

Final Project 1

Code: MGM 496-PMG496

Project Template

Faculty of Management
Midocean University

عنوان البحث

أثر سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي في المصارف الإسلامية:
دراسة تطبيقية على مصرف الراجحي

إعداد الطالبة: ربي احمد محمد الوادعي

الرقم الجامعي : ٢٥١٠٠١٧٧٨

التكليف الثالث مشروع التخرج ١

كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

إشراف د. عبدالرحيم نادر

عضو هيئة التدريس - كلية الإدارة - جامعة ميدأوشن

التاريخ: 1447 هـ / ٢٠٢٦ م

جدول المحتويات

٣	١. الفصل الأول الاطار العام للدراسة.....
٣	١,١ مقدمة البحث
٤	١,٢ مشكلة البحث
٦	١,٣ أهمية البحث.....
٧	١,٤ أسئلة الدراسة
٨	١,٥ أهداف الدراسة.....
٨	١,٦ فرضيات الدراسة.....
٩	١,٧ النموذج المعرفي للدراسة.....
١٠	١,٨ نطاق الدراسة
١٠	٢. الفصل الثاني منهجية الدراسة (منهجية متوقعة)
١١	٢,١ الجدول المقترح للمخطط الإجرائي للدراسة
١٥	٣. الفصل الثالث الدراسات السابقة.....
١٥	٣,٢ الدراسات السابقة.....
٢١	قائمة المراجع.....

فهرس الجداول

١١	جدول رقم (١) الجدول المقترح للمخطط الإجرائي للدراسة
٢٠	جدول (٢) خلاصة الدراسات السابقة والفجوة البحثية

فهرس الاشكال

٩	شكل رقم (١): النموذج المعرفي للدراسة.....
---	---

١. الفصل الأول الإطار العام للدراسة

١,١ مقدمة البحث

تشهد الصناعة المصرفية الإسلامية في العصر الحديث تطوراً متسارعاً، حيث أصبحت المصارف الإسلامية تشكل جزءاً مهماً من النظام المالي العالمي، وتساهم بشكل فعال في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية. ومع هذا التوسع والنمو، تزايدت التحديات والمخاطر التي تواجه هذه المصارف، وعلى رأسها المخاطر التشغيلية التي باتت تشكل هاجساً رئيسياً للمؤسسات المالية بشكل عام، وللمصارف الإسلامية بشكل خاص، نظراً لطبيعة أنشطتها المتميزة التي تجمع بين الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية ومتطلبات الكفاءة المالية والمصرفية الحديثة.

تُعرف المخاطر التشغيلية وفقاً للجنة بازل للرقابة المصرفية بأنها "مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية، أو العنصر البشري، أو الأنظمة، أو نتيجة لأحداث خارجية، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة (Basel Committee on Banking Supervision, 2003, p. 2). وقد حظيت هذه المخاطر باهتمام متزايد بعد الأزمات المالية المتتالية، وخاصة بعد إدراجها ضمن متطلبات بازل II ، التي أوجبت على البنوك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة الخسائر الناشئة عنها (حمادة، ٢٠٠٦، ص ٣٧٣).

وتتميز المصارف الإسلامية بطبيعة خاصة تجعلها أكثر عرضة لبعض أنواع المخاطر التشغيلية مقارنة بالمصارف التقليدية، وذلك بسبب خصوصية عقودها ومنتجاتها المالية التي تعتمد على المشاركة في الأرباح والخسائر، مثل المضاربة والمشاركة، وكذلك عقود المرابحة والإجارة والاستصناع، مما يزيد من تعقيد عملياتها الداخلية ويضاعف من احتمالات وقوع أخطاء تشغيلية (سلطاني وصفيح، ٢٠٢٠، ص ٤). وقد أشارت دراسة سابقة إلى أن المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية تشمل أيضاً مخاطر عدم الامتثال الشرعي، التي تُصنف ضمن المخاطر التشغيلية وفقاً لإطار لجنة بازل.

ويُعد مصرف الراجحي واحداً من أبرز المصارف الإسلامية على المستوى العالمي، والأكبر في المملكة العربية السعودية من حيث حجم الأصول وحصة السوق في مجال مصرفية الأفراد (الراجحي، التقرير السنوي، ٢٠٢٤، ص ٢). وقد أولى المصرف اهتماماً كبيراً بإدارة المخاطر التشغيلية، حيث يلتزم بمراجعة سياسة إدارة المخاطر التشغيلية سنوياً، وذلك من أجل الالتزام بالمتطلبات الجديدة الصادرة عن لجنة بازل والبنك المركزي السعودي، لحوكمة جميع الجوانب المهمة لإدارة المخاطر التشغيلية بطريقة منهجية ومتسقة

(مصرف الراجحي، ٢٠٢٤، ص ٤). كما أنشأ المصرف وحدة المخاطر التشغيلية التابعة لمجموعة المخاطر والائتمان، والتي تتكفل بوضع السياسات والأدوات والمنهجيات، وتطوير الأنظمة، ومراقبة تطبيقها، والقيام بالمراقبة المستمرة والتوجيه (الراجحي، الإفصاح السنوي لمتطلبات بازل II، ٢٠١٧، ص ٣١).

وتشير الأدبيات الاقتصادية والمالية إلى وجود علاقة وثيقة بين ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية والأداء المالي للمصارف (العتيبي، ٢٠٢٠). فقد توصلت دراسة أجريت على المصارف الإسلامية في ليبيا إلى أن زيادة المخاطر التشغيلية تؤدي إلى تراجع مؤشرات الأداء المالي مثل الربحية والعائد على الأصول والحصة السوقية. كما أكدت دراسة أخرى أن المخاطر التشغيلية لها تأثير معنوي على الأداء المالي للمصارف الإسلامية التجارية في إندونيسيا.

وانطلاقاً من هذه المعطيات، تأتي هذه الدراسة لتقييم أثر سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي في المصارف الإسلامية، من خلال دراسة تطبيقية على مصرف الراجحي، وذلك في ظل التحديات المتزايدة التي تواجه القطاع المصرفي الإسلامي، وسعيًا لتقديم إضافة علمية وعملية تساهم في تعزيز فهم العلاقة بين ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية والأداء المالي في المصارف الإسلامية.

١,٢. مشكلة البحث

تشهد المصارف الإسلامية في الوقت الراهن تحولات متسارعة في بيئتها التشغيلية والرقابية، مما يزيد من تعقيد عملياتها ويرفع مستوى المخاطر التي تواجهها، وعلى رأسها المخاطر التشغيلية التي باتت تحتل موقعاً محورياً في أجندات الإدارة المصرفية، خاصة بعد الأزمات المالية المتلاحقة وإدراجها ضمن متطلبات بازل III. وتكتسي المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية خصوصية إضافية، نظراً لما تفرضه عقودها ومنتجاتها المالية – القائمة على المشاركة في الأرباح والخسائر – من متطلبات رقابية وضوابط شرعية وتشغيلية تفوق تلك الموجودة في المصارف التقليدية. وتبرز هنا إشكالية أساسية تتمثل في مدى قدرة سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية على إحداث تحسن ملموس في الأداء المالي لهذه المصارف، وهو ما لا تزال الأدبيات الأكاديمية والدراسات التطبيقية تقدم إجابات غير حاسمة بشأنه، خاصة في السياق السعودي والخليجي.

١,٢,١ الفجوات على المستوى النظري:

تتحدد الفجوات النظرية التي تشكل جوهر مشكلة البحث فيما يلي:

١. **ضعف النماذج التفسيرية الجامعة:** تعاني الأدبيات الأكاديمية من ندرة النماذج النظرية التي تدمج أبعاد إدارة المخاطر التشغيلية المتعددة – كالإطار المؤسسي، وأدوات الرقابة الذاتية، ومؤشرات المخاطر الرئيسية – في علاقة سببية واضحة بمؤشرات الأداء المالي في المصارف الإسلامية. فمعظم الدراسات السابقة تناولت إدارة المخاطر التشغيلية بمعزل عن تأثيراتها المالية، أو ركزت على جانب الأداء المالي دون ربطه بسياسات

٢. **قصور التعامل مع خصوصية المصارف الإسلامية:** تفتقر الدراسات النظرية إلى مراعاة الخصائص المميزة للمصارف الإسلامية، كالالتزام بالضوابط الشرعية وهيكل عقودها، رغم أن هذه الخصائص تحدث فرقاً جوهرياً في طبيعة المخاطر التشغيلية التي تواجهها وآليات التعامل معها. وتغفل معظم النظريات التقليدية في إدارة المخاطر عن تضمين "مخاطر عدم الامتثال الشرعي" كأحد الأبعاد المؤثرة في الأداء المالي، رغم تصنيف لجنة بازل لها ضمن المخاطر التشغيلية.

٣. **غياب الإطار التحليلي الشامل للفجوة الزمنية:** لا تقدم الدراسات السابقة نموذجاً يفسر الكيفية التي تنتقل بها آثار سياسات إدارة المخاطر التشغيلية إلى مؤشرات الأداء المالي على المدى القصير والمتوسط والبعيد، وهو ما يجعل العلاقة بين المتغيرين غامضة وغير محددة الاتجاه في كثير من الأحيان (العنزي، ٢٠١٨، ص ١١٨).

١،٢،٢. الفجوات على المستوى التطبيقي (العملي):

تتمثل الفجوات العملية التي تدعو إلى إجراء هذه الدراسة فيما يلي:

١. **ضعف الأدلة الميدانية في السياق السعودي:** على الرغم من ريادة مصرف الراجحي في تطبيق أنظمة متطورة لإدارة المخاطر التشغيلية، إلا أنه لا توجد دراسات تطبيقية كافية – حسب علم الباحث – قاست أثر هذه السياسات على الأداء المالي الفعلي للمصرف باستخدام بيانات كمية من تقاريره السنوية (الراجحي، التقرير السنوي، ٢٠٢٤، ص ٤). وتقتصر المعرفة المتاحة على تقارير المصرف الذاتية، مما يستدعي تحليلاً مستقلاً وموضوعياً.

٢. **عدم وضوح فعالية أدوات إدارة المخاطر التشغيلية:** لم تختبر الدراسات السابقة – في سياق المصارف الإسلامية – فعالية الأدوات التطبيقية التي يعتمد عليها مصرف الراجحي، مثل نظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA)، ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs)، وتحليل الأسباب الجذرية

للحوادث (RCA) ، في تحسين الأداء المالي، مما يترك إدارة المصرف دون تغذية راجعة علمية حول مردود هذه الأدوات .

٣. غياب المقاربة الزمنية لتقييم الأثر: لا توجد دراسة رصدت تطور مؤشرات الأداء المالي لمصرف الراجحي بالتزامن مع تحسين سياسات إدارة المخاطر التشغيلية خلال فترة زمنية ممتدة، رغم أن المصرف يعلن عن مراجعة سنوية لسياسة المخاطر التشغيلية، مما يحتم قياس أثر هذه المراجعات على الأداء المالي بشكل تراكمي .

٤. قلة الدراسات المقارنة بين المصارف الإسلامية والتقليدية: تفتقر الساحة البحثية إلى دراسات تقارن بين أثر إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي في المصارف الإسلامية مقارنة بالمصارف التقليدية، مما يحول دون تحديد ما إذا كانت خصوصية المصارف الإسلامية تمنحها ميزة تنافسية في هذا المجال أم تشكل عبئاً إضافياً عليها.

١,٣ أهمية البحث

١,٣,١ الأهمية النظرية:

١. إثراء الأدبيات الأكاديمية: يُسهم هذا البحث في إثراء الجانب النظري في مجال إدارة المخاطر التشغيلية وعلاقتها بالأداء المالي في المصارف الإسلامية، وهو مجال لا يزال يفتقر إلى الدراسات التطبيقية المتعمقة، خاصة في السياق السعودي والخليجي .

٢. سد الفجوة البحثية: تتناول الدراسة أحد المواضيع الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية، وهو نظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) ، والذي يعتبر من أنظمة الرقابة الحديثة في القطاع المصرفي على مستوى العالم .

٣. تطوير الإطار النظري: تقديم نموذج تحليلي يربط بين أبعاد إدارة المخاطر التشغيلية (الإطار المؤسسي، أدوات الإدارة، تغطية المخاطر) ومؤشرات الأداء المالي (الربحية، جودة الأصول، الكفاءة التشغيلية)، مما يساهم في تطوير الإطار النظري لهذا المجال.

١,٣,٢. الأهمية العملية:

١. توجيه القرارات الإدارية: يقدم البحث نتائج وتوصيات يمكن أن تساهم في تطوير ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية في مصرف الراجحي والمصارف الإسلامية الأخرى، مما يساعد متخذي القرار على تحسين كفاءة وفعالية أنظمة إدارة المخاطر.

٢. تعزيز الأداء المالي: يُساعد البحث على تحديد الممارسات المثلى في إدارة المخاطر التشغيلية التي تؤدي إلى تحسين مستوى الأداء المالي، من خلال خفض التكاليف التشغيلية، وتقليل الخسائر الناتجة عن الأخطاء التشغيلية، وتحسين جودة الأصول

٣. دعم الامتثال التنظيمي: يقدم البحث إرشادات عملية للجهات التنظيمية والإشرافية في القطاع المصرفي حول كيفية تعزيز ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع معايير لجنة بازل ومتطلبات البنك المركزي السعودي .

٤. تعزيز ثقة المستثمرين: من خلال إظهار أثر الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية على استقرار الأداء المالي، يساهم البحث في تعزيز ثقة المستثمرين والمتعاملين مع المصارف الإسلامية .

١,٤. أسئلة الدراسة

السؤال الرئيسي للدراسة:

ما أثر سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي في مصرف الراجحي؟
الأسئلة الفرعية للدراسة:

١. ما مستوى تطبيق سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية في مصرف الراجحي؟
 - ويتفرع إلى:
 - ما مستوى الإطار المؤسسي والسياسات المطبقة لإدارة المخاطر التشغيلية؟
 - ما مستوى أدوات إدارة المخاطر التشغيلية المستخدمة (نظام RCSA ، مؤشرات KRIs ، وتحليل الأسباب)؟
 - ما مدى شمولية تغطية أنواع المخاطر التشغيلية (البشرية، التقنية، الإجرائية، الخارجية، والشرعية)؟
٢. ما مستوى الأداء المالي في مصرف الراجحي خلال فترة الدراسة؟
 - ويتفرع إلى:
 - ما مستوى مؤشرات الربحية (العائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية)؟

- ما مستوى مؤشرات جودة الأصول (نسبة القروض غير المنتظمة، ونسبة تغطية المخصصات)؟
- ما مستوى مؤشرات الكفاءة التشغيلية (نسبة المصروفات إلى الدخل، ونسبة المصروفات إلى الأصول)؟

٣. هل توجد علاقة ارتباطية ذات دلالة إحصائية بين أبعاد إدارة المخاطر التشغيلية والأداء المالي في مصرف الراجحي؟

- ٤. ما أثر سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية (الإطار المؤسسي، الأدوات، وتغطية المخاطر) على الأداء المالي في مصرف الراجحي؟
- ٥. ما أبرز التحديات والمعوقات التي تواجه تطبيق سياسات إدارة المخاطر التشغيلية في مصرف الراجحي، وكيف يمكن التغلب عليها؟

١,٥ أهداف الدراسة

تهدف هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية:

١. تقييم سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية المطبقة في مصرف الراجحي، من خلال تحليل الإطار المؤسسي، وأدوات الإدارة المعتمدة، ومدى تغطية أنواع المخاطر التشغيلية المختلفة.
٢. قياس مستوى الأداء المالي في مصرف الراجحي خلال فترة الدراسة، باستخدام مؤشرات الأداء المالي الرئيسية مثل العائد على الأصول (ROA)، والعائد على حقوق الملكية (ROE)، ونسبة كفاءة التشغيل، ونسبة القروض غير المنتظمة (NPL)، ونسبة تغطية المخصصات.
٣. اختبار أثر سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية على الأداء المالي في مصرف الراجحي، من خلال تحليل العلاقة بين أبعاد إدارة المخاطر التشغيلية ومؤشرات الأداء المالي.
٤. تحديد التحديات والمعوقات التي تواجه تطبيق سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية في مصرف الراجحي، واقتراح الحلول المناسبة لها.
٥. تقديم توصيات عملية لتطوير ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية بما يساهم في تعزيز أدائها المالي واستقرارها.

١,٦ فرضيات الدراسة

تنقسم فرضيات الدراسة إلى فرضية رئيسية وثلاث فرضيات فرعية، وسيتم اختبارها إحصائياً عند مستوى دلالة $(\alpha \leq 0.05)$.

الفرضية الرئيسية: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية (بأبعادها الثلاثة مجتمعة) والأداء المالي في مصرف الراجحي.

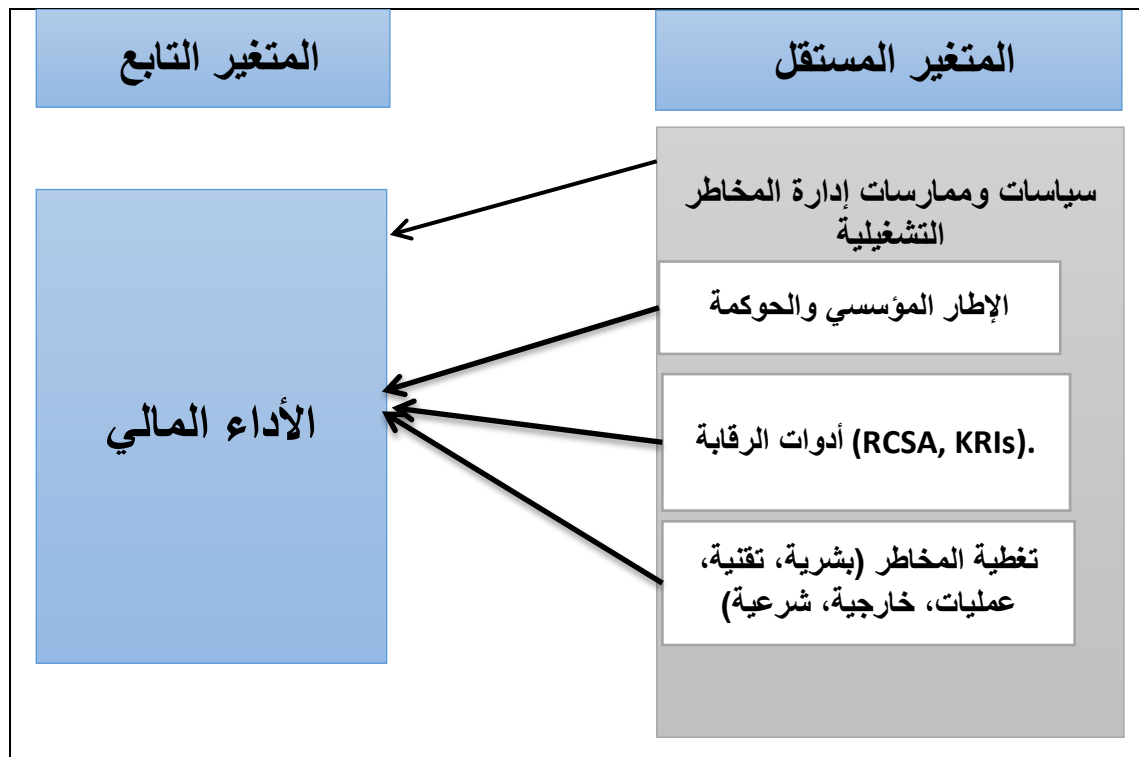
الفرضية الفرعية الأولى: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين الإطار المؤسسي والحوكمة لإدارة المخاطر التشغيلية والأداء المالي في مصرف الراجحي.

الفرضية الفرعية الثانية: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين أدوات إدارة المخاطر التشغيلية (RCSA، KRIs، قاعدة البيانات، RCA) والأداء المالي في مصرف الراجحي.

الفرضية الفرعية الثالثة: توجد علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين تغطية فئات المخاطر التشغيلية (البشرية، التقنية، الإجرائية، الخارجية، والشرعية) والأداء المالي في مصرف الراجحي.

١,٧ النموذج المعرفي للدراسة

يعرف بأنه نموذج العلاقة المنطقية بين العديد من العوامل المهمة وذات العلاقة بالمشكلة وقد تم تصميمه بناء على الأبعاد المرتبطة بالمتغير المستقل و مدى تأثيرها على المتغير التابع بالاعتماد على الدراسات السابقة، ويمكن تثبيت النموذج المعرفي للدراسة في الشكل (١).



شكل رقم (١): النموذج المعرفي للدراسة

١,٨ نطاق الدراسة

الحدود الموضوعية:

١. يقتصر البحث على دراسة **المخاطر التشغيلية** فقط، ولا يتناول أنواع المخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، إلا بالقدر الذي يخدم موضوع البحث.
٢. تركز الدراسة على **سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية**، ولا يتطرق إلى الجوانب الفنية والكمية المتقدمة لقياس هذه المخاطر مثل النماذج الإحصائية المتقدمة
٣. يقتصر قياس الأداء المالي على المؤشرات المالية الرئيسية المستخلصة من التقارير السنوية للمصرف، مثل الربحية، وجودة الأصول، والكفاءة التشغيلية.

الحدود المكانية:

تقتصر الدراسة على مصرف الراجحي في المملكة العربية السعودية

الحدود الزمانية:

تغطي الدراسة الفترة الزمنية من **2019 إلى ٢٠٢٤**، وذلك بناءً على توفر التقارير السنوية لمصرف الراجحي خلال هذه الفترة، والتي توفر بيانات كافية لإجراء التحليل الزمني والمقارن

٢. الفصل الثاني منهجية الدراسة (منهجية متوقعة)

تعتمد هذه الدراسة على **المنهج الوصفي التحليلي** كمنهج رئيسي، حيث يهدف إلى وصف واقع ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية في مصرف الراجحي، وتحليل العلاقة بين هذه الممارسات والأداء المالي، باستخدام الأساليب الإحصائية الكمية للوصول إلى استنتاجات موضوعية قابلة للتعميم (الشمري، ٢٠١٨؛ العتيبي، ٢٠٢٠).

وتتدرج الدراسة ضمن **المدخل المختلط (Mixed Methods Approach)** ، الذي يجمع بين الأسلوبين الكمي والوثائقي، لضمان عمق التحليل وشمولية البيانات، وذلك على النحو التالي:

أولاً: الأسلوب الكمي: (Quantitative Approach)

تمثل الاستبانة الأداة الرئيسية لجمع البيانات الكمية، وقد تم تصميمها وفقاً لمقياس ليكرت الخماسي، وتضم فقرات تغطي أبعاد المتغير المستقل (الإطار المؤسسي، أدوات الرقابة، وتغطية المخاطر) والمتغير التابع (الربحية، جودة الأصول، والكفاءة التشغيلية)، إلى جانب البيانات الديموغرافية للمبحوثين. وقد تم توزيع الاستبانة على عينة عشوائية طبقية بلغ حجمها (٣٨٤) مفردة من العاملين في مصرف الراجحي، وتم تحليل

البيانات باستخدام برنامج SPSS ، عبر تطبيق أساليب إحصائية تشمل: المتوسطات الحسابية، والانحرافات المعيارية، ومعامل التشتت (CV) ، ومعامل ألفا كرونباخ، واختبار بيرسون، وتحليل الانحدار المتعدد (Nunnally & Bernstein, 1994).

ثانياً: الأسلوب الوثائقي: (Documentary Approach)

تم تحليل التقارير السنوية المنشورة لمصرف الراجحي للفترة (٢٠١٩-٢٠٢٤)، إلى جانب تقارير الإفصاح عن متطلبات بازل III ، وذلك لاستخلاص المؤشرات المالية الفعلية كالعائد على الأصول (ROA) ، والعائد على حقوق الملكية (ROE) ، ونسبة القروض غير المنتظمة (NPL) ، ونسب الكفاءة التشغيلية، ومقارنتها بالإدراك الذاتي للمبحوثين، مما يعزز من موضوعية النتائج ودقتها. (Yin, 2003)

ثالثاً: دراسة الحالة: (Case Study)

تم اختيار مصرف الراجحي كحالة دراسية، نظراً لريادته في مجال إدارة المخاطر التشغيلية وتوفره على بيانات شاملة في تقاريره السنوية، وهو ما يتيح التعمق في تحليل السياسات والممارسات المطبقة (الشرائي، ٢٠٢٤).

رابعاً: صدق وثبات الأداة:

تم التأكد من صدق الأداة عبر عرضها على محكمين متخصصين (الصدق الظاهري)، ومن ثباتها عبر حساب معامل ألفا كرونباخ الذي بلغ (٠,٩٣٥)، وهو مستوى مرتفع جداً يؤكد موثوقية الأداة واتساقها الداخلي.

٢.١. الجدول المقترح للمخطط الإجرائي للدراسة

جدول رقم (١) الجدول المقترح للمخطط الإجرائي للدراسة

المرحلة	الخطوات الرئيسية	الأنشطة التفصيلية	المخرجات المتوقعة	الأداة المستخدمة
المرحلة الأولى: التحضير والتخطيط	١. تحديد المشكلة والفرضيات	• مراجعة الأدبيات والدراسات السابقة.	• مشكلة واضحة ومحددة.	• المراجع العلمية
		• تحديد الفجوة البحثية.	• أسئلة وفرضيات بحثية.	• الدراسات السابقة
		• صياغة مشكلة الدراسة وأسئلتها.	• إطار نظري متكامل.	
		• صياغة الفرضيات الرئيسية والفرعية.		
	٢. بناء النموذج المعرفي	• تحديد المتغيرات (المستقل والتابع).		• برامج الرسم (Visio)

• PowerPoint (أو SmartArt)	• نموذج معرفي يوضح العلاقة بين المتغيرات.	• تحديد أبعاد ومؤشرات كل متغير. • رسم العلاقة بين المتغيرات.		
• أدبيات سابقة		• صياغة فقرات الاستبانة وفق الأبعاد.	٣. تصميم أداة الدراسة	المرحلة الثانية: التصميم المنهجي
• Word	• استبانة أولية جاهزة للتحكيم.	• تحديد مقياس ليكرت الخماسي.		
		• إعداد الأسئلة المفتوحة.		
• محكمون متخصصون	• استبانة معتمدة ونهائية.	• عرض الاستبانة على المحكمين (٥ محكمين).	٤. تحكيم الأداة واختبار الصدق والثبات	
• SPSS (حساب ألفا كرونباخ)	• تقرير عن صدق وثبات الأداة.	• إجراء التعديلات وفق آرائهم.		
		• توزيع الاستبانة على عينة استطلاعية (٣٠ مفردة).		
		• حساب معامل ألفا كرونباخ.		
• Google Forms	• استبانات مستكملة صالحة للتحليل.	• تحديد العينة العشوائية الطبقية (٣٨٤ مفردة).	٥. توزيع وجمع الاستبانات	المرحلة الثالثة: جمع البيانات
• البريد الداخلي للمصرف		• توزيع (٤٠٠) استبانة إلكترونياً وورقياً.		
		• متابعة الاستجابات وجمع الاستبانات المستكملة.		
• الموقع الرسمي للمصرف	• بيانات مالية موضوعية (ROA، ROE، NPL، الكفاءة التشغيلية).	• جمع التقارير السنوية للمصرف (٢٠١٩-٢٠٢٤).	٦. جمع البيانات الثانوية	
• المنصات المالية		• جمع تقارير الإفصاح (بازل III).		
		• استخلاص المؤشرات المالية.		

SPSS • v.26		• تفريغ بيانات الاستبانة.	٧. تفريغ البيانات وإدخالها	المرحلة الرابعة: التحليل الإحصائي
Excel •	• قاعدة بيانات رقمية جاهزة للتحليل.	• إدخال البيانات إلى برنامج SPSS.		
		• مراجعة البيانات للتأكد من خلوها من الأخطاء.		
SPSS • v.26	• نتائج وصفية للمتغيرات.	• الإحصاء الوصفي (المتوسطات، الانحرافات، التكرارات).	٨. التحليل الإحصائي	
	• تقرير عن تجانس البيانات.	• حساب معامل التشتت (CV).		
		• اختبار الثبات باستخدام ألفا كرونباخ.		
SPSS • v.26	• جدول ارتباط بين المتغيرات.	• حساب معامل ارتباط بيرسون.	٩. اختبار الفرضيات	
Excel •	• نموذج انحدار يوضح الأثر.	• إجراء تحليل الانحدار المتعدد.		
	• قرارات قبول أو رفض الفرضيات.	• حساب معامل التحديد (R^2).		
		• اختبار (F-test) و (T-test).		
Word •		• كتابة الفصل الرابع (التحليل الإحصائي).	١٠. كتابة النتائج ومناقشتها	المرحلة الخامسة: الكتابة والإخراج
PowerPoint (للرسوم البيانية)	• فصل كامل للنتائج مع تفسيرات دقيقة.	• عرض النتائج في جداول وأشكال بيانية.		
		• تفسير النتائج ومناقشتها.		
Word •	• استنتاجات دقيقة.	• كتابة الفصل الخامس (الاستنتاجات والتوصيات).	١١. كتابة الاستنتاجات والتوصيات	
	• توصيات قابلة للتطبيق.	• صياغة حدود الدراسة.		
		• تقديم توصيات عملية وعلمية.		

Word •		• مراجعة البحث لغوياً وعلمياً.	
• أدوات التدقيق اللغوي	• بحث نهائي جاهز للتسليم.	• تنسيق الجداول والأشكال.	١٢. المراجعة والإخراج النهائي
		• كتابة الملخص النهائي (٣٠٠ كلمة).	
		• تدقيق قائمة المراجع (APA).	

يتضمن المخطط الإجرائي المقترح للدراسة خمس مراحل رئيسية متسلسلة، موزعة على (٣٦) أسبوعاً. تبدأ المرحلة الأولى بالتحضير والتخطيط، وتشمل مراجعة الأدبيات، وتحديد الفجوة البحثية، وصياغة المشكلة والفرضيات، وبناء النموذج المعرفي. وتشمل المرحلة الثانية التصميم المنهجي، حيث يتم تصميم الاستبانة وتحكيمها، واختبار صدقها وثباتها عبر معامل ألفا كرونباخ. وفي المرحلة الثالثة، يتم جمع البيانات الأولية من خلال توزيع الاستبانة على عينة عشوائية طبقية (٣٨٤ مفردة)، وجمع البيانات الثانوية من التقارير السنوية للمصرف (٢٠١٩-٢٠٢٤). أما المرحلة الرابعة فتشمل التحليل الإحصائي باستخدام برنامج SPSS، حيث يتم تطبيق الإحصاء الوصفي والاستدلالي، وتشمل معامل التشتت، واختبار بيرسون، وتحليل الانحدار المتعدد، واختبار الفرضيات. وتختتم المرحلة الخامسة بكتابة النتائج ومناقشتها، وصياغة الاستنتاجات والتوصيات، والمراجعة النهائية للبحث.

٣. الفصل الثالث الدراسات السابقة

٣,١ مقدمة

يتناول هذا الفصل الإطار النظري للدراسة، حيث يستعرض الدراسات السابقة و المفاهيم الأساسية المرتبطة بمتغيري الدراسة الرئيسيين: المتغير المستقل المتمثل في سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية، والمتغير التابع المتمثل في الأداء المالي. كما يتطرق الفصل إلى استعراض العلاقة بين المتغيرين من خلال الدراسات السابقة التي تناولت هذا الموضوع في سياقات مختلفة، سواء في المصارف التقليدية أو الإسلامية. ويهدف هذا الفصل إلى بناء أساس نظري متين يُمكن الباحث من فهم طبيعة المتغيرات وأبعادها ومؤثراتها، وتحديد الفجوات البحثية التي تسعى الدراسة الحالية إلى معالجتها، وذلك من خلال الاعتماد على الأدبيات الأكاديمية والمصادر الموثقة في مجال إدارة المخاطر المصرفية والأداء المالي.

٣,٢ الدراسات السابقة

أولاً: الدراسات العربية

١- دراسة الأجنف وزايد (٢٠١٨) - "أثر المخاطر التشغيلية في الأداء المالي للمصارف الإسلامية العاملة بمملكة البحرين"

هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر المخاطر التشغيلية في الأداء المالي للمصارف الإسلامية العاملة في البحرين خلال الفترة (٢٠٠٦-٢٠١٥). وقد تم اختيار المخاطر التشغيلية كمتغير مستقل، ودراسة أثره في المتغير التابع (الأداء المالي)، حيث قامت الدراسة بقياس الأداء المالي من خلال: معدل العائد على حقوق الملكية، ومعدل الكفاءة التشغيلية، ومعدل الرفع المالي. وتم قياس المتغير المستقل (المخاطر التشغيلية) باستخدام طريقة المؤشر الأساسي في حساب المخاطر التشغيلية والمتبعة في المصارف عينة الدراسة، وذلك حسب تعليمات المصرف المركزي البحريني، كما تم إدخال متغير ضابط للدراسة هو حجم المصرف مقيساً بإجمالي الموجودات. وشملت عينة الدراسة مصرف السلام - البحرين، ومصرف البركة، ومصرف البحرين الإسلامي، وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر معنوي إيجابي للمخاطر التشغيلية في معدل العائد على حقوق الملكية، ومعدل الكفاءة التشغيلية، ومعدل الرفع المالي في المصارف الإسلامية العاملة في البحرين. كما توصلت الدراسة إلى أن الاهتمام بمسببات المخاطر التشغيلية التي تختص بها المصارف الإسلامية نظراً لطبيعتها التي تختلف بها عن المصارف التقليدية، له دور كبير في معالجة هذه المسببات، وهذا بدوره يقود إلى تحقيق أعلى معدلات الأداء (الأجنف وزايد، ٢٠١٨، ص ٢٦-٢٧). وتتميز هذه الدراسة بتناولها للفترة

الزمنية الممتدة (عشر سنوات) وتركيزها على المصارف الإسلامية تحديداً، مما يجعلها ذات صلة وثيقة بالدراسة الحالية.

٢. دراسة الجبوري (٢٠١٧) - "أثر اتفاقية بازل II على الأداء المالي في المصارف الإسلامية الأردنية" هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أثر اتفاقية بازل II على أداء البنوك الإسلامية الأردنية، باستخدام المنهج الوصفي التحليلي وأسلوب Panel Data. وقد تمثل مجتمع الدراسة بالمصارف الإسلامية الأردنية، وعينة الدراسة بالبنك الإسلامي الأردني والبنك الإسلامي العربي الدولي، وذلك للفترة من ١٩٩٨ إلى ٢٠١٥، مقاساً بالنموذج الأول المتمثل بالعائد على الأصول والنموذج الثاني بالعائد على حقوق الملكية (الجبوري، ٢٠١٧، ص ٨-٧).

وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر لمعايير لجنة بازل II المتمثلة في (مخاطر السوق، المخاطر التشغيلية) على العائد على الأصول في المصارف الإسلامية الأردنية. كما أوصت الدراسة بإعادة النظر في تعزيز الوضع الحالي لإدارة ومراقبة مخاطر السوق والتشغيل في المصارف الإسلامية الأردنية بما ينسجم مع الممارسات السليمة لإدارة هذه المخاطر والعمل على قياسها ومراقبتها (الجبوري، ٢٠١٧، ص ١٦-١٨). وتكمن أهمية هذه الدراسة في تناولها لأثر المخاطر التشغيلية في إطار متطلبات بازل، وهو ما يتوافق مع متطلبات الدراسة الحالية.

٣. دراسة محبوب وسنوسي (٢٠١٩) - "إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية مصرف السلام أنموذجاً"

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية، وارتكزت على تحليل القوائم المالية لمصرف السلام الجزائر خلال الفترة (٢٠١٥-٢٠١٧). وقد أوضحت الدراسة أن المصارف الإسلامية تواجه نوعين من المخاطر: فإلى جانب المخاطر التشغيلية التي تشترك فيها مع البنوك التقليدية، فهي تواجه أيضاً مخاطر تنفرد بها كونها تتفقد وتلتزم بمتطلبات الشريعة الإسلامية، وتمثل إدارة المخاطر فيها تحدياً وأشارت الدراسة إلى أن إدارة المخاطر التشغيلية في المؤسسات الإسلامية تحتاج إلى مزيد من الفهم لمصادر تلك المخاطر وتطبيقاتها التي يمكن أن تحدث من خلالها الخسائر والمشكلات المالية. وتعتبر إدارة مخاطر التشغيل عملية أساسية وضرورية للمصارف الإسلامية وللبنوك التقليدية على حد سواء، وهي عملية متكاملة من خلال تهيئة البيئة المناسبة والإجراءات والسياسات والتعليمات ونشر ثقافة إدارة المخاطر لدى العاملين، بالإضافة إلى ضرورة توفر أدوات مناسبة للكشف المبكر عن المخاطر حال حدوثها (محبوب وسنوسي، ٢٠١٩، ص ١٤-١٥).

٤. دراسة الشمراني (٢٠٢٤) - "تقييم دور إدارة المخاطر المالية في تحسين فاعلية الأداء المالي بالمصارف الكويتية" هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على تطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية (RCSA) على بنك الكويت. وتوصلت الدراسة إلى وجود تأثير إيجابي لتطبيق نظام التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية على الأداء المالي والتشغيلي في بنوك الكويتية، وكان له دور كبير في ضبط المخاطر والسيطرة عليها وإدارة المخاطر التي قد تنتج في الوقت الحالي أو المستقبل، وكذلك كان سبباً في وضع حلول جذرية للمشاكل التي قد تواجه بنك الكويت ووضع آليات للتعامل مع هذه المشاكل. وأوصت الدراسة بالتوسع في تطبيق النظام، وعمل اجتماعات دورية للموظفين لمناقشة التحديات والصعوبات التي يواجهونها ودور النظام في معالجة تلك التحديات.

٥. دراسة سلطاني وصفيح (٢٠٢٠) - "إدارة مخاطر الخدمات المصرفية الإلكترونية في المصارف الإسلامية: دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي" هدفت هذه الدراسة إلى معرفة واقع إدارة مخاطر الخدمات المصرفية الإلكترونية في المصارف الإسلامية، من خلال دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي، مع التركيز على إدارة المخاطر التشغيلية المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات. وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي وأسلوب دراسة الحالة. وتوصلت الدراسة إلى أن مصرف الراجحي يعتمد على أنظمة آلية متقدمة في تقديم خدماته المصرفية، ولمواجهة المخاطر الإضافية التي تجلبها، يتم تطبيق مجموعة من السياسات والإجراءات الأمنية ومعايير الأمان العالمية، والتي تتماشى مع المبادئ المقترحة من طرف لجنة بازل لإدارة مخاطر الصيرفة الإلكترونية. كما أشارت النتائج إلى أن الخدمات المصرفية الإلكترونية لا تجلب مخاطر جديدة، ولكنها تؤثر في المخاطر التقليدية وهي المخاطر التشغيلية والاستراتيجية والقانونية ومخاطر السمعة. وتبرز أهمية هذه الدراسة في أنها تناولت مصرف الراجحي كحالة دراسية، مما يوفر مرجعية مباشرة للدراسة الحالية، كما أنها ركزت على المخاطر التشغيلية المرتبطة بالتكنولوجيا، وهو بعد مهم من أبعاد المخاطر التشغيلية.

٦. دراسة العتيبي (٢٠٢٠) - "تحليل تأثير مخاطر السوق على الأداء المالي للبنوك الكويتية" أشارت هذه الدراسة إلى أن تطبيق نظم فعالة لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق يؤدي إلى تحسين ربحية وكفاءة المصارف في دول مجلس التعاون الخليجي. كما أكدت الدراسة على أهمية وجود أنظمة متكاملة لإدارة المخاطر في تعزيز الأداء المالي للمصارف.

٧. دراسة الغنزي (٢٠١٨) - "تقييم مخاطر الائتمان وأثرها على الأداء المالي للبنوك الكويتية"

أشارت هذه الدراسة إلى أن المصارف التي تتمتع بأنظمة إدارة مخاطر قوية تكون أكثر قدرة على مواجهة الأزمات المالية، وتحقيق أداء مالي أفضل على المدى الطويل . وتكمن أهمية هذه الدراسة في تأكيدها على العلاقة بين قوة أنظمة إدارة المخاطر وتحسن الأداء المالي.

٨. دراسة الشمري (٢٠١٨) - "تحليل مخاطر الائتمان وتأثيرها على أداء البنوك الإسلامية في الكويت" هدفت هذه الدراسة إلى تحليل مخاطر الائتمان وتأثيرها على أداء البنوك الإسلامية في الكويت، وتوصلت إلى أن هناك علاقة عكسية بين مستوى مخاطر الائتمان ومؤشرات الأداء المالي، حيث أن زيادة مخاطر الائتمان تؤدي إلى تراجع الربحية وجودة الأصول . وتبين هذه النتيجة أن المخاطر بجميع أنواعها - بما فيها التشغيلية - تؤثر سلباً على الأداء المالي إذا لم تُدار بشكل فعال.

٩. دراسة قرقاب كشير. (٢٠٢٦). هدفت هذه الدراسة إلى فحص تأثير تطبيق ممارسات إدارة المخاطر على أداء مشاريع البناء. اعتمدت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي باستخدام استبيان منظم كأداة رئيسية لجمع البيانات. تكوّن مجتمع الدراسة من ١٠٠ مشارك يعملون في مشاريع البناء، ومن بينهم تم الحصول على عينة إجمالية بلغت ٨٠ مشاركاً، حيث استُخدمت ٧٠ استجابة صالحة للتحليل الإحصائي. تم تحليل البيانات المجمعة باستخدام الحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية (SPSS) أظهرت النتائج وجود علاقة ذات دلالة إحصائية بين مستوى تطبيق إدارة المخاطر وأداء مشاريع البناء، خاصة فيما يتعلق بالالتزام بالجدول الزمنية للمشاريع. كما تشير النتائج إلى أن الممارسات الفعالة لإدارة المخاطر تسهم في تحسين مخرجات المشروع من خلال تحسين عمليات تحديد المخاطر وتقييمها والاستجابة لها ومتابعتها. وتخلص الدراسة إلى أن دمج إجراءات إدارة المخاطر بشكل منهجي ضمن إدارة مشاريع البناء يمكن أن يعزز بشكل كبير أداء المشاريع ويقلل من التأخيرات.

ثانياً: الدراسات الأجنبية

١. دراسة Oudat وآخرون (٢٠٢٤) - "The effect of financial risks on the performance of Islamic and commercial banks in UAE"

هدفت هذه الدراسة إلى التحقق من أثر بعض المخاطر المالية، بما في ذلك مخاطر رأس المال، ومخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية، على الأداء المالي لكل من البنوك التجارية والإسلامية العاملة في القطاع المصرفي بدولة الإمارات العربية المتحدة، خلال الفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠٢٢. وتم استخدام البيانات من التقارير السنوية للبنوك، والتي تم الحصول عليها من المواقع الرسمية لسوق أبوظبي للأوراق المالية وسوق دبي المالي. واستخدمت الدراسة مؤشرات العائد على الأصول (ROA) والعائد على حقوق الملكية (ROE) كمقاييس للأداء المالي. (Oudat et al., 2024, p. 4)

وأشارت النتائج إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين مخاطر رأس المال وكل من العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية. ومع ذلك، لوحظ أن مخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية لم يكن لها تأثير ذو دلالة إحصائية على أي من مؤشرات الأداء المالي. كما تبين أن حجم البنك له تأثير ملحوظ وإيجابي على كل من العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية. وتكمن أهمية هذه الدراسة في مقارنتها بين البنوك الإسلامية والتقليدية، وفي استخدامها لفترة زمنية حديثة نسبياً.

٢. دراسة الزوالي "The Impact of Operational Risks on the Financial Performance of Islamic Banks" - (2025)

سبق استعراضها ضمن الدراسات العربية، وتجدر الإشارة هنا إلى أنها نُشرت أيضاً باللغة الإنجليزية في مجلة علمية محكمة (Sabratha University Scientific Journal)، وتناولت أثر المخاطر التشغيلية بأبعادها الثلاثة (العنصر البشري، العمليات الداخلية، تكنولوجيا المعلومات) على الأداء المالي، وتوصلت إلى وجود علاقة سلبية ذات دلالة إحصائية بين المخاطر التشغيلية ومؤشرات الأداء المالي (الزوالي، ٢٠٢٥، ص ١٥-١٨).

❖ خلاصة الدراسات السابقة وتحديد الفجوة البحثية

من خلال استعراض الدراسات السابقة العربية والأجنبية، يمكن استخلاص النقاط التالية:

أولاً: الاتفاق على أهمية إدارة المخاطر التشغيلية: تجمع الدراسات السابقة على أن إدارة المخاطر التشغيلية تُعد عاملاً أساسياً في تعزيز استقرار المصارف وتحسين أدائها المالي، سواء في المصارف التقليدية أو الإسلامية (الأجنف وزايد، ٢٠١٨؛ الشمراني، ٢٠٢٤؛ الزوالي، ٢٠٢٥).

ثانياً: اختلاف النتائج حول اتجاه العلاقة: بينما توصلت بعض الدراسات إلى وجود أثر إيجابي للمخاطر التشغيلية على الأداء المالي (الأجنف وزايد، ٢٠١٨)، توصلت دراسات أخرى إلى وجود أثر سلبي (الزوالي، ٢٠٢٥)، بينما لم تجد دراسات ثالثة أثراً ذا دلالة إحصائية (Oudat et al., 2024) وهذا الاختلاف قد يعود إلى اختلاف الفترات الزمنية، أو منهجيات القياس، أو خصائص العينات، أو اختلاف البيئات التنظيمية والرقابية.

ثالثاً: ندرة الدراسات التي تدمج أبعاداً متعددة للمخاطر التشغيلية: ركزت معظم الدراسات السابقة على جانب واحد من المخاطر التشغيلية (مثل المخاطر التقنية أو مخاطر الائتمان)، بينما ندرة الدراسات التي تناولت الأبعاد المتعددة للمخاطر التشغيلية (الإطار المؤسسي، أدوات الإدارة، وتغطية أنواع المخاطر) في نموذج تحليلي واحد. (Çürük et al., 2023)

رابعاً: **قلة الدراسات التطبيقية على مصرف الراجحي**: على الرغم من زيادة مصرف الراجحي في مجال إدارة المخاطر التشغيلية، إلا أن الدراسات التطبيقية التي تناولت هذا المصرف وربطت بين سياسات إدارة المخاطر التشغيلية والأداء المالي لا تزال محدودة، وتقتصر على دراسة سلطاني وصفيح (٢٠٢٠) التي ركزت على مخاطر الخدمات المصرفية الإلكترونية بشكل أساسي.

خامساً: **الفجوة البحثية التي تسعى الدراسة الحالية إلى معالجتها**: تتمثل الفجوة البحثية في عدم وجود دراسة تطبيقية شاملة - حسب علم الباحث - قاست أثر سياسات وممارسات إدارة المخاطر التشغيلية (بأبعادها الثلاثة: الإطار المؤسسي، أدوات الإدارة، وتغطية المخاطر) على الأداء المالي (بمؤشرات المتعددة: الربحية، جودة الأصول، والكفاءة التشغيلية) في مصرف الراجحي، باستخدام بيانات كمية مستخلصة من التقارير السنوية. وتسعى هذه الدراسة إلى سد هذه الفجوة من خلال تقديم نموذج تحليلي متكامل يربط بين أبعاد المتغير المستقل والمتغير التابع، معتمداً على تحليل كمي للبيانات المالية والتقارير السنوية لمصرف الراجحي.

خلاصة الدراسات السابقة والفجوة البحثية

جدول (٢) خلاصة الدراسات السابقة والفجوة البحثية

الفجوة البحثية	الدراسات السابقة	ما تقدمه الدراسة الحالية
قلة الدراسات التي تدمج أبعاد إدارة المخاطر التشغيلية في نموذج واحد	ركزت معظم الدراسات على جانب واحد من المخاطر (الشمري، ٢٠١٨؛ العتيبي، ٢٠٢٠)	تقدم الدراسة نموذجاً متكاملاً يضم ثلاثة أبعاد لإدارة المخاطر التشغيلية
ندرة الدراسات التطبيقية على المصارف الإسلامية في السعودية	معظم الدراسات أجريت في الكويت والأردن (الشمراي، ٢٠٢٤؛ الرشدي، ٢٠١٠)	تقدم الدراسة تطبيقاً على مصرف الراجحي، أكبر مصرف إسلامي في السعودية
عدم وضوح فعالية أدوات RCSA و KRI	دراسات نظرية دون تطبيق ميداني (بورقة وزراري، ٢٠١٥)	تقيس الدراسة فعالية هذه الأدوات من خلال التقارير السنوية
قلة الدراسات التي تربط المخاطر التشغيلية بالأداء المالي بتحليل كمي	دراسات وصفية ونوعية (سلطاني وصفيح، ٢٠٢٠)	تعتمد الدراسة على تحليل كمي لمؤشرات الأداء المالي

قائمة المراجع

المراجع العربية

- الأجنف، أيمن محمد الفيتوري، وزايد، محمد عقيل محمد. (٢٠١٨). أثر المخاطر التشغيلية في الأداء المالي للمصارف الإسلامية العاملة بمملكة البحرين. *مجلة العلوم الاقتصادية والسياسية*، ١١، ٩٨-٥١.
- الجبوري، منيب خلف محييد. (2017). *أثر اتفاقية بازل II على الأداء المالي في المصارف الإسلامية الأردنية* [رسالة ماجستير غير منشورة]. جامعة آل البيت، الأردن.
- الزوالي، حمزة صالح علي. (٢٠٢٥). أثر المخاطر التشغيلية على الأداء المالي للمصارف الإسلامية: دراسة ميدانية على المصرف الإسلامي الليبي فرع صبراتة. *مجلة جامعة صبراتة العلمية*، ٨(١٦)، ٢٧٨-٢٥٠.
- الرشدي، (٢٠١٠). تقييم فاعلية نظم الرقابة الداخلية في البنوك التجارية في الكويت. *مجلة الدراسات المالية والمصرفية*.
- الشمري، عبد الله. (٢٠١٨). تحليل مخاطر الائتمان وتأثيرها على أداء البنوك الإسلامية في الكويت. *مجلة دراسات إدارة المخاطر المالية*، ١٥ (1)، ١٠٢-٨٩.
- الشمري، سعود. (٢٠٢٠). تقييم أداء المصارف الكويتية من خلال مؤشرات المخاطر المالية: دراسة تطبيقية. *مجلة التمويل والإدارة المصرفية*، ٧ (3)، ١٤٨-١٣٥.
- الشمري، ابتهاج علي سعيد. (٢٠٢٤). تقييم دور إدارة المخاطر المالية في تحسين فاعلية الأداء المالي بالمصارف الكويتية. *المجلة الدولية لنشر البحوث والدراسات*، ٥ (58)، ٤٠٩-٣٦٦.
- العتيبي، فهد. (٢٠٢٠). تحليل تأثير مخاطر السوق على الأداء المالي للبنوك الكويتية. *مجلة البحوث المصرفية والمالية*، ٩ (4)، ٢١٨-٢٠٥.
- العجمي، سارة. (٢٠١٩). أهمية إدارة المخاطر المالية في تعزيز أداء البنوك الإسلامية في الكويت. *مجلة التمويل والاستثمار*، ٨ (3)، ١٦٣-١٥٠.
- العنزي، عبد الرحمن. (٢٠١٨). تقييم مخاطر الائتمان وأثرها على الأداء المالي للبنوك الكويتية. *مجلة التمويل والإدارة المالية*، ٧ (1)، ١٢٥-١١٢.
- العنزي، نواف. (٢٠١٨). تحليل تأثير أساليب إدارة المخاطر على أداء المصارف الكويتية. *مجلة التمويل والإدارة المالية*، ٥ (4)، ١١٨-١٠٥.
- المطيري، نورة. (٢٠١٩). أثر إدارة المخاطر المالية على الاستقرار المالي للبنوك الكويتية: دراسة تحليلية. *مجلة الاقتصاد والتمويل الإسلامي*، ١٢ (3)، ٩١-٧٨.
- بورقبة، شوقي، وزرارقي، هاجر. (2015). *إدارة مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية* (ط١). دار النفائس.
- حمادة، (٢٠٠٦). إدارة المخاطر في البنوك. *مجلة الدراسات المالية والمصرفية*.
- سلطاني، الهاشمي، وصفيح، صادق. (٢٠٢٠). إدارة مخاطر الخدمات المصرفية الإلكترونية في المصارف الإسلامية: دراسة حالة مصرف الراجحي السعودي. *مجلة الاقتصاد والتنمية البشرية*، ٣١ (3)، ٣٠-١٣.
- عدنان، يوسف. (2018). *التقنية المالية وأبعادها المصرفية والاقتصادية*. استرجع من موقع جمعية المصارف البحرينية <http://www.banksbahrain.org> :

قرقاب، مرام يونس، وكشير، أحمد علي. (٢٠٢٦). أثر تطبيق استراتيجيات إدارة المخاطر على أداء المشاريع الإنشائية. *المجلة الأفريقية الشمالية للنشر العلمي*، ١ (1)، ٩-١١.

محبوب، علي، وسنوسي، علي. (٢٠١٩). إدارة المخاطر التشغيلية في المصارف الإسلامية مصرف السلام أنموذجاً. *مجلة دراسات وأبحاث*، ١١ (4)، ٣٩٨-٤١١.

مصرف الراجحي. (2017). *الإفصاح السنوي لمتطلبات بازل II مصرف الراجحي*.

مصرف الراجحي. (2024). *التقرير السنوي ٢٠٢٤ (إدارة المخاطر)*. مصرف الراجحي. استرجع من <https://www.alrajhibank.com.sa>

مسعودي، عبد الباسط عبد الصمد، وعياش، قويدر. (٢٠٢٠). طرق قياس المخاطر التقليدية في المصارف الإسلامية. *مجلة البحوث القانونية والاقتصادية*، ٢ (1)، ٥٠٧-٥٢٤.

وزارة الصحة السعودية. (2022). *أضرار تلوث الهواء على صحة الإنسان*. استرجع من <https://www.moh.gov.sa/airquality>

المراجع الأجنبية

- Alam, N., Gupta, L., & Shanmugam, B. (2017). *Islamic finance: A practical perspective*. Palgrave Macmillan.
- Ali, B. J., & Omar, W. A. (2016). Role, challenges and benefits of electronic banking service in Jordan. *American Based Research Journal*, 5(12), 43-46.
- Basel Committee on Banking Supervision. (2003). *Risk management principles for electronic banking*. Bank for International Settlements. <https://www.bis.org/publ/bcbs98.pdf>
- Basel Committee on Banking Supervision. (2021). *Principles for the sound management of operational risk*. Bank for International Settlements. <https://www.bis.org>
- Basel Committee on Banking Supervision. (2023). *Principles for sound management of operational risk (PSMOR) - Executive summary*. Bank for International Settlements. <https://www.bis.org>
- Çürük, S. A., Küçük, G. Ş., Işık, M., & Parlakkaya, R. (2023). The effects of risk management practices on financial performance: An empirical analysis on Islamic banks. *Selçuk Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi*, 51, 18-33.
- Eid, W. K., & Asutay, M. (2019). *Mapping the risks and risk management practices in Islamic banking*. John Wiley & Sons.
- Habib, S. F. (2018). *Fundamentals of Islamic finance and banking*. John Wiley & Sons.
- Hammoud, J., Bizri, R. M., & Baba, I. E. (2018). The impact of e-banking service quality on customer satisfaction: Evidence from the Lebanese banking sector. *SAGE Open*, 8(3), 1-12.

- Kondabagil, J. (2007). *Risk management in electronic banking: Concepts and best practices*. John Wiley & Sons (Asia).
- Kouki, F. (2025). Risk management practices: A comparative study of Islamic and conventional banks in the MENA region. *Journal of Project Management*, 10(1), 159-174.
- Nazaritehrani, A., & Mashali, B. (2020). Development of e-banking channels and market share in developing countries. *Financial Innovation*, 6(12), 1-19.
- Nunnally, J. C., & Bernstein, I. H. (1994). *Psychometric theory* (3rd ed.). McGraw-Hill.
- Oudat, M. S., Ali, B. J. A., Abdelhay, S., Hazaimah, H. M., Altalay, M. S. R., Marie, A., & El-Bannany, M. (2024). The effect of financial risks on the performance of Islamic and commercial banks in UAE. *Frontiers in Applied Mathematics and Statistics*, 10.
- Pavković, A., Dumičić, K., & Žmuk, B. (2018). Number of automated teller machines in selected European countries: Exploration of trends and development indicators impacts. In T. Choudhry & J. Mizerka (Eds.), *Contemporary trends in accounting, finance and financial institutions* (p. 124). Springer.
- Rajhi Bank. (2020). *Pillar III disclosures*. Rajhi Bank.
- Yin, R. K. (2003). *Case study research: Design and methods* (3rd ed.). Sage Publications.