



بسم الله الرحمن الرحيم

∞∞∞∞

تم رفع هذه الرسالة بواسطة / مني مغربي أحمد

بقسم التوثيق الإلكتروني بمركز الشبكات وتكنولوجيا المعلومات دون أدنى

مسئولية عن محتوى هذه الرسالة.

ملاحظات: لا يوجد



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

رسالة مقدمة من الطالب

محمد يوسف عبد اللطيف إسماعيل

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

لإستكمال متطلبات الحصول علي 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 أهداف التنمية المستدامة
(دراسة ميدانية)

رسالة مقدمة من الطالب

محمد يوسف عبد اللطيف إسماعيل

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

لاستكمال متطلبات الحصول علي 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 أهداف التنمية المستدامة (دراسة ميدانية)

رسالة مقدمة من الطالب

محمد يوسف عبد اللطيف إسماعيل

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

لاستكمال متطلبات الحصول علي 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

موافقة مجلس الكلية / ٢٠٢٢ / موافقة مجلس الجامعة / ٢٠٢٢

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

**(قَالَ رَبِّ أَوْزِعْنِي أَنْ أَشْكُرَ نِعْمَتَكَ
الَّتِي أَنْعَمْتَ عَلَيَّ وَعَلَىٰ وَالِدَيَّ وَأَنْ
أَعْمَلَ صَالِحًا تَرْضَاهُ وَأَصْلِحْ لِي فِي
ذُرِّيَّتِي ۖ إِنِّي تُبْتُ إِلَيْكَ وَإِنِّي مِنَ
الْمُسْلِمِينَ)**

القرآن الكريم (سورة الاحقاف : الآية ١٥)

إهداء

إلى روح والدي العزيز – طيب الله ثراه وتغمده بواسع رحمته
وأسكنه فسيح جناته – الذي أحب العلم وزرع حبه في قلوبنا .
الى نور عيني والدتي العزيزة التي سهرت من أجلى الليالى لأبلغ
الأعلى وإلى جدتي أسأل الله أن يحفظهما ويطيل عمرهما وبركتهما
على

إلى زوجتي الغالية ورفيقة دربي التي أكرمني الله بها والتي تملأ
بيني بالسعادة والسرور وتحملتنى فى عناء الدراسة جعلك الله
عونا لى

إلى أختى وأخواتى وأزواجهن وأولادهم وأخوالى الأعزاء الذين شد الله
بهم أزرى ، وأسند بهم قامتى ، ورفع بهم هامتى جعلكم الله عونا
وسندا لى.

إلى أولادى قرة عيني يوسف وزين وعمر وسلمى.....
أدامكم الله نعمة بحياتى وجعلكم عونا وسندا لى.
إلى اساتذتى الأجلاء الأعزاء الذين اضاءوا لى الطريق بعلمهم
وذللوا الصعاب.

إلى اصدقائى وزملائى بالعمل الذين تنسكن اصواتهم وصورهم أجمل
اللحظات التى عشناها ... كم قدموا لى من مساعدات



شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين،
أتقدم بجزيل الشكر والتقدير لكل من ساعدنى وأرشدنى فى سبيل إنجاز هذا البحث المتواضع
وأخص بالذكر السادة اساتذتى المشرفين :

الدكتور/ أمجد حسن عبد الرحمن- الأستاذ المساعد بقسم المحاسبة والمراجعة - كلية التجارة
- جامعة عين شمس لتكرمه 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
غمرنى بنبل أخلاقه ورحابة صدره وحسن توجيهه وإرشاده والتى كان لها عظيم الأثر فى إتمام
الدراسة ، متعه الله بالصحة والعافية وجعل هذا العمل فى ميزان حسناته

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

كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى الاساتذة أعضاء لجنة المناقشة الموقرة

الدكتور / نادر البير فانوس استاذ ورئيس قسم إدارة الاعمال - كلية التجارة - جامعة عين
شمس

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

وذلك على تفضلهم بقبول مناقشة هذه الدراسة وإغنائها بمقترحاتهم القيمة وأشكر إلى
كل من قدم السند والدعم المعنويين وإلى كل من أمدنى 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 المركزى للسعي نحو تطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الرقابة المصرفية ، لتحقيق الأهداف الإستراتيجيه للدولة وتحقيق أهداف التنمية المستدامة .

وتناولت الدراسة أثر تفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالى والإدارى للبنوك وانعكاس ذلك على تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتم تطبيق الدراسة الميدانية على ١٧ بنك داخل جمهورية مصر العربية التابعة للبنك المركزى المصرى والتي تمثل نسبة ٤٦,١٥ % من إجمالى البنوك ، وانتهت الدراسة أن تفعيل إدارة المخاطر التشغيلية يحقق أهداف التنمية المستدامة من خلال تحسين الاداء المالى والإدارى والبيئى للبنوك ويوصي الباحث بضرورة إنشاء إدارات مستقلة للمخاطر التشغيلية وتفعيلها من خلال بالتطبيق المتكامل للمبادئ والممارسات السليمة فى إدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية التى اصدرتها لجنة بازل للرقابة المصرفية لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجيه مع التوسع فى تطبيق النظام ليشمل كافة الفروع بالبنك لما يحققه ذلك النظام من نتائج إيجابية تعود لصالح البنك ويوصي ايضا بضرورة إهتمام البنوك بتمويل المشروعات التى تخدم أهداف التنمية المستدامة .

الكلمات المفتاحية: البنوك التجارية ، إدارة المخاطر التشغيلية ، الأداء المالى والإدارى ، التنمية المستدامة ، بازل .

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على أهمية تفعيل إدارة مراقبة المخاطر التشغيلية بالبنوك لما تتعرض له الأخيرة من مخاطر عديدة ناتجة عن التطورات المتسارعة في مختلف الأنشطة لاسيما من حيث ظهور منتجات جديدة وإنشاء خدمات استثمارية جديدة والتوسع في مجال المحافظ الائتمانية وكذلك مع التطورات التكنولوجية الهائلة وتطور أنظمة الاتصال والمعلومات، وكذلك نتيجة التعاملات المصرفية المتبادلة بين الدول وبعضها وهذه المخاطر تؤثر بشكل مباشر على الأداء المصرفي بصفة عامة، لذلك أصبح لزاما على البنوك ان تتخذ الاجراءات اللازمة للتعرف على هذه المخاطر ووضع الاجراءات المناسبة للحد من اثارها وذلك بسبب الدور الحيوى للقطاع المصرفي في تحقيق اهداف التنمية المستدامة من خلال تمويل الخطط التنموية الموضوعه الامر الذى يستدعى معه وجود جهاز مصرفى صلب قادر على تحقيق اهداف التنمية المستدامة .

وتناولت الدراسة كيفية ضبط وإدارة المخاطر التشغيلية من خلال المبادئ والممارسات السليمة لإداره ومراقبه المخاطر التشغيلية (المتطلبات النوعية) التى 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 الكمية) تماشيا مع احتياجات المؤسسات المالية، وتركزت لها المجال في اختيار الأسلوب المناسب لنشاطها، شريطة الالتزام بالممارسات السليمة لإدارة ومراقبه مخاطر التشغيل، واستيفاء معايير تطبيق كل أسلوب من الأساليب الموضوعه من طرف لجنة بازل للرقابة المصرفية والسلطات الاشرافيه الوطنيه

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

وتناولت الدراسة أيضا مفهوم التنمية المستدامة والتي تعبر عن التنمية التي تأخذ بعين الاعتبار حاجات المجتمع الراهنة بدون المساس بحقوق الأجيال القادمة في الوفاء باحتياجاتهما، والتعرف على أهداف التنمية بالمستدامة السبعة عشر والمعتمدة 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 طرفا فيها وقد تعيق مسار تطورهم .

وتناولت الدراسة تأثير إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي والإداري للبنوك وأثرها أيضا 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.

وكانت أهم نتائج الدراسة:

١- تبين وجود أثر إيجابي ومباشر لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على الاداء المالي والإداري للبنوك كونها تخضع لضوابط وقوانين لجنه بازل الملزمه من قبل البنك المركزي الذي يعد جهة 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 الاداء البيئي للبنوك من خلال المساهمة في التخفيف من المخاطر التشغيلية الناتجة عن التقدم التكنولوجي الكبير في مجال الصناعة المصرفية والاعتماد على العمليات المصرفية الالكترونية الصديقة للبيئة ومن المخاطر التشغيلية الناتجة عن توسع البنوك في مجالات تقديم منتجات وخدمات بيئية جديدة ومتنوعة التي تساهم في الحد من التلوث فضلا عن نمو الاسواق المالية الدولية والتنوع الكبير في الادوات المالية التي تقدمها البنوك

٣- تبين وجود اثر إيجابي لتفعيل إدارة المخاطر التشغيلية على تحقيق أهداف التنمية المستدامة وذلك من خلال تحسين الأداء المالي والإداري للبنوك والمتمثلة في قيام البنوك بمنح الائتمان التي تعمل على زياده المشروعات الإنتاجية والخدمية والبيئية والتي تحد من الفقر والبطالة والمشكلات البيئية، وكذلك ومن خلال تحسين الأداء البيئي للبنوك والمتمثلة في إتخاذ البنوك عده تدابير من اجل تقليل التلوث وتحسين استهلاك الموارد الطبيعية ، مثل تحديث العمليات المصرفية التقليدية

وتحويلها عمليات مصرفية غير ورقية وتوفير البنوك مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات الخضراء وايضا قيام البنوك بزيادة الوعي 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 للعمليات المصرفية والبنية التحتية للبنوك على أسس ومعايير جديدة صديقة للبيئة من أجل تقليل انبعاثات الكربون وتحسين إستهلاك الموارد الطبيعية
- ٣- يلزم قيام البنوك بتطبيق فعلى وجاد لمراعاة الأثر البيئي بجدية عند اتخاذ أى قرار تمويل للمشروعات المختلفة
- ٤- توجيه التسهيلات الائتمانية الممنوحة لمشروعات تكنولوجيا الطاقة المتجددة والبنية التحتية البيئية
- ٥- تهتم البنوك بعقد المزيد من المؤتمرات والندوات للتعريف بأهمية التمويل البيئي للبنوك والمجتمع على حد سواء والمحاور المتعلقة بها وذلك بهدف زيادة الوعي لدى فئات المجتمع والعاملين بالبنوك .
- ٦- يجب أن تقوم البنوك بتوظيف الودائع لأغراض انتاجيه تساهم فى زيادة النمو الاقتصادي للدولة.
- ٧- يلزم على البنوك تقديم برامج تمويلية لمكافحة الفقر والبطالة والمساهمة فى الوفاء باحتياجات المجتمع ورعاية انشطته مع تحسين جودة الخدمات البنكية المقدمة للمواطنين لتحقيق النمو الاجتماعي.

١. فهرس الموضوعات

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

الصفحة	الموضوع
٥٠-٢٨	الفصل الثاني إدارة المخاطر التشغيلية
٢٩	مقدمة
٢٩	١/٢ مفهوم المخاطر المصرفية وأنواعها
٢٩	١/١/٢ مفهوم المخاطر المصرفية
٣٠	٢/١/٢ 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 أنواع 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	١/٤/٢ 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

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

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