



بسم الله الرحمن الرحيم

٥٠٠٥٥

تم رفع هذه الرسالة بواسطة / مني مغربي أحمد

بقسم التوثيق الإلكتروني بمركز الشبكات وتكنولوجيا المعلومات دون أدنى

مسؤولية عن محتوى هذه الرسالة.

ملاحظات: لا يوجد



**تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية لتحسين الأداء المالي
والأداري والبيئي للبنوك لتحقيق أهدافه التنمية المستدامة
(دراسة ميدانية)**

رسالة مقدمة من الطالب
محمد يوسف عبد اللطيف إسماعيل
بكالوريوس تجارة (محاسبة) – كلية التجارة – جامعة سوهاج – ٢٠٠٤

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير
في العلوم البيئية

قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية
كلية الدراسات العليا والبحوث البيئية
جامعة عين شمس

**صفحة الموافقة على الرسالة
تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية لتحسين الأداء المالي والإداري والبيئي
للبنوك لتحقيق أهدافه التنمية المستدامة
(دراسة ميدانية)**

رسالة مقدمة من الطالب

محمد يوسف عبد اللطيف إسماعيل

بكالوريوس تجارة (محاسبة) - كلية التجارة - جامعة سوهاج - ٢٠٠٤

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير
في العلوم البيئية
قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية
وقد تمت مناقشة الرسالة والموافقة عليها:
اللجنة:
التوقيع

١ - د/ نادر البير فانوس

أستاذ ورئيس قسم إدارة الأعمال - كلية التجارة
جامعة عين شمس

٢ - د/ ممدوح عبد الحميد السيد فرج

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد - كلية التجارة
جامعة عين شمس

٣ - د/ أمجد حسن عبد الرحمن

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد - كلية التجارة
جامعة عين شمس

٤ - د/ محمد حسن أحمد مهدي

أستاذ إدارة الأعمال المساعد - كلية التجارة
جامعة سوهاج

**تفعيل دور إدارة المخاطر التشغيلية لتحسين الأداء المالي
والإداري والبيئي للبنوك لتحقيق أهدافه التنمية المستدامة
(دراسة ميدانية)**

رسالة مقدمة من الطالب

محمد يوسف عبد اللطيف إسماعيل

بكالوريوس تجارة (محاسبة) – كلية التجارة – جامعة سوهاج – ٢٠٠٤

لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير
في العلوم البيئية
قسم العلوم الاقتصادية والقانونية والإدارية البيئية
تحت إشراف :-

١ - د./أمجد حسن عبد الرحمن

أستاذ المحاسبة والمراجعة المساعد – كلية التجارة

جامعة عين شمس

٢ - د./محمد حسن أحمد مهدي

مدرس إدارة الأعمال – كلية التجارة

جامعة سوهاج

ختم الإجازة :

أجيزت الرسالة بتاريخ / ٢٠٢٢/٢٠٢٢

موافقة مجلس الكلية / ٢٠٢٢/٢٠٢٢ موافقة مجلس الجامعة / ٢٠٢٢

٢٠٢٢

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(قَالَ رَبُّ أَوْزِعِي أَنَّ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ
الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالدَّيْرَ وَأَنَّ
أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأَصْلَمْ لِي فِي
ذُرِّيَّتِي ۝ إِنِّي نُبْتَ إِلَيْكَ وَإِنِّي مِنَ
الْمُسْلِمِينَ)

القرآن الكريم (سورة الاحقاف : الآية 10)

إهداء

إلى روم والدى العزيز - طيب الله ثراه وتغمده بواسع رحمته
وأنسكنه فسيم جناته - الذى أحب العلم وزرع حبه فى قلوبنا .
إلى نور عينى والدى العزيزة التى سهرت من أجلى الليالى لابلغ
الأعلى وإلى جدتى أسأل الله أن يحفظهما ويطيل عمرهما وبركتهما
على

إلى زوجتى الغالية ورفيقه دربى الذى أكرمنى الله بها والتى تملأ
بيتى بالسعادة والسرور وتحملتني فى عنا الدراسة جعلكى الله
عونا لها

إلى أخى وأخواتى وزواجهم وأولادهم وأخوالى الأعزاء الذين شد الله
بهم أزرى ، وأسند بهم قامنى ، ورفع بهم هامتى جعلكم الله عونا
وسندالى .

إلى أولادى قرة عينى يوسف وزياد وعمر وسلمى
ادامكم الله نعمة بحياتى وجعلكم عونا وسندالى .
إلى أساتذتى الأجلاء الأعزاء الذين اضاءوا إلى الطريق بعلمهم
وذلوا الصهاب .

إلى أصدقائى وزملائى بالعمل الذين تسكن اصواتهم وصورهم أجمل
اللحظات التى عشناها ... كم قدموا لها من مساعدات



شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين، والصلوة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،
أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكل من ساعدى وأرشدى فى سبيل إنجاز هذا البحث المتواضع
وأخص بالذكر السادة أساتذتى المشرفين :

الدكتور / أمجد حسن عبد الرحمن - الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة
- جامعة عين شمس لتكريمه بقبول الإشراف على هذه الرسالة وعلى ما أسداه للباحث من
نصح و إرشاد لإتمام هذه الدراسة وما بذله من جهد وعطاء فى متابعة عمل الباحث والذى
عمرنى بنبل أخلاقه ورحابة صدره وحسن توجيهه وإرشاده والتى كان لها عظيم الأثر فى إتمام
الدراسة ، متعمد الله بالصحة والعافية وجعل هذا العمل فى ميزان حسناته

الدكتور / محمد حسن أحمد مهدي - الأستاذ المساعد بقسم إدارة الأعمال وكيل كلية التجارة
لشئون خدمة المجتمع وتنمية البيئة - جامعه سوهاج لتفضله بقبول الإشراف على هذه
الرسالة وما قدمه للباحث من معرفة وعلم وإمداده بالتوجيهات والإراءه الثمينة والتى كان لها
عظيم الأثر فى إتمام هذه الدراسة ، متعمد الله بالصحة والعافية وجعل هذا العمل فى ميزان
حسناته .

كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى الأساتذة أعضاء لجنة المناقشة المؤفقة
الدكتور / نادر البير فانوس استاذ ورئيس قسم إدارة الاعمال - كلية التجارة - جامعة عين
شمس

الدكتور/ممدوح عبدالحميد-الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة والمراجعة-كلية التجارة-جامعة
عين شمس

وذلك على تفضيلهم بقبول مناقشة هذه الدراسة وإغاثتها بمقترناتهم القيمة وأشكرا إلى
كل من قدم السند والدعم المعنويين وإلى كل من أمنى بالمساعدة أو النصح دون استثناء

المستخلص

هدفت الدراسة إلى بيان أهمية إدارة المخاطر التشغيلية بالبنوك وتحديد المتطلبات النوعية والكمية لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية والتي تم إدراجها ضمن البنود الأساسية في اتفاقية بازل II الدولية والملزمة من قبل البنك المركزي للسعى نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية ، لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للدولة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة .

وتتناولت الدراسة أثر تفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي والإداري للبنوك وانعكاس ذلك على تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتم تطبيق الدراسة الميدانية على ١٧ بنك داخل جمهورية مصر العربية التابعة للبنك المركزي المصري والتي تمثل نسبة ٤٦,١٥ % من إجمالي البنوك ، وانتهت الدراسة أن تفعيل إدارة المخاطر التشغيلية يحقق أهداف التنمية المستدامة من خلال تحسين الأداء المالي والإداري والبيئي للبنوك ويوصي الباحث بضرورة إنشاء إدارات مستقلة للمخاطر التشغيلية وتفعيلاً منها من خلال بالتطبيق المتكامل للمبادئ والممارسات السليمة في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية التي أصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية لتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية مع التوسيع في تطبيق النظام ليشمل كافة الفروع بالبنك لما يحقق ذلك النظام من نتائج إيجابية تعود لصالح البنك ويوصي أيضاً بضرورة إهتمام البنوك بتمويل المشروعات التي تخدم أهداف التنمية المستدامة .

الكلمات المفتاحية: البنوك التجارية ، إدارة المخاطر التشغيلية ، الأداء المالي والإداري ، التنمية المستدامة ، بازل .

الملاخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أهمية تفعيل إدارة مراقبة المخاطر التشغيلية بالبنوك لما تتعرض له الاخيرة من مخاطر عديدة ناتجة عن التطورات المتسرعة في مختلف الانشطه لاسيما من حيث ظهور منتجات جديدة وانشاء خدمات استثمارية جديدة والتوصع في مجال المحافظ الائتمانية وكذلك مع التطورات التكنولوجية الهائلة وتطور انظمة الاتصال والمعلومات ،وكذلك نتيجة التعاملات المصرفية المتبادلة بين الدول وبعضها وهذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر على الأداء المصرفى بصفة عامة ، لذلك اصبح لزاما على البنوك ان تتخذ الاجراءات اللازمة للتعرف على هذه المخاطر ووضع الاجراءات المناسبة للحد من اثارها وذلك بسبب الدور الحيوي للقطاع المصرفي فى تحقيق اهداف التنمية المستدامة من خلال تمويل الخطط التنموية الموضوعة الامر الذى يستدعي معه وجود جهاز مصرفي صلب قادر على تحقيق اهداف التنمية المستدامة .

وتتناولت الدراسة كيفية ضبط وإدارة المخاطر التشغيلية من خلال المبادئ والممارسات السليمه لإداره ومراقبه المخاطر التشغيلية (المتطلبات النوعية) التي ذكرتها لجنة بازل ٣ للرقابه المصرفية في نشرتها الصادرة في عام ٢٠١١ ومن خلال إستخدام أحد أساليب قياس المخاطر التشغيلية وفق مستجدات اتفاقية بازل لحساب متطلبات رأس المال لمواجهة مخاطر التشغيل (المتطلبات الكميه) تماشيا مع احتياجات المؤسسات المالية، وتركز لها المجال في اختيار الأسلوب المناسب لنشاطها، شريطة الالتزام بالممارسات السليمه لإدارة ومراقبه مخاطر التشغيل ، واستيفاء معايير تطبيق كل أسلوب من الأساليب الموضوعة من طرف لجنة بازل للرقابة المصرفية والسلطات الإشرافية الوطنية

وشملت الدراسة التعرف على الأداء المالى والإدارى للبنوك والتى تعبر عن مدى نجاح المؤسسة فى إستغلال كل الموارد المتاحة لديها من موارد مادية ومعنىه أفضل استغلال ، وتحقيق الأهداف المسطرة من طرف الإداره وتم التعرف على العوامل المؤثرة في الأداء المالى والإدارى ومؤشراته والمتمثلة في مؤشرات الربحية ، مؤشرات السيولة ، مؤشرات توظيف الأموال ، مؤشرات رأس المال وكذلك التعرف على الأداء البيئي للبنوك والتى تعبر عن النتائج التي حققتها إدارة المؤسسة بشأن الجوانب البيئية، وتم التعرف على آليات الصيرفة البيئية وكذلك مؤشرات الأداء البيئي

وتناولت الدراسة أيضاً مفهوم التنمية المستدامة والتي تعبر عن التنمية التي تأخذ بعين الإعتبار حاجات المجتمع الراهنة بدون المساس بحقوق الأجيال القادمة في الوفاء باحتياجاتها، والتعرف على أهداف التنمية المستدامة السبعة عشر المعتمدة من دول أعضاء الأمم المتحدة في عام ٢٠١٥ والتي تتلخص بالأساس إلى المحافظة على ثروات الأرض وتحقيق معنى التداولية والتوارث بين الأجيال المتعاقبة في الإستفادة منها، وأن يكون لهم الحق العادل في العيش الكريم دون أن يرثوا أزمات لم يكونوا طرفاً فيها وقد تعيق مسار تطورهم .

وتناولت الدراسة تأثير إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي والإداري للبنوك وأثرها أيضاً على الأداء البيئي للبنوك وانعكاسات ذلك على تحقيق أهداف التنمية المستدامة ، من أجل تحقيق أهداف الدراسة قام الباحث باستخدام المنهج الوصفي التحليلي والذي يعتبر من أفضل المناهج التي تدرس الظواهر الإنسانية، وباستخدام الأسلوب المسحي للتعبير عن الظاهرة المراد دراستها تعبيراً كمياً وكيفياً.

وكان أهم نتائج الدراسة:

- ١- تبين وجود أثر إيجابي و مباشر لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي والإداري للبنوك كونها تخضع لضوابط وقوانين لجنه بازل الملزمه من قبل البنك المركزي الذي يعد جمه رقابيه على نسب السيوله ومعدلات توظيف الأموال وكفايه رأس المال عند تلك البنوك وكذلك من خلال تقليل الخسائر التي حدثت لدى بنوك كثيره بسبب الاخطاء التشغيلية والمصنفة ضمن مخاطر التشغيل .
- ٢- تبين وجود علاقة إيجابية مباشرة لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء البيئي للبنوك من خلال المساهمة في التخفيف من المخاطر التشغيلية الناتجه عن التقدم التكنولوجي الكبير في مجال الصناعة المصرفية والاعتماد على العمليات المصرفية الالكترونية الصديقة للبيئة ومن المخاطر التشغيلية الناتجة عن توسيع البنوك في مجالات تقديم منتجات وخدمات بيئية جديدة ومتعدده التي تساهم في الحد من التلوث فضلاً عن نمو الاسواق المالية الدولية والتنوع الكبير في الادوات المالية التي تقدمها البنوك
- ٣- تبين وجود أثر إيجابي لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على تحقيق أهداف التنمية المستدامة وذلك من خلال تحسين الأداء المالي والإداري للبنوك والمتمثلة في قيام البنوك بمنح الانتeman التي تعمل على زياده المشروعات الإنتاجية والخدمية والبيئية والتي تحدّ من الفقر والبطالة والمشكلات البيئية، وكذلك ومن خلال تحسين الأداء البيئي للبنوك والمتمثلة في إتخاذ البنوك عده تدابير من أجل تقليل التلوث وتحسين استهلاك الموارد الطبيعية ، مثل تحديث العمليات المصرفية التقليدية

وتحويلها عمليات مصرفيه غير ورقية وتوفير البنوك مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات الخضراء وايضا قيام البنوك بزيادة الوعى اللازم للعاملين بالقطاع المصرفي وكذلك للعملاء من أجل نشر ثقافة الحفاظ على البيئة

وكانت أهم التوصيات التي توصلت إليها الدراسة:

- ١- يجب قيام البنوك بالعمل على إنشاء إدارات مستقلة للمخاطر التشغيلية وتفعيلها لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية مع التطبيق المتكامل للمبادئ والممارسات السليمة في إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية التي اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية
- ٢- يجب على البنوك إعادة هيكلة العمليات المصرفية والبنية التحتية للبنوك على أسس ومعايير جديدة صديقة للبيئة من أجل تقليل انبعاثات الكربون وتحسين استهلاك الموارد الطبيعية
- ٣- يلزم قيام البنوك بتطبيق فعلى وجاد لمراعة الأثر البيئي بجدية عند اتخاذ أي قرار تمويل المشروعات المختلفة
- ٤- توجيه التسهيلات الإنمائية الممنوحة لمشروعات تكنولوجيا الطاقة المتجدد والبنية التحتية البيئية
- ٥- تهتم البنوك بعد المزيد من المؤتمرات والندوات للتعریف بأهمية التمويل البيئي للبنوك والمجتمع على حد سواء والمحاور المتعلقة بها وذلك بهدف زيادة الوعى لدى فئات المجتمع والعاملين بالبنوك .
- ٦- يجب أن تقوم البنوك بتوظيف الودائع لأغراض انتاجيه تساهم في زيادة النمو الاقتصادي للدولة.
- ٧-يلزم على البنوك تقديم برامج تمويلية لمكافحة الفقر والبطالة والمساهمة في الوفاء باحتياجات المجتمع ورعايتها انشطته مع تحسين جودة الخدمات البنكية المقدمة للمواطنين لتحقيق النمو الاجتماعي.

١. فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع
٢٧-١	الفصل الأول الإطار العام للدراسة
٢	١/١ المقدمة
٣	٢/١ مشكلة الدراسة
٤	٣/١ الدراسات السابقة
١١	٤/١ أهداف الدراسة
١٢	٥/١ أهمية الدراسة
١٣	٦/١ أهم المصطلحات المستخدمة في الدراسة
١٦	٧/١ متغيرات وفرضي الدراسة
١٧	٨/١ حدود الدراسة
١٧	٩/١ منهج الدراسة
١٨	١٠/١ مجتمع وعينة الدراسة
٢١	١١/١ إستماراة الإستقصاء
٢١	١٢/١ الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة الميدانية
٢٢	١٣/١ محتويات الدراسة

الصفحة	الموضوع
٥٠ - ٢٨	الفصل الثاني إدارة المخاطر التشغيلية
٢٩	مقدمة
٢٩	١/٢ مفهوم المخاطر المصرفية وأنواعها
٢٩	١/١ مفهوم المخاطر المصرفية
٣٠	٢/١ أنواع المخاطر المصرفية
٣٤	٢/٢ مفهوم إدارة المخاطر التشغيلية وأسباب ظهورها
٣٤	١/٢/٢ تعريف المخاطر التشغيلية
٣٥	٢/٢/٢ مفهوم إدارة المخاطر التشغيلية
٣٥	٣/٢/٢ أسباب ظهور المخاطر التشغيلية
٣٦	٣/٢ انواع المخاطر التشغيلية وكيفية تقييمها
٣٦	١/٣/٢ أنواع المخاطر التشغيلية
٣٨	٢/٣/٢ تقييم المخاطر التشغيلية
٣٩	٤/٢ إدارة وضبط المخاطر التشغيلية والأساليب الوقائية لتجنبها
٣٩	١/٤ المبادئ والممارسات السليمة لإدارة المخاطر التشغيلية
٤١	٢/٤/٢ منهجيات قياس المخاطر التشغيلية وفق مستجدات اتفاقية بازل
٤٥	٣/٤/٢ أمثلة من المخاطر التشغيلية وطرق قياسها

الصفحة	الموضوع
٧٨ - ٥١	الفصل الثالث الأداء المالي والإداري والبيئي للبنوك والتنمية المستدامة
٥٢	مقدمة
٥٢	١/٣ الأداء المالي والإداري للبنوك .
٥٢	١/١/٣ مفهوم الأداء المالي والإداري
٥٣	٢/١/٣ العوامل المؤثرة في الأداء المالي
٥٤	٣/١/٣ تقييم الأداء المالي والإداري
٥٥	٤/١/٣ مؤشرات الأداء المالي والإداري
٥٧	٢/٣ الأداء البيئي للبنوك
٥٨	١/٢/٣ مفهوم الأداء البيئي للبنوك
٥٨	٢/٢/٣ آليات الأداء البيئي
٦٠	٣/٢/٣ مؤشرات الأداء البيئي
٦٢	٣/٣ التنمية المستدامة.
٦٢	١/٣/٣ مفهوم التنمية المستدامة
٦٣	٢/٣/٣ أهداف التنمية المستدامة
٦٦	٣/٣/٣ مجالات تحقيق التنمية المستدامة
٦٧	٤/٣/٣ معوقات التنمية المستدامة
٦٨	٥/٣/٣ متطلبات التنمية المستدامة

الصفحة	الموضوع
٦٩	٦/٣ أبعاد التنمية المستدامة
٧١	٧/٣ مؤشرات قياس التنمية المستدامة
١١١ - ٧٩	<p style="text-align: center;">الفصل الرابع</p> <p style="text-align: center;">علاقة إدارة المخاطر التشغيلية بالأداء المالي والإداري والبيئي للبنوك وأهداف التنمية المستدامة</p>
٨٠	مقدمة
٨٠	٤/١ علاقة إدارة المخاطر التشغيلية بالأداء المالي والإداري للبنوك
٨٠	٤/١/١ أثر إدارة المخاطر التشغيلية على مؤشرات الربحية
٨٣	٤/١/٢ أثر إدارة المخاطر التشغيلية على مؤشرات السيولة والتدفقات النقدية
٨٣	٤/١/٣ أثر إدارة المخاطر التشغيلية على مؤشرات توظيف الأموال
٨٤	٤/١/٤ أثر إدارة المخاطر التشغيلية على مؤشرات ملاءة رأس المال
٨٥	٤/٢ علاقة إدارة المخاطر التشغيلية بالأداء البيئي للبنوك
٨٦	٤/٢/١ أثر إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء البيئي للبنوك
٨٧	٤/٢/٢ أثر دمج البعد البيئي بإدارة المخاطر التشغيلية على الأداء البيئي للبنوك
٨٨	٤/٢/٣ نقاط إلقاء إدارة المخاطر التشغيلية بالأداء البيئي للبنوك
٨٩	٤/٣ علاقة إدارة المخاطر التشغيلية بأهداف التنمية المستدامة.
٩٠	٤/٣/١ أثر الأداء المالي والإداري للبنوك على تحقيق أهداف التنمية المستدامة
٩٧	٤/٣/٢ أثر الأداء البيئي للبنوك على تحقيق أهداف التنمية المستدامة