

Final Project 1
Code: MGM 496-PMG496
Project Template

Faculty of Management
Midocean University

أثر إدارة المخاطر المؤسسية على الأداء المالي للبنوك السعودية

أسم الطالب
خالد عبد الفتاح الحازمي

مشروع تخرج - 1
كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

إشراف
د. عبدالرحيم نادر
عضو هيئة التدريس - كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

العام الدراسي:

2026

جدول المحتويات

1. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة	3
1.1. المقدمة:	4
1.2. مشكلة الدراسة	5
1.2.1. فجوات على المستوى النظري	5
1.2.2. فجوات على المستوى التطبيقي	5
1.3. أهمية الدراسة	5
1.3.1. على المستوى النظري:	6
1.3.2. على المستوى التطبيقي:	6
1.4. أسئلة الدراسة	6
1.5. أهداف الدراسة	6
1.6. فرضيات الدراسة	6
1.7. نموذج الدراسة	6
1.8. منهجية الدراسة	6
1.9. الدراسة الميدانية	6
1.10. مخطط المشروع المقترح	6
2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة	6
2.1. المقدمة:	6
2.2. المتغير المستقل	6
2.3. المتغير التابع	6
2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع	6
2.5. الخاتمة	6
قائمة المراجع	6

1. الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

1.1. المقدمة:

تُعد إدارة المخاطر المؤسسية (Enterprise Risk Management - ERM) من أهم المفاهيم الإدارية الحديثة التي تسعى المؤسسات إلى تطبيقها بهدف تعزيز قدرتها على تحقيق أهدافها الاستراتيجية وإدارة المخاطر المحتملة بصورة متكاملة (COSO, 2017). وقد ازدادت أهمية هذا المفهوم خلال السنوات الأخيرة نتيجة التطورات الاقتصادية والتكنولوجية والتنظيمية التي شهدتها بيئة الأعمال، والتي فرضت على المؤسسات المالية ضرورة تطوير أنظمة فعالة لإدارة المخاطر بمختلف أنواعها (Fraser & Simkins, 2021).

ويُعتبر القطاع المصرفي من أكثر القطاعات تعرضاً للمخاطر نتيجة طبيعة عملياته المالية وتعامله مع مختلف الأطراف والمنتجات والخدمات المصرفية. لذلك أصبحت إدارة المخاطر المؤسسية أداة أساسية تساعد البنوك على تحديد المخاطر وقياسها ومراقبتها واتخاذ الإجراءات المناسبة للحد من آثارها السلبية على الأداء المالي (Lam, 2014).

وفي المملكة العربية السعودية يشهد القطاع المصرفي تطوراً ملحوظاً في ظل رؤية المملكة 2030 وما صاحبها من إصلاحات اقتصادية وتنظيمية تهدف إلى تعزيز الاستقرار المالي ورفع كفاءة القطاع المالي. وقد أدى ذلك إلى زيادة اهتمام البنوك السعودية بتطبيق أطر إدارة المخاطر المؤسسية وتحسين ممارسات الحوكمة والرقابة الداخلية بما يضمن تحقيق الاستدامة المالية (البنك المركزي السعودي، 2024).

وتسهم إدارة المخاطر المؤسسية في تحسين عملية اتخاذ القرار وتخصيص الموارد بكفاءة وتعزيز قدرة البنوك على مواجهة التحديات المستقبلية، كما تساعد في تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد بما ينعكس إيجاباً على الأداء المالي (COSO, 2017; Fraser & Simkins, 2021).

وانطلاقاً من أهمية هذا الموضوع، تسعى هذه الدراسة إلى بحث أثر إدارة المخاطر المؤسسية على الأداء المالي للبنوك السعودية، والتعرف على مدى مساهمة تطبيقها في تحسين مؤشرات الأداء المالي وتعزيز القدرة التنافسية للبنوك العاملة في المملكة (Al-Tamimi & Al-Mazrooei, 2007).

1.2. مشكلة الدراسة

أصبحت إدارة المخاطر المؤسسية من المتطلبات الأساسية في القطاع المصرفي، إلا أن نتائج الدراسات السابقة المتعلقة بتأثيرها على الأداء المالي جاءت متباينة (Fraser & Simkins, 2021). كما أن مستوى تطبيق إدارة المخاطر المؤسسية يختلف من بنك إلى آخر، الأمر الذي يثير التساؤل حول مدى تأثير هذه الممارسات على الأداء المالي للبنوك السعودية.

1.2.1. فجوات على المستوى النظري

على الرغم من وجود العديد من الدراسات التي تناولت العلاقة بين إدارة المخاطر المؤسسية والأداء المالي، إلا أن نتائجها لم تتفق بشكل واضح حول طبيعة هذه العلاقة وقوتها. كما أن الدراسات التي تناولت البيئة المصرفية السعودية لا تزال محدودة مقارنة بالدراسات الدولية، مما يشير إلى وجود فجوة معرفية تستدعي المزيد من البحث والتحليل (Al-Tamimi & Al-Mazrooei, 2007).

1.2.2. فجوات على المستوى التطبيقي

تختلف البنوك السعودية في مستوى تطبيق إدارة المخاطر المؤسسية وفي درجة نضج أنظمة الحوكمة والرقابة الداخلية لديها، كما تختلف في مؤشرات الأداء المالي المحققة (البنك المركزي السعودي، 2024). لذلك توجد حاجة عملية لدراسة أثر إدارة المخاطر المؤسسية على الأداء المالي للبنوك السعودية وتحديد مدى مساهمة هذه الممارسات في تحقيق الاستقرار والربحية.

1.3. أهمية الدراسة

تنبع أهمية هذه الدراسة من الدور المتزايد لإدارة المخاطر المؤسسية في تعزيز الاستقرار المالي وتحسين الأداء المالي للبنوك، لا سيما في ظل التغيرات الاقتصادية والتنظيمية التي يشهدها القطاع المصرفي السعودي. كما تكتسب الدراسة أهميتها من الحاجة إلى فهم أثر تطبيق إدارة المخاطر المؤسسية على الأداء المالي، بما يساهم في دعم جهود البنوك السعودية نحو تحقيق الاستدامة وتعزيز قدرتها التنافسية.

1.3.1. على المستوى النظري:

تتمثل الأهمية النظرية للدراسة في إثراء الأدبيات العلمية المتعلقة بإدارة المخاطر المؤسسية والأداء المالي، والمساهمة في توضيح طبيعة العلاقة بينهما في القطاع المصرفي السعودي، إضافة إلى توفير مرجع علمي يمكن أن تستفيد منه الدراسات المستقبلية في مجالات إدارة المخاطر والحوكمة المصرفية. (COSO, 2017; Lam, 2014)

1.3.2. على المستوى التطبيقي:

تتمثل الأهمية التطبيقية للدراسة في مساعدة إدارات البنوك على فهم أثر إدارة المخاطر المؤسسية على الأداء المالي، ودعم متخذي القرار في تطوير سياسات وإجراءات إدارة المخاطر، بما يساهم في تعزيز الاستقرار المالي وتحسين الربحية ورفع كفاءة الأداء المؤسسي للبنوك السعودية (Fraser & Simkins, 2021; البنك المركزي السعودي، 2024).

- 1.4. أسئلة الدراسة
- 1.5. أهداف الدراسة
- 1.6. فرضيات الدراسة
- 1.7. نموذج الدراسة
- 1.8. منهجية الدراسة
- 1.9. الدراسة الميدانية
- 1.10. مخطط المشروع المقترح

2. الفصل الثاني: الدراسات السابقة

- 2.1. المقدمة:
- 2.2. المتغير المستقل
- 2.3. المتغير التابع
- 2.4. العلاقة بين المتغير المستقل والمتغير التابع
- 2.5. الخاتمة

قائمة المراجع

المراجع المحلية

1. البنك المركزي السعودي. (2024). *تقرير الاستقرار المالي*.

المراجع الدولية

1. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. (2017). *Enterprise risk management: Integrating with strategy and performance*. COSO.
2. Fraser, J. R. S., & Simkins, B. J. (Eds.). (2021). *Enterprise risk management: Today's leading research and best practices for tomorrow's executives* (2nd ed.). John Wiley & Sons.
3. Lam, J. (2014). *Enterprise risk management: From incentives to controls* (2nd ed.). John Wiley & Sons.
4. Al-Tamimi, H. A. H., & Al-Mazrooei, F. M. (2007). Banks' risk management: A comparison study of UAE national and foreign banks. *The Journal of Risk Finance*, 8(4), 394–409.