



أثر المخاطر المالية على الأداء المصرفي: دراسة ميدانية على مصرف الوحدة - بنغازي

¹.أ. فاطمة عبد اللطيف الشيعي. ².أ. حواء محمد العريبي.

1. محاضر مساعد بقسم التمويل والمصارف، كلية الاقتصاد- جامعة بنغازي.

2. باحث أكاديمي بكلية الاقتصاد – جامعة بنغازي.

الملخص:

تناولت هذه الدراسة مخاطر السيولة والائتمان بهدف اختبار أثر هذه المخاطر المالية على الأداء المصرفي، وتكون مجتمع الدراسة من العاملين في إدارة المخاطر بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي، حيث صممت استمارة استبانة وزع منها 40 استمارة على الموظفين والعاملين في إدارات تم تحديدها وفقاً لهذه الدراسة، واسترجع منها 34 استمارة في حين إن الصالحة للتحليل 30 استمارة، وكانت نسبة الاستجابة 75% تقريباً، وتم تحليل هذه البيانات باستخدام الانحدار المتعدد التدريجي ومعامل الارتباط (بيرسون)، وهذا أدى إلى الوصول إلى مجموعة من النتائج أهمها: أن درجة تأثير مخاطر السيولة و الاداء المصرفي هما الأقوى ارتباطاً، وتبين أن أداء المصرف كان أكثر تأثراً بمخاطر السيولة، واهتدت الدراسة الى دراسة اثر باقي المخاطر المالية المتمثلة في مخاطر السوق، ومخاطر التشغيل، ومخاطر الطرف المقابل، والمخاطر السيادية، ومخاطر السمعة، ومخاطر التنظيم والامتثال، ومخاطر السلامة.

الكلمات الدالة: المخاطر المالية، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، والأداء المصرفي.

DOI: <https://doi.org/10.37376/deb.v43i1.7053>

[Quick Response Code](#)





The Impact Of Financial Risks On Banking Performance: Study On Al-Wahda Bank- Benghazi

¹Mr. Fatima AbdulLatif Al-Sheiky, ²Mr. Hawa Mohamed Al-Araibi.

1. Assistant Lecturer, Department of Finance and Banking, Faculty of Economics - University of Benghazi.

2. Academic Researcher of Economic Faculty, University of Benghazi.

Abstract

This study aimed at liquidity and credit risks with the aim of assessing the impact of these financial risks on banking performance. The participants in the study is consisted of employees in the risk management of Al-Wahda Bank in Benghazi. A questionnaire was designed and distributed to 40 employees and staff in departments identified for this study, 34 questionnaires were retrieved, while 30 were suitable for analysis, resulting in a response rate of approximately 75%. These data were analyzed using stepwise multiple inclination and correlation coefficient (Pearson). The study found that the strongest correlation was between the degree of impact of liquidity risks and banking performance. These were the two pivotal factors. Conversely, the weakest correlation observed was between the degree of impact of credit risks and banking performance, which means that the bank's performance have a great impact on liquidity risks. The study recommended investigating the impact of other financial risks, including market risks, operational risks, counterparty risks, sovereign risks, reputational risks, regulatory and compliance risks, and safety risks.

Keywords: financial risk, liquidity risk, credit risk, and banking performance.

1- المقدمة:

ومخاطر الائتمان، ومخاطر التشغيل

ومخاطر السوق، والتي تؤثر على كفاءة

أداء المصارف واستمرارها وتطورها.

فالأداء المصرفي يعكس قدرة

وكفاءة المصارف على استغلال مواردها

وقابليتها في تحقيق أهدافها، ومقارنة ما

تحققه من الأهداف مع الخطة

يواجه القطاع المصرفي مخاطر

مالية متنوعة ومختلفة، نظراً لطبيعة

نشاطها، والتطورات المستمرة التي

يشهدها هذا القطاع، كالعولمة والتطور

التكنولوجي، ومن أهم المخاطر المالية التي

تعرض لها المصارف، مخاطر السيولة،



على محاولة سد الفجوة في الأداء المصرفي، مما يساعد في الحصول على معلومات من التقييم يمكن استخدامها والاستفادة منها، فهدف تحسين الأداء لا يتحقق إلا من خلال دراسة أثر المخاطر المحيطة بها والعوامل المؤثرة فيها (سعيدة، كلثوم: 2017).

2- الدراسات السابقة:

أهم الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة:

الموضوعة، ليتماشى في تطوره مع التوسع والتقدم الاقتصادي، حيث أن الأداء المتدني للمصارف سيكون له مردود سلبي على جميع القطاعات.

حيث تسعى جميع المصارف إلى الاهتمام بعميلة تحسين الأداء المصرفي، لضمان بقاءها في بيئة تنافسية، وذلك بسبب تعرضها للمخاطر المالية، وتُعد مخاطر السيولة والائتمان أكثر تأثيراً، لذلك لابد من دراستها وقياس أثرها على الأداء المصرفي، وتقييم التأثير الحاصل

جدول (1): يوضح الدراسات السابقة المتعلقة بموضوع الدراسة

اسم الباحث وسنة الدراسة	عنوان الدراسة	أهم الأهداف	ما توصلت إليه
Olufemi and Sunmisola (2022)	Financial Risk and the Financial Performance Of Deposit Money Banks in Ningeria.	تناولت الدراسة مخاطر واستقرار مؤسسات الودائع النقدية النيجيرية، دراسة تجريبية لجميع المصارف المدرجة في البورصة النيجيرية عن السنوات العشر الماضية (2010-2019).	أن مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة لها تأثير كبير على الأداء المالي، وأن المخاطر المالية تؤثر سلباً على الأداء المالي لمؤسسات الودائع النيجيرية.
دراسة ألاء (2020)	أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي في المصارف التجارية الأردنية.	معرفة أثر إدارة مخاطر الائتمان المصرفي بأبعاده (التسهيلات الائتمانية الغير عاملة).	وجود أثر لإدارة مخاطر الائتمان المصرفي على الأداء المالي للمصارف التجارية الأردنية.
Ali and Oudat (2020)	Financial Risk and the Financial Performance in listed Commercial and Investment Banks in Bahrain Bourse.	تستكشف تأثير إدارة المخاطر المالية على أداء الشركات المدرجة في المصارف التجارية في البحرين، تغطي الدراسة 2018 إلى عام 2014 مصرف من عام	أن هناك علاقة غير معنوية بين أداء المصارف ومخاطر السيولة.
دراسة وهدان (2017)	أثر المخاطر المالية على أداء المصارف التجارية المدرجة في سوق عمان.	بيان أثر المخاطر المالية على الأداء المالي على المصارف التجارية، حيث تم اختيار المخاطر الآتية: كمتغيرات مستقلة (مخاطر الائتمان، مخاطر سعر الفائدة،	أن مخاطر الائتمان ومخاطر كفاية رأس المال هما الأكثر تأثيراً على



الأداء المالي للمصارف التجارية.	مخاطر السيولة، مخاطر كفاية رأس المال		
لتحقيق الربحية يجب على المصارف التجارية أن يلتزم وضعها المالي مع اللوائح والمبادئ التوجيهية المختلفة.	تقييم تأثير ممارسات إدارة المخاطر على الأداء المالي للمصارف التجارية في نيجيريا، وذلك في ظل سوق تنافسية للغاية.	Risk Management and the Financial Performance of Commercial Banks in Nigeria: A Literature Review Revisted.	Ebenezer and Omar) 2016(
وجود علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين العائد على حقوق الملكية ومخاطر السيولة، ووجود علاقة موجبة ذات دلالة إحصائية بين العائد على حقوق الملكية ومؤشر مخاطر رأس المال.	تحديد أثر المخاطر المالية على ربحية المصارف التجارية ضمن الصناعة المصرفية السورية.	أثر المخاطر المالية على تقييم أداء المصارف (دراسة تطبيقية على المصارف التجارية السورية)	دراسة أحمد (2010)

ويتفرع من هذا السؤال الرئيسي عدة اسئلة

فرعية:

1- درجة اثر مخاطر السيولة على الاداء

المصرفي بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي.

2- درجة اثر مخاطر الائتمان على الاداء

المصرفي بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي.

4- هدف الدراسة:

يتمثل الهدف الرئيسي من هذه الدراسة

في التعرف على أثر المخاطر المالية على

الأداء المصرفي بمصرف الوحدة بمدينة

بنغازي، ويتفرع من هذا الهدف الرئيسي

مجموعة من الأهداف الفرعية تتمثل فيما

يلي:

1- تسليط الضوء على مخاطر السيولة

والائتمان التي تواجه المصارف.

3- مشكلة الدراسة:

تعد المخاطر المالية جزء لا يتجزأ من

طبيعة العمل المصرفي، حيث تعد المصارف

أكثر الكيانات الاقتصادية حساسية

للمخاطر المالية، خصوصاً مع ارتفاع حدة

المنافسة، والتطور التكنولوجي، وزيادة

حجم المعاملات المصرفية، وتنوع هذه

المخاطر وتفاوتت في درجة حدوثها من

مصرف إلى آخر، وتُعد المخاطر المالية من

الموضوعات الهامة التي تستحوذ اهتمامات

الأكاديميين والممارسين على حد سواء،

واستناداً للدراسات السابقة التي تم ذكرها

في الجدول رقم (1) تم صياغة مشكلة

الدراسة في السؤال الرئيسي التالي: هل تؤثر

المخاطر المالية على أداء مصرف الوحدة

بمدينة بنغازي؟.



لا يوجد أثر مخاطر الائتمان على الأداء المصرفي بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي.

لا يوجد أثر مخاطر السيولة على الأداء المصرفي بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي.

2.6- الفرضية الرئيسة الثانية: لا توجد فروق ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم حيال متغير الدراسة والتي تعزي إلى المتغيرات الديموغرافية فيه (النوع، التخصص، المؤهل العلمي، المستوى الوظيفي، سنوات الخدمة).

7- منهجية الدراسة:

تعتمد الدراسة على المنهج الاستقرائي- الاستنباطي، لاستكشاف الظاهرة، وتحديد السمات، والأنماط، التي تساهم في تحديد جميع العلاقات بين متغيرات الدراسة، مع الاعتماد على استراتيجية دراسة المسح مصرف الوحدة بمدينة بنغازي، وذلك لزيادة دقة المعطيات الإحصائية، وتعميمها على جزء من المجتمع، وكأفق زمني لهذه الدراسة تم الاعتماد على الدراسات المقطعية، فأجريت خلال مدة قصيرة من شهر (مارس إلى مايو 2023م)، وقامت الباحثتان بتوزيع استمارة

2- اختبار أثر مخاطر السيولة والائتمان على الأداء المصرفي.

3- تحديد طبيعة ونوع العلاقة بين مخاطر السيولة والائتمان ومقدار تأثيرها على الأداء المصرفي.

5- أهمية الدراسة:

تبرز أهمية هذه الدراسة من خلال الأهداف التي تسعى إلى تحقيقها، وتناولها موضوعاً يعد ذو أهمية في المصارف التجارية، وكذلك لإثراء الأدب النظري والفكر التمويلي فيما يتعلق بأثر كلا من مخاطر السيولة والائتمان على الأداء المصرفي، وأيضاً خدمة عدة أطراف منها الباحثين والمهتمين بهذه الدراسة.

6- فرضيات الدراسة:

استناداً إلى الدراسات السابقة ذات العلاقة بموضوع الدراسة تم صياغة الفرضيات الآتية:

1.6- الفرضية الرئيسة الأولى:

H0: لا يوجد أثر للمخاطر المالية على الأداء المصرفي في مصرف الوحدة بمدينة بنغازي. وتتفرع من هذه الفرضية الرئيسة عدة فرضيات فرعية:



الناجمة عن عدم قدرة العميل على الوفاء بالتزاماته في المواعيد المحددة".

وعرف (عمران، 2015) مخاطر

الائتمان بأنها "تلك المخاطر الناتجة عن عدم تحقيق التدفقات المنتظرة من القروض أو توظيفات المصارف أو المؤسسات المالية المختلفة سواء بالمبلغ أو بالوقت المحدد".

ب- مخاطر السيولة: تنشأ هذه المخاطر نتيجة لعدم قدرة المصرف على سداد التزاماته في المدى القصير، أو عدم قدرة المصرف بتوظيف الاموال بشكل مناسب (عفانة، 2017)، وهناك عدة تعاريف لمخاطر السيولة حيث عرفها (عمران، 2015) بأنها "التباين في صافي الدخل والقيمة السوقية لرأسمال المصرف الناتجة عن صعوبات المصرف في الحصول على الاموال المتاحة بشكل مواز، وكذلك عن طريق الاقتراض أو بيع الموجودات".

3-8 مفهوم الأداء:

يعد الأداء مفهوماً جوهرياً وهاماً بالنسبة للمصارف التجارية، فمن خلاله يتم تحديد وتنظيم الاقتصاد وعلى الرغم من كثرة الدراسات والأبحاث التي تناولت الأداء وتقييمه إلا أنه لم تتوصل إلى مفهوم

الاستبانة كمصدر لجمع البيانات، وكخطوة استراتيجية لدراسة المسح.

8- الإطار النظري:

1-8 مفهوم إدارة المخاطر المالية:

يرتبط دور نشاط المؤسسة الاقتصادية بوجود العديد من المخاطر التي تعيق سير المؤسسة سواء ان كانت هذه المخاطر من داخل المؤسسة او من خارجها، وعليه لا بد لهذه المؤسسة التعامل الجيد مع هذه المخاطر بشكل يومي، وذلك من خلال وضع اليات للتعرف عليها وتجنبها او معالجتها.

2-8 أنواع المخاطر المالية:

تتمثل ابعاد المخاطر المالية التي تتناولها الدراسة في كل من مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، وفيما يلي شرح لهذه المخاطر:

أ- مخاطر الائتمان: تشير مخاطر الائتمان الى تخلف المقترض على سداد التزامه او جزء منه، أي بمعنى عدم الوفاء بالتزاماته المتفق عليها وبرزها القروض والسندات (مسعود، 2019)، وهناك عدة تعاريف لمخاطر الائتمان حيث عرفها (محمد، 2015) بأنها "الخسائر المالية المحتملة



يجعل هناك اختلاف في فهم معنى مفهوم الأداء.

4-8 مكونات الأداء:

استناداً إلى ما سبق توضيحه فيما يتعلق بمفهوم الأداء، هناك من يرى بأن لمفهوم الأداء مكونات مختلفة.

فمثلاً وضّح (عشي، 2001-2002) أن الأداء يتكون من الأهداف، والوسائل، والنتائج التي تميز كل منظمة، حيث الأهداف هي نتيجة نهائية قابلة للقياس والملاحظة) التي تسعى المؤسسة إلى الوصول إليها خلال فترة زمنية محددة، أما الوسائل فهي كل أداة تستخدمها المؤسسة انطلاقاً من أهداف معينة تريد المؤسسة بلوغها، أما النتائج فهي المحصلة النهائية المعبر عنها بالكمية أو النوعية وقد تكون ربحاً أو خسارة أو ضرراً أو فائدة أو قيمة ما.

كذلك وضّح أن الأداء يتكون من عنصرين أساسيين هما: الكفاءة، والفاعلية، حيث تُعد الكفاءة هي فعل الأشياء الصحيحة بطريقة صحيحة وبالتالي تنخفض التكاليف، فيتم استخدام أقل كم ممكن من المدخلات والموارد كالوقت والجهد والمال للحصول على أكبر منفعة،

محدد له وذلك لاختلاف المعايير والمقاييس التي تعتمد في دراسته وقياسه، وهناك عدة تعريفات للأداء منها:

عرف (عمارة، 2005: 13) الأداء على أنه "جميع العمليات والدراسات التي ترمي إلى تحديد العلاقة بين الموارد المتاحة وكفاءة استخدامها في المؤسسة مع دراسة تطور هذه العلاقة خلال فترات زمنية متباعدة أو محددة عن طريق إجراء المقارنات بين المستهدف والمتحقق من الأهداف، بالاستناد إلى مقاييس ومعايير معينة".

كذلك عرف (بشناف، 2011: 20) الأداء على أنه "السياسات التي تتخذها المصارف لتقييم مدى تحقيق الإدارات المختلفة ومراكز المسؤولية للأهداف المرسومة، والوقوف على الانحرافات وتحديد أسبابها وآليات التصحيح المناسبة دون وقوعها مستقبلاً".

لذلك يستخدم عددٌ من البحوث والمنظرين مفهوم الأداء بمؤشرات كثيرة لقياسه، وذلك وفقاً للجوانب المراد تقييمها فيما إذا كانت مالية أو محاسبية أو إدارية أو اقتصادية أو تسويقية أو غيرها، مما



تناول هذا الجانب الدراسة الميدانية حيث تم تقسيمها إلى جزئين رئيسيين هما الجانب الميداني والجانب التحليلي:

1.9 الجانب الميداني:

ويبين الطريقة التي تم من خلالها جمع المعلومات والبيانات من مصادرها الخاصة، وتكون هذا الجانب من الأجزاء التالية:

1.1.9 مجتمع وعينة الدراسة:

تكون مجتمع الدراسة من جميع فروع مصرف الوحدة بمدينة بنغازي، وتم اختيار العينة من العاملين في إدارات المخاطر من مسؤولين وموظفين في كلا من إدارة الائتمان، وإدارة المخاطر، وإدارة تحصيل الديون ونائب مدير إدارة الائتمان ونائب مدير إدارة المخاطر ونائب مدير إدارة التحصيل.

أما الفاعلية؛ فهي فعل الأشياء الصحيحة لتحقيق أهداف المؤسسة، فقد تكون المؤسسة فعالة ولكنها غير كفؤة، أي: أنها تحقق أهدافها ولكن بتكلفة عالية وهذه التكلفة العالية تُعد خسارة في مواردها، وعدم كفاءة المؤسسة يؤثر سلباً على فاعليتها.

كذلك وضح أن الأداء يتكون من:

أ- كمية العمل: هو مقدار الطاقة العقلية والنفسية والجسمية المبذولة من قبل الفرد في العمل خلال فترة زمنية محددة.

ب- نوعية العمل: وهو نوعية وجودة الجهد المبذول والتي تقيس درجة الإبداع والابتكار في الأداء.

ج- نمط إنجاز العمل: وهو الطريقة التي يؤدي به الفرد عمله وقياسه ببعض الحركات والوسائل التي قام بها في أدائه لعمله.

9- الجانب العملي:

جدول (2): الاستثمارات الموزعة والمستلمة والصالحة للتحليل

الاستثمارات	
40	الموزعة
34	المستلمة
30	الصالحة للتحليل
4	غير صالحة للتحليل
75%	نسبة الاستجابة



9 أداة الدراسة:

تم تصميم استمارة استبانة، والتي تكونت من جزئين تضمن الجزء الأول خمس عبارات عن البيانات الديموغرافية وتشمل متغيرات (النوع، التخصص، المؤهل العلمي، المستوى الوظيفي، سنوات الخدمة)، بينما تضمن الجزء الثاني 29 عبارة موزعة على متغيرين هما المتغير التابع (الأداء المصرفي) وعدد فقراته 14 فقرة، والمتغير المستقل (المخاطر المالية)، وعدد فقراته 15 فقرة، حيث أن المتغير المستقل (المخاطر المالية) يتكون من متغيرين هما (إدارة مخاطر الائتمان وعدد فقراته ثمانية وإدارة مخاطر السيولة وعدد فقراته سبعة)، وقد تم الاعتماد على مقياس

(Likert) الخماسي في قياس فقرات متغيرات الدراسة، وفيما يتعلق بتحليل البيانات فقد تم استخدام معامل الارتباط لقياس العلاقة بين المتغيرات، وفي حالة وجود علاقة فسيتم اختبار المتغير المستقل على المتغير التابع.

3.1.9 كيفية تجميع البيانات:

تعتمد هذه الدراسة على استمارة الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات من عينة الدراسة، حيث وزعت 40 استمارة استبانة، استلم منها 34 استمارة، 30 منها صالحة للتحليل، ويوضح الجدول توزيع مفردات الدراسة:

جدول (3): مفردات مجتمع الدراسة

الصفة	مجتمع الدراسة
مدير إدارة الائتمان	6
مدير إدارة المخاطر	8
مدير إدارة تحصيل الديون	2
نائب مدير إدارة الائتمان	11
نائب مدير إدارة المخاطر	3
نائب مدير إدارة التحصيل	0
المجموع	30

لقيمة معامل الثبات يتم الحصول معامل
الصدق لفقرات الدراسة، وأظهرت
نتائجه صدق وقوة الاتساق الداخلي
للدراسة بنسبة (93%) وهو ما يوضحه
الجدول التالي:

9. الجانب التحليلي: وينقسم إلى الأجزاء
التالية:
1.2.9 صدق وثبات فقرات أداة الدراسة:
استخدام معامل ألفا كرونباخ
(Cronbach's Alpha) للتأكد من ثبات
فقرات الدراسة، وبأخذ الجذر التربيعي

جدول (4): معاملات الثبات والصدق

رقم العبارة	اسم المتغير	معامل الثبات	معامل الصدق
15-01	المتغير المستقل (المخاطر المالية)	0.876	0.935
29-15	المتغير التابع (الأداء المصرفي)	0.946	0.972
29-01	معامل الثبات الكلي للاستبيان	0.933	0.965

2.2.9 التحليل الوصفي: وينقسم هذا
التحليل إلى جزئين هما:
أ- التحليل الوصفي للبيانات
الديموغرافية للدراسة:
تتمثل المتغيرات الديموغرافية في هذه
الدراسة في كلا من: النوع، التخصص،
المؤهل العلمي، المستوى الوظيفي،
سنوات الخدمة، ويوضح جدول رقم (5)
أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة
فيما يتعلق بالمتغيرات الديموغرافية.

توضح النتائج صدق وقوة
الاتساق الداخلي للدراسة، حيث أن
معامل الثبات الكلي للاستبانة قد بلغ
93.3%، وبلغ معامل الصدق 96.5%،
فإن إعادة تكرار عملية توزيع استمارات
الاستبانة على نفس العينة تؤدي حتمًا إلى
نفس النتيجة، وهذا ما يدل على تناسق
وارتباط العبارات الخاصة بكل متغير
بجميع أبعاده.

جدول (5): يوضح المتغيرات الديموغرافية للدراسة

البيان	المتغير	التكرار	النسبة
النوع	ذكر	19	63.3
	أنثى	11	36.7
	المجموع	30	100.0



20.0	6	محاسبة	التخصص
10.0	3	اقتصاد	
33.3	10	تمويل ومصارف	
13.3	4	إدارة أعمال	
23.3	7	أخرى	
100.0	30	المجموع	
10.0	3	ماجستير	المؤهل التعليمي
13.3	4	بكالوريوس	
20.0	6	دبلوم عالي	
53.3	16	دبلوم متوسط	
3.3	1	ثانوية أو ما يُعادلها	
100.0	30	المجموع	
النسبة	التكرار	المتغير	البيان
20.0	6	مدير إدارة الائتمان	المستوى الوظيفي
26.7	8	مدير إدارة المخاطر	
6.7	2	مدير إدارة تحصيل الديون	
36.7	11	نائب مدير إدارة الائتمان	
10.0	3	نائب مدير إدارة المخاطر	
0.0	0	نائب مدير إدارة التحصيل	
100	30	المجموع	سنوات الخدمة
30.0	6	سنوات 10-أقل من 5	
23.3	7	سنة 20-أقل من 10	
26.7	8	سنة 30-أقل من 20	
20.0	6	سنة فأكثر 30	
100.0	30	المجموع	

تبين أن 36% من أفراد العينة كانوا من
نائبي مدراء إدارة الائتمان، وتتراوح سنوات
خدمتهم (5- أقل من 10 سنوات) بنسبة
30%.

تُظهر نتائج التحليل أن معظم
مفردات الدراسة من الذكور حيث بلغت
نسبتهم 36.7%، وأن 33% من أفراد
العينة تخصصهم تمويل ومصارف،
و53% هم من حاملي دبلوم متوسط، كما

المخاطر المالية على الاداء المصرفي
بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي، إذ تم
حساب المتوسطات المُرجحة والانحرافات
المعيارية كما هو وارد أدناه.

ب- التحليل الوصفي لبيانات الأساسية
للدراصة:

بَعْدَ أن تم التعرف على
خصائص أفراد العينة، تم في هذا الجزء
من الدراصة التعرف على تأثير ادارة

جدول (6): يوضح إلى أي درجة تُأثر مخاطر الائتمان على الاداء المصرفي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب الاهمية
درجة كفاءة المسؤولين عن منح ومتابعة الائتمان	4.2333	0.72	1
هناك ادوات قياس لتحديد مخاطر التخلف عن السداد	3.8333	0.94	2
درجة سلامة اجراءات التعامل مع الائتمان	3.8000	0.71	3
اثر جودة المحفظة الائتمانية	3.7333	1.11	4
وجود ادارة خاصة بإدارة مخاطر الائتمان	3.7000	1.05	5
درجة سلامة نظام التصنيف الائتماني	3.6333	0.76	6
استراتيجيات تقليل الخسارة اذا حدثت (التخلف عن السداد)	3.5667	1.13	7
يستخدم المصرف معايير منح الائتمان الخمسة	3.5000	0.77	8
المتوسط العام	3.7499	0.82	

الائتمان في الترتيب الاول بمتوسط حسابي
(4.2333)، وانحراف معياري (0.72)،
وجاءت في المرتبة الأخيرة عبارة يستخدم
المصرف معايير منح الائتمان الخمسة
بمتوسط حسابي (3.5000)، وانحراف
معياري (0.77)، وهذا يدل على أن هناك
درجة تُأثر كبيرة لمخاطر الائتمان على الاداء
المصرفي.

تظهر نتائج التحليل أن هناك
ثمانية عناصر توضح إلى أي درجة تُأثر
مخاطر الائتمان على الاداء المصرفي،
وبالنظر إلى المتوسط العام لجميع
استجابات المبحوثين يُلاحظ أن المتوسط
العام بلغ (3.74)، وهذا المتوسط يفوق
المتوسط الفرضي (3)، حيث كانت عبارة
درجة كفاءة المسؤولين عن منح ومتابعة

جدول (7): يوضح إلى أي درجة تُأثر مخاطر السيولة على الاداء المصرفي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب الاهمية
يستخدم مصرفكم المؤشرات والنسب المالية وتحليلها والتنبؤ بمخاطر السيولة	3.8667	0.89	1
يحتفظ مصرفكم بمعدلات سيولة متساوية لنسب السيولة القانونية الواجب الاحتفاظ بها	3.8000	0.99	2
هناك تخطيط جيد للسيولة	3.5667	0.97	3
تحاول ادارة المخاطر مواجهة عدم الاستقرار السياسي للبلد	3.5333	0.86	4
تستخدم ادارة المخاطر سياسة جيدة لتوزيع الاصول على الاستخدامات	3.5333	0.97	5
مواجهه الركود الاقتصادي وما يترتب عليه من تعثر وعدم القدرة على سداد الالتزامات	3.4333	1.10	6
تواجه ادارة المخاطر التحول المفاجئ لبعض الالتزامات	3.4667	1.04	7
المتوسط العام	3.6	0.97	

في الترتيب الاول بمتوسط حسابي (3.8667)، وانحراف معياري (0.89)، وجاءت في المرتبة الأخيرة عبارة تواجه ادارة المخاطر التحول المفاجئ لبعض الالتزامات بمتوسط حسابي (3.4667)، وانحراف معياري (1.04)، وهذا يدل على أن هناك درجة تُأثر كبيرة لمخاطر السيولة على الاداء المصرفي.

يوضح الجدول اعلاه أن هناك سبع عناصر توضح إلى أي درجة تُأثر مخاطر السيولة على الاداء المصرفي، وبالنظر إلى المتوسط العام لجميع استجابات المبحوثين يُلاحظ أن المتوسط العام بلغ (3.6)، وهذا المتوسط يفوق المتوسط الفرضي (3)، حيث كانت عبارة يستخدم مصرفكم المؤشرات والنسب المالية وتحليلها والتنبؤ بمخاطر السيولة

جدول (8): يوضح درجة قياس الاداء المصرفي

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	ترتيب الاهمية
إتمام المعاملات المصرفية بدقة كبيرة	4.1000	0.994	1
زيادة القدرة التنافسية للمصرف	4.0667	1.104	2
زيادة مُعدلات العائد على الاستثمار بالمصرف	4.0333	0.808	3
إتمام المعاملات المصرفية بسرعة عالية	4.0333	0.999	4
زيادة مُعدلات الربحية بالمصرف	4.0333	1.129	5
زيادة تنوع الخدمات الإلكترونية بالمصرف	4.0667	1.05	6
زيادة شهرة المصرف	3.9333	0.907	7
زيادة الحصة السوقية للمصرف بالسوق	3.9333	0.91	8



9	1.028	3.9000	زيادة مُعدلات النمو بالمصرف
10	1.072	3.7667	زيادة القدرة على سداد الالتزامات قصيرة الأجل
11	0.935	3.7667	زيادة عدد العملاء
12	1.25	3.7333	زيادة رضا العملاء
13	1.26	3.7000	تحسين الصورة الذهنية عن المصرف
14	1.072	3.4333	تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية
	1.03	3.89	المتوسط العام

2.2.9 الجانب الاستدلالي (اختبار

الفرضيات):

تحتوي هذه الدراسة على

فرضيتان تم اختبارها وفقاً للسياق التالي:

تم إجراء اختبار الاعتدال Test Of

Normality من نوع Kolmogorov-

SmirnovZ لجميع متغيرات الدراسة،

ليبين ما إذا كانت البيانات تأخذ التوزيع

الطبيعي، وبعد إجراء الاختبار تبين أن

البيانات موزعة طبيعياً، P-

value> $\alpha=0.05$

يوضح الجدول اعلاه أن هناك

اثنا عشر عنصراً يوضح درجة قياس

الاداء المصرفي، وبالنظر إلى المتوسط

العام لجميع استجابات المبحوثين يُلاحظ

أن المتوسط العام بلغ (3.89)، وهذا

المتوسط يفوق المتوسط الفرضي (3)،

حيث كانت عبارة اتمام المعاملات

المصرفية بدقة كبيرة في الترتيب الاول

بمتوسط حسابي (4.1000)، وانحراف

معياري (0.99)، وجاءت في المرتبة الأخيرة

عبارة تخفيض تكلفة الخدمات المصرفية

بمتوسط حسابي (3.4333)، وانحراف

معياري (1.07)، وهذا يدل على أن هناك

درجة قياس للأداء المصرفي.

جدول (9): اختبار الاعتدال (One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test)

البيان	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الدلالة
مخاطر الائتمان	30	3.7500	.56763	.839
مخاطر السيولة	30	3.6000	.76001	.654
الأداء المصرفي	30	3.8929	.79578	.762

معامل الارتباط (بيرسون) لقياس العلاقة بين المتغيرات، وفي حال وجود علاقة سيتم اختبار أثر المتغيرات المستقلة (المخاطر المالية) على المتغير التابع (الأداء المصرفي)، والجدول التالي يوضح أي محورين الأقوى ارتباطاً وأيهما الأقل ارتباطاً:

أ. اختبار الفرضية الرئيسة الأولى:

تمت صياغة الفرضية الرئيسة الأولى لهذه الدراسة بعبارة "لا تؤثر المخاطر المالية على الأداء المصرفي"، وتتفرع منها فرضيتان هما: لا تؤثر مخاطر السيولة على الأداء المصرفي، لا تؤثر مخاطر الائتمان على الأداء المصرفي، ولاختبار هذه الفرضيتان تم استخدام

جدول (10): معامل الارتباط بين محاور الدراسة

المتغيرات		مخاطر الائتمان	مخاطر السيولة	الأداء المصرفي
مخاطر الائتمان	معامل الارتباط	1	0.517	0.306
	قيمة الدلالة		.003	.001
مخاطر السيولة	معامل الارتباط		1	0.500
	قيمة الدلالة			.005
الأداء المصرفي	معامل الارتباط			1
	قيمة الدلالة			

التدريجي ويمكن تمثيله طبقاً للمعادلة التالية:

$$y = B_0 + B_1(X_1) + B_2(X_2)$$

وهذه العلاقة تعني أن المخاطر السيولة والائتمان هي دالة للقيمة الحقيقية للأداء المصرفي، والجدول التالي يوضح نتائج هذه العلاقة وتأثيرها:

يشير الجدول إلى أن قوة العلاقة

تراوحت ما بين (0.306- 0.500)، وبناء على ذلك سوف يتم اختبار الفرضيات المتفرعة منها، حيث سيتم قياس العلاقة وأثر كل من مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان على الأداء المصرفي، بواسطة الانحدار المتعدد

جدول (11): ملخص النموذج للعلاقة بين مخاطر السيولة والأداء المصرفي

النموذج	الارتباط	معامل التحديد	معامل التحديد المعدل	الخطأ المعياري للتقدير
1	500 a.	250.	224.	70121.

في الأداء المصرفي، أي أن المتغير المستقل مخاطر السيولة يفسر ما نسبته 25% من التغير في المتغير التابع الأداء المصرفي، وهذا وقد تم استبعاد مخاطر الائتمان لأن هذا النموذج (الانحدار التدريجي) يأخذ أعلى علاقة ارتباط.

جدول (12): تحليل التباين بين المتغيرين مخاطر السيولة والأداء المصرفي

النموذج	مجموع المربعات	درجة الحرية	متوسط المربعات	F	الدلالة
الانحدار	4.597	1	4.597	9.350	.005b
البواقي	13.767	28	.492		
المجموع	18.365	29			

جدول (13): يبين المعاملات بين المتغيرين مخاطر السيولة والأداء المصرفي

النموذج	المعاملات اللامعيارية		المعاملات المعيارية	T	الدلالة
	B	الخطأ المعياري	Beta		
الثابت	2.007	.630		3.186	.004
مخاطر السيولة	0.524	.171		3.058	.005

مستوى المعنوية ($P\text{-value} < \alpha=0.05$)، وبناء عليه ترفض الفرضية الرئيسية الأولى.

ب. اختبار الفرضية الرئيسية الثانية:

تمت صياغة الفرضية الرئيسية الثانية بعبارة "لا توجد فروق ذات دلالة معنوية بين آراء المستقصى منهم حيال متغيرات الدراسة والتي تعزي إلى المتغيرات الديموغرافية فيه (النوع، التخصص، المؤهل العلمي، المستوى الوظيفي، سنوات الخدمة). ولاختبار هذه الفرضية

يبين الجدول اعلاه معامل الارتباط (R) والذي يحدد قيمة واتجاه العلاقة بين المتغيران، بالإضافة إلى معامل التحديد (R^2) والذي يوضح القدرة التفسيرية لمتغير المخاطر السيولة

من النتائج التي تم التوصل إليها في الجداول السابقة يتبين أن الأثر بين المتغيران ذو دلالة معنوية عند مستوى 0.05، وبالتالي يمكن صياغة معادلة الانحدار بالنموذج التالي:
(مخاطر السيولة) $= 2.007 + 0.524$
الأداء المصرفي.

وهذا يشير إلى أن التغير بمقدار (1) في مخاطر السيولة سوف يحدث تغير قدره (0.524) في المتغير التابع (الأداء المصرفي)، كما أن قيمة الدلالة أقل من

المالية والأداء المصرفي في مصرف الوحدة
بمدينة بنغازي وأن قيمة الدلالة أكبر من
مستوى المعنوية ($P>0.05$).

تم استخدم اختبار تحليل (ANOVA)،
كما هو موضح بالجدول التالية حيث
تبين النتائج أن المتغيرات الديموغرافية
لآراء المستقضي منهم حيال المخاطر

جدول (14): اختبار تحليل التباين (ANOVA) لمتغير النوع

النوع					البيان	
قيمة الدلالة	F	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	بين المجموعات	مخاطر السيولة
.325	1.002	.323	1	.323	داخل المجموعات	
		.322	28	9.021	الاجمالي	
			29	9.344	بين المجموعات	مخاطر الائتمان
.105	2.800	1.523	1	1.523	داخل المجموعات	
		.544	28	15.228	الاجمالي	
			29	16.751	بين المجموعات	الأداء المصرفي
.454	.577	.371	1	.371	داخل المجموعات	
		.643	28	17.994	الاجمالي	
			29	18.365		

رفض الفرضية الصفرية التي
تنص على عدم وجود فروق
ذات دلالة معنوية بالنسبة
لمتغير النوع.

تبين من الجدول اعلاه
أنه لا توجد هناك فروقات ذات
دلالة معنوية بين آراء
المستقضي منهم وبهذا لا يمكن

جدول (15): اختبار تحليل التباين (ANOVA) لمتغير التخصص

التخصص					البيان	
قيمة الدلالة	F	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات	بين المجموعات	مخاطر السيولة
.237	1.484	.448	4	1.793	داخل المجموعات	
		.302	25	7.550	الاجمالي	
			29	9.344		

مخاطر الائتمان	بين المجموعات	.560	4	.140	.216	.927
	داخل المجموعات	16.191	25	.648		
	الاجمالي	16.751	29			
الأداء المصرفي	بين المجموعات	1.229	4	.307	.448	.773
	داخل المجموعات	17.136	25	.685		
	الاجمالي	18.365	29			

تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة معنوية بالنسبة لمتغير التخصص.

تبين من الجدول اعلاه أنه لا توجد هناك فروقات ذات دلالة معنوية بين اراء المستقصي منهم وبهذا لا يُمكن رفض الفرضية الصفرية التي

جدول (16): اختبار تحليل التباين (ANOVA) لمتغير المؤهل العلمي

المؤهل العلمي					البيان	
قيمة الدلالة	F	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات		
.090	2.272	.623	4	2.491	بين المجموعات	مخاطر السيولة
		.274	25	6.853	داخل المجموعات	
			29	9.344	الاجمالي	
.457	.941	.548	4	2.191	بين المجموعات	مخاطر الائتمان
		.582	25	14.560	داخل المجموعات	
			29	16.751	الاجمالي	
.923	.222	.158	4	.631	بين المجموعات	الأداء المصرفي
		.709	25	17.734	داخل المجموعات	
			29	18.365	الاجمالي	

رفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة معنوية بالنسبة لمتغير المؤهل العلمي.

تبين من الجدول اعلاه أنه لا توجد هناك فروقات ذات دلالة معنوية بين اراء المستقصي منهم وبهذا لا يُمكن

جدول (17): اختبار تحليل التباين (ANOVA) لمتغير الوظيفة

الوظيفة					البيان	
قيمة الدلالة	F	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات		
.592	.711	.239	4	.954	بين المجموعات	مخاطر السيولة
		.336	25	8.390	داخل المجموعات	
			29	9.344	الاجمالي	
.729	.509	.316	4	1.263	بين المجموعات	مخاطر الائتمان
		.620	25	15.488	داخل المجموعات	
			29	16.751	الاجمالي	
.078	2.387	1.269	4	5.076	بين المجموعات	الأداء المصرفي
		.532	25	13.289	داخل المجموعات	
			29	18.365	الاجمالي	

تنص على عدم وجود فروق

ذات دلالة معنوية بالنسبة

لمتغير الوظيفة.

فروق ذات دلالة

معنوية بالنسبة لمتغير الوظيفة.

بين من الجدول اعلاه

أنه لا توجد هناك فروقات ذات

دلالة معنوية بين اراء

المستقصي منهم وبهذا لا يُمكن

رفض الفرضية الصفرية التي

جدول (18): اختبار تحليل التباين (ANOVA) لمتغير سنوات الخدمة

الوظيفة					البيان	
قيمة الدلالة	F	متوسط المربعات	درجة الحرية	مجموع المربعات		
.750	.406	.139	3	.418	بين المجموعات	مخاطر السيولة
		.343	26	8.925	داخل المجموعات	
			29	9.344	الاجمالي	
.564	.694	.414	3	1.242	بين المجموعات	مخاطر الائتمان
		.596	26	15.509	داخل المجموعات	
			29	16.751	الاجمالي	
.432	.948	.604	3	1.811	بين المجموعات	الأداء المصرفي
		.637	26	16.554	داخل المجموعات	
			29	18.365	الاجمالي	



متغير الدراسة والتي تعزي إلى المتغيرات الديموغرافية فيه (النوع، التخصص، المؤهل العلمي، المستوى الوظيفي، سنوات الخدمة)

1.11 التوصيات:

1- يجب على المصرف زيادة الاهتمام بإدارة المخاطر المالية بمصرف الوحدة لما له من أهمية في تحسين الاداء، وكذلك عدم الوقوع في المخاطر المالية التي لها تأثير كبير على اداء وربحية المصرف.

2- دراسة اثر باقي المخاطر المالية المتمثلة في مخاطر السوق، ومخاطر التشغيل، ومخاطر الطرف المقابل، والمخاطر السيادية، ومخاطر السمعة، ومخاطر التنظيم والامتثال، ومخاطر السلامة.

3- اقامة دورات تدريبية للعاملين بالمصرف وتوعيتهم بأهمية المخاطر المالية.

4- يجب على المصرف العمل على تحسين ادارة المخاطر المصرفية بأنواعها، والتي تتطلب تطبيق المعايير الدولية في مجالات كفاية رأس المال، والمراجعة الرقابية، وتطبيق مبادئ الحوكمة.

تبين من الجدول اعلاه أنه لا توجد هناك فروقات ذات دلالة معنوية بين اراء المستقصي منهم، وبهذا لا يُمكن رفض الفرضية الصفرية التي تنص على عدم وجود فروق ذات دلالة معنوية بالنسبة لمتغير سنوات الخدمة.

1.10 النتائج:

بعد تحليل بيانات الدراسة الميدانية تم التوصل الى جملة من النتائج، ابرزها ما يلي:

1- تبين أن هناك تناسق وارتباط بين العبارات الخاصة بكل متغير بجميع أبعاده، وأن البيانات موزعة توزيعاً طبيعياً.

2- تُظهر نتائج التحليل أن معظم مفردات الدراسة من الذكور وتخصصهم تمويل ومصارف، وكانوا من نائبي مدراء إدارة الائتمان، وتراوح سنوات خدمتهم (5- أقل من 10 سنوات).

3- تظهر نتائج التحليل أن هناك درجة تأثير كبيرة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة على الاداء المصرفي بمصرف الوحدة بمدينة بنغازي.

4- تبين انه لا توجد فروق ذات دلالة معنوية بين اراء المستقصي منهم حيال



المراجع:

- عمارة، (2005). "تقييم الأداء للمؤسسة الاقتصادية"، رسالة ماجستير، جامعة قاصد مرباح، الجزائر.
- عمران، (2015). "أثر المخاطر المصرفية في درجة الأمان المصرفي في المصارف التجارية الخاصة في سوريا"، مجلة تشرين للبحوث والدراسات العلمية، المجلد (37) العدد (1)، سوريا.
- محمد، (2014). "تأثير إدارة المخاطر المالية على أداء المصارف دراسة تطبيقية على المصارف التجارية المصرية". المجلة العلمية لقطاع كليات التجارة، جامعة الأزهر، العدد الثاني عشر.
- مسعود، (2019). "واقع إدارة المخاطر في المصارف التجارية وفق اتفاقية بازل 3"، رسالة ماجستير غير منشورة، الأكاديمية الليبية بنغازي، ليبيا.
- وهدان، أثر المخاطر المالية على الاداء المالي للمصارف التجارية، دراسة ماجستير، جامعة الزرقاء، كلية الدراسات العليا الجزائر، سنة (2017).
- Ali and Oudat, (2020), Financial Risk and the Financial Performance in listed Commercial and Investment Banks in Bahrain Bourse,
- الاء، (2020). "أثر ادارة مخاطر الائتمان المصرفي على الاداء المالي للمصارف التجارية الاردنية"، رسالة ماجستير، جامعة شرق الاوسط، الاردن.
- احمد، (2010). "اثر المخاطر المالية على تقييم اداء المصارف دراسة تطبيقية على المصارف التجارية السورية"، رسالة ماجستير، جامعة دمشق، سوريا، 2010.
- بشناف، (2011). "تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية والتقليدية باستخدام المؤشرات المالية"، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، فلسطين.
- سعيدة، كلثوم، بن خالق، لفقيه، (2017). "دور إدارة المخاطر المالية في تحسين الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية- دراسة حالة إيباش للأشغال العامة"، رسالة ماجستير، جامعة أحمد دراية ادرار، الجزائر.
- عشي، 2001- 2002. "الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية"، رسالة ماجستير، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر.
- عفانة، (2017). إدارة الائتمان المصرفي. دار اليازوري للنشر والتوزيع، الاردن.



Revisted,olalere oluwaseyi

Ebenezer, Malaysi.

Olufemi and Sunmisola, (2202),

Financial Risk and the Financial

Performance Of Deposit Money

Banks in Ningeria, Applied Science

University, Kingdom of Bahrain

Department of Finance, Babcock

University, Ilshan- Remo, Ogun

state, Nigeria.

Ebenezer and Omar, (2016), Risk

Management and the Financial

Performance of Commercial Banks

in Nigeria: A Literature Review