

إدارة المخاطر ودورها في تحسين الأداء المالي للبنوك التجارية
بالمملكة العربية السعودية (بنك الراجحي نموذجاً)

أسم الطالب

احمد عبد الله العكاسي

٢٤٢٠٠٠٢٢١

مشروع تخرج - 2

كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

إشراف

د. عبد الرحيم نادر

عضو هيئة التدريس- كلية الإدارة- جامعة ميدأوشن

٢٠٢٦

جدول المحتويات

٢.....	الفصل الرابع: التحليل الاحصائي ومناقشة النتائج
٨.....	تمهيد:
٩.....	الاساليب الإحصائية المستخدمة في البحث:
١٠.....	صدق الاستبانة
١١.....	الصدق البنائي
١٢.....	اختبار الثبات
١٢.....	تحليل البيانات
١٦.....	تحليل آراء أفراد عينة الدراسة
١٦.....	أولاً: إدارة المخاطر في بنك الراجحي
١٨.....	ثانياً: واقع الاداء المالي في بنك الراجحي
٢٠.....	اختبار الفرضيات
٢٥.....	نتائج الدراسة

الفصل الرابع: التحليل الاحصائي ومناقشة النتائج

تمهيد:

يُعدّ هذا الفصل المرحلة التطبيقية الحاسمة في مسار البحث، حيث يتم الانتقال من الإطارين النظري والمنهجي إلى ميدان التحليل العلمي للبيانات واستخلاص الدلالات المرتبطة بموضوع الدراسة. وانطلاقاً من أهمية القطاع المصرفي في دعم الاقتصاد الوطني، وما يواجهه من تحديات متزايدة في بيئة مالية تتسم بالتقلب وعدم اليقين، برزت الحاجة إلى تبني ممارسات فعّالة في إدارة المخاطر باعتبارها أحد المرتكزات الأساسية لتعزيز الاستقرار المالي وتحسين كفاءة الأداء داخل البنوك التجارية.

وفي هذا السياق، جاءت هذه الدراسة لتسلط الضوء على دور إدارة المخاطر في تحسين الأداء المالي، من خلال التطبيق على بنك الراجحي كنموذج لأحد أبرز البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية، وذلك بهدف الوقوف على مدى إسهام ممارسات إدارة المخاطر في دعم مؤشرات الأداء المالي وتعزيز القدرة التنافسية للمؤسسة المصرفية.

وعليه، يتناول هذا الفصل عرضاً تحليلياً مفصلاً للبيانات التي تم جمعها ميدانياً، حيث يبدأ بوصف الخصائص الديموغرافية والوظيفية لعينة الدراسة بما يسهم في تكوين صورة واضحة عن مجتمع البحث. ثم ينتقل إلى تحليل استجابات أفراد العينة تجاه محاور الدراسة المختلفة، في ضوء أدوات التحليل الإحصائي المناسبة، بما يتيح تفسير الاتجاهات والأنماط السائدة في آرائهم حول واقع إدارة المخاطر وأثرها على الأداء المالي.

كما يتضمن الفصل اختبار فرضيات الدراسة للتحقق من صحتها، من خلال الربط بين المتغيرات المستقلة والتمثلة في أبعاد إدارة المخاطر، والمتغير التابع المرتبط بالأداء المالي، وذلك للوصول إلى نتائج علمية دقيقة يمكن الاستناد إليها في تقديم التوصيات والمقترحات العملية.

وبذلك، يشكّل هذا الفصل الأساس الذي تُبنى عليه مناقشة النتائج واستخلاص الاستنتاجات النهائية، بما يسهم في إثراء المعرفة العلمية في مجال إدارة المخاطر المصرفية، ويعزز من الفهم التطبيقي لدورها في تحسين الأداء المالي للبنوك التجارية.

الاساليب الإحصائية المستخدمة في البحث:

١. اختبارات الثبات والمصدقية لأداة الدراسة (الاستبيان):

❖ استخدام معامل الارتباط لمعرفة مدى قوة العلاقة بين فقرات أسئلة الاستبانة والمتغير التي تنتمي اليه الفقرة.

❖ اختبار ألفا كرونباخ Cronbach's Alpha لمعرفة ثبات أداة الدراسة ومدى مصداقية آراء العينة على مستوى المتغيرات الرئيسية.

٢. الأساليب الإحصائية المتعلقة بوصف نتائج متغيرات ومحاور وفقرات الدراسة:

✓ التكرارات والنسب المئوية لوصف عينة الدراسة.

✓ المتوسط الحسابي والوزن النسبي ودرجة الموافقة.

✓ الانحراف المعياري لمعرفة مدى انحراف إجابات العينة عن المتوسط.

٣. الأساليب الإحصائية المتعلقة باختبار الفرضيات:

❖ معامل الارتباط لمعرفة الارتباط بين محاور الدراسة

❖ اختبار الانحدار الخطي البسيط لمعرفة أثر إدارة المخاطر على الاداء المالي في بنك

الراجحي

❖ اختبار تحليل التباين الاحادي One Way ANOVA لمعرفة تباين اجابات افراد العينة

حول ادارة المخاطر والاداء المالي في بنك الراجحي

صدق الاستبانة

للتحقق من صدق الاتساق الداخلي للاستبانة من خلال تطبيقها على عينة من أفراد العينة، تم حساب معامل ارتباط بيرسون بين درجة كل فقرة من فقرات المحور (المتغير) مع الدرجة الكلية للمحور الذي تنتمي إليه الفقرة، وكذلك حساب ارتباط بيرسون بين درجات كل محور (متغير) من محاور الدراسة والدرجة الكلية للاستبانة، وذلك باستخدام برنامج SPSS والجداول التالية توضح ذلك.

جدول ١: يوضح معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات متغير إدارة المخاطر والدرجة الكلية للمتغير

مستوى الدلالة	معامل الارتباط	إدارة المخاطر
.001	.294**	يوجد قسم يختص بإدارة المخاطر في البنك
.000	.387**	توفر السلطات القانونية والتنظيمية في البنك قواعد ارشادية حول إدارة المخاطر
.000	.660**	تساهم إدارة المخاطر في تحديد المخاطر المحتملة التي قد تواجه البنك
.000	.696**	تقوم إدارة المخاطر بمراجعة مدى الالتزام بسياسات المخاطر المحددة في البنك
.000	.556**	تساعد تقنيات إدارة المخاطر في تقليل الخسائر المالية للبنك
.000	.693**	تعمل إدارة المخاطر على تحسين عملية اتخاذ القرارات في البنك
.000	.673**	تساهم إدارة المخاطر في تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر بين الموظفين
.000	.656**	تساعد إدارة المخاطر في تطوير استراتيجيات فعّالة لمواجهة التحديات الاقتصادية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من جدول (١)، أظهرت النتائج جميع القيم تشير إلى علاقات إيجابية متوسطة، حيث تتراوح معامل الارتباطات ما بين (0.294، 0.696)، والتي تعكس اتساقاً جيداً وبمستوى دلالة (0.000) لارتباط كل فقرة من فقرات متغير الدراسة بالدرجة الكلية للمتغير، مما يشير إلى عدم وجود فقرات قد تضعف من المصدقية للاستبيان.

جدول ٢: يوضح معامل الارتباط بين كل فقرة من فقرات متغير الاداء المالي والدرجة الكلية للمتغير

مستوى الدلالة	معامل الارتباط	الاداء المالي
.000	.486**	يقدم البنك خدمات مصرفية تحقق رضا العملاء
.000	.697**	تؤثر إدارة المخاطر بشكل إيجابي على الربحية العامة للبنك
.000	.644**	يساهم الأداء المالي الجيد للبنك في تعزيز ثقة العملاء والمستثمرين
.000	.595**	تساعد إدارة المخاطر في تحسين كفاءة استخدام الموارد المالية للبنك
.000	.668**	تساهم إدارة المخاطر في تحقيق أهداف النمو المالي المستدام للبنك
.000	.688**	تساعد إدارة المخاطر خاطر في خلق بيئة عمل آمنة ومحفزة داخل البنك
.000	.691**	تساعد إدارة المخاطر في تحسين جودة الأصول وتعزيز استقرار الأداء المالي
.000	.699**	تساهم إدارة المخاطر في زيادة العائد على الاستثمار من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

من جدول (٢)، أظهرت النتائج جميع القيم تشير إلى علاقات إيجابية متوسطة، حيث تتراوح معامل الارتباطات ما بين (0.486، 0.699)، والتي تعكس اتساقاً جيداً وبمستوى دلالة (٠.٠٠٠) لارتباط كل فقرة من فقرات متغير الدراسة بالدرجة الكلية للمتغير، مما يشير إلى عدم وجود فقرات قد تضعف من المصادقية للاستبيان.

الصدق البنائي

تم التأكد من عدم وجود فقرات في أداة الدراسة يمكن أن تضعف القدرة التفسيرية للنتائج، بإيجاد معامل الارتباط بين كل متغير من متغيرات الدراسة بالدرجة الكلية لفقرات الاستبانة كاملة، والموضح كالتالي:

جدول ٣: معامل الارتباط بين كل متغير من متغيرات الدراسة والدرجة الكلية للاستبانة

متغيرات الدراسة	معامل الارتباط	مستوى الدلالة
إدارة المخاطر	.815**	.000
الاداء المالي	.855**	.000

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

في الجدول اعلاه، اشارت النتائج إلى ان جميع متغيرات الدراسة دالة احصائياً وبدرجة قوية عند مستوى دلالة $\alpha=0.05$ ، وذلك يعتبر جميع متغيرات الدراسة صادقة لما وضعت لقياسه.

اختبار الثبات

تم اختبار معامل الثبات، باستخدام ألفا كرو نباخ لمعرفة مدى تشابه اجابات افراد العينة، ولقياس مدى ثبات الاستبانة، حيث تم حساب معامل "ألفا كرو نباخ"، والجدول (١) يوضح معاملات ثبات الاستبانة.

جدول رقم ٤: معامل ألفا كرو نباخ لقياس ثبات الاستبانة

متغيرات الدراسة	معامل ألفا كرو نباخ	عدد الفقرات
إدارة المخاطر	.731	8
الاداء المالي	.803	8
الاستبانة كاملة	.818	16

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS

اشار الجدول اعلاه، أن معامل الثبات العام للاستبانة قد بلغ 0.818، وهي نسبة ممتازة كونها تزيد عن النسبة المقبولة احصائياً والبالغة ٦٠٪، وهذا يؤكد أن استبانة البحث تتمتع بدرجة ودلالة ثبات مقبولة، ويؤكد وجود علاقة ترابط بين عبارات الاستبانة، وبالنسبة لمتغيرات الدراسة فإن متغير إدارة المخاطر (.731)، والاداء المالي (.803)، مما يعطي ثقة بصحة الاستبانة وصلاحياتها لتحليل النتائج، ويمكن الاعتماد نتائج الاستبانة في التفسير، والإجابة عن أسئلة الدراسة.

تحليل البيانات

التحليل الوصفي للدراسة:

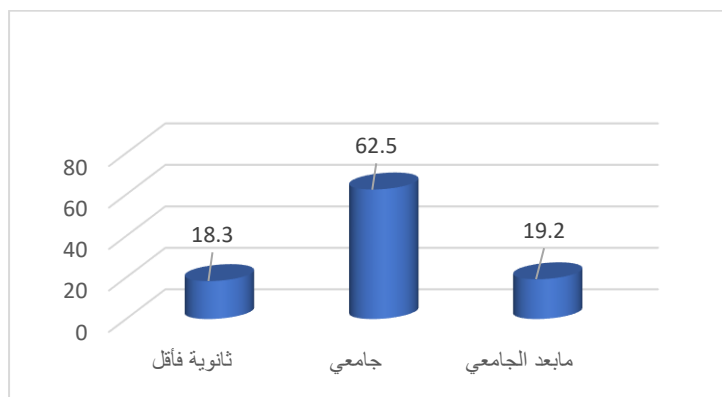
تم تناول وصف عينة الدراسة، وعرض آراء أفراد العينة بخصوص متغيرات الدراسة (إدارة المخاطر) والاداء المالي في بنك الراجحي
وصف عينة الدراسة:

تضمنت الاستبانة جزءا خاصا بالمعلومات الشخصية للتعرف على خصائص عينة الدراسة من خلال المؤهل العلمي، والعمر، والمسمى الوظيفي، وسنوات، وكانت النتائج كما هي مبينة في الجداول التالية:

١. توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

جدول ٥: توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

المؤهل العلمي	العدد	%
ثانوية فأقل	22	18.3
جامعي	75	62.5
ما بعد الجامعي	23	19.2
الاجمالي	120	100.0



شكل (١) توزيع عينة الدراسة حسب المؤهل العلمي

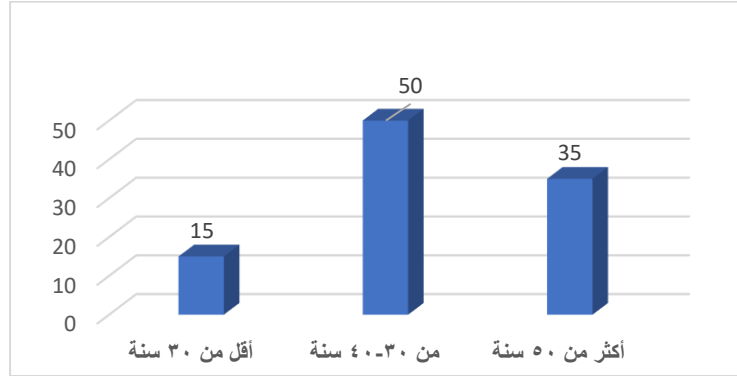
في الجدول (٥) والشكل (١)، تشير نسبة الأكبر بين المشاركين، حيث يشكل حاملو الشهادات الجامعية ٦٢.٥% من العينة، ويدل هذا على أن هناك تركيزاً كبيراً على التعليم الجامعي في العينة، بينما نسبة ١٨.٣% من المشاركين في الدراسة يحملون مؤهلاً علمياً ثانوياً أو أقل، ويظهر هذا أن فئة مؤهل الثانوية فأقل تمثل نسبة أقل من العينة، بينما تشير نسبة (١٩.٢%) من المشاركين يحملون مؤهلات دراسات عليا (ماجستير أو دكتوراه)، وتعكس مستوى عالٍ من التعليم.

٢. توزيع عينة الدراسة حسب العمر

جدول ٦: توزيع عينة الدراسة حسب العمر

العمر	العدد	%
أقل من 30 سنة	18	15.0

50.0	60	من 30-40 سنة
35.0	42	أكثر من 50 سنة
100.0	120	الاجمالي



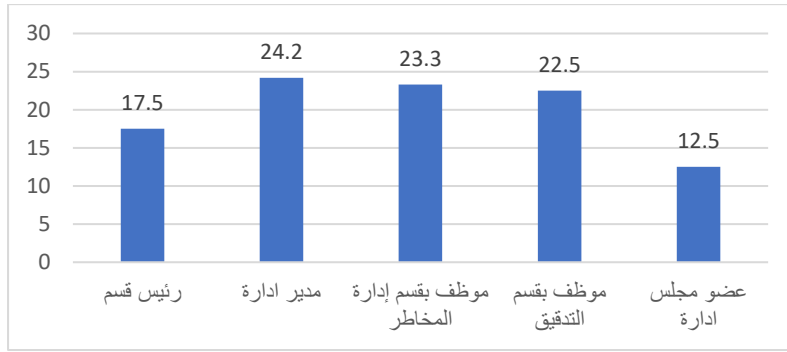
شكل (٢) توزيع عينة الدراسة حسب العمر

في الجدول والشكل اعلاه، أظهرت النتائج إلى أن ١٥٪ من المشاركين في الدراسة هم من الفئة العمرية أقل من ٣٠ عامًا، والتي تمثل فئة الشباب في العينة، بينما تشكل النسبة الأكبر ٥٠٪ بين المشاركين، الأشخاص الذين تتراوح أعمارهم بين ٣٠ و ٤٠ سنة، ويُظهر ذلك أن هناك تركيزًا كبيرًا على هذه الفئة العمرية الناضجة، أما فئة المشاركين فوق ٥٠ عامًا فنسبتهم ٣٥٪، وتعكس هذه النسبة وجود عدد كبير من الأفراد في مرحلة متقدمة من الحياة المهنية.

٣. توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

جدول ٧: توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

المسمى الوظيفي	العدد	%
رئيس قسم	21	17.5
مدير ادارة	29	24.2
موظف بقسم إدارة المخاطر	28	23.3
موظف بقسم التدقيق	27	22.5
عضو مجلس ادارة	15	12.5
الاجمالي	120	100.0



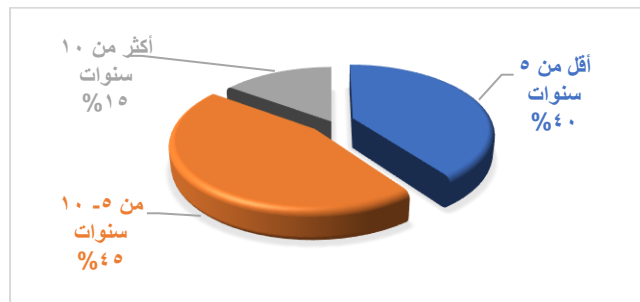
شكل (٣): توزيع عينة الدراسة حسب المسمى الوظيفي

في الجدول والشكل اعلاه، اشارت النتائج إلى أن المسمى الوظيفي (مدير إدارة) هو الأكثر تمثيلاً في العينة بنسبة ٢٤.٢٪، ويشير إلى أهمية الإدارة في الهيكل التنظيمي، أما موظفو إدارة المخاطر والتدقيق، يمثل كل من موظفي إدارة المخاطر (٢٣.٣٪) وموظفي التدقيق (٢٢.٥٪) وهي أعداداً كبيرة، يعكس أهمية هذين القسمين في المؤسسة، بينما أقل نسبة (١٢.٥٪)، كانت للمسمى الوظيفي (عضو مجلس إدارة) مما يشير إلى أن عدد الأعضاء في مجلس الإدارة أقل مقارنة بالوظائف الأخرى.

٤. توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخدمة

جدول ٨: توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخدمة

سنوات الخدمة	العدد	%
أقل من 5 سنوات	48	40.0
من 5-10 سنوات	54	45.0
أكثر من 10 سنوات	18	15.0
الاجمالي	120	100.0



شكل (٤): توزيع عينة الدراسة حسب سنوات الخدمة

في الجدول والشكل اعلاه، اظهرت النتائج أن فئة ١٠-٥ سنوات، تمثل الفئة أكبر نسبة من الموظفين (٤٥.٠٪)، مما يدل على أن معظم الموظفين لديهم خبرة متوسطة، مما قد يعكس استقرار المؤسسة واحتفاظها بالموظفين، وفئة أقل من ٥ سنوات، تمثل ٤٠.٠٪ من الموظفين، مما يشير إلى وجود عدد كبير من الموظفين الجدد أو الذين لا يزالون في بداية حياتهم المهنية، أما فئة أكثر من ١٠

سنوات، فتمثل ١٥.٠٪، مما يدل على أن عدد الموظفين الذين لديهم خبرة طويلة في المؤسسة أقل، مما قد يشير إلى تجديد مستمر أو تغييرات في الهيكل الوظيفي.

تحليل آراء افراد عينة الدراسة

كانت الاجابة على فقرات الاستبانة (موافق بشدة - موافق - محايد - غير موافق - غير موافق بشدة)، واعطيت الاوزان (١،٢،٣،٤،٥) على التوالي، وفق مقياس ليكرت الخماسي، وتم استخراج الحدود الحقيقية لفئات المتوسط الحسابي، واستخراج مدى الأوزان، بإيجاد الفرق بين أعلى وزن وأقل وزن لبدائل سلم الإجابة (٥ - ١ = ٤)، وتحديد طول الفئة، ثم بتقسيم مدى الأوزان على عدد البدائل (٥/٤ = ١.٢٥)، وفي الجدول ادناه وضحت فئات الحدود الحقيقية والمعنى اللفظي لقيم المتوسط الحسابي:

جدول ٩: الحدود الحقيقية لفئات المتوسط الحسابي

مدى المتوسط (فئات الحدود الحقيقية)	المعنى اللفظي (درجة الممارسة)
1 - 1.80	ضعيفة جداً (غير موافق بشدة)
1.81 - 2.60	ضعيفة (غير موافق)
2.61 - 3.40	متوسطة (محايد)
3.41 - 4.20	عالي (موافق)
4.21 - 5	عالي جداً (موافق بشدة)

أولاً: إدارة المخاطر في بنك الراجحي

في هذا القسم تم الاجابة على التساؤل التالي: ما واقع إدارة المخاطر في بنك الراجحي، وذلك بإيجاد المتوسط والانحراف المعياري والوزن النسبي ودرجة القبول لآراء افراد العينة حول فقرات متغير ادارة المخاطر، والموضح في الجدول ادناه:

جدول ١٠: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي لفقرات متغير إدارة المخاطر

ادارة المخاطر في بنك الراجحي	المتوسط	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة القبول
يوجد قسم يختص بإدارة المخاطر في البنك	4.01	0.587	80%	عالي
توفر السلطات القانونية والتنظيمية في البنك قواعد ارشادية حول إدارة المخاطر	4.38	0.582	88%	عالي جدا
تساهم إدارة المخاطر في تحديد المخاطر المحتملة التي قد تواجه البنك	4.38	0.745	88%	عالي جدا
تقوم إدارة المخاطر بمراجعة مدى الالتزام بسياسات المخاطر المحددة في البنك	4.16	0.778	83%	عالي
تساعد تقنيات إدارة المخاطر في تقليل الخسائر المالية للبنك	4.29	0.640	86%	عالي جدا
تعمل إدارة المخاطر على تحسين عملية اتخاذ القرارات في البنك	4.28	0.809	86%	عالي جدا
تساهم إدارة المخاطر في تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر بين الموظفين	4.25	0.770	85%	عالي جدا

تساعد إدارة المخاطر في تطوير استراتيجيات فعّالة لمواجهة التحديات الاقتصادية	4.21	0.766	84%	عالي جدا
المتوسط الكلي	4.24	0.421	85%	عالي جدا

في الجدول اعلاه، اتضح أن المتوسط الكلي لمتغير إدارة المخاطر وصل إلى (٤.٢٤)، بوزن نسبي ٨٥٪، مما يشير إلى أن أفراد العينة المشاركين في الدراسة يعتقدون بشكل عام أن إدارة المخاطر في البنك فعالة وتلعب دورًا حيويًا في استدامة البنك وتحقيق أهدافه، وجاءت الفقرات بالنتائج التالية:

الفقرة "يوجد قسم يختص بإدارة المخاطر في البنك"، حيث أكد أفراد عينة الدراسة بمتوسط (4.01) بوزن نسبي ٨٠٪، إلى وجود قسم مخصص لإدارة المخاطر في البنك، كما أن الوزن النسبي الجيد يدل على أن الأفراد يعتقدون أن هذه الإدارة تلعب دورًا مهمًا، رغم أنه يمكن تحسينها أكثر، بينما الفقرة "توفر السلطات القانونية والتنظيمية في البنك قواعد إرشادية حول إدارة المخاطر" كان المتوسط (4.38) ووزن نسبي ٨٨٪، يؤكد الأفراد وجود قواعد إرشادية واضحة، مما يعكس مستوى عالٍ من الوعي والالتزام بالقوانين، مما يعتبر مؤشرًا قويًا على إدارة المخاطر الفعالة، أما الفقرة "تساهم إدارة المخاطر في تحديد المخاطر المحتملة التي قد تواجه البنك" بمتوسط (4.38) ووزن نسبي ٨٨٪، تعكس هذه الفقرة قدرة إدارة المخاطر على التعرف على المخاطر المحتملة، مما يعزز من استباقية البنك في مواجهة التحديات، وتليها الفقرة "تقوم إدارة المخاطر بمراجعة مدى الالتزام بسياسات المخاطر المحددة في البنك" بمتوسط (4.16) ووزن نسبي ٨٣٪، والتي تؤكد إلى وجود مراجعات دورية للتأكد من الالتزام بالسياسات، كما أن الوزن النسبي يدل على أهمية هذه المراجعات في الحفاظ على فعالية الإدارة، والفقرة "تساعد تقنيات إدارة المخاطر في تقليل الخسائر المالية للبنك" بمتوسط (4.29) ووزن نسبي ٨٦٪، تدل على أن تقنيات إدارة المخاطر تُستخدم بشكل فعال لتقليل الخسائر، مما يُظهر فعالية هذا النظام في حماية الأصول المالية للبنك

أما الفقرة "تعمل إدارة المخاطر على تحسين عملية اتخاذ القرارات في البنك" بمتوسط (4.28) ووزن نسبي ٨٦٪، تعكس هذه الفقرة تأثير إدارة المخاطر في تعزيز اتخاذ القرارات السليمة، مما يساهم في استدامة البنك ونموه

الفقرة "تساهم إدارة المخاطر في تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر بين الموظفين" بمتوسط (4.25) ووزن نسبي ٨٥٪، تبرز أهمية تعزيز ثقافة المخاطر بين الموظفين، مما يساهم في تقليل الأخطاء وزيادة الوعي بالمخاطر المحتملة

الفقرة " تساعد إدارة المخاطر في تطوير استراتيجيات فعالة لمواجهة التحديات الاقتصادية" بمتوسط (4.21) ووزن نسبي 84%، تشير إلى قدرة إدارة المخاطر على تطوير استراتيجيات لمواجهة التحديات الاقتصادية، مما يعكس مرونة البنك وقدرته على التكيف مع الظروف المتغيرة. ومما سبق يعزو الباحث، إلى أن إدارة المخاطر في البنك تُعتبر أمراً مهماً وفعالاً، مع وجود مجال لتحسين بعض الجوانب، كما ان درجة قبول افراد العينة المرتفعة تعكس قناعة الأفراد بأهمية هذه الإدارة في تعزيز الأداء العام للبنك.

ثانياً: واقع الاداء المالي في بنك الراجحي

في هذا القسم تم الاجابة على التساؤل التالي: ما واقع الاداء المالي في بنك الراجحي، وذلك بإيجاد المتوسط والانحراف المعياري والوزن النسبي ودرجة القبول لآراء افراد العينة حول فقرات متغير الاداء المالي، والموضح في الجدول ادناه:

جدول ١١: المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والوزن النسبي لفقرات متغير الاداء المالي

الاداء المالي في بنك الراجحي	المتوسط	الانحراف المعياري	الوزن النسبي	درجة القبول
يقدم البنك خدمات مصرفية تحقق رضا العملاء	4.27	0.604	85%	عالي جدا
تؤثر إدارة المخاطر بشكل إيجابي على الربحية العامة للبنك	4.34	0.716	87%	عالي جدا
يساهم الأداء المالي الجيد للبنك في تعزيز ثقة العملاء والمستثمرين	4.32	0.722	86%	عالي جدا
تساعد إدارة المخاطر في تحسين كفاءة استخدام الموارد المالية للبنك	4.31	0.696	86%	عالي جدا
تساهم إدارة المخاطر في تحقيق أهداف النمو المالي المستدام للبنك	4.23	0.667	85%	عالي جدا
تساعد إدارة المخاطر خاطر في خلق بيئة عمل آمنة ومحفزة داخل البنك	4.24	0.799	85%	عالي جدا
تساعد إدارة المخاطر في تحسين جودة الأصول وتعزيز استقرار الأداء المالي	4.27	0.742	85%	عالي جدا
تساهم إدارة المخاطر في زيادة العائد على الاستثمار من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية	4.26	0.845	85%	عالي جدا
المتوسط الكلي	4.28	0.47	86%	عالي جدا

في الجدول اعلاه، اظهرت النتائج أن المتوسط الكلي لمتغير الاداء المالي وصل إلى (4.28)، ووزن نسبي ٨٦٪، مما يعكس ذلك توافقاً كبيراً بين آراء الأفراد حول فعالية إدارة المخاطر في تحقيق أهداف البنك وتعزيز الاداء العام للبنك، واطهرت النتائج اجابات الافراد على الفقرات كما هو موضح كالتالي: الفقرة "يقدم البنك خدمات مصرفية تحقق رضا العملاء" بمتوسط (4.27) ووزن نسبي 85%، حيث

تؤكد اجابات افراد العينة إلى أن البنك يقدم خدمات مصرفية تساهم في رضا العملاء، والارتفاع في الوزن النسبي يعكس إدراكًا إيجابيًا عن جودة الخدمات المقدمة، بينما الفقرة "تؤثر إدارة المخاطر بشكل إيجابي على الربحية العامة للبنك" بمتوسط (4.34) ووزن نسبي 87%، وتعكس هذه النتيجة أن إدارة المخاطر تلعب دورًا هامًا في تعزيز الربحية العامة للبنك، مما يدل على استراتيجيات فعالة في تحقيق نتائج مالية إيجابية، والفقرة "يساهم الأداء المالي الجيد للبنك في تعزيز ثقة العملاء والمستثمرين" بمتوسط (4.32) ووزن نسبي 86%، تشير إلى أن الأداء المالي الجيد يعزز ثقة العملاء والمستثمرين، مما يساهم في تحسين صورة البنك في السوق وزيادة قاعدة عملائه أما الفقرة "تساعد إدارة المخاطر في تحسين كفاءة استخدام الموارد المالية للبنك" بمتوسط (4.31)، ووزن نسبي 86%، على أن إدارة المخاطر تساعد في تحسين كيفية استخدام الموارد المالية، مما يعكس قدرة البنك على تحقيق كفاءة أكبر في العمليات، أما الفقرة "تساهم إدارة المخاطر في تحقيق أهداف النمو المالي المستدام للبنك" بمتوسط (4.23) ووزن نسبي 85%، تشير إلى أن إدارة المخاطر تلعب دورًا في تحقيق أهداف النمو المالي المستدام، مما يعكس رؤية استراتيجية طويلة الأمد، وكذلك الفقرة "تساعد إدارة المخاطر خاطر في خلق بيئة عمل آمنة ومحفزة داخل البنك" بمتوسط (4.24) ووزن نسبي 85%، تعكس أهمية إدارة المخاطر في خلق بيئة عمل تتسم بالأمان والتحفيز، مما يساهم في تحسين أداء الموظفين وولائهم، بينما الفقرة "تساعد إدارة المخاطر في تحسين جودة الأصول وتعزيز استقرار الأداء المالي" بمتوسط (4.27) ، ووزن نسبي 85%، تشير هذه الفقرة إلى أن إدارة المخاطر تساعد في تحسين جودة الأصول، مما يساهم في استقرار الأداء المالي ويقلل من المخاطر المحتملة، وتأتي الفقرة "تساهم إدارة المخاطر في زيادة العائد على الاستثمار من خلال تحسين الكفاءة التشغيلية" بمتوسط (4.26)، ووزن نسبي 85%، وتدل على أن إدارة المخاطر تساهم في تحسين الكفاءة التشغيلية، مما يؤدي إلى زيادة العائد على الاستثمار وبالتالي تعزيز الربحية.

ويعزو الباحث، للنتائج السابقة إلى أن إدارة المخاطر تُعتبر عنصرًا محوريًا في تعزيز رضا العملاء، وزيادة الربحية، وتحقيق أهداف النمو، مما يدل على أهميتها في الاستراتيجيات المالية والإدارية للبنك،

والارتفاع العالي لدرجة القبول لدى أفراد العينة يعكس قناعتهم بأهمية هذه الإدارة في دعم النجاح المستدام للبنك.

اختبار الفرضيات

تم استخدام معامل ارتباط بيرسون لمعرفة العلاقة بين المتغير التابع (الاداء المالي) بالمتغير المستقل (ادارة المخاطر)، واستخدام تحليل الانحدار الخطي البسيط لمعرفة دور ادارة المخاطر ودورها في تحسين الاداء المالي في بنك الراجحي، بالإضافة الى تحليل التباين الاحادي One Way ANOVA لمعرفة مدى تباين اجابات افراد العينة حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى للبيانات الديمغرافيا الخاصة بأفراد العينة، والموضح كما يلي:

الفرضية الرئيسية الاولى: يوجد دور ذو دلالة احصائية لإدارة المخاطر في تحسين الاداء المالي في بنك الراجحي

وللإجابة على هذه الفرضية، تم ايجاد معامل ارتباط بيرسون، حيث أظهرت النتائج أن هناك ارتباط طردي بين ادارة المخاطر والاداء المالي (0.397). بمستوى دلالة (0.000) اقل من ($\alpha \leq 0.05$)، تؤكد أثرها على الاداء المالي في بنك الراجحي.

وعند تنفيذ تحليل الانحدار الخطي البسيط، اشارت النتائج كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول ١٢: نتائج تحليل الانحدار الخطي البسيط لأثر ادارة المخاطر على الاداء المالي في بنك الراجحي

معاملات الانحدار					تحليل التباين الاحادي One Way ANOVA		ملخص النماذج		
مستوى الدلالة	t	الخطأ المعياري	b	المتغير المستقل	مستوى الدلالة	F	R ²	R	المتغير التابع
.000	4.695	.095	.444	ادارة المخاطر	.000	22.042	.157	.397	الاداء المالي

في الجدول (١٢)، اظهرت النتائج إلى وجود ارتباط إيجابي ضعيف، بقيمة 0.397 بين ادارة المخاطر والاداء المالي، هذا يعني أنه كلما زاد التركيز على ادارة المخاطر ، كلما حصل زيادة في الاداء المالي للبنك، كما أن معامل التحديد يصل إلى ($R^2 = 0.157$) ، وهذا يدل على أن 18% من التغيرات في الاداء المالي في بنك الراجحي يمكن تفسيرها من خلال ادارة المخاطر، بينما تظل

نسبة كبيرة (٨٢٪) من التغيرات غير مفسرة، مما يشير إلى وجود عوامل أخرى تؤثر على الاداء المالي، وقيمة اختبار ($F = 22.042$) ، تؤكد على وجود فرق ذو دلالة إحصائية بين المجموعات، وهذا يشير أن ادارة المخاطر له تأثير ملحوظ على الاداء المالي في البنك، وبمستوى دلالة إحصائية قوية ($p = 0.003$) اقل من ($\alpha \leq 0.05$)، وبالنسبة لمعامل الانحدار B والذي يساوي (0.444)، فإن كل وحدة زيادة في ادارة المخاطر ترتبط بزيادة قدرها 0.444 في الاداء المالي في بنك الراجحي، بخطأ معياري (0.095) منخفض

وبالتالي فإنه يتم قبول الفرضية القائلة " يوجد دور ذو دلالة إحصائية لإدارة المخاطر في تحسين الاداء المالي في بنك الراجحي"

ويعزوا الباحث إلى أن هناك تأثيرًا ملحوظًا لإدارة المخاطر على تحسين الاداء المالي، وهذا قد يتطلب مزيدًا من البحث والدراسة لفهم العوامل الأخرى التي يمكن أن تؤثر على هذا الارتباط.

الفرضية الرئيسية الثانية:

لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لاستجابات افراد عينة الدراسة حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى للمتغيرات الديمغرافيا () المؤهل العلمي - العمر - المسمى الوظيفي- سنوات الخدمة)، وللإجابة على هذه الفرضية، تحليل التباين الاحادي One Way ANOVA لمعرفة مدى تباين اجابات افراد العينة حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى للبيانات الديمغرافيا، وتتفرع هذه الفرضية الى فرضيات فرعية.

١. لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لاستجابات افراد عينة الدراسة

حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى لمتغير المؤهل العلمي

جدول ١٣: اختبار تحليل التباين الاحادي حسب المؤهل العلمي

متغيرات الدراسة	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبار F	مستوى الدلالة
ادارة المخاطر في ثانوية فأقل	22	4.2727	.44091	.196	.822
بنك الراجحي جامعي	75	4.2250	.43979		
ما بعد الجامعي	23	4.2772	.34534		
الاجمالي	120	4.2438	.42097		
الاداء المالي في ثانوية فأقل	22	4.2784	.43632	.784	.459
بنك الراجحي جامعي	75	4.2450	.51022		
ما بعد الجامعي	23	4.3859	.35738		
الاجمالي	120	4.2781	.47119		

في الجدول أعلاه، نلاحظ ان متوسط إدارة المخاطر في بنك الراجحي لا يختلف حسب اختلاف المؤهل العلمي لأفراد العينة حيث ان قيمة ($F=.196$)، بمستوى دلالة اعلى من 0.05، مما يدل أن نظرة أفراد العينة لواقع ادارة المخاطر في بنك الراجحي متساوية، وبالمثل بالنسبة لمتغير الاداء المالي، فأظهرت النتائج أن المتوسط لا يختلف باختلاف متغير المؤهل العلمي لأفراد عينة الدراسة، لذا نقبل الفرض القائل " لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لمتوسط ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى لمتغير المؤهل العلمي".

٢. لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لاستجابات افراد عينة الدراسة حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى لمتغير العمر.

جدول ١٤: اختبار تحليل التباين الاحادي حسب العمر

متغيرات الدراسة	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبار F	مستوى الدلالة
ادارة	18	4.3264	.47384	.620	.540
المخاطر	60	4.2521	.36858		
في بنك	42	4.1964	.46945		
الراجحي	120	4.2438	.42097		
الاداء	18	4.3611	.44740	.583	.560
المالي في	60	4.2354	.48934		
بنك	42	4.3036	.45878		
الراجحي	120	4.2781	.47119		

في الجدول أعلاه، لوحظ ان متوسط إدارة المخاطر في بنك الراجحي لا يختلف باختلاف العمر لأفراد العينة حيث ان قيمة ($F=.620$)، بمستوى دلالة اعلى من 0.05، مما يدل أن نظرة أفراد العينة لواقع ادارة المخاطر في بنك الراجحي متساوية، وبالمثل بالنسبة لمتغير الاداء المالي، فأظهرت النتائج أن المتوسط لا يختلف باختلاف متغير العمر لأفراد عينة الدراسة، لذا نقبل الفرض "لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لمتوسط ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى لمتغير العمر".

٣. لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لاستجابات افراد عينة الدراسة حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى لمتغير المسمى الوظيفي

جدول ١٥: اختبار تحليل التباين الاحادي حسب المسمى الوظيفي

متغيرات الدراسة	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبار F	مستوى الدلالة
ادارة	21	4.3095	.25501	2.886	.026
المخاطر	29	4.3836	.24534		
في بنك	28	4.0580	.53086		
الراجحي	27	4.3009	.43751		
عضو مجلس ادارة	15	4.1250	.50665		
الاجمالي	120	4.2438	.42097		
الاداء	21	4.2738	.46539	1.544	.194
المالي في	29	4.3621	.31578		
بنك	28	4.1027	.67018		
الراجحي	27	4.3796	.39144		
عضو مجلس ادارة	15	4.2667	.36249		
الاجمالي	120	4.2781	.47119		

في الجدول أعلاه ، لوحظ ان متوسط إدارة المخاطر في بنك الراجحي يختلف باختلاف المسمى الوظيفي لأفراد العينة حيث ان قيمة ($F=2.886$) ، بمستوى دلالة اقل من 0.05 ، مما يدل أن نظرة أفراد العينة لواقع ادارة المخاطر في بنك الراجحي تختلف باختلاف المسمى الوظيفي ، أما بالنسبة لمتغير الاداء المالي، فأظهرت النتائج أن المتوسط لا يختلف باختلاف متغير المسمى الوظيفي لأفراد عينة الدراسة ، لذا نقبل الفرض " لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لمتوسط الاداء المالي تعزى لمتغير المسمى الوظيفي"، بينما توجد فروق ذات دلالة إحصائية لمتوسط ادارة المخاطر من وجهة نظر افراد العينة حسب المسمى الوظيفي.

٤. لا توجد فروق ذات دلالة احصائية عند مستوى ($\alpha \leq 0.05$) لاستجابات افراد عينة الدراسة

حول ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى سنوات الخدمة

جدول ١٦: اختبار تحليل التباين الاحادي حسب سنوات الخدمة

متغيرات الدراسة	العدد	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	اختبار F	مستوى الدلالة
ادارة المخاطر	48	4.2734	.45081	.221	.802
في بنك	54	4.2176	.42141		
الراجحي	18	4.2431	.34692		
الاجمالي	120	4.2438	.42097		
الاداء المالي	48	4.2396	.57360		
في بنك	54	4.3148	.40902	.323	.725
الراجحي	18	4.2708	.33828		
الاجمالي	120	4.2781	.47119		

في الجدول أعلاه، لوحظ ان متوسط إدارة المخاطر في بنك الراجحي لا يختلف باختلاف سنوات الخدمة لأفراد العينة حيث ان قيمة ($F=.221$)، بمستوى دلالة اعلى من 0.05، مما يدل أن نظرة أفراد العينة لواقع ادارة المخاطر في بنك الراجحي متساوية، وبالمثل بالنسبة لمتغير الاداء المالي، فأظهرت النتائج أن المتوسط لا يختلف باختلاف متغير سنوات الخدمة لأفراد عينة الدراسة، لذا نقبل الفرض " لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية لمتوسط ادارة المخاطر والاداء المالي تعزى لمتغير سنوات الخدمة".

نتائج الدراسة

اظهرت النتائج السابقة ما يلي:

- واقع إدارة المخاطر من وجهة نظر افراد العينة كان عالي جداً، ويدل على أن إدارة المخاطر في البنك تُعتبر أمراً مهماً وفعالاً، وقناعة الأفراد بأهمية هذه الإدارة في تعزيز الأداء العام للبنك.
- واقع الاداء المالي في بنك الراجحي من وجهة نظر افراد العينة كان عالي جداً، مؤكداً أهمية تعزيز الاداء العام للبنك
- يوجد دور ذو دلالة احصائية لإدارة المخاطر على الاداء المالي لبنك الراجحي، وكلما ازاد التركيز على إدارة المخاطر، كلما ساعد ذلك في تحسين الاداء المالي لبنك الراجحي.
- لا يوجد فروق ذات دلالة احصائية لمتوسط إدارة المخاطر تعزى للمتغيرات الديمغرافيا (المؤهل العلمي - العمر - سنوات الخدمة).
- يوجد فروق ذات دلالة احصائية لمتوسط إدارة المخاطر تعزى لمتغير المسمى الوظيفي.
- لا يوجد فروق ذات دلالة احصائية لمتوسط إدارة المخاطر والاداء المالي تعزى للمتغيرات الديمغرافيا (المؤهل العلمي - العمر - المسمى الوظيفي - سنوات الخدمة).