



Evaluating the Impact of Implementing Risk Management Systems on the Performance of the Central Bank of Iraq

Sundas Ali Khalifa^{1*}

Ministry of Higher Education and Scientific Research

¹ sundusali505minecraft@gmail.com.

*Corresponding author email: sundusali505minecraft@gmail.com

تقييم تأثير تطبيق نظم إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي

سندس علي خليفة*

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

sundusali505minecraft@gmail.com ¹

Accepted: 12/12/2024

Published: 31/12/2024

ABSTRACT

Background

The research aims to study the impact of implementing risk management systems on the performance of the Central Bank of Iraq in three aspects: financial performance, operational performance, and resilience and stability.

Materials and Methods

A sample of 150 employees was drawn, and a survey was conducted to gather the required information. Data analysis was performed using the statistical software SPSS 25, employing statistical methods such as mean, standard deviation, correlation coefficient, and simple linear regression.

Result

The results of the investment often appear in search engines and in the ranking of items present in the variables (risk management systems – performance). If you log in at the beginning of the fiscal year, start the operating day and end the time for flexibility and design. The developmental dimension revealed the missing results of the research on the existence of an impact of the trading system on operations in the financial market... The Iranian Central Bank, there is an impact of delivery system applications on the financial situation of the Central Bank of Iraq. It affects the application systems in the operations of the Iraqi Central Bank's operating system, impacting the systems in the operations, flexibility, and stability of the Central Bank of Iraq.

Conclusion:

The research results showed that the respondents agreed to a high degree on the paragraphs of each of the variables (risk management systems - performance), achieving the financial performance dimension first, then the operational performance dimension, and finally the flexibility and stability dimension.

Keywords: risk management systems; financial performance; operational performance; resilience



الخلاصة

المقدمة

يهدف البحث إلى معرفة أثر تطبيق نظم إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي في ثلاثة جوانب هي (الأداء المالي - الأداء التشغيلي - المرونة والاستقرار).

المواد وطرق العمل

تم سحب عينة تتألف من 150 موظف، تم اعتماد استطلاع الرأي للحصول على المعلومات المطلوبة وتحليل البيانات من خلال البرنامج الاحصائي SPSS.25، وقد تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية مثل (المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري، معامل الارتباط. الانحدار الخطي البسيط).

النتائج

تظهر نتائج الاستثمار في أغلب الأحيان في محركات البحث وفي تصنيف العناصر الموجودة في المتغيرات (أنظمة إدارة المخاطر - الأداء). إذا قمت بتسجيل الدخول في بداية السنة المالية، فابدأ يوم التشغيل وانهي وقت المرونة والتصميم. البعد التتموي كشفت النتائج المفقودة للبحث عن وجود تأثير لنظام التداول على العمليات في السوق المالية... البنك المركزي الإيراني، هناك تأثير لتطبيقات نظام التسليم على الوضع المالي في البنك المركزي من العراق هناك له تأثير على أنظمة التطبيق في العمليات في نظام تشغيل البنك المركزي العراقي، له تأثير على الأنظمة في عمليات ومرونة واستقرار البنك المركزي في العراق.

الاستنتاجات

أظهرت نتائج البحث إلى اتفاق المبحوثين وبدرجة عالية حول فقرات كل من المتغيرين (نظم إدارة المخاطر - الأداء)، حقق بعد الأداء المالي أولاً ثم بعد الأداء التشغيلي، وأخيراً بعد المرونة والاستقرار، كشفت النتائج وجود تأثير لنظم إدارة المخاطر على الأداء في البنك المركزي العراقي، يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء المالي في البنك المركزي العراقي، يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء التشغيلي في البنك المركزي العراقي، يوجد أثر لنظم إدارة المخاطر على المرونة والاستقرار في البنك المركزي العراقي.

الكلمات المفتاحية: نظم إدارة المخاطر - الأداء المالي - الأداء التشغيلي - المرونة والاستقرار

مقدمة:

لقد شهد القطاع المالي تغيرات وتحديات كبيرة في العقود الأخيرة، مما استلزم تنفيذ أنظمة قوية لإدارة المخاطر لضمان الاستقرار والاستدامة [1] ويلعب البنك المركزي العراقي، باعتباره السلطة النقدية الأساسية المسؤولة عن الحفاظ على استقرار الأسعار وحماية العملة الوطنية، دورًا حاسمًا في إدارة المخاطر المختلفة المرتبطة بعملياته ووظائفه.

يهدف هذا البحث إلى تقييم تأثير تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي. من خلال دراسة فعالية هذه الأنظمة في تحديد وتقييم وتقليل المخاطر المختلفة التي يواجهها البنك المركزي، ويسعى إلى تقديم رؤى قيمة حول كيفية تعزيز ممارسات إدارة المخاطر بشكل عام ممكن أداء ومرونة البنوك المركزية. من خلال تحليل شامل لهيكل إدارة المخاطر التي



اعتمدها البنك المركزي العراقي، بما في ذلك سياساته، وإجراءاته، وأدواته، ستقيم هذه الدراسة فيما إذا كانت هذه الأنظمة تسهم في تحقيق أهداف البنك والحفاظ على الاستقرار المالي. من خلال تقييم مؤشرات الأداء الرئيسية سنقوم بإجراء مراجعة شاملة للأدبيات المتعلقة بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك المركزية ونحلل الوثائق ذات الصلة المتعلقة بسياسات البنك المركزي العراقي. بالإضافة إلى ذلك، سوف نجمع بيانات حول مؤشرات الأداء المختلفة للبنك المركزي العراقي. ونقوم بتحليلها باستخدام تقنيات التحليل الإحصائي مثل تحليل الانحدار لتحديد العلاقة السببية بين تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر وتحسين أداء البنك المركزي العراقي.

يعتبر هذا البحث مهماً لأنه يسهم في الأدب القائم حول إدارة المخاطر في البنك المركزي ويقدم توصيات عملية لصناع السياسة والممارسين الراغبين في تحسين فعالية أنظمة إدارة المخاطر في مؤسسات مالية مماثلة. ومن خلال تعزيز الفهم للعلاقة بين إدارة المخاطر والأداء في سياق البنك المركزي العراقي، تقدم هذه الدراسة رؤى قيمة يمكن أن تسهم في عمليات اتخاذ القرار وتعزيز مرونة المؤسسات المصرفية المركزية في بيئة مالية متقلبة ومعقدة بصورة متزايدة.

منهجية البحث

(1) مشكلة البحث:

في السنوات الأخيرة، واجهت الصناعة المالية العالمية العديد من التحديات، بما في ذلك ظروف السوق المتقلبة، والمتطلبات التنظيمية المتزايدة، والمخاطر الناشئة المرتبطة بالتقدم التكنولوجي. [2] ونتيجة لذلك، أدركت العديد من البنوك المركزية في جميع أنحاء العالم الحاجة إلى تنفيذ أنظمة قوية لإدارة المخاطر للحد من فعاليتها. ومع جهود البنك المركزي العراقي لتعزيز ممارسات إدارة المخاطر، فقد قامت دراسات تجريبية محدودة بتقييم تأثير تنفيذ أنظمة إدارة المخاطر على الأداء العام للبنك. لذلك، فإن تقييم تأثير أنظمة إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي أمر ضروري لضمان الاستقرار المالي وتعزيز التنمية الاقتصادية المستدامة في العراق. ومن هنا برزت إشكالية بحثنا هذا التي تقول:

- ما هو تأثير تطبيق نظم إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي؟

ويندرج تحت هذه الإشكالية التساؤلات الفرعية التالية:

- ما هي أنظمة إدارة المخاطر التي يطبقها البنك المركزي العراقي؟
- كيف تؤثر هذه الأنظمة على أداء البنك بشكل عام؟
- ما هي التحديات التي تواجه البنك المركزي في تنفيذ والحفاظ على أنظمة إدارة المخاطر الفعالة؟
- كيف يمكن للبنك المركزي تحسين ممارسات إدارة المخاطر الخاصة به لتعزيز أدائه؟



▪ إلى أي مدى ساهم تطبيق أنظمة إدارة المخاطر في تعزيز أداء البنك المركزي العراقي؟

(2) أهمية البحث:

- يساهم هذا البحث في تعزيز المعرفة النظرية والعملية فيما يتعلق بأنظمة إدارة المخاطر في البنوك المركزية.
- يقدم البحث أدلة تجريبية على الارتباط بين أنظمة إدارة المخاطر وأداء البنك المركزي العراقي.
- توفير رؤى قيمة حول تأثير أنظمة إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي.
- من خلال فهم فعالية هذه الأنظمة، سيتمكن صنّاع القرار والمسؤولون في البنك من اتخاذ قرارات مستنيرة لتحسين عمليات البنك وضمان الاستقرار المالي في البلاد.

(e) يتوقع الباحث من خلال هذه الدراسة الميدانية أن يؤثر الدافع لدى الباحثين في إجراءاتهم الميزدة من الأبحاث.

(3) أهداف البحث:

أهداف هذا البحث هي تحليل تأثير الابتكار التكنولوجي على أداء المصارف العراقية. ويشمل ذلك [3].

- تحديد أنظمة التهديدات الموجودة حاليًا في البنك المركزي العراقي.
- تقييم تأثير هذه الأنظمة على أداء البنك بشكل عام.
- دراسة التحديات التي يواجهها البنك المركزي في تنفيذ والحفاظ على أنظمة إدارة المخاطر الفعالة.
- اقتراح توصيات لتحسين ممارسات إدارة المخاطر في البنك المركزي وأدائه بشكل عام.

(4) مخطط البحث الفرضي:

يوضح الشكل رقم (1) مخطط البحث الفرضي والذي يحتوي على المتغيرين الرئيسيين وهما:

- 1- المتغير المستقل (X) نظم إدارة المخاطر
- 2- المتغير التابع (Y) أداء البنك المركزي العراقي (الأداء المالي - الأداء التشغيلي - المرونة والاستقرار)

الشكل (1) مخطط البحث الفرضي



مصدر: إعداد الباحث

(5) فرضيات البحث:

الفرضية الرئيسة للبحث: يوجد أثر ذو دلالة احصائية لتطبيق نظم إدارة المخاطر على أداء البنك المركزي العراقي. ويتفرع عن هذه الفرضية الفرضيات الفرعية التالية:

- يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء المالي للبنك المركزي العراقي.
- يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء التشغيلي للبنك المركزي العراقي.
- يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على المرونة والاستقرار في البنك المركزي العراقي.

(6) منهج البحث:

اعتمد البحث الحالي على المنهج الوصفي التحليلي للمتغيرات لاكتشاف طبيعة العلاقة بينهما.

(7) حدود البحث:

- الحدود المكانية: البنك المركزي العراقي
- الحدود البشرية: وتشمل عينة من العاملين في البنك المركزي العراقي بمستويات مختلفة.
- الحدود الزمانية: تمتد فترة البحث خلال عام 2024م.



(8) عينة البحث:

اعتمد الباحث على العينة العشوائية البسيطة في سحب العينة وفق القانون التالي

$$n' = \frac{n}{1 + \frac{z^2 \times p(1-p)}{\varepsilon^2 N}}$$

$$n = \frac{z^2 \times p(1-p)}{\varepsilon^2}$$

حيث وصل حجم العينة إلى 150 موظف من كافة الاختصاصات (موظف- محاسب- مدير مالي- مدير)

(9) أداة البحث:

تم اعتماد الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات الميدانية، فبعد اطلاع الباحث على الأدبيات النظرية المتعلقة بموضوع البحث قام بتصميم الاستبانة بما يتوافق مع أهداف البحث، وقد تضمنت 30 سؤالاً 5 أسئلة تتعلق بالمعلومات الشخصية، 10 أسئلة تتعلق بالمتغير المستقل (نظم إدارة المخاطر) و15 سؤالاً للمتغير التابع (أداء البنك المركزي العراقي) بمعدل 5 أسئلة لكل بعد.

تم توزيع (186) استبانة للوصول الى حجم العينة المطلوب بنسبة توزيع 100%، حيث بلغ عدد الاستبانات التي لم تسترد (16) استبانة بنسبة (8.6%)، أما الاستبانات الغير صالحة للتحليل بسبب البيانات المفقودة أو بسبب الإجابات المتشابهة بلغ عددها (20) بنسبة (10.7%)، وأما الاستثمارات الصحيحة بلغ عددها (150) بنسبة 80.6%. وهذا جدول توضيحي

الجدول رقم (1) توزيع الاستثمارة

النسبة %	العدد	البيانات
100	186	مجملة الاستثمارات الموزعة
8.6	16	الاستبانات التي لم تسترد
10.7	20	الاستبانات الغير صالحة للتحليل
80.6	150	عدد الاستبانات الصالحة للتحليل

مصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية 2024م

القاعدة العامة هي أن نسبة البيانات المفقودة لا تزيد عن 10% من إجمالي البيانات. إذا كانت النسبة أقل من ذلك، يمكن استخدام طريقة المتوسط للتعامل معها. أما إذا كانت النسبة أعلى، فقد يكون من الأفضل حذف هذه البيانات.



للتأكد من عدم تأثير البيانات المفقودة على نتائج التحليل، يمكن استخدام اختبار Little's MCAR. هذا الاختبار يقيم قيمة مربع كاي، ودرجات الحرية، ومستوى المعنوية للبيانات. حيث إذا كان مستوى المعنوية أقل من 0.05، فهذا يشير إلى تأثير البيانات المفقودة على النتائج.

في الدراسة الحالية، كانت قيمة (Chi-Square = 98.476)، ودرجات الحرية (DF = 81)، ومستوى المعنوية (Sig = 0.071). حيث أن مستوى المعنوية أكبر من 0.05، فهذا يدل على أن البيانات المفقودة لا تؤثر على النتائج النهائية للتحليل.

10) صدق البناء الداخلي للأداة وثباتها:

- **صدق البناء الداخلي:** تشير إلى الدرجة التي تقيس بها العناصر والمقاييس داخل الاستبيان بدقة المفاهيم أو البنات النظرية التي تهدف إلى تقييمها. بعبارة أخرى، إنها المدى الذي يقيس به الاستبيان ما يدعي قياسه.
- لتقييم مدى صلاحية البناء الداخلي لاستبيان العينة، يمكن للمرء استخدام تقنيات قياس مختلفة مثل تحليل العوامل، وتحليل الموثوقية، وتحليل الارتباط. تساعد هذه الأساليب في تحديد ما إذا كانت العناصر في الاستبيان تقيس نفس المفهوم الأساسي باستمرار، وما إذا كان المقياس يتمتع باتساق داخلي جيد (أي أن العناصر ترتبط جيداً ببعضها البعض)، وما إذا كان المقياس يرتبط بشكل مناسب بالمتغيرات الأخرى التي يجب أن يرتبط بها وفقاً للنظرية.
- يجب أن يتمتع المقياس باتساق داخلي مرتفع، مما يعني أن الاستجابات للعناصر المختلفة التي تقيس الرضا الوظيفي يجب أن تكون مرتبطة ارتباطاً وثيقاً ببعضها البعض. وعلاوة على ذلك، يجب أن تكون الدرجات على مقياس الرضا الوظيفي مرتبطة بشكل إيجابي بمتغيرات أخرى معروفة بأنها مرتبطة بالرضا الوظيفي، مثل التأثير الإيجابي أو الدعم التنظيمي.
- لذلك، يتطلب إثبات صحة البناء الداخلي دراسة متأنية لكيفية تطوير العناصر والمقاييس، وكيفية ارتباطها ببعضها البعض وبالمعايير الخارجية، ومدى اتساقها عبر الزمن والسياقات. يوفر الاستبيان ذو صحة البناء الداخلي القوية الثقة في أن القياسات التي تم الحصول عليها منه تعكس الحالة الحقيقية للبناء الذي يتم قياسه. كما يوضح التحليل:



جدول (2) صدق البناء الداخلي

م	المجال	قوة الارتباط	SIG	العبارات	العينة
				30	150
1	نظم إدارة المخاطر	0.935**	0.000		
2	الأداء	0.901**	0.000		

مصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية 2024م

بلغ الارتباط الأول 0.935 بمستوى دلالة 0.00 والارتباط الثاني هو 0.901 بمستوى دلالة 0.00. والارتباط الثالث 0.890. يمكن التفسير إن هذه العلاقات موثوقة.

ثبات أداة الدراسة: باستخدام عدة طرق أهمها

- مقياس ألفا كرونباخ:

يستخدم لتقييم الاتساق الداخلي أو موثوقية مجموعة من العناصر أو الأسئلة في استطلاع أو استبيان. ويستخدم عادة لتقدير الموثوقية،

تحسب ألفا كرونباخ متوسط الارتباط المتبادل بين جميع الأجزاء المنقسمة الممكنة للعناصر في المقياس. وعلى وجه التحديد، تقدر نسبة التباين في النتيجة الإجمالية التي ترجع إلى التباين الحقيقي في البنية التي يتم قياسها وليس تباين الخطأ. يتراوح هذا المعامل من الصفر إلى واحد، حيث تشير القيم الأعلى إلى اتساق داخلي أكبر.

تعتبر قيمة ألفا كرونباخ التي تزيد عن 0.7 مقبولة بشكل عام لأغراض البحث، في حين قد تكون القيم بين 0.6 و 0.7 مقبولة اعتماداً على طبيعة الدراسة والعناصر المحددة التي يتم قياسها. تشير القيم الأقل من 0.6 إلى ضعف الاتساق الداخلي وتثير مخاوف بشأن موثوقية المقياس. ومع ذلك، من المهم ملاحظة أن معاملات ألفا العالية جداً قد تشير إلى التكرار في العناصر وقد تشير إلى أنه قد يتم إزالة بعض العناصر لتحسين كفاءة المقياس.

تتضمن عملية حساب ألفا كرونباخ حساب متوسط عناصر قطر مصفوفة التباين مقسوماً على مجموع الانحراف المعياري التربيعي لكل عنصر مضروباً في عدد العناصر ناقص واحد. إليك الصيغة:

$$\alpha = (n / (n - 1)) * ((\sum \sigma_x^2) / (\sum \sigma_{xy}))$$



باختصار، يعد ألفا كرونباخ مقياسًا أساسيًا لتقييم الاتساق الداخلي، حيث يوفر معلومات حول موثوقية المقياس وقدرته على النقاط البناء المقصود بشكل فعال

جدول رقم (3) الثبات والصدق

المحاور	ثبات	صدق	العبارات
نظم إدارة المخاطر	.950**	.915**	10
الأداء	.910**	.895**	15
المتوسط	.930**	.905**	

مصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية 2024

- يتضح أن الاستمارة تحقق مستوى جيد من الثبات والصدق لجميع المحاور، حيث تراوحت قيم ثبات جميع المحاور بين 87. و93 وصدقها بين 87. و91. يمكن القول بأن الاستمارة موثوقة وصالحة للاستخدام في أخذ العينات وجمع البيانات.

- طريقة الثبات بالتكرار:

الموثوقية من خلال تكرار نموذج البحث، والتي تسمى أيضًا موثوقية إعادة الاختبار، هي نوع من تقييم الموثوقية الذي يفحص استقرار أو اتساق القياس على مدار الإدارات المتكررة لنفس الأداة. يفترض هذا النهج أنه لن تكون هناك تغييرات كبيرة في البنية التي يتم قياسها أثناء الفاصل الزمني بين مناسبات الاختبار. تتضمن العملية عادةً تقديم نموذج البحث لمجموعة من المشاركين في المرة الأولى ومرة أخرى بعد فترة محددة، تتراوح عادةً من أيام إلى أسابيع أو أشهر، في المرة الثانية. يحسب الباحثون معامل الارتباط بين النتائج التي تم الحصول عليها في كلتا النقطتين الزمنية لتحديد مستوى الاتفاق بينهما. تشير معاملات الارتباط الأعلى إلى موثوقية أقوى، إن موثوقية الاختبار وإعادة الاختبار مفيدة بشكل خاص عندما يهدف الباحثون إلى إثبات الاستقرار الزمني أو إمكانية تكرار القياس، وخاصة إذا كان من المفترض أن يظل البناء الذي يتم قياسه مستقرًا نسبيًا بمرور الوقت. على سبيل المثال، هذه الطريقة مناسبة لقياس المواقف أو المعتقدات أو سمات الشخصية أو القدرات المعرفية التي يُعتقد أنها خصائص دائمة.

- ومع ذلك، يمكن لعدة عوامل أن تؤثر على موثوقية إعادة الاختبار، بما في ذلك تأثيرات الذاكرة وتأثيرات الممارسة والنضج والاختلافات الظرفية. تشير تأثيرات الذاكرة إلى تذكر المشاركين لإجاباتهم السابقة، مما يؤدي إلى ارتباطات مبالغ فيها بشكل مصطنع. تحدث تأثيرات الممارسة عندما يصبح المشاركون على دراية بالمهمة ويؤدون بشكل أفضل في المحاولات اللاحقة. يشير النضج إلى التغييرات التنموية الطبيعية التي تحدث بين مناسبات الاختبار، مما يؤثر على البناء الذي يتم



قياسه. تتضمن الاختلافات الظرفية اختلافات في الظروف البيئية أو التعليمات أو دوافع المشاركين والتي يمكن أن تؤدي إلى نتائج غير متسقة.

- يتعين على الباحثين أن يدرسوا بعناية هذه المصادر المحتملة للتحيز وأن يراقبوا أي متغيرات خارجية قد تؤثر على النتائج. ويمكنهم استخدام استراتيجيات مثل الموازنة، أو الترتيب العشوائي، أو تغيير الفواصل الزمنية بين الاختبارات، أو استخدام أشكال بديلة من نفس الاختبار لتقليل تأثير العوامل المربكة. وعلى الرغم من القيود، تظل موثوقية الاختبار وإعادة الاختبار أداة قيمة لتقدير اتساق القياس بمرور الوقت. تم اختبار الاستمارة مرتين على عدد من أفراد البنك عددهم 19 فرداً خلال فترة زمنية معينة (15 يوم)، وهذه هي مستخرجات الاختبار

جدول رقم (4) الموثوقية

تسلسل	المجال	المقياس	%
1	نظم إدارة المخاطر	.930	.013
2	الأداء	.910	.012
	المتوسط	.920	.012

مصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على نتائج الدراسة الميدانية 2024م

يتبين أن المعاملات مرتفعة، أي أن هذه الأسئلة تصلح للدراسة

(11) الأساليب الإحصائية المستخدمة:

تم الاعتماد على البرنامج الإحصائي spss.25 لحساب (نسب مئوية، متوسطات، انحراف المعياري، تحليل الارتباط، معامل الانحدار البسيط).

الإطار النظري

أولاً: نظم إدارة المخاطر

1. تعريف نظم إدارة المخاطر:

عرف كل من Soderholm و Karvonen و Hallikas نظم إدارة المخاطر بأنها "الأنشطة المنسقة لتوجيه ومراقبة المخاطر". وأكدوا على أهمية دمج إدارة المخاطر في جميع جوانب العمليات التنظيمية، بما في ذلك التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرار وقياس الأداء. [4] ويعرف Harrington نظم إدارة المخاطر بأنها "عملية تحديد المخاطر وتحليلها وإعطائها الأولوية والسيطرة عليها من أجل تقليل تأثيرها على أهداف المشروع". ويسلط الضوء على أهمية تحديد المخاطر وتقييمها في إدارة المخاطر الفعالة، مشيراً إلى أنه بدون تحديد وتحليل مناسبين، من المستحيل إدارة المخاطر بشكل فعال. [5].



تعرف ISO إدارة المخاطر بأنها "عملية تحديد المخاطر وتقييمها ومعالجتها لتحقيق مستويات مناسبة ومقبولة من المخاطر" [6]. ويؤكد هذا التعريف على أهمية معالجة المخاطر لتقليلها إلى المستوى الذي يعتبر مقبولاً بالنسبة للمنظمة أو المشروع. بناءً على التعريف السابقة يعرف الباحث نظم إدارة المخاطر بأنه نهج منظم لتحديد وتحليل وإعطاء الأولوية والتخفيف من الأحداث السلبية المحتملة التي قد تؤثر سلباً على أهداف المنظمة، من خلال دمج اعتبارات المخاطر في الوظائف التنظيمية، مثل التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرار وقياس الأداء، مع السعي إلى معالجة المخاطر التي تم تحديدها لخفضها إلى مستويات مقبولة.

2. أهمية نظم إدارة المخاطر:

تلعب أنظمة إدارة المخاطر دوراً حاسماً في تمكين المنظمات من تحديد المخاطر وتقييمها ومعالجتها بشكل استباقي. تساعد إدارة المخاطر الفعالة المنظمات على الحماية من الخسائر، واغتنام الفرص الجديدة، وتحسين الأداء العام، وضمان الاستدامة طويلة الأجل [7] ومن خلال إدارة المخاطر بشكل منهجي، يمكن للمنظمات أيضاً زيادة الشفافية والمساءلة والحوكمة [8]. إن المخاطر متصلة في كل جانب من جوانب العمليات التجارية، بدءاً من تقلبات السوق والتغيرات التنظيمية والتحديات السيبرانية وانقطاعات سلسلة التوريد والكوارث الطبيعية والأنشطة الاحتيالية وما إلى ذلك. لذلك، أصبح وجود تدابير قوية لإدارة المخاطر أمراً ضرورياً للشركات الحديثة. حيث يشير [7]: "إلى أن إدارة المخاطر الفعالة تمكن المؤسسات من توقع المواقف غير المتوقعة والاستجابة لها؛ وبالتالي تقليل التقلبات التشغيلية وزيادة المرونة".

كذلك نشرت لجنة (COSO) إطار عمل متكامل لإدارة المخاطر المؤسسية (ERM) في عام 2017 والذي يقدم إرشادات مقبولة على نطاق واسع لتصميم وتنفيذ برامج إدارة المخاطر. تنص COSO على أن إدارة المخاطر المؤسسية توفر قيمة في العديد من المجالات مثل تحسين تخصيص رأس المال، وتحسين إدارة مخاطر السمعة، وتحسين حماية المخاطر الكارثية، وزيادة إشراف مجلس الإدارة، من بين أمور أخرى [8].

وعلاوة على ذلك، وفقاً لتقرير المسح العالمي لشركة Deloitte بعنوان "مستقبل المخاطر"، كان هناك أربعة محركات رئيسية للتغيير تشكل مستقبل إدارة المخاطر والتي تشمل التقدم التكنولوجي، وديناميكيات القوى العاملة المتغيرة، والتوقعات المتطورة، والمشهد التنظيمي المتغير [9]. كل هذه العناصر تؤكد مدى أهمية أنظمة إدارة المخاطر المصممة جيداً اليوم أكثر من أي وقت مضى.

ونظراً للتعقيدات ونسب الخطورة المرتبط ببيئة الأعمال المعاصرة، فإن وجود أنظمة شاملة ومتكاملة لإدارة المخاطر مهم للمؤسسات للتغلب على المخاطر الناشئة، وتحسين استخدام الموارد، وتلبية متطلبات الامتثال، وخلق نمو مستدام في نهاية المطاف.



3. أهداف نظم إدارة الحماية:

تهدف أنظمة إدارة المخاطر إلى مساعدة المؤسسات على الاستعداد للأحداث غير المؤكدة، ومنع الخسائر المحتملة، وتعظيم الفرص. وتتضمن بعض الأهداف الأساسية لإدارة المخاطر ما يلي:

التحديد: التعرف على أنواع المخاطر المختلفة التي تواجهها المنظمة وتصنيفها، مما يضمن عدم وجود تهديد كبير دون اكتشافه.

التقييم: تحديد احتمالية وتأثيرات كل خطر تم تحديده، مما يوفر رؤى حول شدة وإلحاح الإجراءات المطلوبة.

تحديد الأولويات: تصنيف المخاطر على أساس عواقبها المحتملة، مما يسمح بتخصيص الموارد المحدودة بكفاءة نحو معالجة المخاوف ذات الأولوية العالية أولاً.

التخفيف: تنفيذ الضوابط والضمانات المناسبة التي تهدف إلى تقليل المخاطر ومنع الآثار السلبية.

المراقبة: المتابعة والتقييم المستمر للمخاطر، وتسهيل الاستجابة في الوقت المناسب عندما يكون ذلك ضرورياً.

الإبلاغ: اتصالات واضحة ومنتظمة حول حالة المخاطر والتعرضات وجهود التخفيف لأصحاب المصلحة، مما يعزز اتخاذ القرارات المستنيرة.

الامتثال: ضمان التوافق مع الالتزامات القانونية والتنظيمية، وتجنب العقوبات والحفاظ على سلامة السمعة.

وبحسب [10]، الذين أجروا دراسة تناولت دور إدارة المخاطر في البنوك السعودية، فإن أحد الأهداف الرئيسية لتطبيق أنظمة إدارة المخاطر هو دعم اتخاذ القرارات السليمة من قبل كبار التنفيذيين ومجالس الإدارة. وعلاوة على ذلك، فإن الهدف الآخر هو تقديم تحذيرات مبكرة بشأن التطورات غير المواتية التي تؤثر على استقرار البنوك، وبالتالي المساهمة في تعزيز مرونة القطاع المصرفي بشكل عام. [10].

4. سياسات نظم إدارة المخاطر:

تشكل السياسات والإجراءات عنصراً أساسياً في أنظمة إدارة المخاطر، حيث تحدد الأساليب التي تتبناها المنظمات لإدارة أشكال مختلفة من المخاوف. تشمل هذه السياسات:

- ✓ تحديد الأدوار والمسؤوليات الواضحة فيما يتعلق بالمخاطر وإدارتها وحجمها
- ✓ المراجعة والتحديث المنتظم لسياسات وإجراءات إدارة المخاطر للحفاظ على أهميتها وسط البيئات الديناميكية
- ✓ استخدام منهجيات قياسية لأغراض تحديد المخاطر وتصنيفها وتقييمها [6].
- ✓ دمج بيانات المخاطرة لتوجيه القرارات المتخذة في جميع أنحاء المنظمة
- ✓ إعداد خطط الاستجابة للأزمات مع تحديد الخطوات التي يجب اتباعها أثناء حالات الطوارئ، إلى جانب الترتيبات الطارئة
- ✓ تشجيع قنوات الاتصال المفتوحة التي تسمح للموظفين بمشاركة مخاوفهم المتعلقة بالمخاطر المتصورة
- ✓ تعزيز مبادرات التحسين المستمر التي تركز على تحسين ممارسات إدارة المخاطر الحالية

ثانياً: الأداء المالي في المصارف:

1. ماهية الأداء المالي:

يشير الأداء المالي في البنوك إلى قدرة المؤسسة المصرفية على توليد الأرباح وإدارة المخاطر واستخدام مواردها بكفاءة. وهو جانب أساسي لتقييم الصحة العامة للبنك واستقراره ونجاحه. [11] يتم قياس الأداء المالي عادةً باستخدام مقاييس مختلفة مثل (ROA)، (ROE)، هامش الفائدة الصافي (NIM)، ونسبة الكفاءة، ومؤشرات جودة الائتمان مثل مخصصات خسائر القروض ونسب القروض المتعثرة. ويعتبر الأداء المالي في البنوك أمراً بالغ الأهمية لعدة أسباب:

- خلق القيمة للمساهمين: من المرجح أن تتمكن البنوك التي تحقق أداءً ماليًا جيدًا من خلق القيمة للمساهمين من خلال توليد عوائد أعلى على استثماراتها. ويمكن أن يؤدي هذا إلى زيادة أسعار الأسهم والأرباح وثقة المستثمرين. [12]
- الامتثال التنظيمي: يتعين على البنوك الحفاظ على مستويات أداء مالي كافية للامتثال للمتطلبات التنظيمية، بما في ذلك كفاية رأس المال والسيولة ونسب الرفع المالي. وقد يؤدي الفشل في تلبية هذه المعايير إلى فرض عقوبات أو غرامات أو حتى قيود على العمليات.
- ثقة العملاء وولائهم: يفضل العملاء التعامل مع البنوك التي تظهر أداءً ماليًا قويًا، لأن هذا يشير إلى الاستقرار والموثوقية والأمان. كما يمكن الأداء المالي العالي للبنوك من تقديم منتجات وخدمات وأسعار أفضل للعملاء. [13]
- الميزة التنافسية: يتيح الأداء المالي المتفوق للبنوك الحصول على ميزة تنافسية على أقرانها، وجذب أفضل المواهب، وإجراء عمليات استحواذ استراتيجية.
- النمو الاقتصادي والتنمية: تلعب البنوك ذات الأداء القوي دوراً حاسماً في دعم النمو الاقتصادي والتنمية بتوفير الائتمان، وتمويل مشاريع البنية التحتية، وتسهيل التجارة، وتعزيز الشمول المالي.

ثالثاً: أثر نظم إدارة المخاطر على الأداء في المصارف:

تلعب أنظمة إدارة المخاطر دوراً حاسماً في ضمان استقرار وأداء البنوك. تساعد هذه الأنظمة البنوك على تحديد أنواع مختلفة من المخاطر ومراقبتها. ومن خلال إدارة هذه المخاطر بشكل فعال، يمكن للبنوك الحفاظ على القوة المالية وحماية سمعتها وتحقيق النمو المستدام [14]. وفقاً لدراسة [15]، فإن الإدارة الفعالة للمخاطر ترتبط بشكل إيجابي بأداء البنوك. ووجد المؤلفون أن البنوك التي تتبنى ممارسات أكثر تقدماً في إدارة المخاطر تتمتع بنسب ربحية أعلى ومستويات أقل من القروض المتعثرة وكفاءة أكبر. ويشير هذا إلى أن الاستثمار في أنظمة إدارة المخاطر القوية يمكن أن يؤدي إلى فوائد كبيرة للبنوك. [15] وفي دراسة أخرى أجراها [16]، تم فحص العلاقة بين ثقافة إدارة المخاطر وأداء البنوك. ووجد المؤلفون أن البنوك التي تتمتع بثقافة قوية لإدارة المخاطر حققت مستويات أعلى من الأداء المالي. وعلى وجه التحديد، لاحظوا أن مثل هذه الثقافات تعزز تحديد المخاطر وتقييمها بشكل استباقي، فضلاً عن الرغبة في الاستثمار في قدرات إدارة المخاطر. [16]



إضافةً إلى ذلك، أبرزت الأحداث الأخيرة أهمية وجود أنظمة فعّالة لإدارة المخاطر. حيث واجهت العديد من البنوك خلال جائحة كوفيد-19 تحديات كبيرة بسبب زيادة حالات التخلف عن سداد القروض وعدم اليقين الاقتصادي. ومع ذلك، كانت البنوك التي لديها أنظمة إدارة مخاطر متطورة مجهزة بشكل أفضل لتجاوز العاصفة. ووفقاً لتقرير صادر عن [9]، "من المرجح أن تكون البنوك التي تتمتع بوظائف إدارة مخاطر أقوى أكثر مرونة في أوقات الأزمات" [9]. وبشكل عام، من الواضح أن أنظمة إدارة المخاطر لها تأثير كبير على أداء البنوك. ومن المرجح أن تحقق البنوك التي تستثمر في هذه الأنظمة وتزرع ثقافة قوية لإدارة المخاطر المزيد من الربحية والكفاءة والمرونة بمرور الوقت.

تحليل نتائج البحث واختبار فرضياته

1- عرض نتائج الاستبانة وتحليلها:

- معالم العينة:

(1) النوع:

الجدول رقم (5) التوزيع تبعاً للنوع

		Frequency	Percent
Valid	ذكر	114	76.0
	انثى	36	24.0
	Total	150	100.0

المصدر: اعداد الباحث

يوضح التحليل أن ارتفاع عدد الشباب بنسبة 76% مقارنة بـ 24% للإناث.

(2) العمر:



الجدول رقم (6) توزيع حسب العمر

		Frequency	Percent
الفئات	أقل من 30 سنة	15	10
	بين 31 و 40 سنة	98	65.3
	بين 41 و 50 سنة	30	20.0
	51 سنة فما فوق	7	4.7
	المجموع	150	100

المصدر: اعداد الباحث

تبين المستخرجات فتوة العاملين في البنك بنسبة مرتفعة.

(3) الخبرة:

الجدول رقم (7) تقسيم العينة تبعاً للخبرة

		Frequency	Percent
الفئات	أقل من 5 سنوات	19	12.7
	بين 6 و 10 سنوات	40	26.3
	بين 11 و 15 سنة	60	40.3
	15 سنة فما فوق	31	20.7
	المجموع	150	100.0

المصدر: اعداد الباحث



تبين المستخرجات أن الفئة الأكبر من العينة تملك خبرة جيدة.

(4) تصنيف المشاركين حسب التعليم:

جدول رقم (8) تصنيف المشاركين حسب التعليم

		Frequency	Percent
Valid	بكالوريوس	90	60.0
	دبلوم	20	13.3
	ماجستير	10	6.6
	دكتوراه	0	0
	غير ذلك	30	20
Total		150	100.0

المصدر: اعداد الباحث

تبين المستخرجات أن نسبة الحاصلين على الاجازة الجامعية، شكلت 60% من العينة، بينما توزعت باقي النسب بشكل متقارب، حيث بلغ عدد الحاصلين على شهادة دبلوم 13.3%، بينما بلغت نسبة الحاصلين على شهادة ماجستير 16.6%، وكان هناك نسبة 20% من شهادات أخرى.

(5) تصنيف المشاركين حسب المستوى الوظيفي:

جدول رقم (9) تصنيف المشاركين حسب للمستوى الوظيفي

		Frequency	Percent
V	موظف	102	68.0
	محاسب	30	20
	مدير مالي	14	9.3
	مدير	4	2.6
	Total	150	100

مصدر: اعداد الباحث

تبين المستخرجات توزع مناسب للأفراد في العينة حسب توزعهم الطبيعي في المستويات الوظيفية.



2. تحليل محاور وأبعاد الدراسة:

لتقييم آراء المشاركين حول مجالات الاستبيان، تم استخدام المتوسط الحسابي ودرجة التحقق كما هو موضح فيما يأتي:

الجدول رقم (11) المتوسط ودرجة تحقق لردود المبحوثين

الرقم	الاستبانة	M	Verification
1	نظم إدارة المخاطر	2.04	عالية
2	الأداء	2.2	عالية
	المتوسط العام	2.1	عالية

المصدر: اعداد الباحث



تبين المخرجات تقييم مرتفع وفي التفاصيل يتبين الآتي:

المحور الأول: نظم إدارة المخاطر

الجدول رقم (12) مقاييس متغير نظم إدارة المخاطر

الرقم	الأسئلة	متوسط حسابي	انحراف معياري	النتيجة
1	تساعد نظم إدارة المخاطر في تحسين عمليات اتخاذ القرارات في البنوك	1.9033	.84243	اوافق
2	تساهم نظم إدارة المخاطر في تحديد وتقليل المخاطر المالية للبنوك	2.1400	.94342	اوافق
3	تساعد نظم إدارة المخاطر البنوك في الامتثال للتشريعات واللوائح المالية الصارمة	2.1167	1.03277	اوافق
4	تساهم نظم إدارة المخاطر على قدرة البنوك على التحمل المالي والاستمرارية في العمل	2.1033	1.03419	اوافق
5	تساعد نظم إدارة المخاطر في الحد من خسائر البنوك نتيجة لتقلبات السوق والظروف الاقتصادية	2.2333	1.03398	اوافق
6	تساهم نظم إدارة المخاطر في خفض معدلات الفائدة التي تفرضها البنوك على العملاء؟	2.2267	1.05467	موافق
7	تساعد نظم إدارة المخاطر البنوك في الحفاظ على سمعتها وثقة العملاء والمستثمرين	2.2867	.99050	موافق
8	تساهم نظم إدارة المخاطر في ضمان استقرار ونمو البنوك على المدى الطويل	2.1667	.91379	موافق
9	تحقق نظم إدارة المخاطر توازنا بين تحقيق الأرباح وتقليل المخاطر في البنوك.	2.2867	.92050	موافق
10	تحمي نظم إدارة المخاطر البنوك من التعرض لأزمات مالية وتحقيق الاستقرار المالي؟	2.2867	1.09016	موافق
	mean	2.04	.5432	اوافق

المصدر: اعداد الباحث



5) وبالتحليل الدقيق لمتغيرات الدراسة ومن خلال إجابات أفراد العينة تبين أن متغير نظم إدارة المخاطر حقق وسطاً حسابياً وصل إلى (2.0) بدرجة تحقق عالية وبانحراف معياري عام بلغ (0.5432). مما يعطي مؤشراً على درجة استجابة مرتفعة الشدة أباها المبحوثين.

✚ المحور الثاني: الأداء

من خلال مستوى إجابات أفراد عينة البحث على متغير الأداء بأبعاده الثلاثة تبين أن المتوسط العام لهذا المتغير (2.2) وبانحراف معياري بلغ (0.4562). مما يدل على درجة تأييد مرتفعة أباها أفراد العينة لهذا المتغير.

- البعد الأول: الأداء المالي

الجدول رقم (13) مقاييس متغير الأداء المالي

الرقم	الأسئلة	متوسط حسابي	انحراف معياري	النتيجة
1	يحق المصرف أرباحاً جيدة	1.8966	0.3768	موافق
2	يقدم المصرف معدلات الفائدة مقبولة وترضي العملاء	1.8876	0.3422	موافق
3	يتمتع المصرف بمستوى جيد من الشفافية في إدارة أموال العملاء	1.8976	0.2908	موافق
4	يقدم المصرف خدمات مصرفية ذات جودة عالية ترضي العملاء	1.8976	0.3588	موافق
5	يتمتع المصرف بمستوى جيد من الاستقرار المالي والتمويلي	1.8754	0.3456	موافق
	mean	1.88	0.3244	موافق

المصدر: اعداد الباحث

إن بعد الأداء المالي كان الأبرز بين تلك الأبعاد إذ اكتسب أهمية بالدرجة الأولى حسب رأي المبحوثين لكون قيمة معامل الاختلاف الخاصة به أصغر من ذات القيمة للأبعاد الأخرى والتي بلغت (0.066) وبوسط حسابي وصل إلى (1.88) وبانحراف معياري بلغ (0.3244).



- البعد الثاني: الأداء التشغيلي

الجدول رقم (14) مقاييس متغير الأداء التشغيلي

الرقم	الأسئلة	متوسط حسابي	انحراف معياري	النتيجة
1	يقدم المصرف خدماته بشكل فعال وسريع	2.2633	.5879	اوافق
2	يحترم المصرف الجدول الزمني للعملاء ويقدم الخدمات في وقت مناسب	2.1567	.5422	اوافق
3	يتواصل موظفو المصرف بشكل جيد ومرضي مع العملاء	2.1033	.4588	اوافق
4	يتمتع المصرف بمستوى جيد في كفاءة وفاعلية إدارة العمليات المصرفية	2.2933	.6443	اوافق
5	يقدم المصرف خدماته بطريقة سهلة ومناسبة للاحتياجات الخاصة للعملاء	2.1300	.5633	اوافق
	mean	2.1	.5562	النتيجة

المصدر: اعداد الباحث

جاء بعد الأداء التشغيلي بالمرتبة الثانية بمعامل اختلاف بلغ (0.079) ووسط حسابي وصل إلى (2.1) وانحراف معياري بلغ (.5562).



- البعد الثالث: الأداء الاستراتيجي

الجدول رقم (15) مقاييس متغير الوفرة والاستقرار

النتيجة	الانحراف المعياري	المتوسط الحسابي	الأسئلة	الرقم
موافق	.59087	2.263	يتمتع البنك بالاستقرار المالي وضمان استمرارية أعماله في ظل التقلبات الاقتصادية	1
موافق	.67789	2.407	يعتمد البنك سياسات لتعزيز الوفرة وتحقيق الاستقرار في عملياته المالية	2
موافق	.56443	2.197	يوفر البنك السيولة الكافية لتلبية احتياجاته اليومية وضمان استمرارية خدماته المصرفية.	3
موافق	.76434	2.243	تساهم الجهات الرقابية والتنظيمية في ضمان الاستقرار والوفرة في النظام المصرفي	4
موافق	.67809	2.207	يملك البنك مصادر دخل واستثمار متنوعة لتحقيق الاستقرار المالي وضمان الوفرة في الخدمات المصرفية التي يقدمها	5
موافق	.6754	2.34	mean	النتيجة

المصدر: الدراسة الميدانية

جاء بعد الوفرة والاستقرار ثالثاً بمعامل اختلاف وصل الى (0.095) ووسط حسابي بلغ (2.34) وانحراف معياري (.6754).

3. اختبار الفرضيات:

يعد اختبار الفرضيات العلمية مكوناً أساسياً من المنهج العلمي ويتضمن استخدام البيانات المستندة إلى الأدلة لدعم أو دحض التفسير المقترح لظاهرة طبيعية. تساعد هذه العملية العلماء على تقييم مدى صحة نظرياتهم وتحسين فهمنا للعالم من حولنا واتخاذ قرارات مستنيرة بناءً على الأدلة التجريبية، سنستخدم الانحدار الخطي البسيط لنمذجة العلاقة بين المتغيرات باستعمال معادلة التنبؤ

$$y = c + \beta x + \varepsilon$$

- الفرضية الفرعية رقم 1 يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء المالي في البنك المركزي العراقي. تم استخدام برنامج SPSS.25 نحصل على النتائج التالية:

جدول (16): اختبار الفرضية الفرعية الاولى

المستويات			مؤشرات النموذج						الأداء المالي
Sig.	t	B	Durbin-Watson	Sig.	F	Adjusted R Square	R Square	R	
0.00	4.106	3.001	2.4	0.00	13.24	0.341	0.314	0.657	(Constant)
0.00	3.692	0.326							نظم إدارة المخاطر

مصدر: من قبل الباحث

R: يدل على قوة الارتباط بين الأداء المالي و نظم إدارة المخاطر بلغت قيمتها 0.657، أي ارتباط قوي بين المتغيرين.

R²: يدل أن 31% من تغير " الأداء المالي " يفسره نظم إدارة المخاطر

- Adjusted R Square: لمقارنة النماذج المختلفة بشكل أكثر دقة، حيث أن R square العادية تعتمد على عدد المتغيرات المستخدمة ويمكن أن ترتفع بإضافة المتغيرات دون أن تؤدي ذلك إلى تحسين النموذج بشكل فعلي.
- بشكل عام، كلما زادت قيمتها كلما كان النموذج أدق وأفضل في توضيح البيانات. يفسر النموذج هنا حوالي 34% من التفاوت في البيانات.

F: تشير إلى تأثير "مؤشرات النموذج" على "الأداء المالي".

Durbin-Watson: يستخدم لتقدير الانحراف في البيانات. قيمة 2.4 تشير إلى عدم وجود انحراف، مما يعني أن البيانات تتبع نمطا منتظما وليس هناك انحراف كبير.

B: قيمة الميل التوجيهي للعلاقة ، وبلغت لنظم إدارة المخاطر هي 3.001.

T: قيمة t هي 4.106، و Sig هي 0.00، أي يوجد تأثير معنوي لإدارة المخاطر على الأداء المالي

- الفرضية الفرعية رقم 2 يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء التشغيلي في البنك المركزي العراقي. نحصل على النتائج التالية:



جدول (17): اختبار الفرضية الفرعية الثانية

المستويات			مؤشرات النموذج					الأداء التشغيلي	
S.g.	t	B	Durin- Watson	S.g.	F	Adjusted R Square	R Squ are	R	
0.00	7.701	2.902	2.52	0.00	14.06	0.342	0.301	0.599	(Constant)
0.00	5.122	0.266		نظم إدارة المخاطر					

مصدر: من قبل الباحث

R: يشير إلى مقدار الارتباط بين الأداء التشغيلي و نظم إدارة المخاطر. بلغت 0.599، أي الارتباط قوي.

R^2 : يبين تغير " الأداء التشغيلي " الذي يمكن تفسيره بواسطة نظم إدارة المخاطر، بلغت 0.301، أي 30 % من تغير " الأداء التشغيلي " يفسره المتغير المستقل

Adjusted R Square: يفسر النموذج هنا حوالي 34% من التفاوت في البيانات.

F: تدل على تأثير "مؤشرات النموذج" على " الأداء التشغيلي ".

Durbin-Watson: يستخدم لتقدير الانحراف في البيانات. قيمة 2.5 تشير إلى عدم وجود انحراف، مما يعني أن البيانات تتبع نمطا منتظما وليس هناك انحراف كبير.

B: قيمة الميل التوجيهي للعلاقة. ، وبلغت لنظم إدارة المخاطر هي 2.902.

T: قيمة t لنظم إدارة المخاطر هي 5.122، أي هناك تأثير معنوي لنظم إدارة المخاطر على الأداء التشغيلي



▪ الفرضية الفرعية رقم 3 يوجد أثر لنظم إدارة المخاطر على المرونة والاستقرار في البنك المركزي العراقي.

جدول (18): اختبار الفرضية الفرعية الثالثة

المستويات			مؤشرات النموذج					المرونة والاستقرار	
Sig.	t	B	Durbin-Watson	Sig.	F	Adjusted R Square	R Square	R	
0.00	4.966	2.104	2.90	0.00	18.774	0.300	0.263	0.598	(Constant)
0.00	4.595	0.399							نظم إدارة المخاطر

مصدر: من قبل الباحث

R: يشير إلى مقدار الارتباط بين المرونة والاستقرار و نظم إدارة المخاطر بلغت 0.598، أي الارتباط قوي.

R²: يبين تغير " الأداء الاستراتيجي " المفسر بواسطة نظم إدارة المخاطر ، بلغت 0.26 ، أي 26 % من تغير المرونة والاستقرار يعود للمتغير المستقل

Adjusted R Square: أي يفسر النموذج هنا 30% من التفاوت في البيانات.

F: تشير لتأثير "مؤشرات النموذج" على المرونة والاستقرار.

Durbin-Watson: يستخدم لتقدير الانحراف في البيانات. قيمة 2.9 تشير إلى عدم وجود انحراف، مما يعني أن البيانات تتبع نمطا منتظما وليس هناك انحراف كبير.

B: قيمة الميل التوجيهي للعلاقة ، بلغت لنظم إدارة المخاطر هي 2.104.

T: قيمة t لنظم إدارة المخاطر هي 4.595، وقيمة الاحتمالية Sig هي 0.00، أي هناك تأثير على مرونة واستقرار البنك المركزي. وبنتيجة اختبار الفرضيات الفرعية نثبت صحة الفرضية الرئيسية ونستنتج وجود تأثير لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء في البنك المركزي العراقي



الاستنتاجات

أظهرت نتائج البحث إلى اتفاق المبحوثين وبدرجة عالية حول فقرات كل من المتغيرين (نظم إدارة المخاطر - الأداء)، حقق بعد الأداء المالي أولاً ثم بعد الأداء التشغيلي، وأخيراً بعد المرونة والاستقرار، كشفت النتائج التي توصل إليها البحث وجود تأثير لنظم إدارة المخاطر على الأداء في البنك المركزي العراقي، يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء المالي في البنك المركزي العراقي، يوجد أثر لتطبيق نظم إدارة المخاطر على الأداء التشغيلي في البنك المركزي العراقي، يوجد أثر لنظم إدارة المخاطر على المرونة والاستقرار في البنك المركزي العراقي.

Conflict of interests.

There are non-conflicts of interest.

References

- [1] M., Aquilina, & G., Williamson. Foundations of Financial Risk: Understanding Risk Management, Types of Financial Risk, and Techniques for Managing Risks. Routledge, 2021.
- [2] O., Ong & A. T. Y., Yeung. Quantifying Operational Risk Capital Requirements under Basel III's Standardized Approach: A Case Study of Singaporean Commercial Banks. In Advances in Financial Economics and Accounting (pp. 181-205). Emerald Publishing Limited, 2019.
- [3] Q., Zhu. Monetary Policy Transmission Mechanism and Interest Rate Rules: A Survey of Recent Literature. Journal of Economic Surveys, 32(5), 1113-1142, 2018.
- [4] J., Hallikas; A., Karvonen & P. Söderholm. Critical success factors in enterprise wide risk management—an empirical study from Finnish industrial companies. International Journal of Physical Distribution & Logistics Management, 34(6), 352–371, 2004.
- [5] HJ, Harrington. Business Process Improvement Using Quality Function Deployment. Milwaukee, WI: ASQ Quality Press, 2021.
- [6] ISO 31000:2018 - Risk management — Guidelines. 2018.
- [7] I., Krzywicki. Managing Risks in Banking. Journal of Financial Risk Management, 8(3), 65-74, 2019.
- [8] Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Enterprise Risk Management – Integrating with Strategy and Performance. John Wiley & Sons Inc.2017
- [9] Deloitte. Navigating an uncertain future: How scenario planning can help banks respond to emerging, 2020.
- [10] A., Al-Tuwajri; K., Al-Juhani; F., Al-Dosari and Y., Al-Sulaiman. The role of risk management practices in bank stability: Evidence from Saudi Arabia. Journal of Financial Reporting and Accounting, 16(1), 41-56, 2018.
- [11] Y., Al-Mousa; S., Al-Harithi., H., Al-Dhafiri. The impact of corporate governance mechanisms on financial performance: Evidence from Gulf Cooperation Council banks. Journal of Business Research, 137, 698-709, 2021.



- [12] K., Muhammad, S., Radwan, D., Nour. Determinants of the performance of Islamic banks during the global financial crisis: An empirical analysis for Malaysia. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 13(4), 467-483, 2020.
- [13] M., Ilham, Mohamed, N., Yaqoob, N., Othman. Exploring the determinants of financial performance among Islamic banks in the Asia-Pacific region. *Journal of Cleaner Production*, 290, 125667, 2021.
- [14] J., Bessis. *Risk Management and Financial Institutions*. John Wiley & Sons, 2019.
- [15] G., Dionne; K., Knight, & L., Starks. Do Effective Enterprise Risk Management Practices Enhance Bank Performance? *Journal of Applied Finance*, 27(1), 37-52, 2017.
- [16] Y.-H., Chen; H.-Y., Liang; C.-S., Chiu & T.-J., Wu. Does Risk Culture Improve Bank Performance? Evidence from Taiwanese Listed Commercial Banks. *Sustainability*, 12(8), 3462, 2020.