

استراتيجية تقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية

العراقية

م. رياض حسون جبار

ا.م. د. قاسم عسكري

جامعة المصطفى العالمية

كلية الامام الكاظم ع الجامعة

هدف بحثنا إلى توضيح كل من مفهومي المخاطر المالية والمصارف التجارية، بيان أثر المخاطر المالية على أعمال المصارف التجارية العراقية، الوصول إلى استراتيجية تقييم المخاطر المالية المثلى في المصارف التجارية العراقية. تم استخدام منهج مناسب ومنسجم مع طبيعة هذا البحث وهو المنهج الوصفي التحليلي، وذلك عن طريق القيام بدراسة نظرية لتشكيل إطار البحث المعرفي وذلك عبر الاستعانة بمراجع ومصادر متنوعة وأبحاث علمية محكمة ودوريات ومقالات متنوعة عن المفاهيم المرتبطة بالبحث ضمن القواعد الالكترونية للبيانات. وتم التوصل إلى عدد من النتائج الهامة منها :

- 1- الأهمية الكبيرة لتقييم المخاطر المالية بالنسبة لأداء المصارف التجارية بشكل عام .
- 2- وجود استراتيجيات متعددة لتقييم المخاطر المالية ولكل منها نقاط قوة وضعف.
- 3- يوجد أثر ذو دلالة احصائية لاستخدام استراتيجية تقييم المخاطر المالية ضمن المصارف التجارية على الأداء المالي لتلك المصارف.

المقدمة

تحتل المصارف التجارية مكانة أساسية ضمن النظام الاقتصادي والمالي في الدولة لما لها من أثر هام على التنمية الاقتصادية بمختلف القطاعات وذلك عبر القيام بالتعبئة للمدخرات والعمل على توزيعها على المشاريع الاستثمارية المختلفة، فهي تقوم بدور الوسيط ما بين المدخرين والمستثمرين مما يساعد على تنمية الاقتصاد الوطني وانتعاشه.

ونتيجة للتطورات التقنية والتكنولوجية الكبيرة التي حدثت حول العالم وظهور العولمة والانتشار الكبير للمعلومات حيث أصبح العالم قرية صغيرة، كل ذلك أدى إلى ازدياد المخاطر العديدة التي تحيط بالمصارف التجارية والتي قد تؤثر على عملها، مما استدعى الاهتمام بشكل أكبر بدراسة تلك المخاطر بغرض التعرف عليها بشكل أفضل وتقييم درجة خطرها وضررها على أعمال المصارف التجارية وصولاً إلى وضع آليات وخطط لمنع حدوثها وأخذ الحيطة والحذر منها والتقليل من أثارها السلبية على أعمال المصرف وبالتالي على الاقتصاد الوطني ككل. ومن هنا جاء بحثنا ليركز على المخاطر المالية التي تهدد عمل المصارف التجارية من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوقية وصولاً لمخاطر السيولة، محاولة لتوضيح مفهومها وخطرها على المصارف التجارية و الاستراتيجية المناسبة لتقييم تلك المخاطر ضمن المصارف التجارية والتخفيف من خطرها والمحافظة على عمل المصرف التجاري.

منهجية البحث

مشكلة الدراسة

يعد القطاع المصرفي من أكثر القطاعات الاقتصادية تعرضاً للمخاطر المتنوعة والمتغيرة بسبب التطورات المتعددة التي حدثت ضمنه، والتي تتماشى مع التطورات التقنية والتكنولوجية والمالية التي تحدث حول العالم وتؤثر على مختلف القطاعات الاقتصادية والمالية. وبما أن المصارف عامةً تتعرض لعدد من المخاطر بشكل دوري وبدجات مختلفة، ويختلف أثر تلك المخاطر على عمل المصارف باختلاف وتنوع طرق واستراتيجيات تقييمها وإدارتها والطرق التي تتبع لمواجهتها. ومن هنا تظهر اشكالية البحث التي تتمحور حول السؤال الرئيسي الآتي :

ما هو أثر استخدام استراتيجيات تقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية العراقية على أداء تلك المصارف؟

أهمية البحث

تتوضح أهمية البحث في محاولة التعرف على آثار المخاطر المالية على المصارف التجارية عامةً والمصارف التجارية العراقية بشكل خاص، والعمل على إدارة تلك المخاطر وتقييمها بالاستراتيجية المثلى، مما يعود بالفائدة على مختلف الأطراف المتعاملة مع المصارف التجارية وبالتالي انعكس على التنمية الاقتصادية للبلاد، بالإضافة إلى اغناء المكتبة العربية بالأبحاث الحديثة بما يعكس بشكل إيجابي على الباحثين العرب.

أهداف البحث

يهدف البحث إلى توضيح النقاط الأساسية التالية كما يلي:

- 1- توضيح كل من مفهومي المخاطر المالية والمصارف التجارية.
- 2- بيان أثر المخاطر المالية على أعمال المصارف التجارية العراقية.
- 3- التعرف على استراتيجيات تقييم المخاطر المالية المتعددة في المصارف التجارية.

منهج البحث:

تم استخدام منهج مناسب ومنسجم مع طبيعة هذا البحث وهو المنهج التحليلي الوصفي، وذلك عن طريق القيام بدراسة نظرية لتشكيل إطار البحث المعرفي وذلك عبر الاستعانة بمراجع ومصادر متنوعة وأبحاث علمية محكمة ودوريات ومقالات متنوعة حول المفاهيم المرتبطة ببحثنا ضمن القواعد للبيانات الإلكترونية.

فرضيات البحث:

يوجد أثر ذو دلالة احصائية لاستخدام استراتيجية تقييم المخاطر المالية ضمن المصارف التجارية على الأداء المالي لتلك المصارف.
مجتمع و عينة البحث:

اقتصر مجتمع الدراسة على مصرف الموصل للتنمية والاستثمار، حيث شملت عينة الدراسة على ٣٥ عامل و عاملة ضمن المصرف و تم توزيع استبانات على عينة البحث و تعميم النتائج على جميع المصارف التجارية الموجودة في العراق، حيث تم استرداد ٣٢ استبانة و تبين أن هناك تلف بثلاث استبانات سبب وجود نقص في الاجابات أو استردادها فارغة.

الأساليب الاحصائية والبرامج الحاسوبية المستخدمة في الدراسة:

تم الاستعانة بالبرنامج الاحصائي SPSS و ذلك من اجل تحليل الاجوبة الواردة بالاستبانات المستردة الجاهزة للتحليل. حيث تم حساب المتوسط الحسابي و التباين، إضافة للانحراف المعياري و للرسوم البيانية و الاشكال التي توضح الدراسة.

الإطار النظري للبحث

أولاً: المصارف التجارية

نشأة المصارف التجارية

لقد تطورت المصارف التجارية منذ نشأتها الأولى تطورات كبيرة منذ أن مارس التجار صفقات البيع والشراء عن طريق كمبيالات مقبولة بالإمكان أن تخصم عند الصاغة مقابل أن يتم التنازل عن نسبة من قيمتها، وبسبب ازدياد التعامل بمثل هذه الكمبيالات، ظهرت ما تسمى ببيوت المال والتي كان عملها الأساسي التقييم للأوراق التجارية والقيام بخصمها أيضاً. أما بالنسبة للمرابين فقد بدأ نشاطهم بسبب حاجة الأفراد لأن يقترضوا مبالغ معينة مقابل فوائد متفق عليها يدفعونها، كما كان للصاغة دوراً هاماً في الماضي من حيث ممارستهم لبعض الوظائف الشبيهة بوظائف المصارف الحالية من قبول الودائع وإقراض الأفراد وأيضاً القيام بخصم الأوراق المالية وبالتالي فقد كان دورهم أقرب للصيارفة، واستمر ذلك حتى عام ١١٥٧ م حيث ظهر اول مصرف ضمن مدينة البندقية، ثم توالى نشأت المصارف في العديد من دول العالم مثل مصرف امستردام بعام ١٦٠٩ م، ومصرف إنجلترا بعام ١٦٩٤م. (ابو زعيتر، ٢٠٠٤)

تعريف المصارف التجارية

يمكن تعريف المصارف التجارية بأنها تلك المنظمات المالية التي لا تتخصص بنشاط اقتصادي محدد والتي تقبل الودائع المالية من الأطراف الأخرى وتمكنهم من سحبها عند طلبهم كما أنها تعطي القروض المالية للقطاعات الاقتصادية المتنوعة. (أحلاسة، ٢٠١٣) وقد ورد تعريف آخر للمصارف التجارية بأنها تلك المنظمات التي تقبل الودائع المالية عبد الطلب و لأجل معين، والتي تقدم التمويل على الصعيدين الداخلي والخارجي وتقدم الخدمات المالية بما يتناسب مع تحقيق الأهداف الخاصة بالتنمية الاقتصادية والدعم للاقتصاد، والتنمية للادخار والاستثمار المناسب لها بما يساعد في النمو الاقتصادي للدولة مع مراعاة الخطط الموضوعة من قبل المصرف المركزي.

(مسعودي، ٢٠١٥)

ثانياً: المخاطر المالية

تنقسم المخاطر المالية التي قد تتعرض لها المصارف التجارية إلى ما يلي:

(١) **المخاطر الائتمانية:** يمكن تعريف المخاطر الائتمانية بأنها خسائر من الممكن أن تصيب المصرف نتيجة لعدم امكانية العملاء أو عدم رغبتهم بسداد القروض والفوائد المترتبة عليها ضمن الفترة الزمنية المتفق عليها. (حفصة، ٢٠١٥) وبالرغم من وجود العديد من المخاطر التي تواجه المصارف التجارية، فإن المخاطر الائتمانية تعتبر من المخاطر الأكثر أهمية التي تواجهها المصارف التجارية، حيث أكدت

العديد من الأبحاث والدراسات بأن غالبية الأزمات التي واجهت المصارف ضمن دول العالم المختلفة كانت نتيجة لتعثر العملاء الائتماني وعدم القدرة أو الرغبة بالسداد لمستحقاتهم بالوقت المتفق عليه. (العلي، ٢٠١٣)

(٢) **مخاطر السوق:** يقصد بمخاطر السوق التحركات السوقية المعاكسة والتي تؤدي إلى اضعاف المراكز المالية للأطراف الناشطة التي تعمل ضمن السوق، وتلك التحركات المعاكسة العشوائية يطلق عليها " عوامل الخطر " ، تشمل مخاطر السوق كل من مخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر الصرف. (الزبيدي، ٢٠١١)

(٣) **مخاطر سعر الفائدة:** وهي تلك المخاطر التي تنتج عن الفجوة ما بين الموجودات للمصرف والمطلوبات الخاص به وتأثرها بالتغيرات بأسعار الفائدة. حيث عندما تكون الفوائد التي يقبضها المصرف من القروض الائتمانية الممنوحة للعملاء أكبر من الفوائد التي يدفعها المصرف على الودائع الائتمانية المودعة لديه من قبل العملاء تنتج لدينا فجوة موجبة لصالح المصرف وكلما زاد الفرق بينهما انعكس ذلك إيجابياً لصالح المركز المالي للمصرف.

ب- **مخاطر أسعار الصرف:** وهي المخاطر التي تنتج عن ظروف عدم التأكد المرافقة للتدفقات النقدية الداخلة للمصرف والتدفقات النقدية الخارجة منه، والتي تنشأ نتيجة لتغير الأسعار لصرف العملات الأجنبية.

(٤) **مخاطر السيولة:** وهي المخاطر التي تنتج بسبب عدم استطاعة المصرف على تلبية جميع سحبات الودائع المفاجئة، أو عدم استطاعته أن يقابل يلبى الطلبات الجديدة على القروض من قبل المقترضين، نتيجة ضعف السيولة التي لديه مما يسبب حالة من العسر المالي لدى المصرف وقد يسبب في حالاته القسوى فشل مالي. حيث لا بد من الإشارة إلى حالة التعارض ما بين تحقيق الربحية للبنك والمحافظة على النسبة الكافية للسيولة ضمن البنك، حيث أن البنك يحقق أرباحاً أعلى عند قيامه بالاستثمار بأصول ذات أجل طويل بسبب عائدها المرتفع في حين أنه بذات الوقت يكون قد زاد من تعرضه لمخاطر السيولة. ولكن عندما يتوجه للاستثمار بأصول مالية ذات أجل قصير وسيولة مرتفعة يكون بذلك قد حقق عوائد منخفضة وقلل من أرباحه المحققة، وهنا يظهر أهمية وجود إدارة مالية حكيمة وخبيرة توازن ما بين الهدفين معاً، بما يحقق أقصى نفع للمصرف. (العاني، ٢٠١٤)

ثالثاً: استراتيجيات تقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية

يوجد عدد من الاستراتيجيات الخاصة بتقييم المخاطر والتي من الممكن للمصارف أن تختار احداها وهي:

الاستراتيجية الأولى: بطاقة الأداء المتوازن تعرف بطاقة الأداء المتوازن بأنها ذلك النظام الإداري الذي يعمل على مساعدة المنظمة على أن تحقق الرؤية والرسالة والاستراتيجية والأهداف الخاصة بها، وأيضاً تساعد المنظمة على أن تقابل أدائها بأهدافها المنجزة. (شقيري وآخرون، ٢٠١٢) وتبرز أهمية بطاقة الأداء المتوازن من كونها تساعد المنظمة على أن تركز طاقتها نحو تحقيق الأهداف المخطط لها مسبقاً، وذلك من خلال الرسوم البيانية التي تضعها والتي توضح علاقة الارتباط ما بين الأبعاد والمكونات للبطاقة وبالتالي جعل أهداف المنظمة قابلة للقياس بالإضافة إلى المراجعة المستمرة لأعمال المنظمة للقيام بتحسينات دورية على الأداء. (Adam,2014) ولا بد من التأكيد على أن بطاقة الأداء المتوازن تتضمن كل من بعد التعلم والنمو وبعد العمليات الداخلية إضافة إلى بعد العملاء وصولاً إلى البعد المالي. (جبر، ٢٠١٩)

الاستراتيجية الثانية: النسب المالية نتيجة للتطورات المستمرة بأعمال المصارف لم تعد تكفي قوائمها المالية لإعطاء الصورة الواضحة والشاملة عن أعمالها، ومن هنا زاد الاهتمام بالتحليل المالي كأحد الطرق للوصول إلى المعلومات التي يرغب المتعاملون مع المصارف التجارية بالحصول عليها والتي لا تظهر بوضوح بشكل مباشر بالقوائم المالية. ويمكننا القيام بتحليل القوائم المالية للمصارف التجارية بعدد من الطرق كما يلي: (Abbas,2014)

١- القيام بمقارنة بيانات مجموعة من السنوات بعضها مع بعض والقيام بالاختيار لأحد تلك السنوات على أنها سنة الأساس، ومن ثم العمل على التحديد لمعدل التغيرات فيما بينها، وهذا ما يطلق عليه بالتحليل الأفقي.

٢- وهنا يتم القيام بالتحليل للعلاقة ما بين عناصر القوائم المالية ضمن ذات الفترة الزمنية، وذلك عن طريق الاختيار لعنصر رئيسي من عناصر القائمة المالية ومن ثم القيام بمقارنة قيم بقية العناصر على أساس نسبة من العنصر الرئيسي، على سبيل المثال عنصر الإجمال للأصول ضمن قائمة المركز المالي، وهذا ما يطلق عليه بالتحليل العمودي.

٣- وأما بالنسبة للتحليل المعتمد على النسب المالية المحاسبية الذي يعتمد على عدد من النسب المحاسبية التي تتكون من مجموعة من بنود القوائم المالية، بحيث تتم دراسة العلاقات بينها وتوضيح النتائج بالشكل الكافي فيما بينها، لذلك زاد الاهتمام بهذه الطريقة وانتشر استخدامها.

الاستراتيجية الثالثة: نموذج CAMELS وعن طريق هذه الاستراتيجية يتم التقييم للمصارف التجارية عبر عدد من العوامل الأساسية كما ي

- الكفاية لرأس مال المصرف.
- الجودة لأصول المصرف.
- إدارة المصرف.
- الجودة لأرباح المصرف.
- نسبة السيولة لدى المصرف.
- حساسية أدائه بالنسبة للمخاطر السوقية. ونستطيع تعريف هذا النموذج بأنه أحد المؤشرات المستخدمة لمعرفة وضع المصارف التجارية المالي وتقييمه والرقابة على أدائه بشكل مباشر وصولاً إلى تقديم المؤشرات الدقيقة عن أدائه المالي والمخاطر التي يتعرض لها. (مفتاح ومعارفي، ٢٠١٧)

الإطار العملي للبحث

الدراسة العملية : وصف المتغيرات الديمغرافية :

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
الجنس	30	1	2	1.63	.604
العمر	30	1	4	3.80	1.821
المستوى الوظيفي	30	1	5	2.97	1.531
سنوات الخبرة	30	1	4	2.07	1.058
Valid N (listwise)	30				

نلاحظ من الجدول بأن قيم الانحراف المعياري للمتغيرات الديمغرافية تتراوح بين (604 . و 1.821) و أن حجم العينة المختارة للدراسة 30 عامل و عاملة ضمن المصرف التجاري .

Statistics

	الجنس	العمر	التحصيل العلمي	سنوات الخبرة
N	Valid	32	32	32
	Missing	3	3	3
Mean	1.44	2.35	3.27	2.08
Median	1.21	3.14	3.01	2.05
Std. Deviation	.614	1.512	1.423	1.218

يوضح الجدول بأن الاستثمارات الموزعة للاستبانة على العاملين كانت 35 استثمارة تم استرجاع 32 و كان هناك تلف بثلاث / بيانات ناقصة ، أو أعيدت فارغة / استثمارات لم تدخل التحليل . كما أن قيم التباين تراوحت بين (327 و 1.44) كما أن المتوسط الحسابي اخذ قيم بين (1.21 , 3.01) . متغيرات الدراسة : متغير الجنس :

الجنس

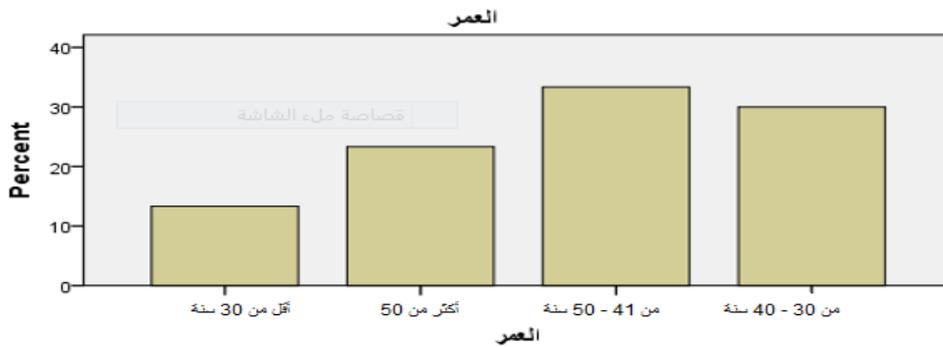
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
ذكر	18	54.5	54.7	57.7
Valid انثى	12	37.4	43.3	100.0
Total	35	90.9	100.0	

Missing System	3	9.1		
Total	35	100.0		

نلاحظ كما موضح بالجدول التالي بأن عدد الذكور المشاركين في الإجابة على الاستبانة كان أكبر من عدد الإناث المشاركات حيث بلغت نسبتهم 54.5% في حين كانت نسبة الإناث حوالي 37.4%. كما يوضح الرسم البياني ذلك متغير العمر : نلاحظ من الجدول بأن أكثر فئة عمرية مشاركة الذين تتراوح أعمارهم بين 41 - 50 حيث بلغت نسبتهم حوالي 30.4% ، يليها فئة الاعمار من 31-40 بنسبة 26.2% ، و اقل فئة مشاركة كانت للذين أعمارهم أقل من 30 سنة بنسبة 12.2% .

		العمر			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	أقل 30	3	12.2	13.3	13.3
	40 - 31	9	26.2	25.3	35.7
Valid	50 - 41	11	30.4	34.3	71.0
	50 من أكثر	7	20.3	30.0	100.0
	Total	35	90.9	100.0	
Missing System		3	9.1		
Total		35	100.0		

كما يوضح الرسم البياني فئات الاعمار المشاركة من الأكثر للاق :

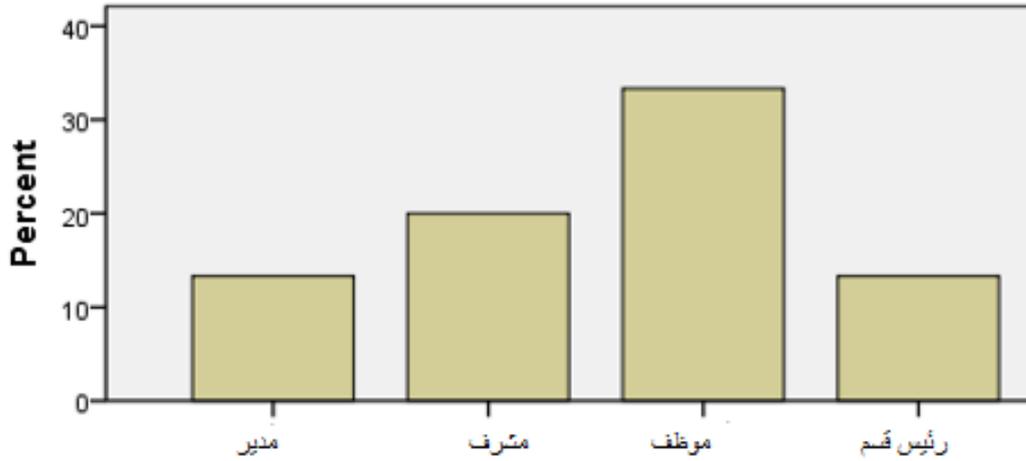


متغير المستوى الوظيفي : نلاحظ من الجدول بأن أكثر فئة مشاركة بالإجابات هم حملة شهادة الدبلوم العالي حيث بلغت نسبتهم حوالي 30.3% ، يليها حملة شهادة الدكتوراه و البكالوريوس بنفس النسبة حيث بلغت حوالي 17.2% ، و أخيراً حملة الشهادة الإعدادية و ذلك بنسبة بلغت حوالي 12.1% .

		العلمي التحصيل			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
	رئيس قسم	4	13.1	13.3	13.3
	مشرف	8	19.2	20.0	33.3
Valid	موظف	12	31.3	33.3	66.7
	مدير	5	17.1	13.3	80.0
	Total	35	90.9	100.0	
Missing System		3	9.1		

Total	35	100.0	
-------	----	-------	--

كما موضح بالرسم البياني

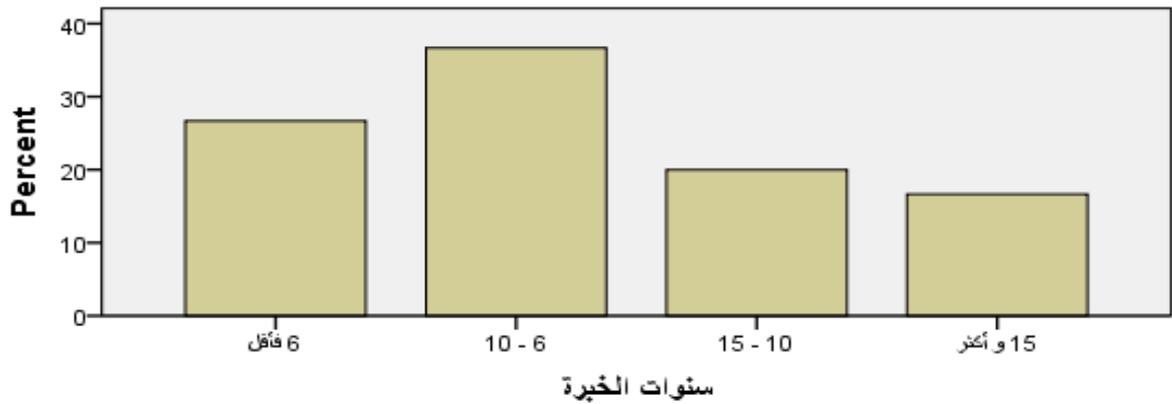


متغير سنوات الخبرة: نلاحظ بأن أكثر فئة مشاركة هم الذين تتراوح خبرتهم بين 6 - 10 سنوات حيث بلغت حوالي 34.3% ، بينما أقل فئة مشاركة هم الذين لديهم خبرة أكثر من 15 سنة حيث بلغت حوالي 14.2% .

الخبرة سنوات

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid أقل 6	9	25.2	26.7	26.7
10 - 6	10	34.3	36.7	63.3
15 - 10	6	17.2	20.0	83.3
أكثر و 15	5	14.2	16.7	100.0
Total	30	90.9	100.0	
Missing System	3	9.1		
Total	33	100.0		

سنوات الخبرة



لاختبار فرضية الدراسة :

قمنا بالاستعانة باختبار كاي مربع من أجل اختبار الفرضية محل الدراسة فكانت النتائج و حسب مخرجات برنامج spss كما يلي :

رمز العبارة	قيمة كاي مربع	القيمة الاحتمالية
١م	35.70	.000
٢م	34.10	.000

000	35.95	3م
000	34.81	4م
000	35.07	5م
000	34.65	6م
000	34.72	7م

نلاحظ من الجدول أعلى قيمة لكاي مربع كانت للفقرة م3 حيث بلغت 35.95 و أقل قيمة كانت للفقرة م2 حيث بلغت 34.10 ، و نلاحظ من الجدول بان القيمة الاحتمالية (sig) لجميع الفقرات بلغت 000 و هي أصغر من القيمة الاحتمالية 0.05 و بالتالي نقبل الفرضية العدم (الابتدائية) القائلة : يوجد أثر ذو دلالة إحصائية لاستراتيجية تقييم المخاطر المالية ضمن المصارف التجارية (مصرف الموصل للتمتية و الاستثمار)

النتائج و التوصيات

النتائج :

- ٤- الأهمية الكبيرة لتقييم المخاطر المالية بالنسبة لأداء المصارف التجارية بشكل عام .
- ٥- وجود استراتيجيات متعددة لتقييم المخاطر المالية ولكل منها نقاط قوة وضعف.
- ٦- يوجد أثر ذو دلالة احصائية لاستخدام استراتيجية تقييم المخاطر المالية ضمن المصارف التجارية على الأداء المالي لتلك المصارف.

التوصيات :

- ١- تسليط الضوء على الأهمية لتقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية.
- ٢- إقامة الدورات التدريبية لتأهيل الموظفين و الكادر الإداري على الاستخدام الفعال لاستراتيجيات تقييم المخاطر مما يقلل من حدوث الأخطاء.
- ٣- العمل على توضيح البيانات ضمن القوائم المالية بالشكل الكافي.

قائمة المراجع باللغة العربية

- ١- أبو زعيتر، باسل (٢٠٠٦)، العوامل المؤثرة على ربحية المصارف التجارية العاملة في فلسطين (١٩٩٧-٢٠٠٤). رسالة ماجستير منشورة، قسم المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، فلسطين.
- ٢- احلاسة، نصر (٢٠١٣)، دور المعلومات المحاسبية والمالية في إدارة مخاطر السيولة " دراسة تطبيقية على البنوك التجارية العاملة في قطاع غزة"، رسالة ماجستير منشورة، قسم المحاسبة والتمويل، كلية التجارة، الجامعة الاسلامية، فلسطين.
- ٣- جبر، أسامة محمد عبد الرحمن (٢٠١٩)، قياس قدرة البنوك التجارية الأردنية على تحمل الظروف الضاغطة، رسالة ماجستير، قسم المالية وإدارة المخاطر، جامعة العلوم التطبيقية الخاصة، عمان ، الأردن.
- ٤- حفصة، كريمة (٢٠١٥)، أثر إدارة المخاطر الائتمانية على تحسين أداء البنوك التجارية، دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي، وكالة إم البواقي، مذكرة مكملة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم التسيير، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أم البواقي، الجزائر.
- ٥- الزبيدي، حمزة محمود (٢٠١١)، إدارة المصارف استراتيجية (تعبئة الودائع وتقديم الائتمان)، دار الوراق، الطبعة الأولى، عمان ، الأردن.
- ٦- شقيري، موسى و نور، محمود و حداد، وسيم (٢٠١٢)، إدارة المخاطر، دار المسيرة ، الطبعة الأولى، عمان ، الأردن.
- ٧- العاني، فتيبة عبد الرحمن (٢٠١٤)، التمويل ووظائفه في البنوك الإسلامية والتجارية، دار النفائس للنشر والتوزيع، عمان ، الأردن.
- ٨- العلي، أسعد حميد (٢٠١٣)، إدارة المصارف التجارية (مدخل إدارة المخاطر)، دار الذاكرة للنشر، الطبعة الأولى، عمان، الأردن.
- ٩- مسعودي، سناء (٢٠١٥)، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية، دراسة حالة وكالتا BNA ، CPA للفترة (٢٠٠٩-٢٠١٢)، رسالة ماجستير، جامعة الشهيد حمة لخضر بالوادي.
- ١٠- مفتاح، صالح و معارفي، فريدة (٢٠١٧)، المخاطر الائتمانية: تحليلها، قياسها، إدارتها والحد منها، المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع حول إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية العلوم الاقتصادية والإدارية، جامعة الزيتونة، المجلد ٧، العدد ١.

- 1- Abbas, Hunjra, Ljaz, Zahid (2014), **financial performance of banks in Pakistan after Merger and**
- 2- Adam, M (2014), **evaluating the Financial Performance of Banks Using Financial Ratio a case Study of Erbil Bank for Investment and Finance**, European Journal of Accounting Auditing and Finance Research, Vol.2, No.2.

الاستبانة سيداتي / سادتي أشرف بوضعي لهذه العمل المتواضع بين أيديكم ، راجياً من حضراتكم الإجابة على محاور هذه الاستبانة بكامل المصادقية و الشفافية ، علماً أن إجاباتكم ستكون موضع السرية التامة و لأغراض البحث العلمي الذي أقوم به فقط ، والذي بعنوان : " استراتيجية تقييم المخاطر المالية في المصارف التجارية شاكراً تعاونكم ...

المحور الأول : المتغيرات الديمغرافية

الجنس	ذكر	انثى	أقل من 30 سنة	31 - 40 سنة	41 - 50 سنة	أكثر من 50 سنة
المستوى الوظيفي	موظف	مشرف	رئيس قسم	مدير		
سنوات الخبرة	أقل من 6 سنوات	6 - 10 سنوات	10 - 15 سنة	أكثر من 15 سنة		

المحور الثاني :

الرمز	العبارة	موافق	موافق بشدة	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١م	تعتبر البيانات الموضوعية في القوائم المالية كافية لتقييم الوضع المالي للمصرف التجاري .					
٢م	تعد الاستراتيجيات الموضوعية لتقييم المخاطر المالية العامل الرئيسي الذي يساعد المصارف على السعي لتحقيق أهدافها .					
٣م	يعتبر نموذج CAMELS من اهم النماذج الموضوعية لتقييم المخاطر المالية و خاصة في المصارف .					
٤م	تعمل الاستراتيجيات الخاصة بالتقييم المالي في المصارف على تحديد مواضع الضعف في الأداء المالي للمصرف من أجل العمل على تصويبه .					
٥م	يجب أن تكون عملية تقييم المخاطر المالية للمصرف التجاري عملية مستمرة أثناء الفترة المالية .					
٦م	يكفي الاستعانة باستراتيجية واحدة فقط للعمل على تقييم المخاطر المالية ضمن المصارف التجارية .					
٧م	لا بد من استخدام استراتيجيات حديثة لتقييم المخاطر المالية لدى المصارف تماشياً مع التطورات في بيئة العمل المالي والمصرفي .					