

التحول الرقمي ودوره في تعزيز الأداء المصرفي المستدام
/ بحث استطلاعي لعينة من زبائن مصرف الطيف الاسلامي

Digital Transformation and its Role in Enhancing Sustainable Banking Performance

A survey research of a sample of Al -Tayf Islamic Bank customers

أ.م.د. حيدر محمد كريم²

Asst. Prof. Dr. Hayder Mohammed Kareem

كلية الامام الكاظم الجامعة

Faculty of Imam Al-kadhum College

Hayder.mo@alkadhum-col.edu.iq

أ.م. مصطفى سلام عبد الرضا¹

Asst. Prof. Mustafa Salam Abdulrida

جامعة كربلاء

University of Karbala

mustafa.salam@uokerbala.edu.iq

شهناز صاحب حسين³

Shahnaz Saheb Hussain

جامعة كربلاء المقدسة

University of Karbala

mustafa.salam@uokerbala.edu.iq

المستخلص

سعى هذا البحث بشكل أساسي الى إيضاح دور وأهمية واحدة من أهم مواضيع العصر الحديث وهو التحول الرقمي الذي أصبح واحد من أهم المراكز في التعاملات المصرفية الحديثة الذي تسعى المصارف العراقية الى تطبيقها والاستفادة منها بما يمكنها من تقديم أفضل الخدمات المصرفية الحديثة معتمدة بذلك على جملة التسهيلات التي يقدمها التحول الرقمي وبالتالي الوصول الى تحقيق الأداء المصرفي المستدام الذي يقوم على تحقيق ثلاث أنواع من الاستدامة وهي البيئية والاقتصادية والاجتماعية مما يمكن المصارف العراقية من الدخول في اسوق جديدة واستقطاب متعاملين جدد، إذ اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي في دراسة الجوانب المختلفة للتحول الرقمي والأداء المصرفي المستدام واختبار فرضية البحث من خلال عمل استبانة من 25 فقرة وقد تم تحليلها على وفق البرنامج الاحصائي (spss) فضلاً عن قياس صدق وثبات الاستبانة من خلال اختبار درجة المصادقية بمعامل الفا كرونباخ وذلك لغرض اختبار وقياس درجة المصادقية (الاعتمادية) في الاستجابات الواردة عن أسئلة الاستبانة، إذ تكمن مشكلة البحث في بيان تأثير التحول الرقمي في المصارف ودوره في تعزيز الأداء المصرفي المستدام في مصرف الطيف الاسلامي، والتي على أساسها تم قبول الفرضية البديلة وقد توصل البحث الى نتيجة ان هناك توجه عام لدى المصارف ومنها مصرف الطيف الى التحول نحو التحول الرقمي بما يضمن تحقيق أداء مصرفي مستدام، كما توصل البحث الى جملة من التوصيات أهمها ان التحول نحو التحول الرقمي يحقق نقلة نوعية للمصرف عينة البحث في تقديم أفضل الخدمات المصرفية الحديثة بما يضمن تعزيز الجانب المستدام وتحقيق أفضل العوائد.

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، خصائص التحول الرقمي، الأداء المصرفي المستدام، ابعاد الأداء المصرفي المستدام.

Abstract

This research mainly sought to clarify the role and importance of one of the most important topics of the modern era, which is the digital transformation, which has become one of the most important pillars in modern banking transactions that Iraqi banks seek to implement and benefit from, enabling them to provide the best modern banking services, relying on a set of facilities provided by the digital transformation, and thus achieving sustainable banking performance based on achieving three types of sustainability: environmental, economic, and social, which enables Iraqi banks to enter new markets and attract new

customers. The research relied on the descriptive analytical approach in studying the various aspects of digital transformation and sustainable banking performance and testing the research hypothesis by creating a questionnaire of 25 paragraphs, which were analyzed according to the statistical program (SPSS), in addition to measuring the validity and reliability of the questionnaire by testing the degree of reliability with the Cronbach's alpha coefficient, for the purpose of testing and measuring the degree of reliability (reliability) in the responses received from the questionnaire questions, The research problem lies in demonstrating the impact of digital transformation on banks and its role in enhancing sustainable banking performance at Al Taif Islamic Bank. Based on this, the alternative hypothesis was accepted. The research concluded that there is a general trend among banks, including Al Taif Bank, toward a digital transformation to ensure sustainable banking performance. The research also reached a number of recommendations, the most important of which is that the shift toward digital transformation achieves a qualitative leap for the bank sampled in providing the best modern banking services, ensuring enhanced sustainability and achieving the best returns.

Keywords: Digital transformation, Characteristics of digital transformation, Sustainable banking performance, Dimensions of sustainable banking performance

المقدمة

يشهد العالم اليوم متغيرات كثيرة على مختلف الأصعدة ومنها المالية والمصرفية التي تأثرت بشكل كبير بالمتغيرات التكنولوجية التي دخلت في صناعة الخدمات المصرفية وأصبحت من الضروريات لما لهذه الوسائل من إمكانية على تلبية متطلبات العصر الحديث وهذا الأمر فرض على المصارف ومنها العراقية على الدخول في هذا المجال من أجل مواكبة التحولات الجديدة ولأجل تلبية احتياجات المتعاملين مع هذه المصارف، وقد بدأت المصارف العراقية اتباع خطوات حقيقية للتحويل الرقمي واستخدام الوسائل المختصرة في إيصال الخدمات المصرفية إلى مختلف الشرائح الاجتماعية والابتعاد عن الإجراءات الروتينية المتبعة في السابق في تقييم الخدمات المصرفية وهذا الأمر سيمكن هذه المصارف من الدخول في أسواق جديدة والتنافس مع مختلف المؤسسات المالية فقد وفرت التكنولوجيا قدرة للمصارف للتنوع في الخدمات المصرفية وسهولة الوصول إليها واستخدامها وهذا ما كانت تعانيه المصارف سابقاً في طريقة إيصال خدماتها إلى أكبر فئة ممكنة من الزبائن، فالتحول الرقمي اليوم أصبح من متطلبات العمل المصرفي الحديث الذي يضمن للمصارف تحقيق عوائد مالية جيدة من خلال زيادة منح الخدمات المصرفية محققه بذلك أداء مصرفي مستدام قائم على التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية، إذ قسم البحث إلى أربعة مباحث فقد خصص المبحث الأول إلى عرض منهجية البحث أما الثاني فقد تناول الجانب النظري في حين كان الثالث الجانب العلمي وأما الأخير وهو الرابع فقد خصص للاستنتاجات والتوصيات.

المبحث الأول: منهجية البحث

1. مشكلة البحث

يشهد العالم اليوم تحولات كبيرة في بيئة الأعمال وخصوصاً على الصعيد التكنولوجي والتي أفرزت العديد من التحديات والصعوبات الكبيرة والتي كانت بطبيعة التعامل والتكيف مع الابتكارات التكنولوجية والتحول الرقمي التي دخلت على القطاع المصرفي وتم توظيفها بتقديم الخدمات الالكترونية الجديدة والتحول في تقديم الخدمات من الأداء التقليدي إلى الأداء الرقمي وهذا الأمر فرض على المصارف أن تلبي احتياجات الزبائن الجديدة والتي تلائم حاجاتهم الجديدة ولأجل استمرار المصارف في استدامة أدائها فأنها بحاجة إلى التكيف مع التطورات التي تحدث في الساحة المصرفية، وفي ظل حالة التنافس بين هذه المؤسسات المالية فإن وجود التكنولوجيا وتطويرها يعد من أهم الركائز الأساسية والمهمة للنجاح وفي ذات الوقت فأنها تشكل تحدي صعب لا بد لهذه المؤسسات من السعي بمختلف الطرق للتغلب عليه وهذا الأمر يتم من خلال تحديث الأدوات التكنولوجية المستخدمة في تقديم الخدمات ومحاولة ابتكار خدمات جديدة ملبية لطموحات الأفراد تضمن تحقيق أداء مصرفي مستدام، من خلال ما تقدم يمكن صياغة مشكلة البحث بالتساؤل الآتي وهو هل ان للتحويل الرقمي في القطاع المصرفي دور في تعزيز الأداء المصرفي المستدام بما يعكس على قدرة المصرف بتقديم خدمات مصرفية جديد ، ويتفرع من هذا التساؤل الأسئلة الآتية:

1. ما مدى تأثير التكنولوجيا الرقمية على تعزيز الأداء المصرفي المستدام؟

2. ما مدى تأثير الابتكار الرقمي على تعزيز الأداء المصرفي المستدام؟

2. أهمية البحث

تستمد أهمية البحث من أهمية ودور فكرة التحول الرقمي بوصفها إحدى الابتكارات الجديدة التي دخلت على القطاع المصرفي والتي مكنت المصارف وبالأخص العراقية منها من تقديم الخدمات الجديدة التي تلائم احتياجات العصر الجديد والتي

بفضلها أصبح العالم اليوم قرية صغيرة وحتى تستطيع المصارف الوصول الى جميع فئات المجتمع وتقديم الخدمات لها لابد من التحول من الوضع التقليدي عن طريق الفروع المصرفية التقليدية الى تقديم الخدمات عن طريق الابتكارات التكنولوجية والتحول الرقمي وهو بطبيعة الحال يحقق للمصارف عوائد مالية من خلال زيادة الخدمات المقدمة وبالتالي الوصول الى الأداء المستدام الذي يعزز المكانة التنافسية للمصرف بنفس الوقت، ومن خلال ما تقدم تمكن أهمية البحث في تسليط الضوء على اهم المواضيع الحديثة في الحقل المصرفي التي بدأت بعض المصارف العراقية التوجه نحوها وهي التحول الرقمي وإدخال التكنولوجيا في العمل المصرفي مما يحقق استدامة اقتصادية واجتماعية وبيئية.

3. اهداف البحث

1. بيان دور واهمية التحول الرقمي في العمل المصرفي.
2. بيان دور واهمية الأداء المصرفي المستدام واهم ابعاده.
3. تحليل مدى استجابة مصرف الطيف الإسلامي لفكرة التحول الرقمي ودوره تحقيق الأداء المصرفي المستدام
4. دراسة علاقة الأثر والارتباط بين متغيرات البحث وتحليلها.

4. فرضية البحث

يقوم البحث على فرضية رئيسية وهي:
الفرضية الرئيسية: (لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة إحصائية معنوية بين التحول الرقمي والأداء المصرفي المستدام)
وينبثق من هذه الفرضية فرضيتان فرعية وهي:

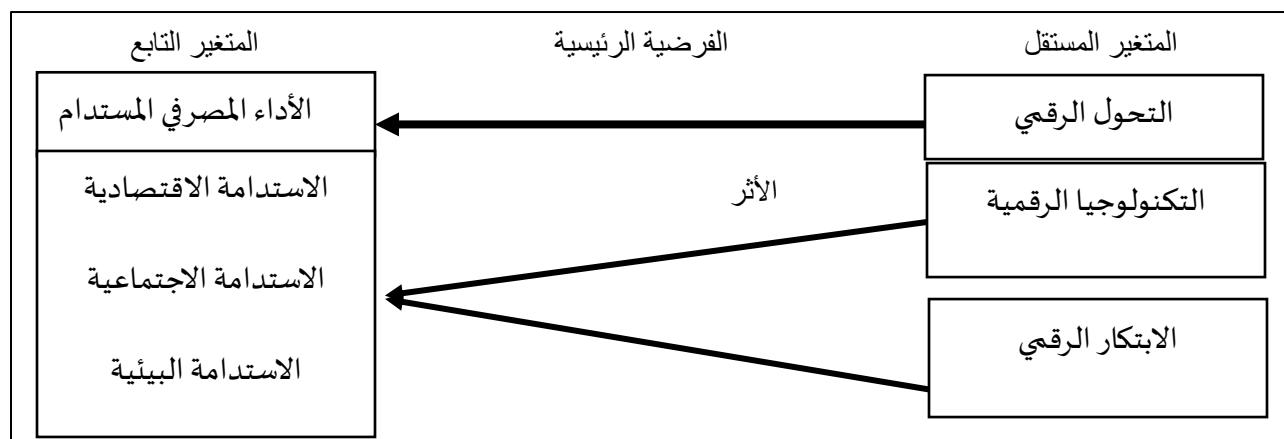
1. لا توجد علاقة تأثير وارتباط ذات دلالة إحصائية معنوية بين التكنولوجيا الرقمية والأداء المصرفي المستدام
2. لا توجد علاقة تأثير وارتباط ذات دلالة إحصائية معنوية بين الابتكار الرقمي والأداء المصرفي المستدام

5. أدوات جمع البيانات والمعلومات

1. أدوات الإطار النظري: لإغناء الجانب النظري اعتمد الباحثون على المجلات والدوريات العلمية والأبحاث والدراسات ذات العلاقة بمتغيرات البحث فضلاً عن استعمال شبكة المعلومات وما تحتويه من أبحاث إلكترونية لتزويد ورغد الجانب النظري بالمعلومات الهادفة للبحث.
2. أدوات الجانب الميداني اعتمد الباحثون في إعداد الجانب الميداني للبحث على الاستبانة التي تناولت قياس جاهزية التحول الرقمي ودوره في تعزيز الأداء المصرفي المستدام، والتي كانت غايتها الوقوف على مدى إمكانية تطبيق ومعرفة هل إن المصارف العراقية لديها مفهوم واضح عن أهمية التحول الرقمي في العمل المصرفي.

6. حدود البحث

- الحدود المكانية: اختير مصرف الطيف الإسلامي كعينة للبحث لأسباب عدة: انه يعد من المصارف الرائدة في العراق، وتوسع نشاطه المصرفي وتعاملاته المالية من تاريخ تأسيسه للآن، فضلاً عن رغبة العاملين في المصرف بتطوير أدائه والذي تجلّى عن طريق تعاونهم مع الباحثين في الإجابة عن تساؤلاتهم واستفسارات.
- الحدود الزمانية: تم إجراء البحث في سنة 2024.



الشكل رقم (1) نموذج البحث الفرضي

المبحث الثاني: الجانب النظري

1.2 التحول الرقمي : المفهوم والأهمية

يعتبر التحول الرقمي من الضروريات لنجاح المؤسسات كافة سواء كانت صغيرة ام كبيرة فقد اصبح التحول اليوم ليس مجرد موضوع يختص بتكنولوجيا المعلومات بل هو مهمة استراتيجية وحساسة لأداء الاعمال وهذا بسبب الثورة الصناعية الرابعة التي أجبرت الإدارة ان تكون مسئولة عن عملية التحول الرقمي في المؤسسة، فاعتماد الحوسبة في الاعمال تجعل من المؤسسة تتميز بالسرعة العالية في انجاز جميع الاعمال والمرونة الكبيرة في الاستجابة للتغيرات المختلفة وهذا الامر يتطلب وجود بنية تحتية تكنولوجية تتكون من أجهزة ومعدات وبرمجيات وقواعد بيانات وشبكات اتصالات ذات جودة عالية (Abu Ghaben, Al-Madhoun, 2018: 9)، اذ ان استخدام هذه الوسائل التكنولوجية يغير من أسلوب وطريقة عمل المؤسسات بشكا كبير ويجعل اعمالها التي تقدمها الى زبائنها تمتاز بالجودة العالية كونها تعتمد بشكل أساسي على الابتكارات الرقمية والوسائل التكنولوجية في تنفيذ الاعمال وتحويلها الى اعمال ذات طبيعة الكترونية (Amin et al., 2022: 56)، كما ان التحول الرقمي يمكن من تحقيق تحول جذري في طريقة العمل عن طريق الاستفادة من التطور التقني الكبير الحاصل لخدمة المستفيدين بشكل اسرع وافضل ويوفر بنفس الوقت إمكانيات ضخمة لبناء مجتمعات فعالة تنافسية ومستدامة عبر تحقيق تغيير جذري في الخدمات المقدمة فضلا عن ان التحول يتطلب تمكين ثقافة الابداع في بيئة العمل وكذلك تغيير المكونات الأساسية للعمل ابتداء من البنية التحتية وصولا الى تسويق الخدمات لمستخدميها (Ja'ja', Al-Baqour, 2021: 6)، وفي ضوء ما تقدم نستعرض بعض المفاهيم الخاصة بالتحول الرقمي اذ عرف بانه العملية والوسيلة المتواصلة والمستمرة التي تتكيف بها المؤسسات مع متطلبات واحتياجات زبائنها وافرادها وسوقها وذلك بابتكار خدمات جديدة والتي تعتبر مزيج بين الاعمال الرقمية واليدوية وتجارب الزبائن بالإضافة الى تحسين الكفاءة التشغيلية والأداء المؤسسي في الوقت نفسه عبر توظيف القدرات الرقمية (Rashwan et al., 2022: 113)، وعرف أيضا بانه عملية تهدف الى تحسين أداء المؤسسة من خلال احداث تغييرات جوهرية عن طريق المزج بين عمليات المؤسسة والبيئة التكنولوجية والاتصالات وهو ذلك التحول التنظيمي الذي يحدث من خلال التكامل بين التكنولوجيا الرقمية والعمليات التشغيلية للمؤسسة في اطار الاقتصاد الرقمي (Mustafa et al., 2021: 77)، وأشار الية اخرون بانه الانتقال من نظام تقليدي الى نظام رقمي قائم على تكنولوجيا المعلومات والاتصالات في مجالات العمل المؤسسي من خلال المتطلبات الادارية والتقنية والبشرية والمادية (Faraj, 2021: 521)، في حين تشير أهمية التحول الرقمي بانه يساعد على انتشار مجتمع المعلومات والمعرفة على تشجيع بناء الحكومة الإلكترونية والتجارة الإلكترونية والمصارف الإلكترونية والإدارة الإلكترونية ويحتاج كل ذلك الى التطوير المستمر في مؤشر مجتمع المعلومات والمعرفة من خلال زيادة عدد الحواسيب الالكترونية واستخداماتها في المعاملات والوظائف زيادة عدد المشتركين في الشبكة الدولية للمعلومات وتطوير استخدام البرمجيات في إدارة الأنشطة الاقتصادية والإنتاجية والمالية والتجارية والتسويقية وإدارة الموارد البشرية وكما ان التحول يساعد بشكل كبير في القضاء على الفساد والتقليل من الإجراءات الروتينية في تقديم الخدمات المصرفية بسبب وجود بنية معلوماتية متطورة وفعالة قادرة على الارتباط بالشمول المالي وبنفس الوقت فان التحول يساهم في تسهيل عملية تبادل البيانات في تعزيز الشفافية وثقة المواطنين في مؤسساتهم المختلفة وبالأخص المالية منها لأنها تمكن الافراد العاملين على عملية الابداع والابتكار الخدمات المختلفة التي من شأنها ان تلبي حاجة الافراد المتعاملين مع هذه المؤسسات المالية (Saqat, Aziz al-Rahman, 2022: 99-100)، في اطار ما تقدم يتضح لنا ان التحول الرقمي هو عملية الانتقال من الوضع التقليدية الى الوضع التقني الالكتروني من خلال بنية معلوماتية تقنية قادرة على الابداع والابتكار محققه بذلك خدمات جديدة ذات جودة عالية مليية لما يحتاجه الزبون ومتوافقة مع متطلبات العصر الحديث.

2.2 اهداف التحول المالي

يمكن تخيص بعض اهداف التحول المالي وهي كما يأتي: (Shahata, 2020, 25-26): (Sadaka, Jabara, 2021: 361)

1. تطبيق نماذج اعمال جديدة ومبتكرة وتحسين الإطار التنظيمي والمعايير الفنية بالمؤسسات المالية.
2. دعم وانشار وصيانة البنية التحتية للاتصالات الرقمية وضمان ادارتها وإمكانية الوصول اليها بسهولة وتحقيق التوازن بين جودة الخدمة المصرفية تكاليف تقديمها
3. تغيير نظام العمل في المؤسسات المالية بما يمكن من خلق مهارات جديدة وتوجيه مستقبلي لجميع العاملين حتى يتمكنوا من تحقيق التميز في العمل الرقمي والمالي.
4. تحسين إمكانية الوصول الى الخدمات المالية المقدمة من خلال الوسائل التكنولوجية بما يضمن تقديم خدمات ذات جودة عالية جدا.

5. تعظيم الاستفادة من تطورات تكنولوجيا المعلومات وتعزيز الثقافة المالية الأكثر ابتكارا على مستوى المؤسسات الأخرى.
6. تحسين الجودة وتبسيط الإجراءات للحصول على الخدمة المقدمة للمستفيدين وخلق فرص لتقديم المصارف خدمات مبتكرة وابداعية بعيدا عن الطرق التقليدية
7. تقليص التكلفة وتوفير الجهد بشكل كبير وتحسين الكفاءة التشغيلية للمصارف على مستوى العمليات وينظمها ويعزز فعاليتها.

3.2 خصائص التحول المالي

يقوم التحول المالي على تحقيق عدة خصائص نلخصها بالآتي: (El-Alami, El-Alami, 2022:5) (Hamada,) (2022: 54)

1. يوفر التحول الرقمي استراتيجية ممنهجة ومدروسة للتحول من الأداء التقليدي الى الأداء الرقمي والاستفادة من الابتكارات المختلفة له في تقديم الخدمات المختلفة مما يسهم في خلق قيمة تنافسية أعلى و فرق عمل متطورة
2. إمكانية رفع القدرة الإنتاجية للخدمات المقدمة وبجودة عالية جدا وذلك بالاعتماد على تقنية الشباك الواحد بهدف إيجاد خدمات جديدة وسريعة ومرنة للتكيف مع متطلبات الزبون.
3. يتيح التحول الرقمي إمكانية تكوين قواعد بيانات خاصة بالزبائن فضلا عن تحسين أسلوب التفكير للأفراد العاملين من خلال الاعتماد على البيانات المخزنة وتحقيق ميزة التغذية العكسية بصورة الكترونية.
4. يمكن المجتمع من إعادة تشكيل ثقافته بشكل عام في العمل او التفكير او التفاعل والتواصل وذلك بالاعتماد على التقنيات الحديثة المتاحة مع التخطيط المستدام للبحث والتطوير.

4.2 الأداء المصرفي المستدام: المفهوم والأهمية

قبل الحديث عن الأداء المصرفي المستدام نحاول في هذا المقطع ان نستعرض مقدمة عن الصيرفة المستدامة اذ تمثل الاستدامة في المصارف من خلال ممارسة اعمال مصرفية او تقديم خدمات مصرفية لها علاقة بصورة مباشرة بالأنشطة البيئية أي ان المصارف تحاول ان تتبنى الفكر الأخضر في تمويل المشاريع الاستثمارية والتركيز على هذا النوع من المشاريع بالشكل الذي يجعل المصارف منسجمة مع الفكر الحكومي الذي يركز على المحافظة على الموارد البيئية وكما ان الاستدامة لا تعني بالضرورة البحث عن المشاريع الخضراء وانما محاولة تطبيق الممارسات التي تؤيد القضايا الأخلاقية للمجتمعات العاملة بها المصارف، فاذا لابد من عملية تناغم بين ما تتبناه الحكومات من سياسات بيئية وبين ما تخطط لتحقيقه المصارف من فرص استثمارية (Lilikð, 2021:175)، فاستدامة المصارف تعتبر ركيزة أساسية في عمليات التنمية الاقتصادية في البلد كون ان المصارف تلعب دورا أساسيا في تعزيز التنمية المستدامة وقد اصطلح البعض على عملية دعم التنمية المستدامة والاعمال المصرفية بالأعمال المصرفية الخضراء التي تركز على توجيه العمليات الأساسية في المصارف نحو إدارة البيئة والاهتمام بالبعد البيئي في القطاع المصرفي وبالتالي فان الصيرفة المستدامة ماهي الا الرغبة في تقديم خدمات مصرفية ذات طابع بيئي اجتماعي مستدام يقوم على تقنين الموارد الأساسية في الطبيعية واستثمارها بالصورة المثلى وتحقيق مجتمع مثالي (Prakash, Kumar, 2018:5)، ولذا يجب ان يكون هناك توازن متناغم بين المصارف وأهدافها التي تسعى الى تحقيقها وبين مسار التنمية وتحقيق الاستقرار الاجتماعي للبلد فان الاستدامة تفرض تحديا على المصارف من خلال قدرتها على إرضاء زبائنها من جهة وتحقيق نظام تبني اقتصادي مزدهر من جهة أخرى فيجب على القطاع المصرفي الانتباه الى المساواة بين ما يتحقق من عوائد مالية وبين ما يصرف من موارد طبيعية لتحقيق الرفاهية الاجتماعية والبيئية للبلد (Cabaron, & Cabaron, 2021:190)، فقد عرفت الصيرفة المستدامة بانها الخدمات التي تقدمها المصارف والمؤسسات المالية لزبائنها الذين يراعون الأثر البيئي والاجتماعي في أعمالهم ومشاريعهم (ادم واخرون، 2021: 76)، في اطار ما سبق يمكن تعريف الأداء المصرفي المستدام بانه قدرة المصارف على قياس الاثار الناجمة عن تصرفاتها المنظمة في الوسط البيئي الذي تنشط فيه أي التعرف على كيفية إدارة المصرف لمسؤولياته الاجتماعية وقياسها ومن ثم الحكم عليها (Al-Arabi, Qitaf, 2013: 53)، ويعرف أيضا بانه عبارة عن دمج القضايا البيئية والاجتماعية والأخلاقية للخدمات المصرفية من أجل تحقيق التنمية المستدامة (AL-Hariri, 2020: 60)، اذ تتجلى أهمية الأداء المصرفي المستدام من خلال تحمل المصارف أعباء المنظمات الساعية الى تنمية مواردها المالية من خلال تمويل مختلف المشاريع التي تقوم بها دون النظر الى طبيعيتها هذه المشاريع لأجل تحقيق أهدافها بالتالي فان تركيز المصارف على تحقيق الاستدامة في الأداء يجبر هذه المنظمات على تحويل انظارها الى الاهتمام بالقضايا البيئية والاجتماعية وتنميتها في المجتمعات العاملة بها من اجل تحقيق نهضة اقتصادية اجتماعية بيئية في ان واحد (Taher, Ghanem,) (2022: 23)

5.2 ابعاد الأداء المصرفي المستدام

1. البعد الاقتصادي: ويعرف بأنه قدرة المؤسسة على إبقاء وتحقيق أهدافها والذي من خلاله تشبع رغبات المساهمين والزبائن وتكسب ثقتهم، فالأداء الاقتصادي هو السبب الأساسي لوجود المؤسسة والذي ظل لفترة طويلة يمثل المعيار الأساسي لقياس أدائها، وكما يعتر الأداء الاقتصادي عن الجوانب الاقتصادية للمؤسسة إذ يهتم بدراسة مختلف تأثيرات المؤسسة على الظروف الاقتصادية لأصحاب المصلحة وعلى الصعيد المحلي والدولي.
2. البعد البيئي: ويمثل الإدارة البيئية للمؤسسة والذي يتكون من مجموعة من السياسات التي توضع في سبيل حماية البيئة والحفاظ عليها وتزداد أهميته في المؤسسات التي يرتبط نشاطها بشكل كبير بكل ما يتعلق بالبيئة إذ تصبح المؤسسة ملزمة بالمشاركة في الحد من التلوث البيئي والالتزام بالمعايير المحلية والدولية لتحقيق النمو الاقتصادي الصديق للبيئة. (Qarawi, Al-Ayeb, 2020: 69-71)
3. البعد الاجتماعي: هي الحفاظ على تحقيق التوازن بين الكفاءة الاقتصادية وإنتاجية العمل للفرد والمجتمع من خلال استخدام الموارد الطبيعية المتجددة وغير المتجددة، لتعزيز التنمية الاجتماعية الناشئة من أداء المؤسسات، وبذلك تتجلى العديد من القوانين واللوائح والعقوبات في هذا المجال، لذلك يتطلب الأداء الربط بين استراتيجية الأعمال التنافسية في المنظمات وبين الإدارة الاجتماعية من أجل تحقيق التوازن بين احتياجات وتوقعات ورغبات أصحاب المصلحة وبين متطلبات الزبائن من الخدمات أو المنتجات على المستوى الفردي والجماعي، ويتحقق هذا البعد بشكل واضح من خلال قدرة المؤسسات على تقديم خدمات للمجتمع فعالة وقادرة على تلبية احتياجاته (Al-Mawajda, Al-Adhayleh, 2019: 25)

المبحث الثالث: الجانب العملي (التطبيقي)

يركز الجانب التطبيقي من هذا المبحث بالتعرف على اجابات العينة المبحوثة واختبار فرضيات البحث من خلال اجراء العديد من الاساليب الاحصائية التي تختبر بيانات الاجابات وتحليلها بشكل مبدئي للتعرف على مستوى ابعاد وفقرات البحث ومتغيراته بالتحديد استخدام الاساليب الاحصائية المتمثلة بالوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف والاهمية النسبية، وجودة ثبات المقياس لكل بعد ومتغير بالبحث، ثم الكشف عن نوع علاقات التأثير ومقدارها ومدى قبولها او رفضها بين متغيرات وابعاد البحث الرئيسية، ولأغراض البحث فقد قمنا في تفرغ وتحليل البيانات من خلال برنامج (SPSS) للقيام بعملية التحليل وتحقيق الأهداف الموضوعية في إطار البحث ومن ثم تم استعمال مستوى المعنوية (5%)، ويعد مقبولا ويقابله مستوى ثقة يساوي (95%) لتفسير نتائج البحث التي أجريت على مصرف الطيف الاسلامي.

1.3 صدق وثبات الاستبانة: تم اختبار درجة المصادقية بمعامل الفا كرونباخ وذلك لغرض اختبار وقياس درجة المصادقية (الاعتمادية) في الاستجابات الواردة عن أسئلة الاستبانة، إذ يعتمد هذا الاختبار على مدى الثبات الداخلي ودرجة الاعتمادية لأسئلة الاستبانة، فقد اشارت النتائج المستخرجة وفق معامل الفا كرونباخ ان متغيرات البحث قد حققت نسب ثبات مقبولة فقد حصل المتغير المستقل على (0.73)، في حين حصل المتغير الاخر على (0.79) مما يعني ان قيم الفا للمتغيرين مقبولة من الناحية الاحصائية.

الجدول رقم (1) معامل ثبات المتغيرين (التحول الرقمي والأداء المصرفي المستدام)

معامل الثبات (طريقة ألفا كرونباخ)		
المجال	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ للثبات
التحول الرقمي	10	0.73
الأداء المصرفي المستدام	15	0.79

2.3 التحليل الاولى للنتائج الإحصائية الخاصة بمتغيرات البحث/ فقرات الاستبانة

الجدول رقم (2) الأسئلة الخاصة بالمتغير الأول / التحول الرقمي

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الوزن النسبي
1	يتجه مصرفي الى اتمته عملياته المصرفية بشكل متسارع بما يسهم في عملية التحول الالكتروني للخدمات المصرفية	3.84	1.04	.27	77%
2	يوفر مصرفي حزمة متنوعة من الخدمات المصرفية الالكترونية تلائم رغبات زبائنه وحفاظ على مبدأ سرية البيانات والخصوصية لهم	4.04	.67	.17	81%
3	يستثمر مصرفي التكنولوجيا الرقمية في ابتكار خدمات جديدة تلبي حاجات زبائنه مثل انشاء المحافظ الالكترونية وتحويل الاموال الكترونيا	4.18	.75	.18	84%
4	تمكن التكنولوجيا الرقمية الزبائن من الحصول على الخدمات المصرفية الالكترونية في أي وقت واي مكان دون الحاجة لمراجعة الفروع المصرفية	3.68	.62	.17	74%
5	تقدم التكنولوجيا الرقمية مرونة في معالجة مختلف الأخطاء التي ترافق تقديم الخدمة بما يجعل التغذية العكسية سلسلة جدا	3.86	.57	.15	77%
6	يملك مصرفي موارد بشرية ذات خبرة فنية عالية في التعامل مع ابتكارات التكنولوجيا المالية بما يمكن التعامل مع الخدمات الالكترونية	4.08	.67	.16	82%
7	يسعى مصرفي الى تطوير بناء التحتية بشكل مستمر وتوفير الجوانب التكنولوجية اللازمة بما يتماشى مع التطور التكنولوجي الحاصل في العالم المالي والمصرفي	3.88	.69	.18	78%
8	يسعى مصرفي الى تنظيم الورش والندوات لتنقيف الجمهور على اقتناء الخدمات الالكترونية والاستفادة من ابتكاراتها	3.94	.79	.20	79%
9	تركز إدارة مصرفي على ضرورة تحقيق عملية التحول نحو التمويل الرقمي واتمته جميع الخدمات المصرفية بما يحقق الاستدامة المصرفية	3.70	.71	.19	74%
10	يشجع مصرفي العاملين على عملية الابتكار في الخدمات المصرفية وطرق تقديمها واشراكهم في وضع الخطط الخدمية	4.00	.64	.16	80%
	المؤشر العام	3.92	.71	.18	78%

المحور الأول: تشير النتائج الإحصائية الخاصة بالمحور الأول المتمثل بالتكنولوجيا الرقمية التابع الى المتغير المستقل التحول الرقمي اذ نلاحظ ان فقراته قد حققت نتائج إحصائية مقبولة، اذ حققت جميع الفقرات وسط حسابي والذي كان اكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) مما يؤكد ان هناك قبول من قبل افراد العينة لهذا النموذج وبالتالي فان الافراد المجيبين يرون ان تطبيق التحول الرقمي عن طريق بعده التكنولوجيا الرقمية من قبل المصارف العراقية والاستفادة من التقنيات التي يوفرها التحول يمكن ان يحقق أداء جيد وفق المعطيات أعلاه، فضلا عن حصول الفقرات على انحراف معياري مقبول مما يعني ان هناك ضعف في تشتت الإجابات الخاصة بأفراد العينة كما حققت الفقرة الثالثة اعلى وسط حسابي مما يدل على قبول جميع فقرات المحور.

المحور الثاني: تشير النتائج الإحصائية الخاصة بالمحور الثاني المتمثل بالابتكار الرقمي التابع الى المتغير المستقل التحول الرقمي اذ نلاحظ ان فقراته قد حققت نتائج إحصائية مقبولة، اذ حققت جميع الفقرات وسط حسابي والذي كان اكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) مما يؤكد ان هناك قبول من قبل افراد العينة لهذا النموذج وبالتالي فان الافراد المجيبين يرون ان تطبيق التحول الرقمي عن طريق بعده الابتكار الرقمي من قبل المصارف العراقية والاستفادة من التقنيات التي يوفرها التحول يمكن ان يحقق أداء جيد وفق المعطيات أعلاه، فضلا عن حصول الفقرات على انحراف معياري مقبول مما يعني ان هناك ضعف في تشتت الإجابات الخاصة بأفراد العينة كما حققت الفقرة السادسة اعلى وسط حسابي مما يدل على قبول جميع فقرات المحور.

من خلال ما تقدم يتضح ان هناك قبولاً من قبل افراد العينة الذين يعتقدون ان التحول الرقمي يمكن ان يسهم في تعزيز أداء المصرف كون التحول الرقمي يمكن ان يساعد المصرف اختزال الوقت والجهد في تقديم أفضل الخدمات المصرفية الى المتعاملين مع المصرف من خلال توظيف الابتكارات التكنولوجية وعملية التحول من الأداء اليدوي الى الأداء الرقمي واتمته جميع الخدمات المصرفية بما يضمن للمصرف تحقيق أفضل الأداء وتخفيف الكلف.

الجدول رقم (3) الأسئلة الخاصة بالمتغير الثاني / الأداء المصرفي المستدام

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	معامل الاختلاف	الوزن النسبي
11	يتبنى مصرفي خطط استراتيجية من شأنها تحقيق فرص التنمية الاقتصادية في البلد لتعزيز التكامل الاقتصادي والاجتماعي والبيئي	3.98	.68	.17	80%
	يسعى مصرفي الى توظيف التكنولوجيا في عملياته المصرفية بما يضمن تحقيق سرعة في إيصال الخدمة وبأقل كلفة اقتصادية	3.74	.66	.18	75%
	يهدف مصرفي الى تمويل الفرص الاستثمارية التي تنمي الموارد الاقتصادية للبلد وتدفع عجلة التنمية نحو الامام لتحقيق الرفاهية الاقتصادية للمجتمع	4.14	.61	.15	83%
	يسهم مصرفي في وضع خطط متكاملة مع الخطط الاقتصادية المركزية للبلد بهدف تعظيم موارده المالية وجعلها مستدامة	4.1	.73	.15	82%
	ان وضع الخطط الاقتصادية التي تلائم الامكانيات والموارد المالية للمصرف تهدف الى تحقيق أداء مالي كفوء بما يضمن تحقيق أفضل الموارد الاقتصادية	4.04	.85	.18	81%
12	ان التكامل بين الخطط الاقتصادية والتنمية الاجتماعية غاية أساسية يسعى الى تحقيقها مصرفي بشكل دائم لضمان تحقيق أداء فعال	3.92	.63	.22	78%
	يقدم مصرفي خدمات مصرفية مميزة لمنظمات الإنسانية بما يكفل تحقيق التكافل الاجتماعي في البلد	4.12	.70	.15	82%
	السعي الى دعم المشاريع ذات الطابع التنموي الاجتماعي للشباب العاطلين عن العمل بما يحقق تنمية اقتصادية واجتماعية مستدامة	3.96	.71	.18	79%
	يلتزم مصرفي بشكل أخلاقي امام جميع الزبائن بتقديم خدمات متكاملة لهم دون تمييز بينهم بما يضمن حصول الجميع على خدمات متميزة	4.06	.65	.18	81%
	يمنتع المصرف من تمويل المشاريع الاقتصادية التي تسبب الأذى للمجتمع والتي تحقق اهداف المستثمرين فقط	4.16	.62	.16	83%
13	يسعى مصرفي الى إشاعة الثقافة البنينة المستدامة بين الأوساط الاستثمارية بما يضمن توفير الفرص الاستثمارية الهادفة الى تحقيق استدامة بنينة	4.22	.64	.15	84%
	يلزم مصرفي بالتشريعات والتعليمات التي تؤكد على المحافظة على الموارد الطبيعية للبنينة بما يحقق تنمية مستدامة	4.04	.55	.16	81%
	ان التوجه نحو الاهتمام بمصادر الطاقة البديلة يعكس رؤية ورعاية المصرف في تعزيز الأداء المصرفي المستدام	4.02	.67	.14	80%
	لا يسعى مصرفي الى تمويل الفرص الاستثمارية التي لا تلتزم بالمعايير البنينة المحافظة على البنينة ومصادر الطاقة بما يحقق التنمية المستدامة	4.20	.71	.16	84%
	ان تبني مصرفي وفق استراتيجية اقتصادية تحقيق اهداف التنمية المستدامة يجعل منه مقصد الافراد المستثمرين الراغبين بتنمية مختلف القطاعات الاقتصادية	4.13	.65	.16	83%
المؤشر العام		4.06	.66	.16	.81%

المحور الأول: تشير النتائج الإحصائية الخاصة بالمحور الأول المتمثل بالاستدامة الاقتصادية التابع الى المتغير التابع الأداء المصرفي المستدام ان نلاحظ ان فقراته قد حققت نتائج إحصائية مقبولة، اذ حققت جميع الفقرات وسط حسابي والذي كان اكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) مما يؤكد ان هناك قبول من قبل افراد العينة لهذا النموذج وبالتالي فان الافراد المجيبين يرون ان الوصول الى الأداء المصرفي المستدام يجب ان يفترن بتحقيق الاستدامة الاقتصادية التي تركز على تعظيم الايراد المصرفي وتخفيف الكلف المختلفة فضلاً عن زيادة الفرص الاستثمارية وهذا يتم من خلال التجوّه نحو التحول الرقمي بوصفه احدى

التوجهات الحديثة في عالم التكنولوجيا والمال وبالتالي الوصول الى الأداء الجيد وهذا واضح وفق المعطيات أعلاه، فضلا عن حصول الفقرات على انحراف معياري مقبول مما يعني ان هناك في ضعف تشتت الإجابات الخاصة بأفراد العينة كما حققت الفقرة الثالثة عشر اعلى وسط حسابي مما يدل على قبول جميع فقرات المحور.

المحور الثاني: تشير النتائج الإحصائية الخاصة بالمحور الثاني المتمثل بالاستدامة الاجتماعية التابع الى المتغير التابع الأداء المصرفي المستدام ان نلاحظ ان فقراته قد حققت نتائج إحصائية مقبولة، اذ حققت جميع الفقرات وسط حسابي والذي كان اكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) مما يؤكد ان هناك قبول من قبل افراد العينة لهذا النموذج وبالتالي فان الافراد المجيبين يرون ان الوصول الى الأداء المصرفي المستدام يجب ان يقترن بتحقيق الاستدامة الاجتماعية التي تركز على دعم المشاريع الصغيرة التي تدعم الشباب الراغبين في العمل وتمويل هذه المشاريع وهذا الامر يجعل م المصرف محل ثقة المجتمع ويزيد من رغبته بالتعامل معه مما ينعكس على تعظيم اراده المالي وبالتالي الوصول الى الأداء الجيد وهذا واضح وفق المعطيات أعلاه، فضلا عن حصول الفقرات على انحراف معياري مقبول مما يعني ان هناك في ضعف تشتت الإجابات الخاصة بأفراد العينة كما حققت الفقرة العشرون اعلى وسط حسابي مما يدل على قبول جميع فقرات المحور.

المحور الثالث: تشير النتائج الإحصائية الخاصة بالمحور الثالث المتمثل بالاستدامة البيئية التابع الى المتغير التابع الأداء المصرفي المستدام ان نلاحظ ان فقراته قد حققت نتائج إحصائية مقبولة، اذ حققت جميع الفقرات وسط حسابي والذي كان اكبر من الوسط الفرضي البالغ (3) مما يؤكد ان هناك قبول من قبل افراد العينة لهذا النموذج وبالتالي فان الافراد المجيبين يرون ان الوصول الى الأداء المصرفي المستدام يجب ان يقترن بتحقيق الاستدامة البيئية التي تركز على تمويل المشاريع الصديقة للبيئة والابتعاد عن تمويل المشاريع التي تسبب ضررا للبيئة وهذا وبالتالي المحافظة على حق الأجيال القادمة من الضياع كما ان توجه العالم اليوم يركز على دعم البيئة والمشاريع الصديقة للبيئة وبالتالي الوصول الى الأداء الجيد وهذا واضح وفق المعطيات أعلاه، فضلا عن حصول الفقرات على انحراف معياري مقبول مما يعني ان هناك في ضعف تشتت الإجابات الخاصة بأفراد العينة كما حققت الفقرة الواحد والعشرون اعلى وسط حسابي مما يدل على قبول جميع فقرات المحور.

من خلال ما تقدم يتضح ان الوصول الى الأداء المصرفي المستدام يحتاج الى تحقيق المصرف للأبعاد الثلاثة وهي الاستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وهي ضمن محاور التنمية المستدامة بالتالي ان وصول المصرف للأداء المستدام يعني ان المصرف يسعى الى تحقيق تنمية مستدامة في نشاطه وبالتالي ضمان استمرار تحقيق العوائد المالية فضلا عن اشراك المصرف في تنمية اجتماعية للمجتمع الموجود فيه وهذا الامر يحقق له صورة جيدة في عين جميع المتعاملين ويكسبه سمعة في ظل المنافسة الموجودة ويجعله قادر على كسب المزيد من الزبائن، كذلك سعي المصرف الى تمويل الفرص الاستثمارية المختلفة في السوق والتي تخدم اقتصاد البلد والمجتمع يساهم أيضا في استدامة تحقيقه للعوائد وهذا حسب ما يراه افراد العينة من خلال الأسئلة المقدمة

3.3 اختبار فرضيات البحث

الفرضية الأولى: لا توجد علاقة تأثير وارتباط ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي (التكنولوجيا الرقمية) والأداء المصرفي المستدام بأبعاده الثلاثة

توضح نتائج الجدول (4) طبيعة الارتباط بين المتغير المستقل المتمثل بالتحول الرقمي والمتغير التابع المتمثل بالأداء المصرفي المستدام بأبعاده الثلاثة، فيما يخص المحور الأول والمتمثل بالتكنولوجيا الرقمية وعلاقته مع المحاور الثلاثة للمتغير التابع (الاستدامة الاقتصادية-الاجتماعية-البيئية)، اذ استخدم البحث مستوى معنوية (0.05) ووفقا للنتائج المستخرجة بحسب نموذج الانحدار الخطي المتعدد فكان معامل الارتباط (0.831) ومعامل التحديد (0.690) وهذا يعني ان الاهتمام من قبل المصرف عينة الدراسة بفكرة التحول الرقمي من خلال بعده الأول بما يساهم في استدامه الأداء المصرفي وهذا الامر بحسب ما يراه افراد العينة لهذه المصارف ونظرا لان معامل الارتباط إيجابيا يمكن الاستنتاج ان العلاقة ذات دلالة إحصائية معنوية كون ان قيمة (P) اقل من مستوى المعنوية (0.05)، إضافة الى ان قيمة (F) المحسوبة كانت اكبر من القيمة الجدولية البالغة (4.26) مما يؤكد ان هناك تأثير للتحول الرقمي في تعزيز الأداء المصرفي المستدام بالتالي نرفض فرضية العدم.

الفرضية الثانية: لا توجد علاقة تأثير وارتباط ذات دلالة إحصائية بين التحول الرقمي (الابتكار الرقمي) والأداء المصرفي المستدام بأبعاده الثلاثة

توضح نتائج الجدول (4) طبيعة الارتباط بين المتغير المستقل المتمثل بالتحول الرقمي والمتغير التابع المتمثل بالأداء المصرفي المستدام بأبعاده الثلاثة، فيما يخص المحور الأول والمتمثل بالابتكار الرقمي وعلاقته مع المحاور الثلاثة للمتغير التابع (الاستدامة الاقتصادية-الاجتماعية-البيئية)، اذ استخدم البحث مستوى معنوية (0.05) ووفقا للنتائج المستخرجة بحسب نموذج الانحدار الخطي المتعدد فكان معامل الارتباط (0.892) ومعامل التحديد (0.795) وهذا يعني ان الاهتمام من قبل المصرف عينة الدراسة بفكرة التحول الرقمي من خلال بعده الثاني بما يساهم في استدامه الأداء المصرفي وهذا الامر بحسب ما يراه افراد العينة لهذه المصارف ونظرا لان معامل الارتباط إيجابيا يمكن الاستنتاج ان العلاقة ذات دلالة إحصائية معنوية كون ان قيمة (P) اقل

من مستوى المعنوية (0.05)، إضافة الى ان قيمة (F) المحسوبة كانت اكبر من القيمة الجدولية البالغة (4.26) مما يؤكد ان هناك تأثير للتحويل الرقمي في تعزيز الأداء المصرفي المستدام بالتالي نرفض فرضية العدم.

الجدول رقم (4) التأثير والارتباط بين ابعاد التحويل الرقمي والأداء المصرفي المستدام

ت	المتغير التابع/ الأداء المصرفي المستدام	R	R2	F	Sig
1	التكنولوجيا الرقمية	0.831	0.690	90.01	0.000
2	الابتكار الرقمي	0.892	0.795	89.02	0.000

يتضح مما سبق ومن خلال النتائج الإحصائية المستخرجة ان هناك تأثيرا واضحا للتحويل الرقمي من خلال ابعاده على الأداء المصرفي المستدام وهذا الامر يعني ان المصرف الذي يعتمد على ادخال تقنيات التحويل الرقمي والاستفادة منها في تقديم خدمات جديدة يمكن ان يحقق له أداء مصرفي مستدام كون ان هناك توجه عام في القطاع المصرفي لاعتماد التقنيات الالكترونية والابتعاد عن الأداء التقليدي في تقديم الخدمات بسبب التقدم التكنولوجي وكما ان التحويل الرقمي يحقق عملية الشمول المالي التي تسعى جميع المصارف الى تحقيقها وهي إيصال الخدمات المصرفية الى جميع شرائح المجتمع وهذا يتحقق بفضل التقنيات الالكترونية.

المبحث الرابع : الاستنتاجات والتوصيات

1.4 الاستنتاجات

1. ان التحويل الرقمي في القطاع المصرفي أصبح من ضروريات العصر الحديث في ظل التسارع التكنولوجي والتطور المعرفي مما يعني ضرورة مواكبة هذا التقدم في العمل والتحول تدريجيا من الأداء التقليدي الى الرقمي
2. ان التحويل الرقمي سمح للمصارف ان تقدم مجموعة من الخدمات الجديدة المبتكرة التي تلئم الاحتياجات الجديدة والمتجددة للزبائن مما اعطى للمصارف فرصة لتحقيق مزيدا من العوائد وتعزيز جانب المنافسة.
3. ان تحقيق المصرف عينة البحث لأداء مصرفي مستدام مقتصر على دوره في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبيئية وهذا ما ركزت عليه توجيهات البنك المركزي العراقي بضرورة تحول المشاريع الاستثمارية الى مشاريع ريادية تنموية
4. اثبتت النتائج الإحصائية ان هناك قبول واضح من قبل افراد العينة لجميع التساؤلات المقدمة والخاصة بالمتغيرين ولجميع المحاور وذلك من خلال تحقيق أوساط حسابية فاقت الوسط الفرضي فضلا عن انخفاض الانحرافات المعيارية مما يدل على ضعف التشنثت في الإجابات.
5. اثبتت النتائج الإحصائية ان هناك علاقة اثر وارتباط قوية بين متغيرات البحث وهذا يعني رفض جميع فرضيات العدم وقبول فرضيات الوجود.

2.4 التوصيات

1. الاستفادة من التسهيلات التي يقدمها التحويل الرقمي في عملية تبسيط الإجراءات الخاصة بتقليل الإجراءات الروتينية الخاصة بتقديم الخدمات وإيصالها الى عامة شرائح المجتمع فضلا عن توفير البنى التحتية اللازمة لانجاح عملية التحويل من الوضع التقليدي الى الرقمي
2. الاستفادة من المميزات التي منحتها التكنولوجيا للمصارف من خلال ادخال خدمات جديدة مبتكرة تلئم رغبات الزبائن المتجددة مما يساعد المصرف على الدخول في أسواق جديدة بما يعزز فرصة التنافسية
3. العمل على التركيز في تمويل المشاريع الاستثمارية التي تركز على ادخال احدث الوسائل التكنولوجية في عملها ولها القدرة على تحقيق تنمية بيئية مستدامة واقتصادية
4. ضرورة الاستفادة من تجارب المؤسسات الناجحة في العمل المصرفي وعمل ورش تخصصية لاجل تعزيز أداء المصرف واستدامته من خلال نقل التجارب الناجحة وتطوير الجهد البشري.
5. ضرورة ان يكون هناك تكامل في خطط المصرف بين الجانب الاقتصادي والاجتماعي والبيئي لأجل تحقق أداء مستدام قائم على تنوع الفرص التمويلية.

References

1. أبو غن، احمد فاروق(2018)، " دور التحول الرقمي في تحقيق التميز المؤسسي بالتطبيق على العاملين في بلدة غزة"، مجلة الجامعة الإسلامية للدراسات الاقتصادية والإدارية، مجلد0، عدد0.
2. ادم، حديدي، سهام، لباز، علاء الدين، حفصي(2021)، " الاستدامة المصرفية ودورها في تحسين أداء المنظومة المصرفية الجزائرية"، مجلة دفاتر اقتصادية، مجلد12، عدد2.
3. امين، هشام امين امام، عامر، اماني محمد، زهو، محمد رمضان(2022)، "اثر التحول الرقمي على ابداع الاملين في ظل توسط طبيعة الهيكل التنظيمي بالبنوك"، أطروحة دكتوراه مقدمة الى مجلس كلية التجارة، الجزائر.
4. جعجع، عمارة، البقور، حمزة(2021)، " التحول الرقمي كوسيلة لترقية القطاع السياحي قطر نموذج"، الملتقى الدولي الافتراضي حول الاتجاهات الحديثة في الترويج السياحي قراءات رؤى وتجارب، الجزائر.
5. الحريري، بسمة محمد ادريس(2020)، " نموذج هيكل لقياس اثر التوجه الريادي على الأداء المصرفي المستدام"، مجلة جامعة الإسكندرية للعلوم الإدارية، مجلد57، عدد3.
6. حمادة، حسام احمد (2022)، " دور التحول الرقمي في تحسين الأداء المالي للمنظمة بالتطبيق على البنوك التجارية المصرية المسجلة في البورصة المصرية"، المجلة العلمية للدراسات والبحوث العلمية والإدارية، مجلد13، عدد3.
7. رشوان، عبد الرحمن محمد، الحو، اعتدال محمد، الطويل، عصام محمد (2022)، " الدور الوسيط لحكومة الجامعات الفلسطينية في علاقة التأثير بين التحول الرقمي والابتكار المؤسسي"، مجلة جامعة جيهان-أربيل للعلوم الإنسانية والاجتماعية، مجلد6، عدد2.
8. سقاط، احمد عادل، الرحمن، ريان عدنان عزيز (2022)، " التحول الرقمي في المؤسسات الحكومية وفق رؤية 2030"، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية والقانونية، مجلد6، عدد25.
9. شحاتة، محمد موسى علي(2020)، " قياس أثر تفعيل أنشطة المراجعة الداخلية لآليات التحول الرقمي على تعزيز المساءلة والشفافية وتحسين الأداء الحكومي"، المجلة العلمية للدراسات المحاسبية، مجلد2، عدد1.
10. صدقة، حمزة، جبارة، مراد(2021)، " الصيرفة المستدامة كمدخل لدعم التحول الرقمي في القطاع المصرفي في ظل تداعيات جائحة كورونا"، مجلة دراسات وابحاث-المجلة العربية في العلوم الإنسانية والاجتماعية، مجلد13، عدد5.
11. طاهر، كمال كاظم، غنيم، الاء عطية(2022)، " ريادة الاعمال ودورها في تحقيق الأداء المصرفي المستدام"، مجلة المثنى للدراسات الاقتصادية والإدارية، مجلد12، عدد3.
12. العربي، عمران، قطاف، ليلي(2013)، " دور إدارة المعرفة في تحسين الأداء المستدام في المؤسسة الاقتصادية"، رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحان عباس، الجزائر.
13. فرج، علياء عمر كامل(2022)، " دواعي تعزيز ثقافة الأمن السيبراني في ظل التحول الرقمي جامعة الأمير سطام بن عبد العزيز نموذج"، المجلة التربوية، مجلد1، عدد94.
14. قراوي، أحلام، العايب، عبد الرحمن(2020)، "محاولة تطبيق بطاقة الأداء المتوازن للتحكم في الأداء المستدام للمؤسسة الاقتصادية الجزائرية"، أطروحة دكتوراه مقدمة الى مجلس كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحان عباس، الجزائر.
15. لعلمي، سميرة، لعلمي، فاطمة(2022)، " إسهامات التحول الرقمي في قيام الثورة الصناعية الرابعة"، المؤتمر العلمي الدولي الأول حول : التحول الرقمي لمنظمات الأعمال العربية في ظل التوجه نحو الثورة الصناعية الرابعة: الفرص والتحديات، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
16. مصطفى، سميرة مجدي سلامة، محمد، عزة ماهر، العزب، محمود رمضان(2021)، " دور التحول الرقمي في تحسين أداء شركات السياحة المصرية"، مجلة كلية السياحة والفنادق، مجلد5، عدد1.
17. المواجدة، اسيل، العضائية، محمد(2019)، " دور تكنولوجيا المعلومات في دعم الأداء المستدام في منظمات الاعمال الالكترونية"، رسالة ماجستير مقدمة الى مجلس جامعة الشرق الأوسط، عمان.
18. Cabaron, Jennifer B, Cabaron, Richard R(2021), " EVALUATION OF SUSTAINABLE BANKING PRACTICES IN THE PHILIPPINES", International Journal of Research in Commerce and Management Studies, vol3,no6.
19. Handajani,Lilik,Akram,Ahmed rifai(2021) " Sustainable Banking and Bank Performance", Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Bisnis,vol16,no1.
20. Kumar, Kishore, Prakash,Ajai(2018), " Developing a framework for assessing sustainable banking performance of the Indian banking sector", Social Responsibility Journal,vol20,no29.