

تأثير التكنولوجيا الحديثة على إدارة المخاطر المصرفية

دراسة تطبيقية على بعض البنوك السعودية

مقدمة:

شهدت الآونة الأخيرة تطوراً مذهلاً في الأجهزة والآلات والأنظمة الذكية التي قدمت حلولاً ابتكارية لاختصار الوقت، وخفض التكلفة وتحقيق مرونة أكبر وكفاءة أكثر في العمليات الإنتاجية والخدمية وخاصة التي تتعمق بإنتاج التقارير المالية والمعلومات المحاسبية في القطاع المصرفي.

تعد تكنولوجيا الحديثة عنصراً هاماً في نشاط المؤسسات الاقتصادية ومن أهم العوامل المساعدة في تنمية وتغيير أنماط النشاط في القطاع الاقتصادي، فهي تساعد المؤسسة في تنفيذ أعمالها بكل دقة وكفاءة وفعالية، وتعتبر إدارة المخاطر المصرفية أحد أهم العناصر التي تتطلب استخدام التكنولوجيا سعياً وراء الحد من احتمال وقوعها والتنبؤ بها على المدى القصير والبعيد ولا يكون ذلك إلا بالاستخدام الأمثل لمختلف وسائل التكنولوجيا الحديثة.

فالقطاع المصرفي يعد من الدعائم الهامة في اقتصاد أي دولة؛ حيث إن نجاح أي اقتصاد يعتمد إلى حد كبير على فاعلية وكفاءة نظامه المصرفي والمالي، وبعد النظام المصرفي أحد أهم الدعائم الأساسية لأي تطور اقتصادي واجتماعي، حيث يعد المركز الرئيسي والأساسي لتجمع المدخرات من الأشخاص والمؤسسات والشركات، وتوجيهها نحو منح القروض والتسهيلات المصرفية بمختلف أنواعها وأجلها بالإضافة للخدمات الأخرى مثل خدمات التجارة الدولية والخدمات الإلكترونية سواء للأفراد أو الشركات، كما تلعب الخدمات المالية والمصرفية دوراً هاماً وأساسياً في اقتصاديات الدول المختلفة، مما يحتم على البنوك فهم ودراسة الخدمات المصرفية وتوقعات العملاء^(١).

تعد المخاطر المصرفية من الأمور المهمة التي تواجه البنوك وخاصة في الوقت الحالي، نظراً لما تواجهه المنطقة من عدم الاستقرار المالي والسياسي، وبسبب المحاولات الكثيرة للبنوك في البحث عن الاستقرار، وخاصة في ظل التنافس بين البنوك على شرائح العملاء المختلفة، مع المحافظة على الأداء

(١) محمد رمضان سعيد، تأثير التحول الرقمي على إدارة مخاطر الائتمان للبنوك التجارية بالتطبيق على البنوك التجارية المقيدة في البورصة المصرية، دراسة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه المهنية في إدارة الأعمال، المجلة العلمية التجارة والتمويل، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد (٢)، يونيو ٢٠٢٣، ص ٥٤٨.

المالي الجيد، وتحقيق أعلى مستوى ممكن من الأرباح، ومحاولة تجنب أي آثار سلبية ناتجة عن الاهتمام المتدني بالمخاطر وطريقة إدارتها^(١).

مشكلة الدراسة:

إن الصناعات المصرفية من أكثر الصناعات تعرضاً للمخاطر؛ حيث تتنوع هذه المخاطر، وتتغير بسبب التطورات المستمرة التي يشهدها هذا القطاع؛ حيث تنامت هذه المخاطر بشكل كبير في نهايات القرن الماضي؛ بسبب التطور التكنولوجي المتسارع، وظهور أدوات مالية جديدة. وتعد المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عمل جزء أي بنك؛ حيث إن البنوك تتعرض للمخاطر بدرجات مختلفة، ويختلف أثرها على البنك باختلاف الطرق المتبعة في مواجهتها، ولذلك فإن موضوع المخاطر وإدارتها أصبح يلاقي اهتماماً كبيراً من إدارة البنك، والجهات الرقابية لأن سلامة النظام البنكي تنعكس على سلامة النظام الاقتصادي، واستقرار النظام المالي، وتكمن مشكلة الدراسة في الإجابة عن السؤال الرئيس الآتي:

ما مدى تأثير التكنولوجيا الحديثة على إدارة المخاطر المصرفية على بعض البنوك

السعودية؟

ويتفرع من هذا السؤال بعض الأسئلة الفرعية الآتية:

- ١- ما هو واقع استخدام التكنولوجيا الحديثة على مستوى البنوك المملكة العربية السعودية؟
- ٢- ما هو مستوى إدارة المخاطر المصرفية على البنوك المملكة العربية السعودية؟
- ٣- هل توجد أهمية للتكنولوجيا الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية على مستوى البنوك المملكة العربية السعودية؟
- ٤- ما مدى تأثير التكنولوجيا الحديثة على مختلف المخاطر المصرفية على مستوى البنوك المملكة العربية السعودية؟

(١) وهدان، ثائر فتحي محمد (٢٠١٧)، أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية، دراسة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير المهنية في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة الزرقاء، ص ٣.

أهمية الدراسة:

تعد البنوك قاطرة تحقيق التنمية الاقتصادية، ولتطور القطاع المصرفي دور كبير في تحقيق النمو الفعال للاقتصاد ككل، فتطور القطاع المصرفي يعد مؤشر رئيسي على حيوية الحياة الاقتصادية ويتجلى دور البنوك في قطاع الأعمال بوضوح من خلال ما تقدمه من خدمات مصرفية متعددة ومتنوعة، وتساعد في دفع العجلة الاقتصادية، وتنشيط العمليات الصناعية والمالية والتجارية، ويعد موضوع التكنولوجيا الحديثة من الموضوعات ذات الأهمية البالغة، خاصة في الوقت الحالي الذي يسمى بعصر الرقمنة؛ حيث يتطلب نشاط البنوك الاستفادة من منافع التطور التكنولوجي لتحقيق مزايا تنافسية من ناحية وإيجاد سبل وطرق لإدارة المخاطر التي تسفر عن هذا التحول.

وتنبع أهمية الدراسة في كل من الناحيتين العلمية والعملية

- الأهمية العملية:

- تعد المخاطر من أكثر المشكلات التي تواجه البنوك، ومن ثم تحديد مصادر هذه المخاطر يفيد في بناء سياسات من أجل مواجهتها.
- تقدم الدراسة الحالية توصيات مبنية على نتائج إحصائية يمكن الاستفادة المديرين وكبار المسؤولين في القطاع المصرفي من التعرف على أسباب ومصادر المخاطر المصرفية وكيفية إدارتها ومواجهتها، وكيفية الاستفادة والاحتياط من عملية التكنولوجيا الحديثة وما يصاحبه من منافع ومخاطر.
- وكذلك تقديم توصيات لمشرعي سن القوانين الخاصة بالجهاز المصرفي، والجهات المختصة مثل البنك المركزي السعودي.

- الأهمية العلمية:

- دراسة العلاقة بين التكنولوجيا الحديثة على إدارة المخاطر المصرفية لبعض البنوك السعودية ممثلة في (نسبة التسهيلات المصرفية المتعثرة - مخصص التسهيلات المصرفية المتعثرة).
- تفهم العلاقة بين متطلبات البنية التحتية لتطبيق آليات التكنولوجيا الحديثة وإدارة المخاطر المصرفية لبعض البنوك السعودية ممثلة في (نسبة التسهيلات المصرفية المتعثرة - مخصص التسهيلات المصرفية المتعثرة).

- بيان العلاقة بين متطلبات العنصر البشري اللازم لتطبيق آليات التحول الرقمي وإدارة المخاطر المصرفية لبعض البنوك السعودية ممثلة في (نسبة التسهيلات المصرفية المتعثرة - مخصص التسهيلات المصرفية المتعثرة).
- التعرف على انعكاسات التطوير والتدريب والمخاطر المصرفية لبعض البنوك السعودية ممثلة في نسبة التسهيلات المصرفية المتعثرة - مخصص التسهيلات المصرفية المتعثرة).

أهداف الدراسة:

- تهدف الدراسة الحالية إلى تحقيق مجموعة من الأهداف، وهي كآآتي:
١. التعرف على مستوى التعامل مع التكنولوجيا الحديثة في البنوك السعودية.
 ٢. تحديد مدى حاجة البنوك للتكنولوجيا الحديثة لضبط سلوك العاملين في البنوك السعودية.
 ٣. إلقاء الضوء على مستوى الشفافية والإفصاح وسرعة الإنجاز مع البيانات والمعلومات.
 ٤. معرفة دور التكنولوجيا الحديثة في التحقق من مطابقة أداء الأفراد مع الخطط المعتمدة في البنوك السعودية.
 ٥. تحديد علاقة بين متغيرات الدراسة (التكنولوجيا الحديثة، إدارة المخاطر المصرفية) لدى العاملين في القطاع المصرفي.
 ٦. الكشف عن الفروقات ذات الدلالة الإحصائية من استجابة أفراد عينة الدراسة حول تأثير التكنولوجيا الحديثة على إدارة المخاطر المصرفية، لدى موظفي البنوك، حسب المتغيرات الديمغرافية.
 ٧. تقديم الاستنتاجات والمقترحات لكي يتم الاستفادة منها من قبل البنوك الخاصة أو الحكومية في المملكة العربية السعودية لتجنب الأخطاء والتهديدات التي يواجهها الاقتصاد السعودي، فضلاً عن تحفيزها للعمل على نقاط القوة واستغلال الجوانب الإيجابية فيها بغرض الاستفادة من تغيرات التغيرات في السوق العالمي.

الدراسات السابقة:

دراسة (Gailina, et al; 2019)^(١):

هدفت الدراسة إلى أن المخاطر في القطاع المصرفي قد تكون كبيرة وخطيرة من حيث الخسائر ومن حيث مدى الانتشار لأنها تؤثر على المالية بشكل مباشر، وأيضًا مصالح وفرص الاستثمار للعديد من الأطراف المقابلة التي ترتبط بالالتزامات النقدية، تقييم مخاطر السوق للمؤسسات الائتمانية مهمة ومعقدة ويرجع هذا التعقيد على تطبيق نماذج مختلفة مع الأخذ في الاعتبار المعايير الدولية والروسية الخاصة بالممارسة المصرفية. والغرض من هذا العمل هو البحث في الجوانب المنهجية والعملية لتقييم المخاطر في مؤسسة الائتمان. وتوصلت الدراسة إلى تحديد جوهر وسمات تقييم المخاطر للمؤسسات الائتمانية، مع مراعاة المعايير الدولية لضمان استقرارها المالي وتطوير أنشطتها الاستثمارية، تحديد أهم المخاطر وأساليب إدارتها في الممارسة المصرفية الروسية، إظهار تفاصيل عملية الإدارة المتكاملة للمخاطر على مستوى المؤسسة الائتمانية في ظروف حديثة.

دراسة (علي، ٢٠٢١)^(٢):

هدفت الدراسة إلى توضيح دور تكنولوجيا المعلومات وحوكمة البنوك في تحقيق الرقابة السلوكية، ومن أجل تحقيق ذلك تم الاعتماد على أبعاد (أجهزة والمعدات، وعنصر البشري، الاتصالات والشبكات) كونها المخرجات النهائية لمتغير تكنولوجيا المعلومات المصرفية، ومن ثم اعتماد علي كل من (الأهداف الاستراتيجية ومؤهلات ومسؤولية أعضاء مجلس الإدارة و الإفصاح والشفافية والنزاهة)؛ لتعبير عن حوكمة البنوك، ومن ثم تم التعبير عن الرقابة السلوكية من خلال (الحوافز والثقافة والحدود التنظيمية)، كما توصلت الدراسة إلى مجموعة من الاستنتاجات وأهمها هناك تأثير لتكنولوجيا المعلومات المصرفية وحوكمة المصرفية بصورة مباشرة في تحسين الرقابة السلوكية، وكان من أهم التوصيات زيادة الاهتمام من قبل إدارات البنوك بفتح المجال أمام الموظفين للمشاركة وإتاحة الفرصة لهم في التعبير عن

(1) Galina Khokhlova, Yulia Yushina (2019), Risk management of credit institutions as a factor of investment activity development, IOP Conf. Series: Materials Science and Engineering 667. p: 1–8.

(٢) علي، كوفان أحمد (٢٠٢١)، أثر علاقة تكنولوجيا المعلومات المصرفية وحوكمة المصارف في تحقيق الرقابة السلوكية، رسالة ماجستير بكلية العلوم الاقتصادية والإدارية، معهد الدراسات العليا، جامعة الشرق الأدنى، نيقوسيا.

آرائهم وأفكارهم الخاصة في القرارات الحيوية، فضلاً عن تشجيع الجهد المبذول؛ إذ إن ذلك يعطي الفرصة لإدارات الأقسام من الإبداع ضمن العمل المصرفي.

دراسة (إبراهيم، ٢٠٢٠)^(١):

هدفت الدراسة إلى إبراز دور تقنية Blockchain في التعزيز من الكفاءة التشغيلية وتخفيض تكلفة الخدمات المصرفية والارتقاء بها في البنوك العاملة في مصر، وكانت عينة الدراسة مكونة من (المدراء الماليين - رؤساء الأقسام) بالبنوك العاملة في مصر. وتوصلت الدراسة إلى أن تقنية سلسلة الكتل تمثل أفضل الحلول التقنية المتاحة بالوقت الحالي، من أجل التقليل من التكاليف المادية للعمليات في قطاع البنوك، وكذلك تسريع المعاملات المالية، مع ضمان تحقيق عنصر الأمان للعمليات والصفقات المالية، والتقليل من الإجراءات اليدوية، والمساهمة في تلبية احتياجات القطاع المصرفي والمالي، من خلال القضاء على الحاجة إلى الوسطاء، وتوفير قدر من الوقت والمال، كما تساعد هذه التقنية في خفض التكلفة التشغيلية إلى أقل تكلفة وتحسين رأس المال، كما تساهم في تعزيز الشفافية داخل البنوك المصرفية، والقضاء على فرص الخطأ البشري في تقديم الخدمة المصرفية، مما يساهم في النهاية في تعزيز الكفاءة التشغيلية للبنوك المصرفية وتحسين جودة الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء، وقد كانت أبرز التوصيات التي توصلت إليها الدراسة هي ضرورة اعتماد البنوك المصرية على تقنية سلسلة الكتل سوف تساهم في خفض تكلفة الخدمة المصرفية ورفع الكفاءة التشغيلية، واتخاذ إجراءات فعالة لتدعيم تطبيقها.

دراسة (سمرة وآخرون، ٢٠٢٢)^(٢):

هدف هذا البحث إلى تحديد دور إدارة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية في ضوء مقدرات لجنة بازل في البنوك التجارية المصرية، وتكون مجتمع الدراسة من البنوك التجارية الخاصة المصرية، ويبلغ

(١) إبراهيم، رشا أحمد علي إبراهيم (٢٠٢٠) أثر تبني تقنية سلسلة الكتل (Blockchain) على خفض تكلفة الخدمات المصرفية والارتقاء بها بالبنوك المصرية دراسة ميدانية، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد (٢٤)، أكتوبر ٢٠٢٤، ص ٢٤٠-٢٨٠.

(٢) سمرة، ياسر محمد وعزازي، محمد فتحي ودرويش سولاف حسين مصطفى (٢٠٢٢)، تأثير إدارة المخاطر الإلكترونية في ضوء مقررات لجنة بازل بالبنوك، مجلة الدراسات والأبحاث البيئية، معهد الدراسات والبحوث البيئية، جامعة مدينة السادات، المجلد (١٢)، العدد (١)، ص ٢٧٧-٣٠١.

عدددهم ١٧ بنك وتمثله مفردات الدراسة من المراجعين الماليين (داخليين وخارجيين) المحللين الماليين . وتوصل إلي عدد من النتائج أهمها: يتوفر لدي البنوك التجارية المصرية أنظمة فعالة لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية الإلكترونية، يتوفر لدي البنوك الإفصاح والشفافية اللازمين لمواجهة المخاطر التي تواجه العمليات المصرفية الإلكترونية، تقوم دوائر وأقسام المخاطر في البنوك بدورها في متابعة وإدارة مخاطر العمل الإلكتروني بفاعلية، أظهرت الدراسة اهتمام البنوك بإجراءات العمل التي تساهم في ضمان فعالية أنظمة التشغيل مثل وجود خطط طوارئ، ووسائل منع الاختراق والفيروسات ووسائل تخزين البيانات ولكن يوجد ضعف في عملية متابعة وفحص أنظمة التشغيل، تم اختبار الفرض الأول بوجود علاقة قوية ذات دلالة إحصائية بين إجمالي التزام البنوك التجارية المصرية بتطبيق مقررات بازل في ضوء مقررات بازل في البنوك التجارية المصرية محل الدراسة، تم إثبات وجود علاقة إحصائية ذات دلالة معنوية بين في إدارة المخاطر بالبنوك الإلكترونية في ضوء مقررات لجنة بازل في البنوك التجارية المصرية محل الدراسة.

دراسة (زهر وآخرون، ٢٠٢٤)^(١):

يهدف البحث إلى دراسة وتحليل انعكاسات مؤشرات التحول الرقمي على إدارة المخاطر المصرفية في البنك التجاري الدولي كدراسة حالة، ويتحقق هذا الهدف الرئيسي من خلال : دراسة وتحليل مؤشرات التحول الرقمي على كل من إدارة مخاطر السوق، إدارة مخاطر الائتمان وإدارة مخاطر التشغيل، وذلك خلال الفترة قبل التحول الرقمي من عام الائتمان، ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ والفترة بعد التحول الرقمي من عام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢١، ومن خلال عرض وتقييم الدراسات السابقة التي تناولت التحول الرقمي بأنواعه مع إدارة المخاطر المصرفية بشكل عام، توصل الباحث إلى النتائج التالية بعد إجراء الاختبار الإحصائي لفروض البحث، توجد فروق ذات دلالة إحصائية فيما يتعلق بإدارة المخاطر المصرفية قبل التحول الرقمي وبعد التحول الرقمي، ويوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمتحول الرقمي على إدارة مخاطر السوق، ويوجد أثر ذو دلالة إحصائية لمتحول الرقمي على إدارة مخاطر الائتمان، وأيضًا يوجد أثر ذو دلالة إحصائية للتحول الرقمي على إدارة مخاطر التشغيل.

(١) زهر، إكرامي جمال السيد ومحمد، أشرف خليفة وحامد، عمرو عبد الحميد (٢٠٢٤)، أثر التحول الرقمي على إدارة المخاطر المصرفية "دراسة حالة"، المجلة العلمية للبحوث التجارية، العدد (١)، يناير ٢٠٢٤، ص ٧١١-٧٤٨.

حدود الدراسة:

تتمثل حدود البحث فيما يلي:

الحدود الموضوعية: تقتصر الدراسة على أثر التكنولوجيا الحديثة على إدارة المخاطر المصرفية على بنك الرياض وبنك الراجحي وبنك ميم الرقمي (بنك الخليج الدولي) بالمملكة العربية السعودية.

الحدود المكانية: تتمثل الحدود المكانية للدراسة بقطاع البنوك السعودية

الحدود البشرية: تقتصر الدراسة الميدانية على عينة مختارة من رؤساء القطاعات ونوابهم في المراكز الرئيسية للبنوك ومديري الفروع ونوابهم ورؤساء أقسام الخزينة وخدمة العملاء والعمليات المصرفية والائتمان في فروع البنوك عينة الدراسة

الحدود الزمانية: ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤.

منهج الدراسة:

شوف تقوم الباحثة باستخدام المنهج الوصفي والتحليلي، والذي يعتمد على دراسة الظاهرة محل الدراسة كما هي دون تدخل، كما يهتم بوصفها وصفاً دقيقاً، ويعبر عنها تعبيراً كمياً وكمياً، بحيث يوضح مقدار الظاهرة أو حجمها، ودرجات ارتباطها مع الظواهر المختلفة الأخرى، ولا يتوقف المنهج الوصفي عند وصف الظاهرة فقط، بل يتعدى ذلك إلى التعرف على العلاقات بين المتغيرات التي تؤثر في الظاهرة والتنبؤ بها، إضافة إلى:

- **الدراسة النظرية:** سوف تعتمد علي المنهج الاستقرائي؛ حيث يتم جمع المعلومات والبيانات من المكتبات في شكل كتب ورسائل، والدوريات، والمؤتمرات والندوات الخاصة بموضوع الدراسة.

- **الدراسة الميدانية:** سوف تعتمد علي استخدام المنهج الاستنباطي عن طريق البدء بوضع فروض للدراسة ثم اختبار مدي صحة تلك الفروض من أجل استخلاص نتائج تفيد في تحقيق أهداف البحث وذلك باستخدام بعض الأساليب الإحصائية، وسوف يتم الاعتماد

على استمارة الاستقصاء في جمع البيانات اللازمة بجانب المقابلات الشخصية لتوضيح أي استفسار.

تقسيم الدراسة؛

تتكون خطة البحث من مقدمة وفيها مشكلة الدراسة والأهمية والأهداف، وثلاثة فصول كل فصل يحتوي على مبحثين كما يلي:

الفصل الأول: التكنولوجيا الحديثة وآثارها

المبحث الأول: تعريف التكنولوجيا الحديثة ومكوناتها

المطلب الأول: تعريف التكنولوجيا الحديثة وتطورها التاريخي

المطلب الثاني: مكونات التكنولوجيا الحديثة

المبحث الثاني: خصائص وآثار استخدام تكنولوجيا

المطلب الأول: خصائص وآثار استخدام التكنولوجيا الحديثة

المطلب الثاني: واقع استخدام التكنولوجيا الحديثة في البنوك

الفصل الثاني: المخاطر المصرفية ومصادرها

المبحث الأول: نشأة وتطور الخطر في البيئة المصرفية.

المطلب الأول: مفهوم الخطر لغة واصطلاحاً

المطلب الثاني: العوامل المؤثرة في مخاطر العمل المصرفي

المبحث الثاني: مصادر الخطر في المصارف وأنواعها .

المطلب الأول: مصادر الخطر في المصارف

المطلب الثاني: أنواع المخاطر المصرفية.

— مخاطر سعر الفائدة.

— مخاطر الائتمان.

— مخاطر السيولة.

- مخاطر التشغيل.
- مخاطر أسعار الصرف.
- مخاطر رأس المال.

الفصل الثالث: إدارة المخاطر المصرفية وأساليبها

المبحث الأول: ماهية إدارة المخاطر المصرفية وأهدافها

- المطلب الأول: ماهية إدارة المخاطر المصرفية
- المطلب الثاني: أهداف إدارة المخاطر المصرفية.

المبحث الثاني: أساليب إدارة المخاطر المصرفية ومراحلها .

- المطلب الأول: أساليب إدارة المخاطر المصرفية.
- المطلب الثاني: مراحل إدارة المخاطر المصرفية.

قائمة المصادر والمراجع

أولاً: المراجع العربية:

١. إبراهيم، رشا أحمد علي إبراهيم (٢٠٢٠) أثر تبني تقنية سلسلة الكتل (Blockchain) على خفض تكلفة الخدمات المصرفية والارتقاء بها بالبنوك المصرية دراسة ميدانية، مجلة الفكر المحاسبي، كلية التجارة، جامعة عين شمس، المجلد (٢٤)، أكتوبر ٢٠٢٤، ص ٢٤٠-٢٨٠.

٢. زهر، إكرامي جمال السيد ومحمد، أشرف خليفة وحامد، عمرو عبد الحميد (٢٠٢٤)، أثر التحول الرقمي على إدارة المخاطر المصرفية "دراسة حالة"، المجلة العلمية للبحوث التجارية، العدد (١)، يناير ٢٠٢٤، ص ٧١١-٧٤٨.

٣. سمرة، ياسر محمد وعزازي، محمد فتحي ودرويش سولاف حسين مصطفى (٢٠٢٢)، تأثير إدارة المخاطر الإلكترونية في ضوء مقررات لجنة بازل بالبنوك، مجلة الدراسات والأبحاث البيئية، معهد الدراسات والبحوث البيئية، جامعة مدينة السادات، المجلد (١٢)، العدد (١)، ص ٢٧٧-٣٠١.

٤. علي، كوفان أحمد (٢٠٢١)، أثر علاقة تكنولوجيا المعلومات المصرفية وحوكمة المصارف في تحقيق الرقابة السلوكية، رسالة ماجستير بكلية العلوم الاقتصادية والإدارية، معهد الدراسات العليا، جامعة الشرق الأدنى، نيقوسيا.

٥. محمد رمضان سعيد، تأثير التحول الرقمي على إدارة مخاطر الائتمان للبنوك التجارية بالتطبيق على البنوك التجارية المقيدة في البورصة

المصرية، دراسة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه المهنية في إدارة الأعمال، المجلة العلمية التجارة والتمويل، كلية التجارة، جامعة طنطا، العدد (٢)، يونيو ٢٠٢٣، ص ٥٤٨.

٦. وهدان، ثائر فتحي محمد (٢٠١٧)، أثر المخاطر المالية على الأداء المالي للبنوك التجارية، دراسة مقدمة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير المهنية في المحاسبة، كلية الدراسات العليا، جامعة الزرقاء، ص ٣.

ثانيًا: المراجع الأجنبية:

1. Galina Khokhlova, Yulia Yushina (2019), Risk management of credit institutions as a factor of investment activity development, IOP Conf. Series: Materials Science and Engineering 667. p: 1-8.