

<https://doi.org/10.37375/esj.v8i1.3266>

مدى مساهمة إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية الليبية في تحسين الأداء المالي المصرفي  
 (دراسة ميدانية على المصارف التجارية بمدينة سرت)

أ. ناصر أحمد القنطري

محاضر مساعد ، قسم التمويل و المصارف ، كلية الاقتصاد ، جامعة سرت

naser.algantry@su.edu.ly

تاريخ الموافقة على البحث: 18/مارس/2025

تاريخ وصول البحث : 10/مارس/2025

الكلمات المفتاحية

المخاطر المصرفية،  
 إدارة المخاطر  
 المصرفية، الأداء  
 المالي للمصارف،  
 المصارف التجارية  
 الليبية

الملخص

هدفت الدراسة إلى معرفة مدى مساهمة إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية الليبية في تحسين الأداء المالي المصرفي، ولتحقيق هدف الدراسة تم اتباع المنهج الوصفي التحليلي في إعداد خطة البحث، وفي سبيل جمع البيانات الأولية للدراسة تم الاعتماد على استراتيجية المسح الميداني لعينة اشتملت على موظفي إدارات المخاطر المصرفية أقسام المحاسبة بالمصارف التجارية الليبية العاملة في مدينة سرت وذلك بواسطة نموذج استبيان، وقد خلصت نتائج الدراسة النظرية إلى أنّ وجود إدارة مخاطر فعالة بالمؤسسات المصرفية تؤدي إلى تحقيق الربحية والاستقرار المالي وتعزز قدرتها على مواجهة الأزمات المالية. وهذا ما تم تأكيده بالجانب العملي لهذه الدراسة.

**The extent to which banking risk management in Libyan commercial banks contributes to improving banking financial performance**

Naser ahmed algantry

**Abstract**

The study aimed to know the extent to which banking risk management in Libyan commercial banks contributes to improving banking financial performance. To achieve the study objective, the descriptive analytical approach was followed in preparing the research plan. In order to collect the primary data for the study, a field survey strategy was relied upon for a sample that included banking risk management and accounting employees in Libyan commercial banks operating in the city of Sirte, using a questionnaire form. The results of the theoretical study concluded that the presence of effective risk management in banking institutions leads to achieving profitability and financial stability and enhances their ability to confront financial crises. This was confirmed by the practical aspect of this study.

**Keywords**

**Banking risks, banking risk management, financial performance of banks, Libyan commercial banks.**

## أولاً - الإطار العام للدراسة

### المقدمة:

شهد القطاع المصرفي تطوراً ملحوظاً، تمثل في تنوع أنشطته، وزيادة اعتماده على التكنولوجيا المالية، والتخلص من القيود التي كانت تحد من خدمات هذه التطورات، إلى جانب عوامل أخرى مثل العولمة المالية، حيث أدت إلى زيادة المخاطر التي تواجه العمل المصرفي؛ فقد أصبحت العمليات المصرفية أكثر تعقيداً، مما استلزم اهتماماً متزايداً بإدارة المخاطر المصرفية، وبدأ البحث عن آليات لمواجهة هذه المخاطر على مستوى العالم، مع تنسيق الجهود بين السلطات الرقابية للحد من آثارها السلبية، لذا بات من الضروري على المصارف التجارية تبني استراتيجيات فعالة لإدارة المخاطر، تهدف إلى تحسين الأداء المالي وتعزيز مركزها المالي، ومواجهة مخاطر الديون الناجمة عن التمويلات المقدمة للعملاء. وقد حظي موضوع إدارة المخاطر المصرفية باهتمام كبير من المختصين في الصناعة المصرفية، بهدف وضع استراتيجيات للتعامل مع هذه المخاطر المتزايدة.

### مشكلة الدراسة:

تشير تقارير صادرة عن كل من ديوان المحاسبة الليبي وهيئة الرقابة الإدارية (2022) إلى وجود ضعف وقصور في وظيفة إدارة المخاطر المصرفية في المصارف التجارية الليبية وتدني في مستويات الأداء المالي؛ لذلك جاءت هذه الدراسة للتحقق من صحة هذا الادعاء وتقييم الوضع الحالي لإجراءات إدارة المخاطر في هذه المصارف ومعرفة مدى مساهمتها في تحسين الأداء المالي بها، وبناء على ما سبق فإن مشكلة البحث تتمثل في التساؤل الآتي:

ما مدى مساهمة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية الليبية في تحسين الأداء المالي المصرفي؟

### أهداف الدراسة:

تهدف الدراسة بشكل رئيسي إلى التحقق من مدى مساهمة إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية الليبية في تحسين الأداء المالي المصرفي من خلال الأهداف الآتية:

- التعرف على مفهوم وأهمية إدارة المخاطر المصرفية في المصارف التجارية
- بيان الدور الذي تلعبه إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي للمصارف.
- تقييم وتحليل مدى مساهمة الإجراءات المتبعة حالياً لإدارة المخاطر المصرفية في المصارف التجارية الليبية -عينة البحث- في تحسين الأداء المالي.

### أهمية الدراسة:

تبرز الأهمية العلمية والعملية للدراسة في النقاط التالية:

- من الناحية العلمية، يعد البحث في موضوع إدارة المخاطر المصرفية ودورها في تحسين الأداء المالي موضوعاً ذا أهمية علمية كبيرة، حيث يسهم في تطوير المعرفة النظرية والتطبيقية حول كيفية إدارة المخاطر المصرفية.
- من الناحية العملية، يعتبر تقييم واقع إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في القطاع المصرفي الليبي خطوة ضرورية نحو تحسين هذه الممارسات وتعزيز الأداء المالي للمصارف حيث تقدم هذه الدراسة نتائج وتوصيات عملية للقيادات الإدارية في المصارف التجارية الليبية، مما يمكنهم من اتخاذ قرارات مستنيرة؛ لتحسين إدارة المخاطر وزيادة فعاليتها في تحسين الأداء المالي بمصارفهم.

### فرضيات الدراسة:

بناء على مشكلة الدراسة وأهدافها تم صياغة فرضيات صفرية للدراسة على النحو التالي:

- لا يتم تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية الليبية بمدينة سرت.
- لا تساهم إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية الليبية بمدينة سرت في تحسين الأداء المالي.

## الدراسات السابقة:

هناك العديد من الدراسات التي تناولت مفهوم المخاطر المصرفية وعلاقتها بالأداء المالي المصرفي وفيما يلي عرض مختصر لأهم هذه الدراسات على سبيل المثال لا الحصر:

**دراسة الشبيخي، العريبي (2024)**، تناولت هذه الدراسة المخاطر المصرفية بهدف اختبار هذه المخاطر على الأداء المالي في المصرف، حيث اعتمدت هذه الدراسة على منهجية كمية، أي باستخدام بيانات مالية من مصرف الوحدة بنغازي لفترة زمنية محددة. يتم تحليل البيانات باستخدام نماذج إحصائية واقتصادية قياسية؛ لتقييم العلاقة بين إدارة المخاطر والأداء المالي وقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة وثيقة بين المخاطر المالية والأداء المالي.

**دراسة أمال، بشير، (2024)**، هدفت الدراسة إلى تحليل العلاقة بين إدارة المخاطر والأداء المالي في المصارف التجارية، وقد توصلت الدراسة إلى وجود علاقة وثيقة بين مؤشرات المخاطر المالية ومؤشرات الأداء المالي في المصرف الوطني الجزائري، وأكدت على أهمية وجود آلية فعالة لإدارة المخاطر، وأوصت بابتكار آلية أكثر نجاعة؛ لتحسين إدارة المخاطر وتعزيز الأداء المالي للمصرف.

**دراسة إيمان وعبدالقادر (2021)**، هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على دور إدارة المخاطر في المصرف الوطني الجزائري، وتقييم فاعلية هذه الإدارة في تحقيق أهداف المصرف تحسين الأداء بالمصرف، وفي نفس السياق درس بودورد، (2019) تساهم هذه الدراسة في فهم أفضل؛ لتأثير الإدارة المالية المتعددة على الأداء المالي في المصارف، وقد توصلت الدراسة إلى تقديم توصيات عملية لتحسين الإدارة المالية في المصارف، كما يمكن أن يستفيد المصرف الأردني والمصرف الإسلامي الأردني والمصارف الأخرى من نتائج هذه الدراسة في تعزيز أدائها.

**دراسة بازهير (2021)**، استهدفت هذه الدراسة تقييم دور إدارة المخاطر المالية في تحسين فاعلية الأداء المالي بالمصارف العاملة بالمملكة العربية السعودية ولتحقيق هدف الدراسة اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي من خلال استخدام الاستبانة لجمع البيانات الأولية بالتطبيق على عينة من المصارف التجارية في المملكة، كما توصلت الدراسة إلى وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين اهتمام المصارف السعودية بتطبيق إدارة المخاطر وتحسن الأداء المالي بالمصارف السعودية.

**دراسة ابداح، (2020)**، هدفت هذه الدراسة إلى تقييم تأثير إدارة مخاطر الائتمان في البنوك التجارية الأردنية على أدائها المالي، وقد تم قياس إدارة المخاطر من خلال مؤشرين رئيسيين: نسبة التسهيلات الائتمانية غير العاملة إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية، ونسبة مخصص خسائر التسهيلات الائتمانية إلى إجمالي التسهيلات الائتمانية. أما الأداء المالي، فقد تم تقييمه باستخدام ثلاثة مؤشرات: معدل العائد على الأصول، ومعدل العائد على حقوق الملكية، والعائد على السهم، وقد ركزت على البنوك التجارية فقط، مستثنية البنوك الإسلامية وقد توصلت الدراسة إلى أن الطريقة التي تدير بها البنوك مخاطر الائتمان تؤثر على أرباحها وأدائها المالي، وأوصت الدراسة بضرورة تحسين سياسات منح القروض وآليات تقييم المخاطر لتقليل الخسائر.

ما يميز هذه الدراسة:

من خلال استعراض الدراسات التي تم التطرق إليها نجد أنها تشابه في المضمون والهدف، ولكنها تختلف من حيث البيئة التي أجريت فيها. على سبيل المثال، بعض الدراسات أجريت في أسواق مصرفية متطورة، بينما أجريت الدراسة الحالية في سوق مصرفية قد تكون أقل تطوراً وهذا الاختلاف في البيئة يمكن أن يؤدي إلى نتائج مختلفة.

## ثانياً - الإطار النظري للدراسة

## المبحث الأول : المخاطر المصرفية

## 1-2 تعريف المخاطر المصرفية:

تشير المخاطر المصرفية إلى احتمالية حدوث خسائر مالية أو أضرار للبنك نتيجة لعدة عوامل: سواء كانت داخلية أو خارجية. يمكن أن تنشأ هذه المخاطر من مجموعة متنوعة من الأنشطة المصرفية، بما في ذلك الإقراض والاستثمار والعمليات اليومية، ويمكن تعريف إدارة المخاطر المصرفية "هي عملية حيوية للبنوك للحفاظ على استقرارها المالي وحماية أصولها و تتضمن هذه العملية تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها واتخاذ الإجراءات اللازمة للتخفيف من تأثيرها".

## 2-2 أنواع المخاطر المصرفية:

تعاين المصارف العديد من المخاطر المصرفية لكن من أهمها ما يلي:

1. المخاطر الائتمانية (مخاطر القرض): هي احتمالية تخلف العميل عن سداد مستحقات القرض (أصل الدين أو الفوائد) عند تاريخ الاستحقاق، وتتنوع أسباب هذه المخاطر، بدءاً من العوامل المتعلقة بالعميل نفسه ونشاطه، وصولاً إلى الظروف الاقتصادية العامة وسياسات المصرف المانح للائتمان، (الزبيدي، 2002).

2. مخاطر السيولة: تحدث مخاطر السيولة عندما يعجز المصرف عن سداد التزاماته قصيرة الأجل بسبب سوء إدارة موارده. وتتنوع الأسباب المؤدية إلى هذه المخاطر، بدءاً من عدم تطابق آجال الأصول والخصوم، وصولاً إلى صعوبة الحصول على تمويل إضافي، (Sophie, 2003, P114).

3. المخاطر التشغيلية: عرفت لجنة بازل للرقابة المصرفية المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو فشل

العمليات الداخلية، أو الأشخاص، أو الأنظمة، أو الأحداث الخارجية، (المناعي، 2004، ص8).

4. مخاطر أسعار الفائدة: ترتبط مخاطر سعر الفائدة بشكل مباشر بعملية تحويل الديون أو القروض قصيرة الأجل إلى قروض طويلة الأجل؛ فعند قيام المصرف بذلك، يتعرض لخطر انخفاض أو تدهور أرباحه في حالة ارتفاع سعر الفائدة، وينتج عن ذلك انخفاض في صافي الناتج المصرفي بسبب التبدل السريع للديون، وذلك بسبب ضيق هوامش الفائدة على القروض الجارية وارتفاع تكلفتها المتوسطة، (بلعجوز، 2005).

5. مخاطر عدم اليسر: "تنشأ حالة عدم اليسر في المصارف عندما لا تستطيع تغطية خسائرها من رأسمالها المتمثل بحقوق الملكية"، (علي، واليعسى، 2004).

6. مخاطر أسعار الصرف: وهو الخطر المرتبط بتقلب أو تدهور قيمة أرصدة المصارف من العملات الأجنبية من جهة وكذا تقلب قيمة العملات التي تم بواسطتها تقديم القروض، (عبدالحق، 2000). تعتبر مخاطر العملة من المخاطر الهامة التي تواجه المصارف العاملة في الأسواق الدولية. وتنشأ هذه المخاطر بشكل أساسي نتيجة لتقلبات أسعار الصرف، والتي يمكن أن تؤدي إلى خسائر كبيرة إذا لم يتم إدارة هذه المخاطر بشكل فعال، (حماد، 2005).

7. مخاطر التضخم: تعتبر مخاطر التضخم من المخاطر الهامة التي يجب على المستثمرين وأصحاب الأعمال أخذها في الاعتبار عند اتخاذ القرارات المالية، ويكمن جوهر هذه المخاطر في أن ارتفاع الأسعار يقلل من القوة الشرائية للنقود؛ مما يؤثر سلباً على قيمة الاستثمارات والقروض، (الكراسنة، 2006).

8. المخاطر الاستراتيجية: تعتبر المخاطر الاستراتيجية من أهم المخاطر التي تواجه المصارف، حيث أنها تهدد بقاءها ونموها على المدى الطويل، وتنشأ هذه المخاطر نتيجة لعدة عوامل

مما سبق يتضح بأن إدارة المخاطر المصرفية هي مجموعة من العمليات التي يقوم بها المصرف؛ لتحديد وقياس وإدارة المخاطر المحتملة، بهدف تقليل آثارها السلبية على عملية اتخاذ القرارات وعلاج الخسائر المحتملة، (القريشي، 2009).

## 2-3 أهمية إدارة المخاطر المصرفية:

تتمثل أهمية إدارة المخاطر المصرفية فيما يلي، (عبدالعال، 2003):

- التخطيط والتنبؤ المالي : فهي تساعد على تحسين الأداء المالي وتعزيز الاستدامة من خلال توفير رؤية واضحة للمستقبل وتمكين اتخاذ قرارات مستنيرة.

- تحديد المخاطر: يُعتبر التعرف على المخاطر خطوة ضرورية لتحديد الأسعار المناسبة للخدمات المصرفية المقدمة للعملاء. فهو الأداة الوحيدة التي تسمح بالتمييز في التسعير بين العملاء ذوي مستويات المخاطر المختلفة. وإذا لم يتم التسعير المناسب، فإنه سيواجه تأثيرات سلبية، حيث قد يفرض أسعاراً مبالغ فيها على العملاء ذوي المخاطر المنخفضة، بينما يفرض أسعاراً منخفضة على العملاء ذوي المخاطر المرتفعة

- أداة لاتخاذ القرار: إنَّ المصارف التي تسيطر على المخاطر تستطيع اتخاذ القرار الجيد.

- المساهمة في اتخاذ قرارات التسعير: يُعتبر تسعير المخاطر جزءاً أساسياً من إدارة المخاطر المصرفية، حيث يساعد المصارف على تحقيق التوازن بين المخاطر والعائد. فعندما تتمكن المصارف من تسعير المخاطر بشكل دقيق، فإنَّها تستطيع اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن تخصيص رأس المال وتحديد أسعار الخدمات المصرفية.

- تحديد وتحليل المخاطر ومراقبتها: يُعتبر قياس المخاطر جزءاً أساسياً من إدارة المخاطر المصرفية، حيث تساعد المصارف على فهم المخاطر المرتبطة بكل نشاط أو عميل، واتخاذ قرارات مستنيرة بشأن التسعير وتخصيص الموارد، وبدون قياس دقيق

متداخلة، تتطلب تحليلاً دقيقاً وتخطيطاً استراتيجياً فعال، (الكراسنة، 2006).

9. مخاطر التسعير: يعتمد تسعير القروض على دراسة دقيقة للمخاطر المرتبطة بكل قرض، فكلما زادت المخاطر، ارتفع العائد المطلوب، ويتم تحديد سعر الإقراض الأساسي بناءً على تكلفة الأموال، ونسبة الاحتياطي، وتكلفة إدارة الدين، ويتم مراجعته دورياً من قبل لجنة إدارة الأصول والخصوم، (صالح، وفريدة، 2007).

## 2-2 إدارة المخاطر المصرفية:

تعرف إدارة المخاطر المصرفية بأنها عملية إدارية شاملة تهدف إلى تحديد وقياس وتقييم المخاطر التي تواجه المصرف، ثم وضع استراتيجيات للتحكم في هذه المخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وبشكل أكثر دقة، ويمكن تعريفها بأنها عملية تحديد وقياس والسيطرة على المخاطر التي يتعرض لها المصرف وتخفيض آثارها السلبية، (حرفوش، 2009).

يمكن تعريف إدارة المخاطر أيضاً بأنها منهج علمي منظم للتعامل مع المخاطر البحتة، كما يهدف إلى توقع الخسائر العرضية المحتملة، وتصميم وتنفيذ إجراءات للحد من احتمالية وقوع الخسائر أو تقليل تأثيرها المالي إلى أدنى حد ممكن، (عبدالعال، 2008).

كما تعرف إدارة المخاطر المصرفية بأنها: تساعد على الحفاظ على استقرارها المالي وتحقيق أهدافها في بيئة عمل تتسم بالتقلبات والتغيرات المستمرة. وتتطلب هذه الوظيفة رؤية شاملة للمخاطر المحتملة، وتخطيطاً دقيقاً للتعامل معها، (عقل، وعريقات، 2010).

وكذلك تعرف بأنها: هي عملية استباقية ومنهجية تهدف إلى تحديد المخاطر المحتملة قبل وقوعها، ووضع إجراءات لتجنبها أو التخفيف من آثارها، (عثمان، 2013).

الانحرافات، واقتراح الحلول المناسبة، ( Jones & George, 2004).

كما عرف الأداء المالي بأنه من المؤشرات الهامة التي تعكس مدى نجاح المصرف في تحقيق أهدافه، (الهلاي، 2022). ويتم تحليله وتقييمه باستخدام مجموعة متنوعة من الأدوات والمقاييس، بهدف تحديد نقاط القوة والضعف، واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء.

2-6 تقييم الأداء المالي في المصارف التجارية: يعتبر تقييم الأداء جزءاً أساسياً من عملية الرقابة على مؤسسات الأعمال. فهو يوفر معلومات قيمة للإدارة حول مدى تحقيق الأهداف، ويساعد على اتخاذ القرارات المناسبة لتحسين الأداء، (الزيدي، 2000).

يعتبر تقييم الأداء المالي أداة ضرورية للإدارة الرشيدة للمصارف، فهو يساعد على تحديد نقاط القوة والضعف، واتخاذ القرارات المناسبة لتحسين الأداء وتعزيز الاستقرار المالي، (Desta, 2016).

وأكد ابن عمر ونصير أن تقييم الأداء هو المحرك الأساسي في الأعمال المصرفية كونه يساعد في مراقبة أعمال المصارف وتوجيهها بما يخدم تحقيق الأهداف، (ابن عمر ونصير، 2017).

كما بين Sari أن تقييم أداء المصارف يزود الإدارة والجهات التشريعية بمعلومات تفيد في اتخاذ القرارات، (Sari, 2018, p146).

يعتبر تقييم الأداء المالي أداة رقابية هامة تستخدمها الجهات الرقابية لتقييم سلامة واستقرار النظام المصرفي، ويساعد هذا التقييم في تحديد المخاطر المحتملة واتخاذ الإجراءات اللازمة للحد من آثارها السلبية. هو نظام CAMEL. Sharma & Chopra, 2018, p704.

للمخاطر، قد يلجأ المصرف إلى تحمل مخاطر مفرطة؛ مما يعرضه لخسائر كبيرة، (نجار، 2014).

## 2-4 خصائص إدارة المخاطر المصرفية:

تتميز إدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية بشكل عام بمجموعة من الخصائص هي (الكراسنة، 2006):

• معظم المخاطر التي قد تتعرض لها المؤسسات هي المخاطر المالية بالدرجة الأولى مثل مخاطر الافلاس.

• تتنوع هذه المخاطر حسب مجال كل مؤسسة، وتشارك المؤسسات المالية غالباً في ثلاثة مخاطر هامة وهي: مخاطر السوق - مخاطر الائتمان - مخاطر السيولة.

• تمتاز إدارة المخاطر بقدرة تنبؤ خاصة عند تحديد الخسائر، مما يدفع المؤسسات للبحث الدائم لإيجاد البديل الأمثل للتخلص من الخسائر وآثارها إلى أدنى حد ممكن.

• تمتاز إدارة المخاطر بأنها تعمل على إيجاد الحلول فيما يتعلق بكيفية مواجهة المخاطر، والتعامل معها، أو تحويلها باستخدام الأساليب المتاحة. أو بابتكار الأدوات والأساليب الجديدة مثل المشتقات المالية.

## المبحث الثاني: الأداء المالي المصرفي

### 2-5 مفهوم الأداء المالي:

يعتبر الأداء المصرفي من المفاهيم المعقدة التي يصعب تعريفها بشكل قاطع، ويرجع ذلك إلى تعدد العوامل المؤثرة فيه، واختلاف وجهات النظر حول كيفية قياسه وتقييمه. ومع ذلك، يمكن القول أن الأداء يعكس قدرة المنظمة على تحقيق أهدافها بكفاءة وفعالية، (حمدان وإدريس، 2009).

يُعتبر تقييم الأداء المالي أداة هامة لتزويد إدارة المصرف بالتغذية الراجعة اللازمة لصياغة استراتيجيات فعالة وتحسين مستوى الأداء، فهو يساعد على تحديد نقاط القوة والضعف، وتحديد الانحرافات عن الأهداف المخطط لها، وتحليل أسباب هذه



أهدافه من خلال مقارنة النتائج الفعلية بالمستهدفة، وتحديد الانحرافات واقتراح الحلول المناسبة .

3- يساعد في إنشاء نظام فعال للاتصالات والحوافز بين الموظفين والإدارة، مما يعزز الأداء .

4\_ يكشف تقييم الأداء عن التطور الذي يجزه المصرف بمرور الوقت، وذلك من خلال مقارنة النتائج الفعلية دورياً، كما يساعد في مقارنة أداء المصرف مع أداء مصارف أخرى ماثلة .

5\_ يقدم صورة واضحة ومفصلة لمختلف المستويات الإدارية عن أداء المصرف ودوره في الاقتصاد الوطني، ويجدد آليات تعزيز هذا الدور .

6\_ يخلق نوعاً من المنافسة الإيجابية بين الأقسام المختلفة في المصرف، مما يساهم في تحسين الأداء العام .

7\_ يكشف تقييم الأداء عن مدى إسهام المصارف في التنمية الاجتماعية والاقتصادية من خلال تحقيق أكبر العوائد بأقل التكاليف، والتخلص من الهدر، مما يعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد .

8\_ يقدم توضيحاً للعاملين حول كيفية أداء مهامهم الوظيفية، ويعمل على توجيه الجهود لتحقيق الأداء الناجح القابل للقياس والتقييم .

9\_ يساعد في الكشف عن الانحرافات ومعرفة أسبابها، مما يمكن من اتخاذ الإجراءات التصحيحية لمنع تكرارها .

10\_ يساعد في تحقيق التنسيق بين مختلف أنشطة المصرف، مثل الأنشطة التسويقية والتمويلية وإدارة الأفراد، مما يحقق الوفورات الاقتصادية ويتلافى الإسراف المالي، (فهد، 2009).

### ثالثاً - الإطار العملي للدراسة

#### 3-1 إجراءات ومنهجية الدراسة

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي في تصميم خطة البحث، حيث تم الاستعانة بالكتب والأبحاث والدراسات السابقة في

#### 2-7 أهداف عملية تقييم الأداء المالي في المصارف التجارية:

تختلف أهداف تقييم الأداء المالي حسب اهتمامات المستفيدين، فالمدعون يركزون على السيولة، والمساهمون على الربحية، والإدارة على كفاءة التشغيل، وبشكل عام يهدف التقييم إلى تقييم أداء المصرف وتحديد نقاط القوة والضعف حيث تهدف إلى تحقيق ما يلي، (مجيد، 2010، ص32).

1- الوصول إلى مستوى انجاز المصرف مقارنة بالأهداف التي نسعي إليها.

2- اكتشاف مواطن الخلل والضعف في نشاط المصرف وإجراء تحليل شامل وذلك بهدف وضع الحلول اللازمة لها وتصحيحها مستقبلاً.

3- الوصول إلى مدى كفاءة استخدام الموارد المتاحة بطريقة جيدة؛ لتحقيق عائد أكبر بتكاليف أقل.

4- سهولة تحقيق تقويم شامل للأداء على مستوى الاقتصاد الوطني، وذلك بالاعتماد على نتائج التقويم الأدائي لكل مشروع ومن ثم الوصول إلى تقييم شامل.

5- يعتبر تصحيح الموازنات التخطيطية عملية مستمرة تهدف إلى ضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة، وتعتمد هذه العملية على تحليل دقيق لنتائج تقويم الأداء، وتقييم الإمكانيات المتاحة، والتطورات في البيئة المحيطة

#### 2-7 أهمية تقييم الأداء المالي في المصارف التجارية:

تتمتع عملية تقييم الأداء في المصارف بأهمية بالغة وكبيرة، وتتنوع هذه الأهمية على جوانب ومستويات مختلفة ومتعددة، يمكن تلخيصها على النحو التالي: (الحسيني والدوري، 2008، ص232).

1 \_ يساعد تقييم الأداء في تحديد موقع المصرف في السوق وتحديد أولويات التغيير اللازمة لتحسين مركزه التنافسي.

2\_ يكشف تقييم الأداء عن مدى قدرة المصرف على تحقيق

جدول رقم (1) درجات بدائل الإجابة على فقرات الاستبيان

معامل ألفا كرونباخ	عدد الأسئلة	فقرات الاستبيان (محاور البحث)
0.868	10	تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية
.837	10	مساهمة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي
.856	20	الإجمالي

#### • صدق وثبات أداة جمع البيانات:

لغرض التحقق من صدق ودقة صياغة فقرات نموذج الاستبيان وسلامة العبارات المستخدمة فيه تم عرض الاستبيان على مجموعة من المحكمين وهم أعضاء هيئة تدريس من كلية الاقتصاد بجامعة سرت وعددهم (3) أساتذة يقسم التمويل والمصارف؛ واستناداً إلى آراء المحكمين وملاحظاتهم تم تعديل صياغة بعض الفقرات - وفق ما يناسب طبيعة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي المصرفي.

أما من أجل اختبار دقة وثبات أداة جمع البيانات (الاستبيان) ومدى الاعتمادية - ولقد تم اختبار ثبات الاستبيان عن طريق إخضاع فقراته لاختبار قوة الثبات (معامل ألفا كرونباخ)، حيث أنّ قاعدة القرار لهذا الاختبار أنّه كلما اقتربت نتيجة الاختبار أو قيمة معامل ألفا كرونباخ من الواحد صحيح، كلما دل ذلك على قوة ثبات أداة الدراسة، ويتضح من الجدول التالي أنّ أداة الدراسة (الاستبيان) تتسم بالثبات، حيث إنّ قيمة الاختبار لكل فقرات الاستبيان كانت أعلى من الحد الأدنى المقبول للاختبار، وهو (0.60) كما تشير البيانات أنّ قيمة الصدق تساوي (0.856) وهي قيمة كبيرة، مما يدل على صدق عبارات الاستبانة.

تغطية المفاهيم النظرية لمتغيرات الدراسة، ومن أجل جمع البيانات الأولية تم الاعتماد على استراتيجية الدراسة المسحية القائمة على العينة القصدية التي اشتملت على موظفي إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية العاملة في مدينة سرت وذلك بواسطة نموذج استبيان معد لقياس متغيرات الدراسة تم تحليل بياناته عن طريق أساليب الاحصاء الوصفي والاستدلالي باستخدام البرنامج الإحصائي (SPSS).

#### 3-2 مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من موظفي إدارة المخاطر المصرفية بالمصارف التجارية، وكانت العينة من فروع المصارف الليبية العاملة بمدينة سرت وهي: الوحدة، التجاري، الصحاري، الجمهورية، التجارة والتنمية وشمال أفريقيا، حيث تم جمع المعلومات والبيانات الأولية اللازمة لتحقيق غرض الدراسة من موظفي إدارات المخاطر والمحاسبة بالمصارف والبالغ عددهم 56 موظفاً عن طريق استمارة استبيان؛ تم استرداد 45 استمارة منها خضعت للتحليل بواسطة عدد من الأساليب الإحصائية المناسبة.

#### 3-3 أداة جمع البيانات (الاستبيان)

من أجل تحقيق أهداف البحث تم تصميم استمارة استبيان تغطي كل جوانب المشكلة ومتغيراتها، وقد احتوت الاستمارة على مجموعة من الأسئلة المتعلقة بالمعلومات العامة، وأخرى متعلقة بقياس الفرضية، ولغرض قياس واختبار متغيرات الدراسة (أو الفرضية) تم اللجوء إلى استخدام مقياس ليكرت الخماسي في قياس هذه الفقرات على النحو التالي:



المؤهل	دبلوم عالي	9	20%
	بكالوريوس	33	73.3%
	ماجستير	3	6.7%
المجموع		45	100%
التخصص	اقتصاد	07	15.6%
	محاسبة	16	35.5%
	تمويل وتمويل	22	48.9%
المجموع		45	100%
	أقل من 5 سنوات	04	8.9%
	من 5 إلى أقل من 10 سنوات	25	55.6%
	من 10 إلى أقل من 15 سنة	11	24.4%
	15 سنة فأكثر	05	20%
المجموع		45	100%

من خلال الجدول أعلاه يتبين لنا أنّ أفراد عينة البحث أغلب أعمار أفراد العينة تتراوح أعمارهم ما بين 35 و 45 سنة، كما يلاحظ من الجدول أنّ نسبة 55.6% من إجمالي العينة، أما في يتعلق بالمؤهل نلاحظ بأنّ غالبية أفراد العينة يحملون مؤهل علمي (البكالوريوس) وذلك بنسبة بلغت 73.3%، وأنّ أغلبهم متخصصين في التمويل والمصارف بنسبة 48.9%، و أنّ نسبة 55.6% منهم يتمتعون بخبرة في مجال عملهم المصرفي كانت من 5 إلى أقل من 10 سنوات، وكل هذا يؤكد على

جدول رقم (2) نتائج معامل ألفا كرونباخ لقياس درجة ثبات أداة جمع

البيانات (الاستبيان)

الإيجابية	موافق بشدة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الوزن	1	2	3	4	5	

إعداد الباحث بالاعتماد على برنامج SPSS

### 3-4 تحليل بيانات الدراسة

اعتمد البحث على أسلوب الإحصاء الوصفي التحليلي المعروف بـ (SPSS) لاستخراج النتائج المتعلقة بالبحث.

### 3-5 عرض نتائج تحليل بيانات الدراسة

فيما يلي عرض لنتائج التحليل الإحصاء الوصفي للبيانات والذي يشمل: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لإجابات أفراد العينة المجهين على فقرات الاستبيان.

أولاً: نتائج التحليل الوصفي لبيانات القسم الأول للاستبانة:

جدول رقم (3) نتائج تحليل بيانات القسم الأول للاستبانة

المتغير	الفئات	التكرار	النسبة
الجنس	ذكر	35	77.8%
	أنثى	10	22.2%
المجموع		45	100%
العمر	أقل من 35	12	26.7%
	من 35 - 45	25	55.6%
	من 45 فأكثر	08	17.8%
المجموع		45	100%

مرتفعة جداً	0.681	4.50	يتحقق المصرف من وضع نظام لرصد المخاطر المصرفية يغطي جميع أنشطة المصرف ولا سيما المخاطر المرافقة للنشاط الائتماني.	6
مرتفعة	0.885	4.17	وجود إدارة المخاطر المصرفية ضمن الهيكل التنظيمي للمصرف مهامها محددة بشكل واضح وتمارسها بصورة منتظمة.	7
مرتفعة	0.791	4.17	يتحقق المصرف من قيام إدارة المخاطر بقياس المخاطر المصرفية دورياً وتحديد مؤشرات قياسها (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة... الخ)، وإبلاغ مجلس إدارة المصرف بها، واتخاذ الإجراءات اللازمة لمواجهتها وتقديم توصيات مكتوبة بذلك.	8
مرتفعة جداً	0.675	4.40	يهتم المصرف ببرامج تدريب وتطوير الخبرات والمهارات في إدارة المخاطر المصرفية وتوثيق آليات وأساليب العمل وتوزيع المهام كلاً حسب تخصصه.	9
مرتفعة جداً	0.606	4.33	تقوم إدارة المصرف بوضع ضوابط أمان لنظم المعلومات المصرفية من أجل الحفاظ على سلامة وسرية المعلومات.	10
مرتفعة جداً	0.416	4.27	الدرجة الكلية	

يُظهر الجدول رقم (4) نتائج استبيان حول تطبيق إجراءات إدارة المخاطر في المصارف التجارية الليبية. بشكل عام، يُظهر

اهتمام المصارف باختيار الأشخاص ذوى الخبرات والمهارات في إدارة المخاطر المصرفية.

ثانياً: نتائج التحليل الوصفي لبيانات القسم الثاني للاستبانة:

### المحور الأول: تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية

جدول رقم (4) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الممارسة وترتيبها وفقاً للمحور الأول

ت	المحور الأول (تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية)	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التوافق
1	تقوم إدارة المخاطر بالمصرف بتجميع المعلومات والبيانات من كافة أنشطة المصرف.	4.10	1.029	مرتفعة
2	وجود سياسات وخطط لإدارة المخاطر المصرفية مقرر من قبل مجلس إدارة المصرف تتضمن تحديد المخاطر المصرفية وتصنيفها (أفراد، شركات، جهات أخرى)	4.47	0.776	مرتفعة جداً
3	تتم إدارة المخاطر بالمصرف على مراجعة السياسات والإجراءات الكفيلة للحد من المخاطر المصرفية.	4.27	0.740	مرتفعة جداً
4	إدارة المخاطر بالمصرف تعمل على وضع خطط لإدارة المخاطر المصرفية في حالات الأزمات والظروف الطارئة مثل (تقلبات أسعار الفائدة، تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية، تعليمات مصرف ليبيا المركزي، ..... الخ).	4.33	0.711	مرتفعة جداً
5	يلتزم المصرف بمعايير لجنة بازل المتعلقة بالمخاطر المصرفية	4.16	0.845	مرتفعة

جدول رقم (5) المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ودرجة الممارسة وترتيبها وفقاً للمحور الثاني

ت	المحور الثاني (مساهمة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي)	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	درجة التوافق
1	الاهتمام بالودائع يزيد من حجم العمل ويساهم في تطوير وتحسين الأداء المالي للمصرف.	4.63	0.556	مرتفعة جداً
2	وجود رقابة داخلية على السيولة في المصرف تساعد في منح كافة التسهيلات، ويعكس ذلك على كفاءة الأداء المالي للمصرف.	4.37	0.765	مرتفعة جداً
3	وجود انخفاض في حجم السيولة بالمصرف يعرضه للمخاطر ويؤثر ذلك على أدائه المالي.	4.57	0.679	مرتفعة جداً
4	التغيير المفاجئ في أسعار السوق يؤدي إلى زيادة المخاطر وبالتالي يؤثر في كفاءة الأداء المالي للمصرف.	4.43	0.626	مرتفعة جداً
5	يهتم المصرف بالتقارير التي تصدرها إدارة المخاطر ولا يقوم بتنفيذ أي عملية تمويلية إلا بعد الرجوع إليها.	4.27	0.868	مرتفعة جداً
6	عدم إتباع سياق معين في تنمية رأس المال بالمصرف يؤدي إلى خلل في أدائه المالي.	4.43	0.626	مرتفعة جداً
7	مقارنة الأداء الفعلي بالأرقام الواردة بالموازنة كل فترة زمنيه محدد يساهم في تقويم الأداء المالي للمصرف.	4.47	0.776	مرتفعة جداً
8	تستخدم الأرقام الواردة في الموازنات في تقييم أداء الأنشطة المالية المختلفة بالمصرف.	4.23	0.971	مرتفعة جداً
9	توزع تقديرات موازنة التمويل لأغراض المتابعة وتقويم الأداء المالي للمصرف.	4.37	0.556	مرتفعة جداً
10	الحرص على الالتزام بضوابط الأداء المالي للمصرف تقلل من حجم المخاطر المصرفية.	4.23	0.858	مرتفعة جداً
	الدرجة الكلية	4.40	0.389	مرتفعة جداً

الاستبيان أن المشاركين يرون أن هذه الإجراءات يتم تطبيقها بشكل جيد في المصارف، حيث يتراوح المتوسط الحسابي بين 4.10 و4.50. احتلت عبارة "يتحقق المصرف من وضع نظام لرصد المخاطر المصرفية يغطي جميع أنشطة المصرف ولا سيما المخاطر المرافقة للنشاط الائتماني" المرتبة الأولى، حيث حصلت على أعلى متوسط حسابي (4.50). هذا يشير إلى أن المصارف الليبية تولي اهتماماً كبيراً بإنشاء أنظمة شاملة لرصد المخاطر، خاصة تلك المتعلقة بالأنشطة الائتمانية. جاءت عبارة "وجود سياسات وخطط لإدارة المخاطر المصرفية مقررة من قبل مجلس إدارة المصرف تتضمن تحديد المخاطر المصرفية وتصنيفها (أفراد، شركات، جهات أخرى)" في المرتبة الثانية، بمتوسط حسابي قدره 4.47. يشير هذا المتوسط إلى أن مستوى تطبيق هذه الفقرة يُعتبر جيداً، هذا يعكس وعي المصارف بأهمية وجود سياسات وخطط واضحة لإدارة المخاطر، وأن هذه السياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. في المقابل، حصلت الفقرة التالية: "يلتزم المصرف بمعايير لجنة بازل المتعلقة بالمخاطر المصرفية"، على الترتيب الأخير بمتوسط حسابي بلغ 4.16. هذا يشير إلى أن مستوى الالتزام بمعايير لجنة بازل في المصارف الليبية جيد ولكنه مقبول، وقد يكون هناك مجال للتحسين في هذا الجانب.

المحور الثاني: مساهمة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي.

جدول رقم (6) نتائج اختبار التوزيع الطبيعي

ت	محاور الاستبيان	قيمة الاختبار	القيمة الاحتمالية
1	تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية	1.063	0.324
2	مساهمة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي	1.076	0.437

من النتائج الموضحة في الجدول أعلاه تبين أن القيمة الاحتمالية (sig) لجميع محاور الدراسة أكبر من مستوى الدلالة (0.05)، وبذلك فإن توزيع البيانات لهذه الأبعاد يتبع التوزيع الطبيعي، وبالتالي تم استخدام الاختبارات المعلمية لاختبار فرضية البحث.

ولاختبار صحة الفرضيات وللإجابة على التساؤل الرئيسي للبحث والذي مفاده (ما مدى مساهمة تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي)، فقد تم تطبيق قاعدة القرار التالية: (تقبل الفرضية H1 إذا كانت T القيمة المحسوبة أكبر من القيمة الجدولية والتي وجدت قيمتها (1.676) والقيمة المعنوية أكبر من 0.05، وترفض الفرضية H1 إذا كانت القيمة المحسوبة أقل من القيمة الجدولية، والقيمة المعنوية أكبر من 0.0).

الجدول (7) ملخص نتائج اختبار الفرضيات

المحاور	t	df	Sig. (2-tailed)
تطبيق إجراءات إدارة المخاطر المصرفية	9.286	44	0.001
مساهمة إجراءات إدارة المخاطر المصرفية في تحسين الأداء المالي	12.109	44	0.000

تبين لنا من الجدول أعلاه أن أغلب مفردات عينة البحث تؤكد أن إجراءات إدارة المخاطر المصرفية يتم تطبيقها بالمصارف التجارية الليبية، حيث كان المتوسط الحسابي للفقرات يتراوح بين 4.23 و 4.63، حيث جاءت الفقرة (1) والمتمثلة في "الاهتمام بالودائع يزيد من حجم العمل ويساهم في تطوير وتحسين الأداء المالي للمصرف"، في المرتبة الأولى حيث حصلت هذه الفقرة على أعلى متوسط حسابي والبالغ 4.63. وهذا يعني ان مستوى التطبيق لهذه الفقرة جيد. هذا يشير إلى أن المصارف الليبية تولي اهتمامًا كبيرًا بجذب الودائع، وتعتبر ذلك عاملاً أساسيًا في زيادة حجم العمل وتحسين الأداء المالي. أما الفقرة (3) والمتمثلة في "وجود انخفاض في حجم السيولة بالمصرف يعرضه للمخاطر ويؤثر ذلك على أدائه المالي" جاءت في المرتبة الثانية بمتوسط حسابي قدره 4.57، وهذا يعني ان مستوى التطبيق لهذه الفقرة جيد. وهذا يؤكد أن انخفاض السيولة يشكل خطرًا على المصرف ويؤثر على كفاءته المالية. في حين جاءت الفقرة (5) والمتمثلة في "يهتم المصرف بالتقارير التي تصدرها إدارة المخاطر ولا يقوم بتنفيذ أي عملية تمويلية إلا بعد الرجوع إليه" في المرتبة الأخيرة، قد يعكس هذا أن هناك بعض القصور في الاعتماد الكلي على تقارير إدارة المخاطر، أو قد يعكس أن هناك بعض المرونة في اتخاذ القرارات التمويلية.

### ثالثاً: اختبار الفرضيات ومناقشة النتائج

معرفة نوع الاختبارات المناسب لقياس الفرضية ثم استخدام اختبار كولجوروف سمر نوف، لاختبار ما إذا كانت البيانات تتبع التوزيع الطبيعي من عدمه، وكانت النتائج كما هي مبينة في الجدول التالي رقم (6).

ضوابط صارمة تهدف إلى حماية المعلومات المصرفية وضمان سريتها.

4-أوضحت النتائج الميدانية أنّ المصارف الليبية تولي اهتماماً كبيراً بإنشاء أنظمة شاملة لرصد المخاطر، مع التركيز بشكل خاص على المخاطر المتعلقة بالأنشطة الائتمانية، بما يعزز قدرتها على التنبؤ بالمخاطر المحتملة وإدارتها بفعالية.

5-أوضحت الدراسة أيضاً ان المصارف الليبية لا تلتزم بشكل كاف بمعايير لجنة بازل لإدارة المخاطر المصرفية مما يشير الى الحاجة الى تعزيز الامتثال لهذه المعايير لضمان تحسين إدارة المخاطر وتعزيز الاستقرار المالي.

#### ثانياً: التوصيات

من خلال النتائج التي توصلت إليها الدراسة يمكن تقديم التوصيات التالية للمصارف:

- 1-تبني اطر معترف بها دوليا مثل معايير لجنة بازل 3 لتعزيز فاعلية إدارة المخاطر وتحقيق أداء مالي مستدام.
- 2-تنظيم ندوات وورش عمل بالمصارف الليبية، لنشر ومواكبه آخر التطورات العلمية لإدارة المخاطر المصرفية.
- 3-ضرورة إعطاء أهمية قصوى للتقارير الصادرة عن إدارة المخاطر، والاعتماد عليها بشكل أساسي في اتخاذ القرارات المالية.
- 4-ضرورة أن يكون هناك إدارة للمخاطر المصرفية بالهيكل التنظيمي المصرفي موضحا مهامها بشكل واضح وممارستها بصورة منتظمة.

يتبين من الجدول رقم (7) أن مستوى الدلالة الإحصائية لنتائج اختبار (T) للفقرة الأولى بلغ ( $\text{sig} = 0.001$ )، وهي قيمة أقل من مستوى الدلالة الإحصائية المعتمد في الدراسة (0.05). لذلك، نرفض الفرضية العدمية ( $H_0$ ) ونقبل الفرضية البديلة التي تشير إلى أن إجراءات إدارة المخاطر المصرفية تُطبق في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت.

كما يظهر من الجدول رقم (11) أن مستوى الدلالة الإحصائية للفقرة الثانية بلغ ( $\text{sig} = 0.000$ )، وهي أيضاً أقل من مستوى الدلالة الإحصائية المعتمد (0.05). وبالتالي، فإن اختبار (T) يُعتبر ذا دلالة إحصائية، مما يؤكد رفض الفرضية العدمية ( $H_0$ ) وقبول الفرضية البديلة ( $H_1$ )، التي تفيد بأن إدارة المخاطر المصرفية في المصارف التجارية الليبية بمدينة سرت تساهم في تحسين الأداء المالي.

### 3-6 النتائج والتوصيات

#### أولاً: النتائج

- 1- أكدت النتائج النظرية أهمية تبني إدارة مخاطر فعالة داخل المؤسسات المصرفية، حيث تسهم هذه الإدارة في تعزيز الربحية والاستقرار المالي، بالإضافة إلى تحسين قدرة المصارف على مواجهة الأزمات المالية. وقد جاءت النتائج التطبيقية لهذه الدراسة لتؤكد صحة هذه الاستنتاجات.
- 2-ثبتت النتائج الميدانية صحة الفرضيات البديلة للدراسة، حيث تبين أنّ إجراءات إدارة المخاطر المصرفية المطبقة في المصارف التجارية محل الدراسة تلعب دوراً جوهرياً في تحسين الأداء المالي لهذه المصارف.
- 3- أظهرت النتائج أنّ إدارات المصارف التجارية المبحوثة تولي اهتماماً كبيراً بأمن المعلومات المصرفية، وذلك من خلال وضع

- على الأداء المالي في البنوك التجارية الأردنية. (أطروحة ماجستير). جامعة الشرق الأوسط، الأردن .

- المناعي، جاسم (2004)، إدارة المخاطر التشغيلية وكيفية احتساب المتطلبات الرأسمالية لها، صندوق النقد العربي، أبوظبي، الإمارات العربية.

- أيمن حسن سعيد بازهير، تقييم دور إدارة المخاطر المالية في تحسين فاعلية الأداء المالي بالمصارف السعودية: دراسة تطبيقية، مجلة العلوم التجارية المعاصرة ، جامعة سوهاج - كلية التجارة، المجلد 35، العدد 1، مصر، 2021.

- بلعجوز، حسين (2005)، إدارة المخاطر المصرفية والتحكم فيها، الملتقى الوطني حول المنظومة المصرفية في الألفية الثالثة منافسة - مخاطر - تقنيات، جامعة جيجل، الجزائر.

- بودورد، أيوب (2019)، تأثير إدارة المخاطر المالية علي الأداء المالي للمصارف: دراسة مقارنة بين المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية الأردنية للفترة (2007\_2018) مجلة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم الإدارة .

- حمدان ،خالد محمد و إدريس، ووائل محمد (2009) ، الاستراتيجية و التخطيط الاستراتيجي، دار اليازوري للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

- عبد العال ،حماد طارق (2003)، إدارة المخاطر: أفراد، إدارات شركات، بنوك، الدار الجامعية، القاهرة، مصر، 2003.

- عبد العال، حماد طارق (2005)، حوكمة الشركات المفاهيم المبادئ التجارب تطبيقات الحوكمة في المصارف الدار الجامعية، الإسكندرية 2005.

- عبد العال، حماد طارق (2008)، إدارة المخاطر، جامعة عين شمس، الإسكندرية، مصر.

5- ضرورة على المصرف أن يُنشئ آلية فعالة لضمان قيام إدارة المخاطر بتقييم المخاطر المصرفية بشكل منتظم، وتحديد مؤشرات قياسها، وإبلاغ مجلس الإدارة بها، واتخاذ الإجراءات اللازمة لمواجهةها، وتقديم توصيات مكتوبة بذلك.

## قائمة المراجع

### أولاً: المراجع العربية

- الكراسنة، ابراهيم ، (2006)، اطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على المصارف وإدارة المخاطر، معهد السياسات الاقتصادية، صندوق النقد العربي.

- أبو عتروس عبد الحق (2000)، الوجيز في المصارف التجارية (عمليات، تقنيات وتطبيقات)، جامعة منتوري، قسنطينة.

- الحسيني، فلاح حسن والدوري، مؤيد عبد الرحمن (2008)، إدارة المصارف مدخل كمي واستراتيجي معاصر، دار وائل للنشر والتوزيع، ط 4، عمان.

- الخزرجي، سميرة حسين (2013)، دراسة حول: إدارة المخاطرة المصرفية واتفاق بازل 11، المصرف المركزي العراقي، العراق.

- الزبيدي، حمزة محمود (2002)، إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الأردن

- الكرخي، مجيد (2010)، تقويم الأداء المالي في الوحدات الاقتصادية باستخدام النسب المالية، دار المناهج للنشر والتوزيع، الأردن.

- آلاء ،زيد أبداح (2020). أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي



- نوره محسن دخيل الهلاي 2022، قياس وتحليل الأداء المالي للمصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، رسالة مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد بجامعة كربلاء كجزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في العلوم المالية والمصرفية، العراق.

- محمد صالح القريشي (2009)، اقتصاديات النقود والمصارف والمؤسسات المالية، الطبعة الأولى، إثراء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

#### ثانياً: المراجع الأجنبية

- Desta, T. S. (2016). Financial performance of "The best African banks": A comparative analysis through CAMEL rating. Journal of accounting management, 6, 1-20.

- Jones, Garth R. & George, Jennifer MEssentials of Contemporary Management. Boston: McGraw Hill Irwin.(2004) ,

- Sarı, T. (2018). Quantitative techniques in bank efficiency measurement: A literature review. lisbon2018.econworld.org, p145.

- Sharma, S. & Chopra, I. P. (2018). A Comparative Study of Public and Private Banks in India Using CAMEL Model. International Journal of Creative Research Thoughts.6,704-717.

- عبد المنعم السيد علي (2004)، نزار سعد الدين العيسى، النقود والمصارف والأسواق المالية، دار الحامد للنشر والتوزيع، عمان، الأردن.

- عقل، سعد جمعة و عريقات، حربي محمد (2010)، إدارة المصارف الإسلامية، الطبعة الأولى، دار وائل، عمان، الأردن.  
- غيدي أمان، عامر بشير، (2024) العلاقة بين إدارة المخاطر والأداء المالي في المصارف التجارية : دراسة تقييمية لطبيعة العلاقة المصرف الوطني الجزائري نموذجاً، مجلة الإدارة والتنمية للبحوث والدراسات، المجلد 13 ، العدد 1.

- فاطمة عبداللطيف الشبيخي، حواء محمد العريبي 2024، أثر المخاطر المالية علي الأداء المالي :دراسة ميدانية علي مصرف الوحدة بنغازي ،مجلة دراسات في الاقتصاد والتجارة كلية الاقتصاد جامعه بنغازي ،المجلد 43،العدد1.

- فهد، نصر حمود مزنان (2009)، اثر السياسات الاقتصادية في أداء المصارف التجارية، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، الأردن. محمد داود عثمان، (2013) إدارة تحليل الائتمان ومخاطرة، الطبعة الأولى، دار الفكر ناشرون وموزعون.

- قادري إيمان ،خليل عبدالقادر(2021)، إدارة المخاطر ودورها في تحسين الأداء المصرفي : دراسة ميدانية بالبنك الوطني الجزائري مجلد العلوم الاقتصادية المجلد 13 ،العدد 4،الجزائر.

- مفتاح صالح، معارفي فريدة 2007، المخاطر الائتمانية (تحديدها - قياسها - إدارتها والحد منها)، المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع: إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، جامعة الزيتونة، الأردن.

- نجار، حياة (2014) ، إدارة المخاطر المصرفية وفق اتفاقيات بازل، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه علوم، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف، الجزائر.

- Sophie Brana, Michel Cazals, Pascal Kanffmann, économie monétaire et financière, 2ème Edition , Dunod, Paris, 2003.