة الملاءة.

كما يمكن تعريف كفاية رأس المال بأنه ذلك المعيار الذي يحدد: العلاقة التي تربط بين مصادر أموال المصرف والمخاطر المحيطة به. وتعتبر من أهم الأدوات التي تستخدم للتعرف على ملاءة المصرف وقدرته على تحمل الخسائر المستقبلية المحتملة أو الإعسار (عبادي وبويهبي، ٢٠١٨).

(د) أهمية كفاية رأس المال: تتجلى أهمية كفاية رأس المال في النقاط التالية (يونس، ٢٠١٥):

- كفاية رأس المال تمثل صمام الأمان الذي يجنب المصارف الوقوع في أزمات مالية.
- كفاية رأس المال تساعد على تحقيق نوع من التوازن بين المخاطر التي يتوقعها البنك وحجم رأس المال.
- كفاية رأس المال تعد مصدر ثقة لدى المودعين الحاليين والمحتملين، فالحالين كلما كانت كفاية رأس المال كبيرة فإن ذلك يطمئنه على أمواله لدى البنك، أما المحتملين فكفاية رأس المال كلما كانت كبيرة تشجعه على إيداع أمواله لدى البنك.

الفصل الثالث

منهجية الدراسة

مقدمة

يتناول هذا الفصل منهجية وإجراءات الدراسة وذلك من خلال التعرف على منهجية الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة وأداة الدراسة ومصادر جمع البيانات والأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة وحساب الصدق والثبات لأداة الدراسة

المنهجية وطرق البحث

منهج البحث:

تم اعتماد المنهج الوصفي التحليلي في هذه الدراسة. يتيح المنهج الوصفي التحليلي للباحث وصف الظواهر والمشاكل العلمية المختلفة وفهمها بشكل دقيق. ثم يعمل على حل المشكلات والتساؤلات التي تتدرج تحت مجال البحث العلمي، ويقوم الباحث في هذا المنهج بجمع البيانات المتعلقة بالظاهرة من مصادر مختلفة ويقوم بتحليلها وتفسيرها بطريقة دقيقة ومنهجية. ثم يقوم بتطبيق أدوات التحليل المناسبة للبيانات المجمعة بهدف إعطاء تفسير ونتائج مناسبة حول تلك الظاهرة

مجتمع وعينة الدراسة:

لتحقيق هدف الدراسة تم تحديد مجتمع الدراسة والمتمثل في العاملين في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية حيث إنهم الهدف الأصيل في موضوع الدراسة، ونظرا لصعوبة اجراء الحصر الشامل لمجتمع الدراسة فقد استخدمت الدراسة أسلوب العينات العشوائية من خلال استمارة جوجل فورم والتي تم توزيع الرابط الخاص بها على افراد مجتمع الدراسة وقد بلغ عدد أفراد عينة الدراسة ١٠٤ فرد وهم الذين أجابوا على اسئلة استمارة الاستبيان.

أداة الدراسة

قام البحث باستخدام استمارة استبيان التي تكونت من القسم الأول الذي يتناول البيانات الديموغرافية لأفراد عينة الدراسة (العمر، الجنس، عدد سنوات الخبرة، المؤهل العلمي) ويشتمل القسم الثاني علي العبارات المتعلقة بمحور مخاطر الائتمان ويشتمل على ٦ عبارات والعبارات المتعلقة بمحور كفاءة رأس المال المصرفي ويشتمل على ٨ عبارات والعبارات المتعلقة بمحور أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال المصرفي ويشتمل على ٦ عبارات والعبارات المتعلقة بمحور مقترحات لتقليل

مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي ويشتمل على ٣ عبارات وتم استخدام مقياس ليكرت ذو الخمس درجات في الإجابة على أسئلة محاور الدراسة.

جدول (١) طريقة تصحيح مقياس ليكرت

التدريج	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
الوزن	٥	٤	٣	٢	١
قيمة المتوسط الحسابي	٥-٤.٢٠	٤.١٩ - ٣.٤	٢.٦٠ - ٣.٣٩	١.٨٠ - ٢.٥٩	١ - ١.٧٩
مستوى درجة التأثير	مرتفع جدا	مرتفع	متوسط	منخفض	منخفض جدا

صدق أداة الدراسة:

تم حساب صدق عبارات استمارة الاستبيان عن طريق تحديد مستوى التجانس الداخلي من خلال التعرف على الدلالة الإحصائية لمعاملات الارتباط بيرسون بين درجة العبارة والدرجة الكلية للبعد الذي تنتمي إليه العبارة وجاءت النتائج كما يلي:

المحور الاول: مخاطر الائتمان

جدول ١: معاملات الارتباط لعبارات المحور الاول

م	العبارة	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة الاحصائية
١	تعتبر مخاطر الائتمان عاملاً مهماً في استقرار بيئة العمل المصرفي.	0.589**	
٢	يواجه البنك مخاطر ائتمان عالية عند تقديم القروض.	0.516**	
٣	سياسات البنك الحالية للحد من مخاطر الائتمان فعالة.	0.541**	
٤	تتبع إدارة البنك منهجية واضحة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء	0.439**	

٥	تساهم الظروف الاقتصادية الخارجية في زيادة مخاطر الائتمان.	0.677**	0.000
٦	إدارة مخاطر الائتمان في البنك تحتاج إلى تحسينات إضافية.	0.711**	٠.٠٠٠
٧	يؤثر عدم الفحص الدقيق للضمانات المقدمة سلباً على إدارة مخاطر الائتمان.	0.756**	0.000
٨	هناك إجراءات صارمة للتعامل مع القروض المتعثرة .	0.736**	٠.٠٠٠

** ذات دلالة إحصائية عند ٠.٠١

ويتبين من الجدول السابق رقم (٢) أن جميع قيم معاملات الارتباط بيرسون بين درجة كل عبارة من عبارات المحور الأول والدرجة الكلية للمحور كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠.٠١) وهذا يعني أن ارتفاع مستوى الصدق لعبارات المحور الأول للاستبيان مما يدل إنه صالح للتطبيق لتحقيق أهداف الدراسة.

المحور الثاني: كفاية رأس المال المصرفي

جدول ٣: معاملات الارتباط لعبارات المحور الثاني

م	العبارة	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة الاحصائية
١	كفاية رأس المال المصرفي تلعب دوراً رئيسياً في حماية البنك من المخاطر المالية.	0.766**	٠.٠٠٠
٢	يعتبر الالتزام بمعايير كفاية رأس المال ضرورياً لتحقيق الاستقرار المالي في البنك.	0.707**	٠.٠٠٠
٣	البنوك تلتزم بالمعايير الدولية المتعلقة بكفاية رأس المال (مثل معايير بازل III)	0.697**	٠.٠٠٠
٤	إعادة تقييم رأس المال المصرفي بشكل دوري يساهم في مواجهة الأزمات.	0.714**	0.000
٥	رأس المال الكافي يحمي البنك من تداعيات مخاطر الائتمان.	0.671**	٠.٠٠٠

٦	يُظهر البنك استجابة فورية لتحسين كفاية رأس المال عند مواجهة المخاطر.	0.744**	
---	--	---------	-------

** ذات دلالة إحصائية عند ٠.٠١

ويتبين من الجدول السابق رقم (٣) أن جميع قيم معاملات الارتباط بيرسون بين درجة كل عبارة من عبارات المحور الثاني والدرجة الكلية للمحور كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠.٠١) وهذا يعني أن ارتفاع مستوى الصدق لعبارات المحور الثاني للاستبيان مما يدل إنه صالح للتطبيق لتحقيق أهداف الدراسة.

المحور الثالث: أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال المصرفي

جدول ٤: معاملات الارتباط لعبارات المحور الثالث

م	العبارة	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة الاحصائية
١	هناك علاقة قوية بين مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال في البنك.	0.623**	
٢	ارتفاع مخاطر الائتمان يؤثر سلباً على كفاية رأس المال المصرفي في البنك.	519**	
٣	يؤدي ضعف إدارة مخاطر الائتمان إلى انخفاض كفاية رأس المال المصرفي.	0.635**	
٤	زيادة حجم القروض المشكوك في تحصيلها تؤدي إلى تقليل نسبة كفاية رأس المال.	0.719**	0.000
٥	مخاطر الائتمان تؤثر بشكل مباشر على استدامة رأس المال المصرفي.	0.665**	
٦	يقوم البنك بتخصيص رأس مال احتياطي لتغطية تأثيرات مخاطر الائتمان.	0.5239**	

** ذات دلالة إحصائية عند ٠.٠١

ويتبين من الجدول السابق رقم (٤) أن جميع قيم معاملات الارتباط بيرسون بين درجة كل عبارة من عبارات المحور الثالث والدرجة الكلية للمحور كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠.٠١) وهذا يعني أن ارتفاع مستوى الصدق لعبارات المحور الثالث للاستبيان مما يدل إنه صالح للتطبيق لتحقيق أهداف الدراسة.

المحور الرابع: مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي

جدول ٥: معاملات الارتباط لعبارات المحور الرابع

م	العبارة	معامل الارتباط بيرسون	الدلالة الإحصائية
١	تحتاج البنوك في السعودية إلى اعتماد سياسات إدارة مخاطر ائتمان أكثر شمولية.	0.911**	٠.٠٠٠
٢	يمكن تحسين كفاية رأس المال من خلال استخدام أدوات مالية مبتكرة.	0.889**	٠.٠٠٠
٣	يجب تعزيز التدريب المهني لموظفي البنوك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان .	0.815**	٠.٠٠٠

** ذات دلالة إحصائية عند ٠.٠١

ويتبين من الجدول السابق رقم (٥) أن جميع قيم معاملات الارتباط بيرسون بين درجة كل عبارة من عبارات المحور الرابع والدرجة الكلية للمحور كانت ذات دلالة إحصائية عند مستوى (٠.٠١) وهذا يعني أن ارتفاع مستوى الصدق لعبارات المحور الرابع للاستبيان مما يدل إنه صالح للتطبيق لتحقيق أهداف الدراسة.

ثبات أداة الدراسة

تم حساب ثبات استمارة الاستبيان باستخدام معامل ألفا كور نباخ، وجاءت النتائج كما يلي:

جدول ٦: نتائج ثبات أداة الدراسة بأسلوب ألفا كرو نباخ

المحور	عدد الفقرات	قيمة ألفا كرو نباخ
--------	-------------	--------------------

٨	0.815	مخاطر الائتمان
٦	0.818	كفاية رأس المال المصرفي
٦	0.837	أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال المصرفي
٣	0.843	مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي
٢٣	0.924	إجمالي استمارة الاستبيان

يبين جدول (٦) نتائج ثبات أداة الدراسة المستخدمة، وتبين أن قيمة معامل الثبات Alpha كانت قيمتها أكبر من ٠.٧ لجميع محاور استمارة الاستبيان مما يوضح ارتفاع مستوى ثبات الأداة المستخدمة في الدراسة ويؤكد صلاحيتها لتحقيق أغراض وأهداف الدراسة.

مصادر جمع البيانات والمعلومات:

تعتمد الدراسة على مصدرين أساسيين في جمع البيانات والمعلومات كما يلي:

- **المصادر الثانوية:** وتتمثل في الكتب والمراجع العربية والأجنبية ذات الصلة بموضوع الدراسة بالإضافة إلى الاعتماد على الأبحاث والدراسات السابقة والدوريات والمجلات العلمية والمقالات
- **المصادر الأولية:** حيث تعتمد الدراسة على الاستبانة كأداة رئيسية في جمع البيانات من مصادرها والتي تم تصميمها خصيصاً لهذا الغرض على Google Forms وإرسال رابطها إلى مجتمع الدراسة والمتمثل في العاملين في البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية

الأساليب الإحصائية:

- التوزيعات التكرارية، النسب المئوية لوصف خصائص عينة الدراسة
- المتوسطات الحسابية، الانحرافات المعيارية لوصف مستوى استجابة افراد عينة الدراسة لمحاور أداة الدراسة
- اختبار كرونباخ ألفا: للتعرف على ثبات أداة الدراسة.
- معامل الارتباط لبيرسون: للتعرف على صدق أداة الدراسة والعلاقات بين المتغيرات
- معادلة الانحدار البسيط: لاختبار فروض الدراسة
- اختبار t واختبار ANOVA لاختبار الفروق التي تعزي الي المتغيرات الشخصية

حدود البحث

- **الحدود الموضوعية:** يركز البحث على دراسة تأثير مخاطر الائتمان المصرفي على كفاية رأس المال بالبنوك التجارية.
- **الحدود المكانية:** عمد الباحث على اجراء البحث البنوك التجارية بالمملكة العربية السعودية.
- **الحدود الزمانية:** يعزم الباحث على اجراء البحث خلال العام ٢٠٢٤م.

الفصل الرابع

النتائج والتوصيات

مقدمة

سوف نتناول في هذا الفصل تحليل بيانات الدراسة من خلال تحليل استمارة الاستبيان والتعرف على خصائص عينة الدراسة وتحليل محاور الدراسة واختبار فروض الدراسة من أجل تحقيق أهداف الدراسة والوصول إلى نتائج وتوصيات للدراسة.

خصائص أفراد عينة الدراسة

جدول ٧: توزيع أفراد عينة الدراسة وفقاً للخصائص الشخصية

الخاصية	الفئات	العدد	النسبة %
الجنس	ذكر	56	53.8
	أنثى	48	46.2
الفئة العمرية	أقل من ٣٠ سنة	36	34.6
	من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة	58	55.8
	من ٤١ سنة إلى ٥٠ سنة	8	7.7
	أكثر من ٥٠ سنة	2	1.9
المؤهل العلمي	دبلوم	2	1.9
	بكالوريوس	50	48.1
	ماجستير	52	50.0
عدد سنوات الخبرة	أقل من ٥ سنوات	38	36.5
	من ٥ سنوات الي ١٠ سنوات	42	40.4
	من ١١ سنة الي ٢٠ سنة	22	21.2

1.9	2	٢٠ سنة فأكثر	
-----	---	--------------	--

تحليل محاور الدراسة

نتائج الإجابة عن السؤال الأول والذي ينص على " ما هو واقع مخاطر الائتمان في البنوك التجارية السعودية؟"

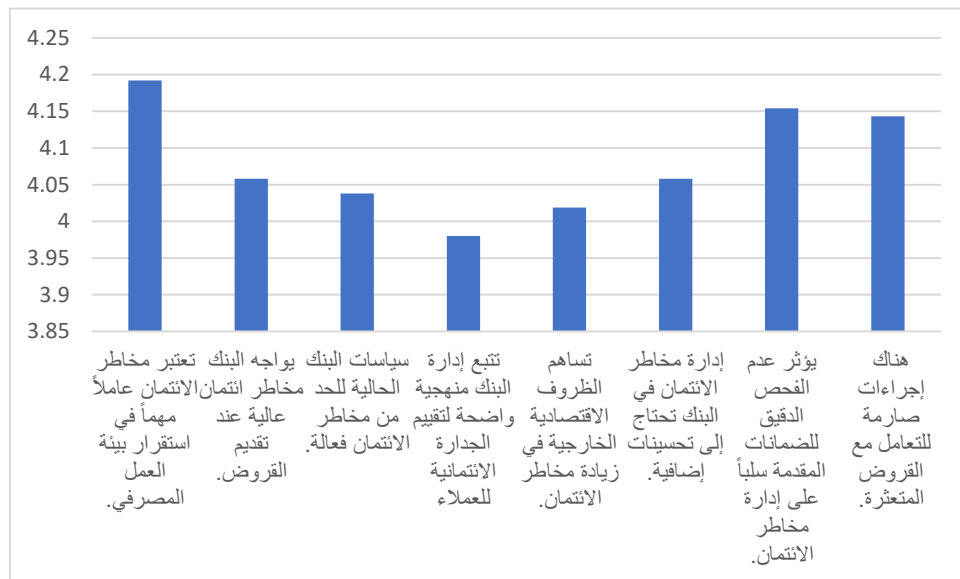
للإجابة عن هذا السؤال تم استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات محور مخاطر الائتمان وللمحور ككل وجاءت النتائج كما يلي:

جدول (٨) عبارات مخاطر الائتمان

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
تعتبر مخاطر الائتمان عاملاً مهماً في استقرار بيئة العمل المصرفي.	4.192	0.833	1	مرتفع
يواجه البنك مخاطر ائتمان عالية عند تقديم القروض.	4.058	0.691	4	مرتفع
سياسات البنك الحالية للحد من مخاطر الائتمان فعالة.	4.038	0.831	6	مرتفع
تتبع إدارة البنك منهجية واضحة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء	3.980	0.714	8	مرتفع
تساهم الظروف الاقتصادية الخارجية في زيادة مخاطر الائتمان.	4.019	0.796	7	مرتفع
إدارة مخاطر الائتمان في البنك تحتاج إلى تحسينات إضافية.	4.058	0.745	5	مرتفع
يؤثر عدم الفحص الدقيق للضمانات المقدمة سلباً على إدارة مخاطر الائتمان	4.154	0.818	2	مرتفع
هناك إجراءات صارمة للتعامل مع القروض المتعثرة .	4.143	0.881	3	مرتفع
المتوسط	4.080	0.789		مرتفع

تم ترتيب عبارات محور مخاطر الائتمان من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (تعتبر مخاطر الائتمان عاملاً مهماً في استقرار بيئة

العمل المصرفي). هي أكثر العبارات أهمية بقيمة ٤.١٩٢ وانحراف معياري ٠.٨٣٣ وبدرجة موافقة مرتفعة بينما كانت العبارة (تتبع إدارة البنك منهجية واضحة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء) هي أقل العبارات أهمية بقيمة ٣.٩٨٠ وانحراف معياري ٠.٧١٤ وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات محور مخاطر الائتمان تبين أن جميع العبارات في مستوى الموافقة المرتفع مما يوضح ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.٠٨٠ بانحراف معياري ٠.٧٨٩ وهو ما يجيب عن السؤال الأول للدراسة



شكل (١) المتوسطات الحسابية لعبارات مخاطر الائتمان

نتائج الإجابة عن السؤال الثاني والذي ينص على " ما هو واقع كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية؟"

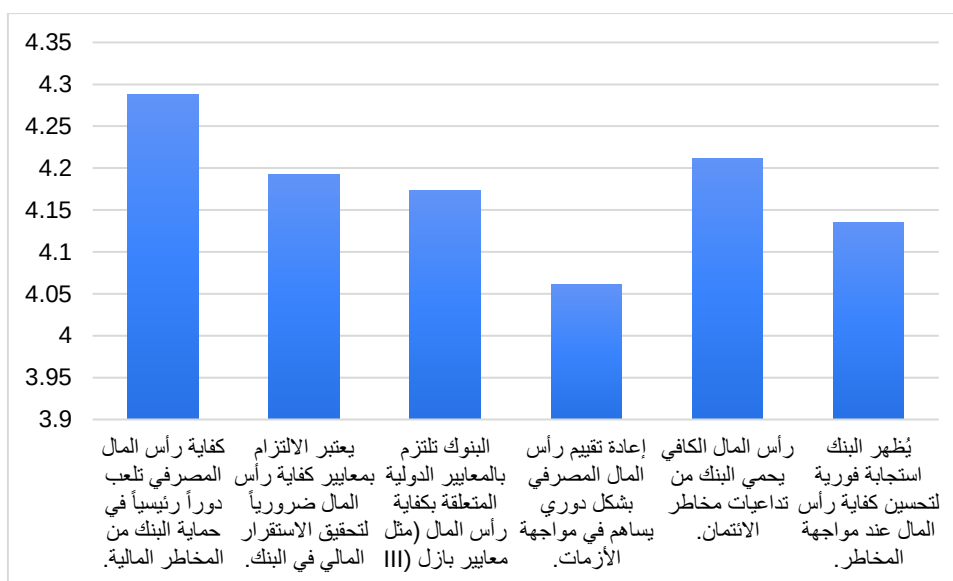
للإجابة عن هذا السؤال تم استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات محور كفاية رأس المال المصرفي وللمحور ككل وجاءت النتائج كما يلي:

جدول (٩) عبارات كفاية رأس المال المصرفي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
كفاية رأس المال المصرفي تلعب دوراً رئيسياً في حماية البنك من المخاطر المالية.	4.288	0.716	١	مرتفع جداً

مرتفع	٣	0.785	4.192	يعتبر الالتزام بمعايير كفاية رأس المال ضرورياً لتحقيق الاستقرار المالي في البنك.
مرتفع	٤	0.642	4.173	البنوك تلتزم بالمعايير الدولية المتعلقة بكفاية رأس المال (مثل معايير بازل III)
مرتفع	٦	0.652	4.061	إعادة تقييم رأس المال المصرفي بشكل دوري يساهم في مواجهة الأزمات.
مرتفع جدا	٢	0.768	4.212	رأس المال الكافي يحمي البنك من تداعيات مخاطر الائتمان.
مرتفع	٥	0.735	4.135	يُظهر البنك استجابة فورية لتحسين كفاية رأس المال عند مواجهة المخاطر.
مرتفع		٠.٧١٦	4.177	المتوسط

تم ترتيب عبارات محور كفاية رأس المال المصرفي من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (كفاية رأس المال المصرفي تلعب دوراً رئيسياً في حماية البنك من المخاطر المالية) هي أكثر العبارات أهمية بقيمة ٤.٢٨٨ وانحراف معياري ٠.٧١٦ وبدرجة موافقة مرتفعة جدا بينما كانت العبارة (إعادة تقييم رأس المال المصرفي بشكل دوري يساهم في مواجهة الأزمات) هي أقل العبارات أهمية بقيمة ٤.٠٦١ وانحراف معياري ٠.٦٥٢ وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات محور كفاية رأس المال المصرفي تبين أن عبارتين في مستوى الموافقة المرتفع جدا واربعة عبارات في مستوى الموافقة المرتفع مما يوضح ارتفاع مستوى كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.١٧٧ بانحراف معياري ٠.٧١٦ وهو ما يجيب عن السؤال الثاني للدراسة



شكل (٢) المتوسطات الحسابية لعبارات كفاية رأس المال المصرفي

نتائج الإجابة عن السؤال الثالث والذي ينص على " ما هو أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية؟"

للإجابة عن هذا السؤال تم استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات محور أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال المصرفي وللمحور ككل وكذلك تم استخدام معادلة الانحدار البسيط ومعامل الارتباط بيرسون وجاءت النتائج كما يلي:

جدول (١٠) عبارات أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
هناك علاقة قوية بين مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال في البنك.	4.173	0.671	١	مرتفع
ارتفاع مخاطر الائتمان يؤثر سلباً على كفاية رأس المال المصرفي في البنك.	3.959	0.903	٣	مرتفع
يؤدي ضعف إدارة مخاطر الائتمان إلى انخفاض كفاية رأس المال المصرفي.	3.904	0.791	٤	مرتفع

مرتفع	٢	0.843	3.981	زيادة حجم القروض المشكوك في تحصيلها تؤدي إلى تقليل نسبة كفاية رأس المال.
مرتفع	٥	0.838	3.904	مخاطر الائتمان تؤثر بشكل مباشر على استدامة رأس المال المصرفي.
مرتفع	٦	0.782	3.857	يقوم البنك بتخصيص رأس مال احتياطي لتغطية تأثيرات مخاطر الائتمان.
مرتفع		٠.٨٠٥	3.963	المتوسط

تم ترتيب عبارات محور أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (هناك علاقة قوية بين مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال في البنك.) هي أكثر العبارات أهمية بقيمة ٤.١٧٣ وانحراف معياري ٠.٦٧١ وبدرجة موافقة مرتفعة بينما كانت العبارة (يقوم البنك بتخصيص رأس مال احتياطي لتغطية تأثيرات مخاطر الائتمان) هي أقل العبارات أهمية بقيمة ٤.٠٦١ وانحراف معياري ٠.٦٥٢ وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات محور أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي تبين أن جميع العبارات في مستوى الموافقة المرتفع مما يوضح ارتفاع مستوى أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٣.٩٦٣ بانحراف معياري ٠.٨٠٥

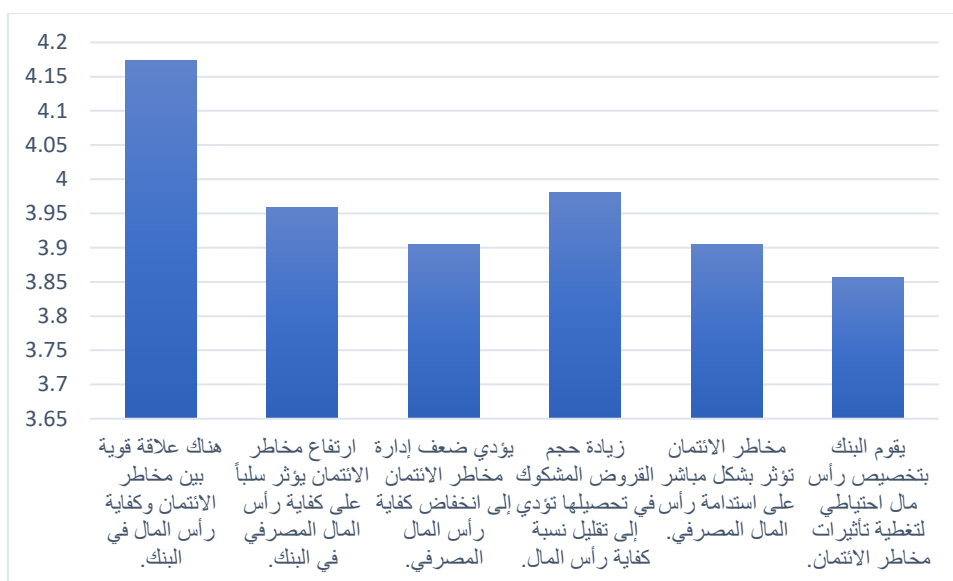
جدول (١١) نتائج نموذج الانحدار الخطي البسيط لأثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية

ملخص النموذج Model Summary					
معامل الارتباط R		معامل التحديد R ²		معامل R ⁻² Adjusted	
0.807		0.650		0.647	
تحليل التباين ANOVA					
النموذج	مجموع المربعات	درجات الحرية Df	متوسط المربعات	F	Sig F

0.000	١٨٩.٩١٥	712.182	1	712.182	الانحدار Regression	
		3.752	102	382.703	Residual الباقي	
			103	1094.885	Total المجموع	
Sig T	T	Beta	الخطأ المعياري	B	النموذج	المتغير التابع
.000	4.703		1.353	6.365	الثابت Constant	كفاية رأس المال المصرفي
.000	13.777	.807	.042	.574	مخاطر الائتمان	

المصدر: من إعداد الباحث استناداً إلى التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS

يتبين من الجدول (9) وجود علاقة ارتباطية قوية ذات دلالة إحصائية بين مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية عند مستوى معنوية ٠.٠٠٥ ويتبين وجود أثر طردي ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية حيث كانت قيمة (Sig F) = ٠.٠٠٠٠ وهي قيمة أقل من ٠.٠٠٥ أي أن قيمة F المحسوبة أكبر من قيمة F الجدولية واتضح أن المتغير المستقل (مخاطر الائتمان) يفسر 65 % من التغيرات التي تحدث في المتغير التابع (كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية) وأن باقي التغيرات ترجع لمتغيرات أخرى لم تدخل في النموذج وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الائتمان بمقدار ١ % ازداد مستوى كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية بمقدار 0.574% وهو ما يجيب عن السؤال الثالث للدراسة ويوضح صحة الفرض الأول للدراسة والذي ينص على أنه يوجد أثر ذي دلالة إحصائية لمخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية



شكل (٣) المتوسطات الحسابية لعبارات أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي

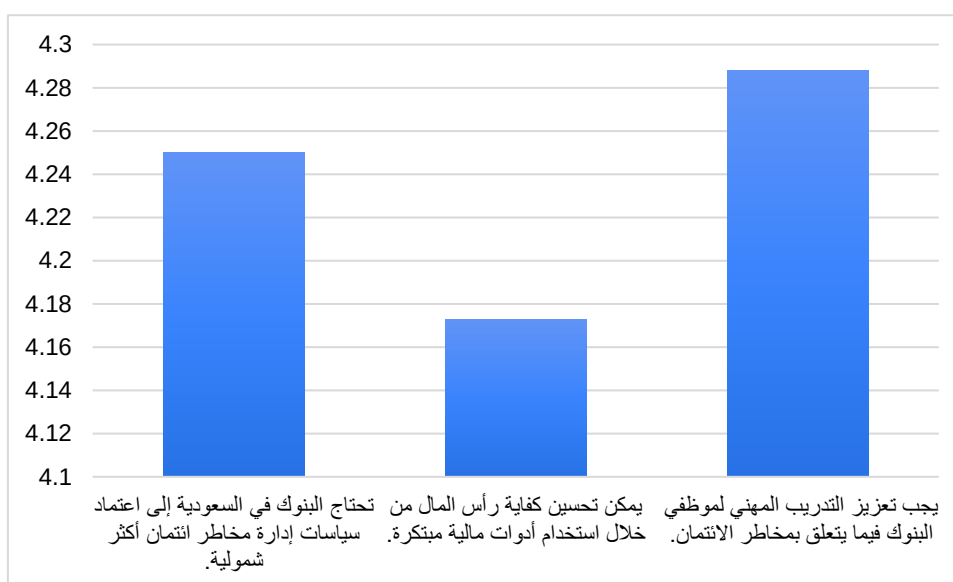
نتائج الإجابة عن السؤال الرابع والذي ينص على " ما هي مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية؟"

للإجابة عن هذا السؤال تم استخدام المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات محور مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي وللمحور ككل وجاءت النتائج كما يلي:

جدول (١٢) عبارات مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	درجة الموافقة
تحتاج البنوك في السعودية إلى اعتماد سياسات إدارة مخاطر ائتمان أكثر شمولية.	4.250	0.781	٢	مرتفع جداً
يمكن تحسين كفاية رأس المال من خلال استخدام أدوات مالية مبتكرة.	4.173	0.778	٣	مرتفع
يجب تعزيز التدريب المهني لموظفي البنوك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان .	4.288	0.689	١	مرتفع جداً
المتوسط	٤.٢٣٧	٠.٧٤٩		مرتفع جداً

تم ترتيب عبارات محور مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي من حيث درجة الأهمية النسبية (قيمة المتوسط الحسابي الأكبر) من وجهة نظر عينة الدراسة تبين أن عبارة (يجب تعزيز التدريب المهني لموظفي البنوك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان) هي أكثر العبارات أهمية بقيمة ٤.٢٨٨ وانحراف معياري ٠.٦٨٩ وبدرجة موافقة مرتفعة جدا بينما كانت العبارة (يمكن تحسين كفاية رأس المال من خلال استخدام أدوات مالية مبتكرة) هي أقل العبارات أهمية بقيمة ٤.١٧٣ وانحراف معياري ٠.٧٧٨ وبدرجة موافقة مرتفعة وعند دراسة عبارات محور مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي تبين أن عبارتين في مستوى الموافقة المرتفع جدا وعبارة واحدة في مستوى الموافقة المرتفع مما يوضح وجود مستوى مرتفع جدا لمقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.٢٣٧ بانحراف معياري ٠.٧٤٩ وهو ما يجيب عن السؤال الرابع للدراسة



شكل (٤) المتوسطات الحسابية لعبارات مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي

نتائج الإجابة عن السؤال الخامس والذي ينص على " هل توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة حول أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا للمتغيرات الشخصية (الجنس - الفئة العمرية - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة)؟"

للإجابة عن هذا السؤال تم استخدام اختبار t للتعرف على الفروق التي تعزي لمتغير (الجنس) واختبار تحليل التباين الأحادي ANOVA لاختبار الفروق التي تعزي الي متغيرات (العمر - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة) وجاءت النتائج كما يلي:

جدول (١٣) نتائج اختبار t للفروق التي تعزي لمتغير الجنس

الفئات	العدد	المتوسط الحسابي	t قيمة	Sig
ذكر	56	22.571	2.211	0.029
أنثى	48	24.208		

تبين وجود فروق ذات دلالة إحصائية في استجابة افراد عينة الدراسة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا تعزي لمتغير الجنس عند مستوي معنوية ٠.٠٥ وكانت الفروق لصالح الذكور مما يبين أنها الفئة الأكثر وعيا بوجود تأثير لمخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية

جدول (١٤) نتائج تحليل التباين الأحادي ANOVA لاختبار الفروق التي تعزي لمتغيرات (العمر - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة)

المتغيرات	الفئات	العدد	المتوسط الحسابي	F قيمة	Sig
الفئة العمرية	أقل من ٣٠ سنة	36	٢٣.١٦٧	٠.٨٥٩	٠.٤٦٥
	من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة	58	٢٣.٥٥٢		
	من ٤١ سنة إلى ٥٠ سنة	٨	٢١.٧٥٠		
	أكثر من ٥٠ سنة	٢	٢٦.٠٠٠		
المؤهل العلمي	دبلوم	٢	٢٣.٠٠٠	٠.٠٦٥	٠.٩٣٧
	بكالوريوس	٥٠	٢٣.٠٠٠		
	ماجستير	٥٢	٢٣.٤٦١		
	أقل من ٥ سنوات	٣٨	٢٤.٠٠٠	٢.٣٣٨	٠.٠٨٨

		٢٣.٤٧٦	٤٢	من ٥ سنوات الي ١٠ سنوات	عدد سنوات الخبرة
		٢١.٦٣٦	٢٢	من ١١ سنة الي ٢٠ سنة	
		٢٦.٠٠٠	٢	٢٠ سنة فأكثر	

تبين عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا لمتغير العمر عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وتبين عدم وجود فروق بين فئات العمر لأفراد عينة الدراسة في الاستجابة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية

تبين عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا لمتغير المؤهل العلمي عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وتبين عدم وجود فروق بين فئات المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة في الاستجابة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية

تبين عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا لمتغير عدد سنوات الخبرة عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وتبين عدم وجود فروق بين فئات عدد سنوات الخبرة لأفراد عينة الدراسة في الاستجابة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية

مما سبق يتبين وجود فروق ذات دلالة إحصائية في استجابة افراد عينة الدراسة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا لتعزي لمتغير الجنس عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وكانت الفروق لصالح الذكور مما يبين أنها الفئة الأكثر وعيا بوجود تأثير لمخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية بينما تبين عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية تعزي الي متغيرات (العمر - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة) وهو ما يجيب عن السؤال الخامس للدراسة ويوضح صحة الفرضية الثانية للدراسة جزئيا والتي تنص على إنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة حول أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا للمتغيرات الشخصية (الجنس - الفئة العمرية - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة)

استنتاجات الدراسة

✓ ارتفاع مستوى مخاطر الائتمان في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.٠٨٠ بانحراف معياري ٠.٧٨٩ وهو ما يجيب عن السؤال الأول للدراسة

✓ ارتفاع مستوى كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.١٧٧ بانحراف معياري ٠.٧١٦ وهو ما يجيب عن السؤال الثاني للدراسة

✓ ارتفاع مستوى أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٣.٩٦٣ بانحراف معياري ٠.٨٠٥ وتبين وجود علاقة ارتباط طردية قوية ذات دلالة إحصائية بين مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وتبين وجود أثر طردي ذي دلالة إحصائية لمستوى مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية وتبين أن كلما ازداد مستوى مخاطر الائتمان بمقدار ١ % ازداد مستوى كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية بمقدار 0.574% وهو ما يجيب عن السؤال الثالث للدراسة ويوضح صحة الفرض الأول للدراسة والذي ينص على إنه يوجد اثر ذي دلالة إحصائية لمخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية

✓ وجود مستوى مرتفع جدا لمقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية من وجهة نظر أفراد عينة الدراسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي ٤.٢٣٧ بانحراف معياري ٠.٧٤٩ وهو ما يجيب عن السؤال الرابع للدراسة

✓ وجود فروق ذات دلالة إحصائية في استجابة افراد عينة الدراسة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا تعزي لمتغير الجنس عند مستوى معنوية ٠.٠٥ وكانت الفروق لصالح الذكور مما يبين أنها الفئة الأكثر وعيا بوجود تأثير لمخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية بينما تبين عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة تجاه أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية تعزي الي متغيرات (العمر - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة) وهو ما يجيب عن السؤال الخامس للدراسة ويوضح صحة الفرضية الثانية للدراسة جزئيا والتي تنص على إنه توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين استجابات العينة حول أثر مخاطر الائتمان في كفاية رأس المال المصرفي في البنوك التجارية السعودية وفقا للمتغيرات الشخصية (الجنس - الفئة العمرية - المؤهل العلمي - عدد سنوات الخبرة)

التوصيات

- ✓ ضرورة العمل على الاهتمام بزيادة قدرة المؤسسات المالية والتمويلية بالمملكة العربية السعودية في مواجهة مخاطر الائتمان
- ✓ العمل على حل المشكلات التي تؤدي إلى انتشار مخاطر التسرب الائتمان في المؤسسات المالية والتمويلية في المملكة العربية السعودية
- ✓ الاهتمام بتوفير كافة الاحتياجات والامكانيات التي يمكن من خلالها زيادة القدرة على مواجهة مخاطر الائتمان في المؤسسات المالية والتمويلية في المملكة العربية السعودية
- ✓ الاهتمام بتوفير بيئة العمل المناسبة في كافة المؤسسات المالية والتمويلية بالمملكة العربية السعودية مما يساهم في زيادة مستويات كفاية رأس المال المصرفي

الدراسات المقترحة مستقبلياً

- ✓ التوسع في اجراء الأبحاث والدراسات المتعلقة بمخاطر الائتمان وتأثيراته على أداء المؤسسات المالية بالمملكة العربية السعودية وكذلك العوامل المؤثرة عليه.
- ✓ التوسع في اجراء الأبحاث والدراسات المتعلقة بكفاية رأس المال المصرفي وتأثيراته على أداء المؤسسات المالية بالمملكة العربية السعودية والعوامل المؤثرة عليه

المراجع

المراجع العربية

أبو كرش سليمان (٢٠١٦)، إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية، مؤتمر الاستثمار والتمويل الاجنبي، مركز تطوير القدرات المجتمعية، البحرين. - الجابري، أحمد (٢٠١٧)، ادارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية اليمنية مجلة القلم، جامعة القلم للعلوم الانسانية والتطبيقية، عدد ٧، ص ٢٦٢-٢٨٢

أبو كرش، شريف -إدارة مخاطر الائتمان المصرفي، ورقة عمل مقدمة إلى المؤتمر العلمي الأول -الاستثمار والتمويل في فلسطين بين آفاق التنمية والتحديات المعاصرة، المنعقد بكلية التجارة في الجامعة الاسلامية بين ٨ ٦٩ أيار ٢٠٠٥، فلسطين، ٢٠٠٥.

أمال لعمش، دور الهندسة المالية في تطوير الصناعة المصرفية الإسلامية، مذكرة للحصول على شهادة الماجستير كلية العلوم التجارية جامعة فرحات عباس سطيف، ٢٠١٢-٢٠١١، ص ٢

الأمين، حمزة عبد الله ؛، الصديق، نورالدين ناصر (٢٠٢٢). مخاطر رأس المال وأثرها على ربحية المصارف التجارية "دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الليبية. HNSJ, 2022, 3(2); <https://doi.org/10.53796/hnsj3240>

بركات، إسلام ربيع يوسف، عزت، فرج عبدالعزيز، و عبدالحكم، عبير محمود. (٢٠٢٤). أساليب رفع كفاءة مراقبة ومتابعة الائتمان بالبنوك وأثرها على دعم القدرات التنافسية للقطاع المصرفي المصري: دراسة حالة. المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، ١٤ ، ٧٣ - ١٠٠. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1458693>

بلعجوز، حسين بشيري عفاف (٢٠١٦)، ادارة مخاطر الائتمان للمحافظ الاستثمارية باستخدام تنوع ماركويتز دراسة حالة مجموعة البركة المصرفية مجلة الدراسات المالية والمحاسبية، جامعة الشهيد حمه الاخضر الوادي الجزائر، المجلد ٧، العدد ١، ١٩٥-٢٠١٥

بوغدة ا.، & نجار ح. (٢٠٢١). كفاية رأس المال وفق مقررات بازل ٣ وأثرها على السيولة المصرفية: دراسة قياسية لعينة من البنوك المدرجة في السوق المالي السعودي باستخدام نماذج البانال. المقريري للدراسات الاقتصادية والمالية، ٥(٢) ، ٣١-٥١. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/174272>

الجبوري، مهدي الربيعي، أمير، (٢٠١٨)، أثر ادارة المخاطر الائتمانية في الاداء المصرفي دراسة تطبيقية لعينة من البنوك الأهلية التجارية مجلة كلية الادارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والادارية والمالية، جامعة بابل، العدد ١٤

جواني ص.، & مريم ع. (٢٠٢٢). أثر المخاطر المالية على كفاية رأس المال في البنوك باستخدام منهجية **ARDL** دراسة حالة البنك الأهلي التجاري السعودي خلال الفترة ٢٠١١-٢٠١٩. مجلة الدراسات المالية والمحاسبية والإدارية، ٩ (١)، ٥١٤-٥٣٣.
<https://www.asjp.cerist.dz/en/article/192535>

الحريث، أ.م.، & حزوري، د.ح. (٢٠١٨). مخاطر الائتمان وأثرها في كفاية رأس المال المصرفي (دراسة تطبيقية).

حواس، عبدالله محميد. (٢٠٢٣). قياس وتحليل مؤشرات السلامة المالية وأثرها في الاستقرار المالي باستخدام نموذج **Altman**: دراسة تطبيقية لعينة من المصارف التجارية العراقية للفترة ٢٠١٤-٢٠٢٢. مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، مج ١٩، ع ٦٤٩، ٦٤٥ - ٦٦٥. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1448752>

الخالدي، فؤاد علي عبيد، والرقيبات، غازي عبد المجيد. (٢٠١٩). أثر مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال على ربحية المساهمين في البنوك الإسلامية الأردنية (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة آل البيت، المفرق. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1013817>

خديجة سعيدي. (٢٠١٧/٢٠١٦). "إشكالية تطبيق معيار كفاية رأس المال بالبنوك وفقا لمتطلبات لجنة بازل-دراسة حالة البنوك الإسلامية-". أطروحة دكتوراه، تخصص العلوم المالية والمصرفية. كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، تلمسان، الجزائر: جامعة أبي بكر بلقايد.

الخطيب سمير -قياس وإدارة المخاطر في البنوك الاسكندرية، مصر. منشأة المعارف للنشر، ٢٠٠٥، ص: ١٥٢.

داود، محمد بدر، موصلي، سليمان، و صندوق، عفيف عبدالكريم. (٢٠٢١). محددات كفاية رأس المال ودورها في الاستقرار المالي المصرفي: دراسة تطبيقية على المصارف التقليدية الخاصة السورية. مجلة جامعة البعث سلسلة العلوم الاقتصادية، مج ٤٣، ع ٣٧٩، ٧٩ - ١١٢. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1286229>

الزبيدي حمزة - إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني عمان. الاردن، دار الوراق للنشر، ط١، ٢٠٠٢، ص ١٧٩.

السبهان، شروق خلف لطيف، زاير، عبد الخالق ياسين، والبطاط، منتظر فاضل سعد.
(٢٠١٨). تقييم السياسة الائتمانية وأثرها في الأداء المالي المصرفي: دراسة حالة في مصرف الخليج التجاري. العلوم الاقتصادية، مج ١٣، ع ٤٩، ٤٣ - ٦٩. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/946736>

سمرين، عبد الوهاب (٢٠١٨)، تقييم عمليات إدارة الائتمان في البنوك دراسة تحليلية، القاهرة، دار الفجر الجديدة للنشر

طباخ، الهام (٢٠١٩). أثر كفاية رأس المال على معدل العائد على حقوق الملكية في البنوك الإسلامية "دراسة حالة عينة من البنوك الإسلامية خلال الفترة الزمنية ٢٠١٦-٢٠١٠ مخبر متطلبات تأهيل الاقتصاديات النامية في ظل الانفتاح الاقتصادي العالمي، كلية العلوم التجارية، جامعة ورقلة الجزائر، ٢٠١٩/١١/٠٤، ص ٢٦١.

العامري، سعود & مشكور، سعود. (٢٠٢٠). اثر كفاية رأس المال وجودة الموجودات والسيولة على استمرارية الارباح في المصارف التجارية (بحث تطبيقي في مصرف بغداد) . ١٦ . ١٠٥- ١٢٢.

عبادي وسام وبويهي محمد (٢٠١٨). واقع تطبيق معيار كفاية رأس المال للرقابة على النظام البنكي الجزائري، مخبر العولمة والسياسات الاقتصادية، تاريخ النشر ٢٠١٨/٠٦/١٨ ص ٢١.

عبدالعزیز، أحمد سيد طوخي، و صبح، محمود محمد عبدالهادي. (٢٠٢٤). تأثير الشمول المالي على مؤشرات كفاية رأس المال: بحث تطبيقي على القطاع المصرفي المصري. المجلة العلمية للبحوث التجارية، س ١١، ع ١٤، ٣٦٩ - ٣٨٦. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1442691>

عبيدات، سامر فخري (٢٠١٠) " محددات كفاية رأس المال في البنوك التجارية الأردنية دراسة تطبيقية"

عقيل، دخيل، كريم (٢٠١٩). قياس مخاطر الائتمان المصرفي ودورها في التنبؤ بالنتشر المالي للمصارف العراقية دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العراقية مجلة المثني للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد ٩ عدد ٢ ص: ٢٥٠-٢٣٧.

قارة عشيرة ن. ا.، & حبار ع. ا. (٢٠٢٠). إدارة مخاطر الائتمان باستخدام: الحوكمة، معيار كفاية رأس المال، التوريد، والمشتقات الائتمانية. الريادة لاقتصاديات الأعمال، ٦ (٢)، ٣٤٤-٣٦٢. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/108315>

لباد، لمياء (٢٠٢٢). تطبيق معيار كفاية رأس المال في البنوك الجزائرية وأثره على أدائها المالي- دراسة مقارنة -أطروحة مقدمة لنيل شهادة الدكتوراة -جامعة أوبكر بلقايد - تلمسان

محمد، أمجد إبراهيم آدم. (٢٠٢١). العلاقة بين كفاية رأس المال والسيولة في القطاع المصرفي السعودي. مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، مج ٢٩، ع ٣، ٣٥ - ٥٩. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1166472>

المرسومي، مروج طاهر هزال (٢٠١٧). أثر مخاطرة السيولة المصرفية وكفاية رأس المال في أداء المصارف التجارية العراقية للمدة ٢٠٠٥-٢٠١٤. أثر مخاطرة السيولة المصرفية وكفاية رأس المال في أداء المصارف التجارية العراقية للمدة ٢٠٠٥-٢٠١٤ اطروحة دكتوراه كلية التجارة والاقتصاد-جامعة كربلاء.

مفتاح، صالح، ومعارفي، فريدة (٢٠٠٧) المخاطر الائتمانية تحليلها قياسها -إدارتها والحد منها الأردن بحث مقدم إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع -إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة كلية العلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة الزيتونة ٢٠٠٧، ص ٣.

ملوك، أنس هشام. (٢٠٢٠). المخاطر الائتمانية وأثرها على كفاءة المحافظ الائتمانية في المصارف التجارية: دراسة تحليلية على المصارف الخاصة في سورية. مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية -سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، مج ٤٢، ع ٥، ٤١١ - ٤٣٠. مسترجع من <http://search.mandumah.com/Record/1184598>

ناجي أحمد (٢٠١٥)، تأثير مخاطر الائتمان على ربحية المصارف التجارية في العراق، مجلة تكريت للعلوم الادارية والاقتصادية مجلد ١١، عدد ٣٣

نصير، نور. (٢٠٢١). أثر كفاية رأس المال على المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية الأردنية.

نورالدين، حميدة حامد علي، وحسن، عبد الماجد عبد الله. (٢٠١٦). أثر تطبيق معيار كفاية رأس المال على الحد من مخاطر الائتمان المصرفي في ظل مقررات لجنة بازل: دراسة محاسبية ميدانية

على المصارف السودانية ٢٠١٦ م (رسالة ماجستير غير منشورة). جامعة أم درمان الإسلامية، أم درمان. <http://search.mandumah.com/Record/807378>

الهيبي، عبد الرزاق حدي، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق، دار أسامة، عمان، ط، ١، ١٩٩٨، ص ٢٣٧.

يونس، مونة (٢٠١٥) تحقيق كفاية رأس المال في البنوك التقليدية والإسلامية بين الرفع من رأس المال والتحكم في المخاطر دراسة قياسية مقارنة بين البنوك المدرجة في السوق المالي السعودي خلال الفترة ٢٠٠٨-٢٠١٣، مذكرة مقدمة الاستكمال متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية تخصص مالية كمية، جامعة ورقلة، ٢٠١٥-٢٠١٤ ص ٢٣.

المراجع الأجنبية:.

Adamu, Musa Uba. (2013) " The Need for Corporate Risk Disclosure in the Nigerian Listed Companies Annual Reports", IOSR Journal of Economics and Finance (IOSR-JEF), p-ISSN: 2321-5925, , Vol.1, Issue 6, PP 15

Booth, James R. and Booth, Lena Chua (2004), Deposit insurance and specialization in commercial bank lending, Review of Financial Economics, 13, pp.165-166.

Harris, M., & et al., - Higher Capital Requirements, Safer .Banks?, polished Academy, USA., University of Chica-.go, 2014, p:3

Hilscher, J. & Wilson, M., - Credit ratings and credit risk: Is one measure enough?, U.S.A, Brandeis University, .2013, p:5

Madura, J., Financial Markets and Institutions, USA, Abridged, South-Western Cengage Learning, 9th Edition, 2011, p:21

Mekasha, G., Credit Risk Management and Its Impact on Performance on Ethiopian commercial Banks, Ethiopia, Thesis of Master, Addis Ababa University, 2011, .p:10

الملاحق

الاستبانة

الأستاذة:

تحية طيبة وبعد،

يستهدف الاستبيان التعرف على مخاطر الائتمان وأثرها في كفاية رأس المال المصرفي دراسة تطبيقية على البنوك التجارية السعودية، وأرجو منكم التكرم بالإجابة على أسئلة الاستبيان بدقة وموضوعية. علماً بأن البيانات التي سيتم الحصول عليها من خلال إجاباتكم سوف تستخدم لأغراض البحث العلمي فقط وستتم التعامل معها بسرية تامة.

ولكم جزيل الشكر والامتنان على حسن تعاونكم

أولاً: الخصائص الشخصية:

■ النوع:

- ذكر
- انثي

■ المؤهل العلمي:

- دبلوم
- بكالوريوس
- ماجستير

■ عدد سنوات الخبرة الوظيفية

- أقل من ٥ سنوات
- من ٥ سنوات الي أقل من ١٠ سنوات
- من ١٠ سنوات إلى أقل من ١٥ سنة
- من ١٥ سنة إلى اقل من ٢٠ سنة
- ٢٠ سنة فأكثر

■ الفئة العمرية

- أقل من ٣٠ سنة
- من ٣٠ سنة إلى ٤٠ سنة
- من ٤١ سنة إلى ٥٠ سنة
- أكثر من ٥٠ سنة

■ المسمى الوظيفي

- مدير
- مساعد مدير
- رئيس قسم
- موظف.

القسم الثاني يتناول محاور الاستبيان:

ضع علامة (✓) أمام الخيار المناسب لك:

المحور الأول: مخاطر الائتمان

العبارة		انتماء العبارة للمحور		مناسبة العبارة		الصياغة اللغوية	
		تنتمي	لا تنتمي	مناسبة	تنتمي	لا تنتمي	مناسبة
١	تعتبر مخاطر الائتمان عاملاً مهماً في استقرار بيئة العمل المصرفي.						
٢	يواجه البنك مخاطر ائتمان عالية عند تقديم القروض.						
٣	سياسات البنك الحالية للحد من مخاطر الائتمان فعالة.						
٤	تتبع إدارة البنك منهجية واضحة لتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء.						
٥	تساهم الظروف الاقتصادية الخارجية في زيادة مخاطر الائتمان.						
٦	إدارة مخاطر الائتمان في البنك تحتاج إلى تحسينات إضافية.						
٧	يؤثر عدم الفحص الدقيق للضمانات المقدمة سلباً على إدارة مخاطر الائتمان.						
٨	هناك إجراءات صارمة للتعامل مع القروض المتعثرة .						

المحور الثاني: كفاية رأس المال المصرفي

العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
١ كفاية رأس المال المصرفي تلعب دوراً رئيسياً في حماية البنك من المخاطر المالية.					
٢ يعتبر الالتزام بمعايير كفاية رأس المال ضرورياً لتحقيق الاستقرار المالي في البنك.					
٣ البنوك تلتزم بالمعايير الدولية المتعلقة بكفاية رأس المال (مثل معايير بازل III)					
٤ إعادة تقييم رأس المال المصرفي بشكل دوري يساهم في مواجهة الأزمات.					
٥ يُظهر البنك استجابة فورية لتحسين كفاية رأس المال عند مواجهة المخاطر.					
٦ كفاية رأس المال المصرفي تلعب دوراً رئيسياً في حماية البنك من المخاطر المالية.					

المحور الثالث: أثر مخاطر الائتمان على كفاية رأس المال المصرفي

م	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
١	هناك علاقة قوية بين مخاطر الائتمان وكفاية رأس المال في البنك.					
٢	ارتفاع مخاطر الائتمان يؤثر سلباً على كفاية رأس المال المصرفي في البنك.					
٣	يؤدي ضعف إدارة مخاطر الائتمان إلى انخفاض كفاية رأس المال المصرفي.					
٤	زيادة حجم القروض المشكوك في تحصيلها تؤدي إلى تقليل نسبة كفاية رأس المال.					
٥	مخاطر الائتمان تؤثر بشكل مباشر على استدامة رأس المال المصرفي.					
٦	يقوم البنك بتخصيص رأس مال احتياطي لتغطية تأثيرات مخاطر الائتمان.					

المحور الرابع: مقترحات لتقليل مخاطر الائتمان وتحسين كفاية رأس المال

م	العبارة	أوافق بشدة	أوافق	محايد	لا أوافق	لا أوافق بشدة
١	تحتاج البنوك في السعودية إلى اعتماد سياسات إدارة مخاطر ائتمان أكثر شمولية.					
٢	يمكن تحسين كفاية رأس المال من خلال استخدام أدوات مالية مبتكرة.					
٣	يجب تعزيز التدريب المهني لموظفي البنوك فيما يتعلق بمخاطر الائتمان .					

Abstract

The study aimed to identify credit risks and their impact on the adequacy of bank capital through an applied study on Saudi commercial banks. The study was based on the analytical descriptive curriculum. The study tools were a questionnaire applied to a sample of 104 employees of Saudi commercial banks. The results of the study found a high level of credit risk in Saudi commercial banks from the perspective of the study sample individuals, with an average arithmetic value of 4,080 with a standard deviation of 0.789. The level of adequacy of banking capital in Saudi commercial banks has risen from the study sample's point of view, with an average of 4,177 calculated at a standard deviation of 0.716. The high level of impact of credit risk on the adequacy of bank capital in Saudi commercial banks from the perspective of the study sample individuals. The average calculation was 3.963 with standard deviations of 0.805. There was a very high level of proposals to reduce credit risk and improve banking capital in Saudi commercial banks from the perspective of the study sample individuals. The average calculation was 4.237 with standard deviations of 0.749. There are statistically significant differences in the response of the study sample individuals to the impact of credit risk on the adequacy of bank capital in Saudi commercial banks according to the condolence of the gender variable at a morale level of 0.05 and the differences were in favor of males.

Keywords: credit risk - adequate bank capital - commercial banks.

Midocean University
College of Management
Department of.....



Credit Risk and Its Impact on Bank Capital Adequacy
An Applied Study on Saudi Commercial Banks

A

Prepared by:

Supervised by:

Year:2024