

اثر إدارة مخاطر السيولة و رأس المال على درجة الأمان المصرفي: دراسة تطبيقية لعينة من

المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة (2010- 2015)

الباحث : باسم محمد عودة الهرموشي

أ.م.د. عقيل شاكر عبد الشرع

جامعة القادسية-كلية الإدارة والاقتصاد، قسم العلوم المالية والمصرفية

### المستخلص

يهدف هذا البحث الى "تحديد أثر إدارة المخاطر المصرفية المتمثلة (إدارة مخاطر السيولة، وإدارة مخاطر رأس المال) على درجة الأمان المصرفي"، وقد اجريت الدراسة على عينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية والبالغ عددها (10) مصارف للمدة (2010-2015) وتم قياس متغيرات الدراسة باعتماد المؤشرات المالية الملائمة لهذا الهدف، ولغرض تحقيق اهداف الدراسة تم صياغة فرضياتها ثم اختبارها بوسائل احصائية، وتطبيق البرنامج الاحصائي (SPSS)، وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات لعل اهمها: وجود علاقة اثر طردية ذات دلالة احصائية معنوية بين كل من إدارة مخاطر السيولة وإدارة مخاطر رأس المال على درجة الامان المصرفي.

ثم اختتمت الدراسة بمجموعة من التوصيات والتي من أهمها: ضرورة السعي لتدعيم درجة الأمان المصرفي في القطاع المصرفي العراقي بشكل عام وذلك من خلال ايجاد توازنا بينها وبين المخاطر المصرفية، وكذلك ضرورة قيام إدارة المصارف بتنظيم ورش عمل ودورات تطويرية لموظفي المصرف لتوعيتهم وتنقيفهم لمفهوم واهمية واهداف إدارة المخاطر المصرفية واشراكهم في الندوات والمؤتمرات.

### Abstract

This study aims to "determine the impact of banking risk management (liquidity risk management and capital risk management) on the degree of banking Security ". The study was conducted on a sample of (10) commercial banks listed in the Iraqi Stock Exchange (2010-2015) The results of the study were measured by adopting the appropriate financial indicators for this purpose. In order to achieve the objectives of the study, the hypotheses

were formulated and then tested by statistical means and the statistical program (SPSS). The study reached a number of conclusions, Morality between each brain management Fly liquidity and capital management risk to the degree of banking Security.

The study concluded with a set of recommendations, the most important of which are: The need to seek to strengthen the degree of banking Security in the Iraqi banking sector in general and by finding a balance between them and the banking risks, as well as the need for the management of banks to organize workshops and development courses for employees of the Bank to raise them and educate them of the concept and importance and objectives of management Banking risk and participation in seminars and conferences.

## المقدمة

شهدت الصناعة المصرفية جملة من التطورات كانت نتاجاً للابتكارات المالية والتقدمات التكنولوجية وتحريك الاسواق المالية، مما أدى الى زيادة المنافسة بين المصارف والمؤسسات المالية وارتفاع حجم المخاطر التي تهدد وجودها واستمرارها ومع زيادة هذه المخاطر وتنوعها كان لزاماً على المؤسسات المصرفية والمالية التوجه نحو إدارة المخاطر عن طريق ابتكار اساليب وتقنيات مالية جديدة للتقليل منها، ويجب أن لا تُشكل إدارة المخاطر عائقاً أمام عمل المصارف وتنفيذ أهدافها، فالهدف من إدارة المخاطر ليس القضاء على المخاطر وانما العناية بتحسين أداء المصارف والحد من المخاطر وضبطها والكشف المبكر والسيطرة عليها، وكذلك تمثل درجة الأمان المصرفي احد أبرز أهداف المصارف التجارية التي تسعى الى تحقيقها وذلك لما لهذا الهدف من أهمية بالغة في جعل تلك المصارف تعمل في بيئة مصرفية آمنة نسبياً، والعمل على تحقيق متطلبات الاستقرار المصرفي الذي يمثل مرتبة متقدمة من الاهداف الاقتصادية والتنموية.

## المبحث الاول: منهجية البحث وبعض الدراسات السابقة

### اولاً: منهجية البحث

#### 1- اهمية البحث

تكمن أهمية البحث في الدور المهم الذي تحضى به إدارة المخاطر المصرفية خاصة مع تطور العمليات المصرفية وتعدد المخاطر وتنوعها، فكان الاهتمام بعملية إدارة المخاطر المصرفية وتطورها من أهم الوسائل لتعظيم عوائد المصارف وتجنب حدوث الأزمات، وذلك

من أجل رفع درجة الأمان المصرفي ، إذ ان اهمية الدراسة تأتي من عدة جوانب وهي كالاتي:

- أ- التعرف على المخاطر المصرفية وكيفية قياسها، وذلك من أجل العمل على رفع مستوى درجة الأمان المصرفي لدى المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.
- ب- معرفة اثر كل من إدارة مخاطر السيولة وإدارة مخاطر رأس المال على درجة الامان المصرفي.

## 2- مشكلة البحث

تكمن مشكلة البحث في أن هنالك عوامل عديدة يمكن ان يكون لها اثر في درجة الامان المصرفي لذلك يجب على إدارة المصارف دراسة تلك العوامل والتحديات التي تواجهها واقتراح حلول مناسبة لتخفيف او تجنب آثار المخاطر المصرفية على اداء وربحية المصارف، فأن مشكلة الدراسة تتجسد في السؤال الرئيس الآتي :

هل هناك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة المخاطر المصرفية على درجة الامان المصرفي ومنه تتفرع التساؤلات الآتية:

- أ- هل هناك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة مخاطر السيولة على درجة الامان المصرفي ؟
- ب- هل هناك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة مخاطر رأس المال على درجة الامان المصرفي ؟

## 3- اهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى بيان أثر إدارة المخاطر المصرفية على درجة الأمان المصرفي للمصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية من خلال تحقيق الأهداف الآتية:

- أ- بيان مدى تأثير إدارة مخاطر السيولة على درجة الأمان المصرفي للمصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.
- ب- بيان مدى تأثير إدارة مخاطر رأس المال على درجة الأمان المصرفي للمصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

#### **4- فرضيات البحث:**

تتمثل فرضيات البحث بالفرضية الرئيسية الآتية :

هناك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة المخاطر المصرفية على درجة الامان المصرفي ومنه تتفرع الفرضيات الآتية :

الفرضية الفرعية الاولى: هنالك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة مخاطر السيولة على درجة الامان المصرفي.

الفرضية الفرعية الثانية: هنالك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة مخاطر رأس المال على درجة الامان المصرفي.

#### **5- حدود البحث**

الحدود الزمانية والتي شملت السنوات للمدة من ( 2010- 2015).

الحدود المكانية التي تتمثل بعينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

#### **6- مجتمع وعينة البحث**

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وللمدة (2010-2015) والبالغ عددها (34) مصرفاً، وتمثلت عينة البحث بـ (10) مصرفاً.

#### **7- أساليب التحليل الاحصائي**

لغرض تحقيق اهداف الدراسة تم استخدام برنامج (spss) لاستخراج النتائج كما اعتمدت الدراسة في تحليل البيانات على مجموعة من الاساليب الاحصائية لتحقيق أهدافه واختبار صحة فرضياته مثل الوسط الحسابي، والانحراف المعياري، والانحدار الخطي البسيط.

#### **ثانياً: بعض الدراسات السابقة**

##### **1- دراسة (محمود، 2008 )**

يهدف هذا البحث الى تطوير نموذج قياسي يستند الى التحليل المالي للقوائم المالية المنشورة للمصارف من خلال الوقوف على مدى تأثير بعض العوامل على درجة الامان في الجهاز المصرفي الفلسطيني واجريت هذه الدراسة على عينة من المصارف التجارية العاملة في فلسطين تمثلت ب (12) مصرفاً وللفترة من (1997- 2008)، وذلك من خلال استخدام الاسلوب التحليلي، وقد اظهرت الدراسة وجود علاقة ارتباط طردية بين درجة الامان

المصرفي من جهة وكل من المخاطر المتعلقة بدرجة السيولة والمخاطر المتعلقة بمعدل كفاية رأس المال والمخاطر المتعلقة في سعر الفائدة ومخاطر العائد على الموجودات من جهة اخرى بينما اظهرت وجود علاقة عكسية بين درجة الامان المصرفي ومخاطر الائتمان المصرفي.

## 2- دراسة ( ابو خريص و احمد ، 2011 )

يهدف هذا البحث الى معرفة وتحديد وتحليل أنواع المخاطر المصرفية (الائتمانية، والسيولة، ورأس المال، وسعر الفائدة) التي تتعرض لها المصارف التجارية الليبية، وبيان الأثر الذي قد تُحدثه هذه المخاطر على ربحية تلك المصارف والمؤسسات المالية، وأجريت هذه الدراسة على المصرف التجاري الوطني ومصرف الصحارى، ضمن فترة زمنية امتدت من (2001 إلى 2010 )، وأظهرت أن هناك علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين المخاطر المصرفية مجتمعة كمتغيرات مستقلة، والعائد على الأصول كمتغير تابع في حين أظهرت نتائج تحليل الانحدار البسيط المستخدم لاختبار الفرضيات الفرعية أن هناك علاقة طردية ذات دلالة إحصائية بين المخاطر الائتمانية والعائد على الأصول، ومخاطر رأس المال والعائد على الأصول على درجة الامان المصرفي.

## 3- دراسة ( Hosna,Bakaeva,2009 )

يهدف هذا البحث الى دراسة و تشخيص وتحديد وتحليل مستوى تأثير إدارة مخاطر الائتمان على الربحية وكذلك تحديد العلاقة بين إدارة مخاطر الائتمان و الربحية في المصارف العاملة في السويد، وقد اجريت الدراسة على أربعة مصارف تجارية في القطاع المصرفي في السويد، وخلصت الدراسة إلى ان إدارة مخاطر الائتمان تؤثر على الربحية في جميع المصارف الأربعة، وقد اثبتت الدراسة بان هنالك علاقة موجبة معنوية بين مؤشرات إدارة المخاطر الائتمان والربحية للمصارف المبحوثة.

## 4- دراسة ( Kanchu&Kumar,2013 )

يهدف هذا البحث الى دراسة التحديات المختلفة التي يواجهها القطاع المصرفي نظراً للتعقيد المتزايد في عمل المصارف، وكذلك التعرف على انواع المخاطر التي تواجهها الصناعة المصرفية ودراسة التقنيات المعتمدة من قبل المصارف لإدارة المخاطر واقتراح الهدف من إدارة المخاطر وهو ليس منع وجودها ولكن التأكيد على ان المصارف يجب ان تؤخذ المخاطر بشكل اكثر وعيا مع المعرفة الكاملة بها إذ يمكن قياسها وتقليلها، وقد توصلت الدراسة الى ان

ادارة المخاطر تؤكد حقيقة ان بقاء المصرف واستمراره يعتمد بشكل كبير على قدراته على التنبؤ والاستعداد للتغير بدلا من مجرد انتظار التغير والاستجابة لذلك.

## المبحث الثاني: الجانب النظري اولاً: مفهوم درجة الامان المصرفي

تعد درجة الأمان المصرفي احد أبرز أهداف المصارف التجارية التي تسعى الى تحقيقها وذلك لما لهذا الهدف من أهمية بالغة في جعل تلك المصارف تعمل في بيئة مصرفية آمنة نسبياً، والعمل على تحقيق متطلبات الاستقرار المصرفي الذي يمثل مرتبة متقدمة من الاهداف الاقتصادية والتنموية، الا أن تحقيق هذا الهدف ليس بالأمر السهل وذلك لكثرة العوامل المؤثرة فيه، وهذا يقتضي العمل على إيجاد قطاع مصرفي قوي يساعد على إمداد القطاعات المختلفة بالتمويل اللازم لمباشرة نشاطها وتقديم الخدمات المصرفية على اختلاف أنواعها (خريوش واخرون، 2004: 16) إذ توجد هنالك عدة تعاريف للأمان المصرفي، ويمكن تناول هذه المفاهيم بالدراسة والتحليل المناسب من قبل الباحثان وكما يأتي: -

يعرف الأمان المصرفي بأنه "شعور العميل بأن علاقته مع المصرف ليس في موقع تهديد، وان المصرف مؤتمن على مدخراته المالية" وهذا يعتمد على قدرة المصرف على اىصال رسالة للعملاء ان الامكانيات الموجودة لديه قادرة على مواجهة كل المخاطر التي تنجم عن حدوث أي ازمة، فضلاً عن انجاز الخدمة المصرفية بشكل دقيق ومستقل في جو من المرونة والسهولة والشفافية والسرعة في التعامل اضافة الى التنظيم وتجنب الفوضى. (عمران، 2005: 14)

وكذلك تم تعريفه بأنه "الاحاطة والحذر من المخاطر التي تتعرض لها المصارف من عملياتها التشغيلية وتتمثل هذه المخاطر بمخاطر السيولة ومخاطر الائتمان، ومخاطر رأس المال، ومخاطر الربحية، ومخاطر اسعار الفائدة" (صباح، 2008: 12)

ويرى الباحثان ان اقرب تعريف للأمان المصرفي " الحالة التي تتمتع بها معظم المصارف بمراكز مالية قوية، وتكون قادرة على العمل بكفاءة ضمن بيئة اقتصادية سليمة، وقواعد تنظيمية، واشراف مصرفي حصين بما يمكنها من تجنب الازمات التي تتعرض لها وتقدم التمويل اللازم للاقتصاد، وتحقيق الكفاءة في عملية تخصيص الموارد بما يسهم في النمو المالي "

## ثانيا : اهمية الامان المصرفي

تتمحور اهمية الامان المصرفي من خلال ثلاث جوانب :

1- من منظور المصرف :من المعلوم ان مدخرات ودائع العملاء هي المكون الرئيس لموارد المصارف، فضلاً عن حقوق الملكية وهذه الموارد التي تعتبر الركيزة الاساسية في عمل المصرف، تستخدم للوفاء باحتياجات سحب الودائع الجارية، من ناحية واحتياجات المصرف من المصروفات التشغيلية، ما يعني ان تهديد هذه الودائع يعد تهديدا لميزانيات هذه المصارف وبالتالي مدى قدرتها على الاستمرار.(شاهين وبهية، 2011: 25)

2- من منظور العميل : الامان المصرفي مهم للعملاء للاطمئنان على استرجاع ودائعهم مع العائد المتمثل بالفوائد وذلك للمحافظة على اموالهم وتوجيهها بالاتجاه الصحيح الذي يحقق لهم اكبر عائد ممكن .

3- من منظور الاقتصاد : ان ثقة العملاء في مصرف معين ليس شأنًا خاصا بهذا المصرف بمفرده بل هي شأن عام وقد ينتقل هذا الانطباع باقتصاد الدولة ككل، فزعزعة ثقة العملاء بمصرف معين قد تؤدي الى عزوفهم عن التعاملات المصرفية، وقد ينتقل هذا الانطباع الى فئات اخرى في المجتمع. (عمران، 2015: 19)

## **ثالثا: ماهية المخاطر المصرفية وتصنيفها**

لقد تعددت آراء الكتاب و الباحثين في اعطاء مفهوم محدد للمخاطر وقد يكون سبب اختلافهم نوع المخاطر وتأثيراتها ولكن يمكن تعريف المخاطر بصورة عامة على انها "حالة عدم التأكد التي تحيط بالمستقبل والاحداث والنتائج"(Berg,2010: 79)

وكذلك عرفها (Haneef) "على انها احتمالية وقوع حدث ما او سلسلة من الاحداث خلال مدة محددة من الزمن مما يؤثر سلبا في تحقيق هدف معين"( Haneef,et.al.,2012:309)

وعرفها ( Ismal ) "بأنها تمثل الاثار غير المواتية على الربحية الناتجة عن العديد من عوامل عدم التأكد وأن قياس المخاطر يتطلب الوقوف على تأثير الامور غير المواتية التي تتم في ظل ظروف عدم التأكد على الربحية" ( Ismal,2010: 36 )

ومن خلال ما تقدم يرى الباحثان ان بأنه يمكن تعريف المخاطر المصرفية بأنها "احتمال حصول الخسارة غير متوقعة وغير مخطط لها التي يتعرض لها المصرف نتيجة تقلب العوائد وعدم استقرارها"، وقد صنف كل من (Kanchu&Kumar,2013:147) المخاطر التي يمكن ان يتعرض لها المصرف بصورة رئيسة الى مخاطر مالية ومخاطر غير مالية، وسوف يتم التركيز في هذا البحث على المخاطر المالية فقط وهي كالآتي:

## 1- مخاطر الائتمان Credit risk

تنشأ مخاطر الائتمان عن احتمالية عدم قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته في الوقت المحدد والتي تتأثر بها إيرادات المصرف ورأس ماله (Lukic,2015:271) وقد ازدادت هذه المخاطر بسبب التوسع الكبير في حجم الائتمان الذي يواكب التطورات الاقتصادية التي يشهدها العالم ولذلك أزداد التركيز على المصارف والمؤسسات المالية التي تعد المصادر الرئيسية لتمويل مختلف الأنشطة الاقتصادية وأحد متطلبات قيام الأسواق المالية ودورها الكبير في استقرار الاقتصاد العالمي، وتعد المخاطر الائتمانية الأكثر وضوحاً في مجال الخدمات مصرفية وربما تكون أكثرها أهمية، إذ يمكن لعدد صغير من الزبائن الكبار توليد خسائر كبيرة جداً، قد تؤدي إلى حالات الإفلاس وهذه المخاطر تتعلق باحتمال عدم تحصيل الديون بسبب عجز المقترضين عن الوفاء (Oino,2016:96) وبشكل عام فإن المخاطر الائتمانية تتحقق بسبب عوامل داخلية وعوامل خارجية، إذ تتمثل العوامل الداخلية، بضعف إدارة الائتمان سواء لعدم الخبرة أو لعدم التدريب الكافي وضعف اجراءات متابعة المخاطر والرقابة عليها، وعدم توفر سياسة ائتمانية رشيدة، وضعف تحليل الاوضاع الاقتصادية، اما العوامل الخارجية فيمكن حصرها في التغيرات التي تحصل في الاوضاع الاقتصادية، اضافة الى التغيرات الحاصلة في حركة السوق التي تنعكس بشكل سلبي على المقترضين. (شهبون، 2008: 53)

## 2- مخاطر السيولة Liquidity risk

تعرف السيولة بالقدرة على الوفاء بجميع التزامات الدفع عند استحقاقه، وتنشأ هذه المخاطر بسبب عدم التطابق في توقيت التدفقات الداخلة والخارجة من الأموال وأن إدارة المصرف قد لا تتمكن من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها للدفع أو ما هو مطلوب منها (Majumdar:2010,356) ومخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه المصرف بسبب انعدام الثقة مع الزبائن أو زيادة الطلب غير المتوقع على النقد، وقد يواجه المصرف مشاكل السيولة المؤقتة التي تجعل المصرف يقترض من سوق ما بين المصارف أو قد يلجأ إلى



الاقتراض من البنك المركزي ويعد اللجوء إلى البنك المركزي ذا تأثير سلبي من جانبين الأول تكاليف القرض تكون عالية لارتفاع معدلات الفائدة التي يتقاضاها والجانب الثاني يكون تأثيره على مكانة المصرف وسمعته في السوق. (Duttweiler, 2009: 14)

### 3- مخاطر رأس المال Capital Risk

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية رأس المال لحماية مصالح المودعين والمستثمرين والمقرضين وغيرهم من أصحاب المصالح المختلفة، ولكن من الصعب من الناحية العملية تحديد مدى كفاية رأس المال للمصرف التجاري الواحد أو حتى للجهاز المصرفي ككل، وذلك لعدم معرفة سلوك المودعين والمقرضين في المستقبل بدقة (رمضان وجودة، 2003: 75)، فرأس المال الممتلك ضروري لسلامة المصرف وتدعيم الثقة فيه والمحافظة على مستوى الامان المناسب، ولكن لا يضمن تلك السلامة وحده وإنما يجب ان تتوفر الى جانبه عوامل اخرى لتحقيق السلامة (البيديري، 2003: 125)، وان متطلبات الاحتفاظ برأس المال الممتلك يرتبط ايجابيا بمستوى المخاطر اي كلما زادت مخاطر المصرف فعليه زيادة رأس المال لمواجهة المخاطر المتوقعة. (Casu, et.al, 2006: 275)

### 4- مخاطر العائد على الاستثمار The risk of return on investment

هي المخاطرة التي يتعرض لها الدخل الصافي بعد استقطاع الضرائب والمصاريف من الدخل الإجمالي وقد تنخفض نسبة الدخل الصافي بصورة مفاجئة بسبب عوامل داخلية مثل زيادة المصاريف وذلك بسبب زيادة أعداد العاملين أو عوامل خارجية كتأثير الظروف الاقتصادية وتغيير القوانين والتنظيمات وكذلك ضغوط الأسعار التنافسية التي تضيق إرباح المصرف لذلك يواجه المساهمون انخفاض نسبة صافي الربح وتنخفض قدرة المصرف على النمو مؤثرا ذلك على انخفاض قيمة السهم (Rose&Hudgins, 2013: 487)، ان ارتفاع المخاطر في العمليات الأكثر ربحية قد يستدرج محفظة القرض بالمصرف الى مستوى منخفض من الجودة وقد تساعد الربحية العالية سواء المباشرة أو غير مباشرة على عدم الانتباه الى النمو السريع لمستوى المخاطر وبوجه عام يجب مراعاة الاتي :

- لا تقبل العمليات ذات مستوى المخاطر المرتفع إلا في حدود ضوابط واضحة تقلل من المخاطر الى ادنى مستوى ممكن.

- يجب التأكيد على مبدأ هام هو الربحية إذ يجب ان لا تكون على حساب الجودة، ويمكن قياس مخاطر العائد على الاستثمار من خلال المعادلة الآتية :

صافي الربح بعد الضريبة/ اجمالي الموجودات (شاهين،2008: 7)

### رابعاً: إدارة المخاطر المصرفية **Banking Risk Management**

يعتبر موضوع إدارة المخاطر من اهم المواضيع في اعمال المصارف على المستوى المحلي والعالمي، نظراً لتسارع وتيرة التكامل بين الاسواق المالية والابتكارات المتزايدة للأدوات المالية، والعمل خارج الميزانية، وتذبذب السوق وتغيرات الانظمة الرقابية بشكل واسع (Santomero,1997:88)

هناك العديد من التعاريف لإدارة المخاطر في الاستخدام يصف البعض إدارة المخاطر باعتبارها عملية صنع القرار باستثناء تحديد الهوية وتقييم المخاطر، بينما يصف آخرون إدارة المخاطر باعتبارها العملية الكاملة، بما في ذلك تحديد المخاطر والتقييم والقرارات المتعلقة بقضايا المخاطر.

كما تم تعريفها على انها " كافة الاجراءات التي تقوم بها الإدارة لتحد من الاثار السلبية الناتجة عن المخاطر وإبقائها في حدودها الدنيا"(Christoffersen,2003:3)

وعرفت ايضاً على انها " تنظيم متكامل يهدف الى مجابهة المخاطر بأفضل الوسائل و اقل التكاليف وذلك من خلال اكتشاف وتحليل وقياس هذه المخاطر وتحديد وسائل مجابهتها وذلك من خلال انسب هذه الوسائل لتحقيق الهدف المطلوب"(Choudhry,2011: 131)

وكذلك تم تعريفها على انها " عملية مستمرة لتطبيق استراتيجية استباقية للتخطيط والقيادة والتنظيم والسيطرة على المخاطر التي تتعرض لها المصارف على الامدين القصير والطويل (Kanchu&Kumar,2013:145)

يرى الباحثان أن اقرب تعريف لإدارة المخاطر يتمثل على انه "مجموعة مستمرة ومتكاملة من الأنشطة والاجراءات التي تقوم بها الادارة، والتي تهدف الى الحد من الاثار السلبية المتعددة والمتداخلة لعوامل الخطر المختلفة.

## خامساً : اهداف إدارة المخاطر المصرفية Objectives of risk management

تتمثل اهداف إدارة المخاطر بما يأتي :

1- العمل على منع وقوع الخطر واتباع افضل الوسائل التي من شأنها حماية المنشأة، والعاملين فيها من الخسائر المادية التي يتعرض لها المصرف، وادخال العاملين دورات تثقيفية في كيفية اداء اعمالهم بشكل صحيح لعدم الوقوع في الخسائر.

2- استقرار الارباح تساهم إدارة المخاطر في خفض التباين في الدخل الناتج عن الخسائر المرتبطة بالمخاطر الى اقل مستوى ممكن، فضلاً عن ذلك فإن خفض التباين في الدخل يمكن ان يساعد في تعظيم الاستقطاعات الضريبية عن الخسائر وتقليل الضرائب(المدهون،2011:39)

3- ايجاد وتوفير الاستقرار والثقة في الجهاز المصرفي الذي يؤدي الى ابعاد او تقليل مخاوف الخسارة من قبل المودعين والدائنين، وهذا يزيد ثقتهم بالمؤسسات المالية والمصرفية ، وهذا يمثل الهدف الاساسي لإدارة المصرف.

4- التنسيق بين إدارة المصرف وذلك لضمان توفير كافة البيانات عن المخاطر المترتبة، على جميع الانشطة المصرفية وعلى الاخص تلك المتعلقة بمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق وذلك بشكل دوري ومنتظم(John,2010:113).

5- ان الهدف الرئيس لإدارة المخاطر هو دعم إدارة المصرف لتتمكن من تحديد المخاطر تحديداً دقيقاً، وقياسها وبالتالي الحد منها ومراقبتها بشكل صحيح على مستوى المصرف ككل (Pyle, 1997: 32).

## سادساً: طرق قياس متغيرات البحث

1- درجة الامان في الجهاز المصرفي العراقي لعينة الدراسة

تقيس درجة الامان المصرفي مدى قدرة المصارف على الاحاطة والحذر من المخاطر التي تتعرض لها من عملياتها التشغيلية، ويتم قياس هذه الدرجة من خلال المعادلة الاتية (حق الملكية /اجمالي الموجودات) وتظهر هذه النسبة كلما زادت تدل على ارتفاع درجة الامان

للمصرف، وكلما انخفضت دلت على انخفاض درجة الامان(خريوش،2004: 12)، ويوضح  
الجدول (1) نسب درجة الامان المصرفي لمصارف عينة الدراسة للمدة (2010-2015)

جدول (1) نسب درجة الامان المصرفي لمصارف عينة الدراسة للمدة (2010-2015)

2015	2014	2013	2012	2011	2010	السنوات المصارف
0.486	0.427	0.310	0.045	0.570	0.491	الاهلي العراقي
0.660	0.632	0.587	0.488	0.546	0.463	التجاري العراقي
0.553	0.531	0.448	0.439	0.377	0.354	المتحد للاستثمار
0.413	0.387	0.435	0.195	0.445	0.573	الاتحاد العراقي
0.398	0.425	0.390	0.353	0.337	0.237	الخليج التجاري
0.411	0.449	0.261	0.229	0.206	0.144	الشرق الاوسط
0.268	0.319	0.354	0.614	0.402	0.491	المنصور للاستثمار
0.682	0.609	0.490	0.368	0.394	0.297	بابل
0.173	0.160	0.165	0.159	0.159	0.123	بغداد
0.713	0.619	0.632	0.587	0.630	0.631	سومر التجاري

المصدر : من عمل الباحثان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة الدراسة لسنوات مختلفة،

## 2- إدارة مخاطر السيولة :

تظهر مخاطر السيولة عندما يقوم المودعون بسحب اموالهم مباشرة من المصرف، فعلى  
المصرف ان يقترض اموال اضافية او يبيع بعض موجوداته، تحسب مخاطر السيولة من خلال  
المعادلة الاتية ( النقد في الصندوق ولدى المصارف / اجمالي الودائع )، وتظهر هذه النسبة  
كلما انخفضت دلت على ارتفاع مخاطر السيولة للمصرف (Ross,et.al.,2008:182 )  
،يوضح الجدول (2) نسب مخاطر السيولة للمصارف عينة الدراسة للمدة (2010-2015)

جدول ( 2 ) نسب مخاطر السيولة للمصارف عينة الدراسة للمدة (2010-2015)

السنوات المصارف	2010	2011	2012	2013	2014	2015	إدارة مخاطر السيولة
الاهلي العراقي	0.980	1.452	1.664	1.063	1.210	1.164	1.256
التجاري العراقي	0.533	1.305	1.226	1.983	1.111	1.606	1.294
المتحد للاستثمار	0.734	0.457	0.876	0.325	0.190	0.516	0.516
الاتحاد العراقي	0.177	1.465	0.845	0.822	0.794	0.267	0.728
الخليج التجاري	0.399	0.445	0.613	0.884	0.802	0.598	0.624
الشرق الاوسط	0.742	0.731	0.753	0.764	0.976	0.980	0.824
المنصور للاستثمار	0.535	0.612	0.678	0.437	0.488	0.315	0.511
بابل	1.026	0.913	1.138	0.544	0.527	0.766	0.819
بغداد	0.710	0.654	0.776	0.728	0.665	0.971	0.751
سومر التجاري	1.435	1.227	1.414	1.761	1.819	2.232	1.648

المصدر : من عمل الباحثان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة الدراسة لسنوات مختلفة

### 3- إدارة مخاطر رأس المال

تشير مخاطر رأس المال الى أن القيمة السوقية للموجودات اقل من القيمة السوقية للمطلوبات، تحسب مخاطر رأس المال من خلال المعادلة الآتية (رأس المال الممتلك / اجمالي الموجودات) وتظهر هذه النسبة انه كلما انخفضت دلت على ارتفاع مخاطر رأس المال، وكلما زادت دلت على انخفاض مخاطر رأس المال (Casu,et.al.,2006:260-267)، يوضح

الجدول (3) نسب مخاطر رأس المال للمصارف عينة الدراسة للمدة (2010-2015)

جدول (3) نسب مخاطر رأس المال للمصارف عينة الدراسة للمدة (2010-2015)

السنوات المصارف	2010	2011	2012	2013	2014	2015	إدارة مخاطر رأس المال
الاهلي العراقي	0.464	0.541	0.296	0.280	0.405	0.466	0.409
التجاري العراقي	0.294	0.404	0.340	0.448	0.556	0.602	0.441
المتحد للاستثمار	0.289	0.305	0.353	0.397	0.502	0.516	0.394
الاتحاد العراقي	0.473	0.413	0.162	0.307	0.359	0.399	0.352
الخليج التجاري	0.209	0.293	0.244	0.319	0.367	0.369	0.300
الشرق الاوسط	0.113	0.149	0.183	0.193	0.366	0.370	0.229
المنصور للاستثمار	0.435	0.367	0.579	0.316	0.283	0.232	0.369
بابل	0.496	0.368	0.329	0.457	0.573	0.660	0.481
بغداد	0.104	0.129	0.134	0.141	0.136	0.161	0.134
سومر التجاري	0.583	0.594	0.558	0.602	0.595	0.677	0.602

المصدر : من عمل الباحثان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة الدراسة لسنوات مختلفة.

### المبحث الثالث: اختبار فرضيات البحث

سيتم اختبار فرضيات البحث للمصارف عينة البحث للمدة (2010- 2015) بالاعتماد على بيانات الجداول اعلاه وهي كالآتي:

#### أولاً: الإحصاءات العامة

يتضمن الجدول الآتي الإحصاءات العامة المتمثلة بأدنى وأعلى قيمة ، فضلا عن الوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل متغير من المتغيرات المستقلة والتابعة للدراسة ولفترة الدراسة :

#### جدول (4)

##### الإحصاءات العامة للمتغيرات المستقلة والتابعة للدراسة

الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	أعلى قيمة	أدنى قيمة	عدد العينة	المتغيرات
المتغير التابع					
0.134	0.412	0.635	0.157	10	درجة الامان المصرفي
المتغيرات المستقلة الفرعية					
0.377	0.897	1.648	0.511	10	إدارة مخاطر السيولة
0.130	0.371	0.602	0.134	10	إدارة مخاطر رأس المال

##### المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الإحصائي SPSS vr.20

يوضح الجدول ( 4 ) ان ادنى قيمة للمتغير التابع المتمثل بدرجة الامان المصرفي كانت (0.157) بينما القيمة العليا (0.635) والوسط الحسابي كان ( 0.412 ) وانحراف معياري مساوي الى (0.134) ،وان القيمة الادنى لإدارة مخاطر السيولة كانت ( 0.511 ) بينما القيمة العليا ( 1.648 ) والوسط الحسابي كان(0.897) وانحراف معياري مساوي الى (0.377)، والقيمة الادنى لإدارة مخاطر رأس المال كانت ( 0.134 ) بينما القيمة العليا ( 0.602 )والوسط الحسابي كان ( 0.371 )وانحراف معياري مساوي الى (0.130).

## ثانياً: علاقات الارتباط

لقد اوجد الباحثان ان جدول قيم الارتباطات بين متغيرات الدراسة وكما موضحة في الاتي:

جدول(5) قيم الارتباطات بين متغيرات الدراسة

إدارة مخاطر رأس المال	إدارة مخاطر السيولة	درجة الامان المصرفي	متغيرات الدراسة	
.956**	.577*	1	Pearson Correlation	درجة الامان المصرفي
.000	.048		Sig. (2-tailed)	
10	10	10	N	
.599	1	.577*	Pearson Correlation	إدارة مخاطر السيولة
.067		.048	Sig. (2-tailed)	
10	10	10	N	
1	.599	.956**	Pearson Correlation	إدارة مخاطر رأس المال
	.067	.000	Sig. (2-tailed)	
10	10	10	N	

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20 من خلال جدول الارتباطات اعلاه يتضح وجود علاقة ارتباط طردية معنوية تحت مستوى دلالة احصائية 5% بين درجة الامان المصرفي وإدارة مخاطر رأس المال اذ بلغت قيمة الارتباط (0.956)، كذلك وجود علاقة ارتباط طردية معنوية بين درجة الامان المصرفي وإدارة مخاطر السيولة إذ بلغت قيمة الارتباط (0.577).

## ثالثاً: تحليل الانحدار

### 1- اختبار الفرضية الفرعية الاولى

ان فرضية الانحدار الصفرية المراد اختبارها هي:

فرضية العدم (H0): لا يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة على درجة الامان المصرفي.

الفرضية البديلة (H1): يوجد اثر ذو دلالة إحصائية لإدارة مخاطر السيولة على درجة الامان المصرفي.

لقد اعطتنا نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20 جدول تحليل التباين الاتي لنموذج الانحدار الخطي البسيط:

## جدول ( 6 )

جدول تحليل التباين لنموذج الانحدار الخطي البسيط لإدارة مخاطر السيولة

المتغير	R <sup>2</sup>	Adjusted R <sup>2</sup>	F		T		B	معنوية المعلمة
			المحسوبة	Sig.	المحسوبة	Sig.		
الثابت	0.330	0.250	5.457	0.048	2.287	0.052	0.228	معنوية تحت مستوى دلالة 5%
إدارة مخاطر السيولة					2.996	0.048	0.206	معنوية تحت مستوى دلالة 5%

المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20

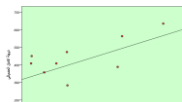
أ- يتضح من جدول تحليل التباين ان قيمة اختبار F كانت (5.457) وهي قيمة معنوية تحت مستوى دلالة 5% بسبب ان قيمة sig. المساوية الى (0.048) اقل من مستوى الدلالة 5% ومنه نستنتج ان مخاطر السيولة لها تأثير معنوي على درجة الامان المصرفي.

ب- أن نتائج الجدول تبين ان معامل التحديد R<sup>2</sup> كانت قيمته (0.330) ومعامل التحديد المصحح كان (0.250) هذا يعني ان نموذج الانحدار الخطي المستخدم فسر ما نسبته 33% من الاختلافات الكلية اما النسبة المتبقية فتعود الى متغيرات اخرى لم تضمن في هذا النموذج.

ج- وقد بلغت قيمة ثابت النموذج (0.228) وقيمة اختبار t لها بلغت (2.287) اما قيمة معلمة الانحدار فقد بلغت (0.206) وقيمة اختبار t لها بلغت (2.996) وهي قيمة دالة احصائيا تحت مستوى دلالة 5% بسبب ان قيم المعنوية sig. لها كانت اقل من مستوى الدلالة 5% بمعنى اخر ان الزيادة في إدارة مخاطر السيولة بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى الزيادة في درجة الامان المصرفي بمقدار 0.206.

ان وجود الاثر يكون واضحا من خلال رسم انتشار قيم إدارة مخاطر السيولة مقابل درجة الامان المصرفي اذ يتضح ان خط الانحدار يميل طرديا عن المحور الافقي وكما مبين في الشكل البياني الاتي:





المصدر: من نتائج البرنامج الاحصائي

شكل(1)

انتشار قيم إدارة مخاطر السيولة مقابل درجة الامان المصرفي.

ويتضح مما سبق قبول الفرضية الفرعية الاولى والتي مفادها (هنالك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة

مخاطر السيولة على درجة الامان المصرفي)

2- اختبار الفرضية الفرعية الثانية

ان فرضية الانحدار الصفرية المراد اختبارها هي:

فرضية العدم ( $H_0$ ): لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية لإدارة مخاطر راس المال على درجة

الامان المصرفي.

الفرضية البديلة ( $H_1$ ): يوجد اثر ذو دلالة احصائية لإدارة مخاطر راس المال على درجة

الامان المصرفي

لقد اعطينا نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20 جدول تحليل التباين التالي لنموذج الانحدار الخطي

البسيط:

## جدول (7)

جدول تحليل التباين لنموذج الانحدار الخطي البسيط لإدارة مخاطر رأس المال

المغیر	R <sup>2</sup>	Adjusted R <sup>2</sup>	F		T		B	معنوية المعلمة
			المحسوبة	Sig.	المحسوبة	Sig.		
الثابت	0.914	0.903	84.941	0.000	1.133	0.290	0.047	غير معنوية تحت مستوى دلالة 5%
إدارة مخاطر رأس المال					9.216	0.000	0.983	معنوية تحت مستوى دلالة 5%

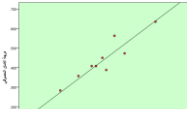
المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20

أ- يتضح من جدول تحليل التباين ان قيمة اختبار F كانت (84.941) وهي قيمة معنوية تحت مستوى دلالة 5% بسبب ان قيمة sig. المساوية الى (0.000) اقل من مستوى الدلالة 5% ومنه نستنتج ان إدارة مخاطر رأس المال لها تأثير معنوي على درجة الامان المصرفي.

ب- ان نتائج الجدول تبين ان معامل التحديد R<sup>2</sup> كانت قيمته (0.914) ومعامل التحديد المصحح كان (0.903) هذا يعني ان نموذج الانحدار الخطي المستخدم فسر ما نسبته 91% من الاختلافات الكلية اما النسبة المتبقية فتعود الى متغيرات اخرى لم تضمن في هذا النموذج.

ج- وقد بلغت قيمة ثابت النموذج (0.047) وقيمة اختبار t لها بلغت (1.133)، أما قيمة معلمة الانحدار فقد بلغت (0.983) وقيمة اختبار t لها بلغت (9.216) وهي قيمة دالة احصائيا تحت مستوى دلالة 5% بسبب ان قيم المعنوية sig. لها كانت اقل من مستوى الدلالة 5% بمعنى اخر ان الزيادة في إدارة مخاطر رأس المال بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى الزيادة في درجة الامان المصرفي بمقدار (0.983).

ان وجود الاثر يكون واضحا من خلال رسم انتشار إدارة مخاطر رأس المال مقابل درجة الامان المصرفي اذ يتضح ان خط الانحدار يميل طرديا عن المحور الافقي وكما مبين في الشكل البياني الاتي:



المصدر: من نتائج البرنامج الاحصائي

شكل(2)

إنشار قيم إدارة مخاطر رأس المال مقابل درجة الامان المصرفي

ويتضح مما سبق قبول الفرضية الفرعية الثانية والتي مفادها (هنالك اثر ذا دلالة احصائية لإدارة

مخاطر رأس المال على درجة الامان المصرفي)

3- اختبار الفرضية الرئيسية

ان فرضية الانحدار الصفرية المراد اختبارها هي:

فرضية العدم ( $H_0$ ): لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية لإدارة المخاطر المصرفية على درجة الامان المصرفي.

الفرضية البديلة ( $H_1$ ): يوجد اثر ذو دلالة احصائية لإدارة المخاطر المصرفية على درجة الامان المصرفي.

لقد اعطتنا نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20 جدول تحليل التباين الاتي لنموذج الانحدار الخطي البسيط:

جدول (8)

تحليل التباين الانحدار لنموذج الخطي البسيط لإدارة المخاطر المصرفية

المتغير	R <sup>2</sup>	Adjusted R <sup>2</sup>	F		T		B	معنوية المعلمة
			المحسوبة	Sig.	المحسوبة	Sig.		
الثابت	0.538	0.480	9.301	0.016	1.553	0.159	0.144	غير معنوية تحت مستوى دلالة 5%
إدارة المخاطر					3.050	0.016	0.422	معنوية تحت مستوى دلالة 5%

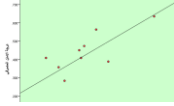
المصدر: اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي SPSS vr.20

أ- يتضح من جدول تحليل التباين ان قيمة اختبار F كانت (9.301) وهي قيمة معنوية تحت مستوى دلالة 10% بسبب ان قيمة sig. المساوية الى (0.016) أقل من مستوى الدلالة 5% ومنه نستنتج ان إدارة المخاطر لها تأثير معنوي على درجة الامان المصرفي .

ب- ان نتائج الجدول تبين ان معامل التحديد R<sup>2</sup> كانت قيمته (0.538) ومعامل التحديد المصحح كان (0.480) هذا يعني ان نموذج الانحدار الخطي المستخدم فسر ما نسبته 54% من الاختلافات الكلية اما النسبة المتبقية فتعود الى متغيرات اخرى لم تضمن في هذا النموذج.

ج- قد بلغت قيمة ثابت النموذج (0.144) وقيمة اختبار t لها بلغت (1.553) اما قيمة معلمة الانحدار فقد بلغت (0.422) وقيمة اختبار t لها بلغت (3.050) وهي قيمة لها دلالة احصائية تحت مستوى دلالة 5% بسبب ان قيم المعنوية sig. لها كانت أقل من مستوى الدلالة 5%, ان النموذج اعلاه يبين ان ارتفاع إدارة المخاطر بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى ارتفاع درجة الامان المصرفي بمقدار 0.422.

ان وجود الاثر يكون واضحا من خلال رسم انتشار قيم إدارة المخاطر مقابل درجة الامان المصرفي اذ يتضح ان خط الانحدار يميل طرديا عن المحور الافقي وكما مبين في الشكل البياني الاتي:



المصدر: من نتائج البرنامج الاحصائي

شكل (3)

انتشار قيم إدارة المخاطر المصرفية مقابل درجة الامان المصرفي

ويتضح مما سبق قبول الفرضية الرئيسية للدراسة والتي مفادها (هناك اثر ذو دلالة احصائية لإدارة

المخاطر المصرفية على درجة الامان المصرفي )

- الاستنتاجات

يمكن تلخيص الاستنتاجات التي جاء بها البحث بما يأتي:

1- يعد موضوع دراسة درجة الأمان المصرفي من اهم المواضيع التي يجب أن تهتم بها المصارف بشكل واسع لضمان استمراريتها في السوق المصرفي وامكانياتها من المنافسة وتحقيق اكبر قدر من الارباح.

2- حادثة موضوع إدارة المخاطر وخصوصاً للمصارف التجارية العراقية إذ لا يوجد فهم شامل لطبيعة المخاطر التي تواجه المصارف نظراً لعدم فعالية قسم إدارة المخاطر في المصارف رغم الزام البنك المركزي العراقي المصارف كافة بوجود قسم لإدارة المخاطر فيها، في حين يؤخذ البنك المركزي بعدم اصدار تعليمات خاصة بإدارة المخاطر المصرفية التي تواجه المصارف بشكل عام وانعدامها.

- 3- أظهرت النتائج وجود علاقة ارتباط ذات دلالة احصائية معنوية طردية بين كل من إدارة مخاطر رأس المال و إدارة مخاطر السيولة ودرجة الامان المصرفي للمصارف عينة الدراسة.
- 4- وجود علاقة اثر طردية ذات دلالة احصائية معنوية بين كل من إدارة مخاطر السيولة وإدارة مخاطر رأس المال على درجة الامان المصرفي، فضلاً عن ان الزيادة في إدارة مخاطر السيولة بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى الزيادة في درجة الامان المصرفي بمقدار (0.206)، وان ارتفاع قيمة إدارة مخاطر رأس المال بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى ارتفاع درجة الامان المصرفي بمقدار (0.975).
- 5- وجود علاقة اثر طردية ذات دلالة احصائية معنوية بين إدارة مخاطر رأس المال ودرجة الأمان المصرفي، ان ارتفاع إدارة المخاطر المصرفية بمقدار وحدة واحدة يؤدي الى ارتفاع درجة الامان المصرفي بمقدار 0.422.

#### - التوصيات

يمكن تلخيص التوصيات التي جاءت بها الدراسة بما يأتي:

- 1- ضرورة السعي لتدعيم درجة الأمان المصرفي في القطاع المصرفي العراقي بشكل عام ، وذلك من خلال ايجاد توازننا بينها وبين المخاطر المصرفية.
- 2- على إدارات المصارف العراقية الاهتمام بدراسة وتحليل العوامل المؤثرة على درجة الامان المصرفي من خلال السعي الى الموائمة بين رأس المال والسيولة والربحية، فضلاً عن الاهتمام بجودة الخدمات المصرفية التي تقدمها الى زبائنها وتنويعها ورسم سياسات ائتمانية تتلائم وإمكانياتها مما يزيد من قدرتها على المنافسة في تسويق خدماتها المصرفية بشكل امثل.
- 3- ضرورة قيام إدارة المصارف بتنظيم ورش عمل ودورات تطويرية لموظفي المصرف لتوعيتهم وتثقيفهم لمفهوم واهمية واهداف إدارة المخاطر المصرفية واشراكهم في الندوات والمؤتمرات التي تقام بهذا الخصوص للوصول الى مستوى عالي من الادراك والفهم لأهداف واستراتيجية المصرف والتطبيق الكفوء لسياسته.
- 4- ضرورة قيام الإدارة المصرفية بمتابعة التطور المستمر للضوابط الرقابية والمصرفية اللازمة لضمان حسن إدارة المخاطر المصرفية وبيان قوة تأثيرها على درجة الأمان المصرفي مع متابعة إجراء المراجعة المستمرة اللازمة لها.

## المصادر

### أولاً: المصادر العربية

- 1- ابو خريص واحمد ، مولود رمضان ، محمد احمد، اثر ادارة المخاطر على درجة الامان في الجهاز المصرفي، مجلة الابحاث المالية العدد الاول، 2011 .
- 2- البديري، حسين جميل، البنوك مدخل اداري ومحاسبي، مؤسسة الرواق، الاردن عمان، 2003.
- 3- المدهون، إبراهيم رباح ، دور المدقق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر في المصارف العاملة في قطاع غزة (دراسة تطبيقية)، الجامعة الاسلامية كلية التجارة ، قسم المحاسبة والتمويل – غزة ، 2011
- 4 -خريوش واخرون، حسيني علي خرويش، خالد عبد العال الزغبي، محمد عيسى العبادي، العوامل المؤثرة على درجة الامان المصرفي الاردني، دراسة ميدانية ، 2004.
- 5- رمضان وجودة ،زياد رمضان ، جودة محفوظ، الاتجاهات المعاصرة في ادارة البنوك، الطبعة الثانية ، دار وائل، عمان، 2003.
- 6 -شاهين وبهية ،علي عبدالله شاهين، بهية مصباح صباح، اثر ادارة المخاطر على درجة الامان المصرفي الفلسطيني، كلية التجارة – قسم المحاسبة ، 2011.
- 7-شهبون، لمياء شهبون، معايير تقييم الاداء المصرفي في الجزائر، مذكرة ماجستير اقتصاد، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، 2008.
- 8 -عمران، مجد عمران ، اثر المخاطر المصرفية في درجة الامان المصرفي في المصارف التجارية الخاصة في سوريا ، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية – سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية المجلد (37) العدد(1)2015.
- 9 -محمود، بهية صباح، العوامل المؤثرة على درجة امان البنوك العاملة في فلسطين، دراسة تحليلية قدمة لنية درجة الماجستير في ادارة الاعمال، الجامعة الاسلامية غزة ، كلية التجارة – غزة، 2008.

### ثانياً: المصادر الاجنبية

- 1-Berg, Heinz-Peter(2010)," Risk Management : Procedures Methods and Experiences" , Journal of Risk Management Vol.1, No. 2.
- 2-Casu, Barbara& Girardone, Claudia& Molyneux, Philip," Introduction To Banking ",1st Edetion , Pearson Education Limited,
- 3-Choudhry, M. (2011). *An introduction to banking*. Chichester, U.K.: John Wiley & Sons, International Journal of Business and Finance Research,Vol. 10.
- 4-Christoffersen(2003), Elements of Financial Risk Management, Academic Press, California.
- 5-Haneef, Shahbaz& Riaz, Tabassum & Ramzan, Muhammad & Runa , Mansoor & Ishaq , Hafiz(2012)" Impact of Risk Management on Non-Performing Loans and Profitability of Banking Sector of Pakistan", International Journal of Business and Social Science, Vol. 3 No.
- 6-Hosna, Bakaeva Manzura and Sun Juanjuan (2009), Credit Risk Management and Profitability in Commercial Banks in Sweden, Graduate School, Master of Science in Accounting, Master Degree Project No.
- 6-Ismael, Rifki,( 2010)The management of liquidity risk in Islamic banks: the case of indonesia, Thesis Submitted in Fulfillment of the Requirements for the Degree of Doctor of Philosophy at Durham University, United Kingdom.
- 7-John Fraser, Betty J. Simkins, (2010), Enterprise Risk Management, John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey.
- 8-Kanchu,Thirupathi & Kumer , Manoj ,(2013)" Risk Management In Banking Sector –An empirical Study", International Journal of Marketing, Financial Services & Management ResearchVo.
- 9-Lukic , Aleksandar(2015)," Types Of Risks And Risk Management In The Contemporary Banking Operations", International Journal of Advanced Research, Vol 3, No 3.
- 10-Majumdar, N.C.(2010),Fundamentals of Modern Banking , New Central Agency (p) ltd, London,.
- 11-Oino, Isaiah,( 2016)" A Comparison Of Credit Risk Management in Private And Public Banks In India" International Journal of Business and Finance Research,Vol. 10, No. 1,.
- 12-Pyle, D. H. (1997). Bank risk management: theory, paper presented at Risk.



13-Rose, Peter S. &Hudgins, Sylvia C. (2008). Bank Management and Financial Services. 7th,ed., McGraw – Hill International Edition, Singapore

14-Rose,Peters S.&Hudgins, Sylvia C., (2013) "Bank Management Financial Services " 9th Edetion , McGraw–Hill,Inc. New York.

15-Rudolf Duttweiler , (2009 )" Management Liquidity in Banks", John Wiley & sons

16-Santomero, A. M. (1997),Commercial bank risk management: an analysis of the process, Journal of Financial Services Resear.