KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

التحول الرقمي للعمليات المصرفية وأثرهُ على مؤشر كفاية رأس المال

أ.د حيدر جواد المرشدي

الباحث حسين صباح مهدي

جامعة الكوفة/كلية الادارة والاقتصاد

DOI: https://doi.org/10.36322/jksc.176(B).19570

المستخلص:

يعد القطاع المصرفي أو ما يطلق عليه أيضا قطاع الصناعة المصرفية، من القطاعات المهمة والمؤثرة في النمو الاقتصادي. إذ يمكن ان يؤدي تطوير كفاءة النظام المصرفي ونوعية خدماته المقدمة الى زيادة معدل النمو الاقتصادي لأي مجتمع، وقد شهد هذا القطاع تطورات تكنولوجية هائلة، كما عرفت الصناعة المصرفية تطبيق نظم ووسائل جديدة مع بداية الانتقال إلى عصر المعرفة والمعلومات. وتهدف الدراسة الى معرفة الانعكاسات من تطبيق التحول الرقمي للعمليات المصرفية على مؤشر كفاية رأس المال في المصارف عينة الدراسة، من خلال تحليل مؤشرات التحول الرقمي بأبعاده (نظام التسوية الأنية RTGS ، المقاصة الالكترونية ACH) ومؤشر كفاية رأس المال، وتم جمع البيانات من التقارير السنوية المنشورة للعينة والمكونة من (٨) مصارف خاصة وللمدة (٢٠١٢-٢٠٢١)، واعتمد برنامج (EVIEWS 10) في استخراج نتائج التحليل القياسي، اذ توصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات، أهمها وجود علاقة ارتباط وتأثير ذات دلالة معنوية بين التحول الرقمي للعمليات المصرفية ومؤشر كفاية رأس المال، بالاضافة الى ان المصارف المبحوثة تحتفظ بمقدار اكبر من اللازم ضمن مؤشر كفاية رأس المال فقد بلغ (١٩٤,٦٨٪)، ومن التوصيات التي توصلت اليها الدراسة هي ضرورة زيادة التعاقد مع الشركات التي تتبنى التكنولوجيا الرقمية، لضمان تطوير الخدمات المالية التي تمكن المصارف من الوصول الى النسبة المثلى لمؤشر كفاية رأس المال.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.

مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

الكلمات المفتاحية: التحول الرقمي، مؤشر كفاية رأس المال، العمليات المصرفية

The digital transformation of banking operations and its impact on the capital adequacy index

Prof. Dr. Haider Jawad Al-Murshidi

Researcher Hussein Sabah Mahdi

University of Kufa / College of Administration and Economics

Abstract:

The banking sector, or what is also called the banking industry sector, is one of the important sectors affecting economic growth. The development of the efficiency of the banking system and the quality of its services provided can lead to an increase in the economic growth rate of any society, and this sector has witnessed tremendous technological developments, and the banking industry has known the application of new systems and means with the beginning of the transition to the era of knowledge and information. The study aims to know the implications of applying the digital transformation of banking operations on the capital adequacy index in the study sample banks, by analyzing the indicators of digital transformation with its dimensions (RTGS real-time settlement system, electronic clearing ACH) and the capital adequacy index. Data was collected from the published annual reports. For the sample, consisting of (8) private banks and

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.

مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

for the period (2012-2021), and the EVIEWS 10 program was adopted in extracting the results of the standard analysis, as the research reached a set of conclusions, the most important of which is the existence of a significant correlation and impact between the digital transformation of banking operations and the adequacy index Capital, in addition to the fact that the surveyed banks maintain a greater amount than necessary within the capital adequacy index, as it amounted to (194.68%), and among the recommendations reached by the study is the need to increase contracting with companies that adopt digital technology, to ensure the development of financial services that enable banks to Reaching the optimal capital adequacy ratio.

Keywords: Digital transformation, capital adequacy ratio. , banking operations.

المقدمة

أن التطور الهائل والمتسارع في مجال التكنولوجيا المالية تتجلى آثاره بوضوح على القطاع المصرفي وسير العمل بالمؤسسات المالية، مما يفرض عليها السعي لمواكبة التغيرات المتلاحقة في هذا المجال، حيث بُذلت جهود مضاعفة لتلبية احتياجات العملاء بالكفاءة والفاعلية المطلوبة لتحقيق التحول الرقمي المنشود، وتزامناً مع تفشى جائحة كورونا وتحولها من طارئة صحية إلى تصنيفها كجائحة عالمية، بدأت العديد من المؤسسات المالية والبنوك في الاعتماد بدرجة أكبر على تقديم خدماتها المصرفية بشكل إلكتروني.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

المبحث الاول: منهجية الدراسة

اولاً: مشكلة البحث

نتيجة للتطورات التي احدثتها الثورات الصناعية في مجال التكنولوجيا في العالم وكذلك ازدياد الحاجة الى ايجاد حلول تلبي حاجات المؤسسات بصورة عامة والمصارف بصورة خاصة في معالجة وتطوير العمليات المصرفية، ظهرت مشكلة الدراسة والتي تمثلت بالتساؤل الآتي: (هل هنالك تأثير للتحول الرقمي للعمليات المصرفية على مؤشر كفاية رأس المال في المصارف؟)

ثانياً: أهداف البحث

تسعى الدراسة للتعرف على:

١. المفاهيم الاساسية للتحول الرقمي للعمليات المصرفية ومفاهيم مؤشر كفاية رأس المال.

٢. التعرف على اهم مؤشرات التحول الرقمي في القطاع المصرفي العراقي .

٣. تحليل مؤشر كفاية رأس المال في المصارف عينة الدراسة.

ثالثاً: أهمية البحث

تظهر اهمية الدراسة من التحولات التي يشهدها العالم والتي برزت بشكل اكبر خلال الوباء الذي ضرب العالم في الآونة الاخيرة مما دفع المصارف الى استخدام التقنية الرقمية لتقديم الخدمات الى زبائنها ويمكن ابراز اهمية الدراسة في الآتي:

١. مواكبة التطورات والتقدم الحاصل في القطاع المصرفي العالمي.

٢. المنافسة هي الدافع الرئيسي الذي يدفع المصارف للوصول الى الكفاءة، وتتحقق هذه الكفاءة من خلال الاستفادة من المزايا التي تقدمها التكنولوجيا من حيث الكلفة والوقت.

٣. ابراز الفرص المتاحة نتيجة استخدام التكنولوجيا المالية.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

رابعاً: فرضية البحث

ان فرضيات البحث ما هي الا عبارة عن تخمينات او توقعات غير مؤكدة ويمكن اختبارها، والبحث الحالي يتكون من الفرضية الرئيسة الاولى:

١. توجد علاقة ذات دلالة معنوية للتحول الرقمي للعمليات المصرفية بأبعاده مع مؤشر كفاية رأس المال ، وتتضمن هذه الفرضية فرضيتين فرعيتين:

أ- توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين نظام التسوية الاجمالية الانية RTGS ومؤشر كفاية رأس المال.

ب- توجد علاقة ذات دلالة معنوية بين نظام المقاصة الالكترونية ACH ومؤشر كفاية رأس المال.

خامساً: منهج البحث

اقتضت طبيعة البحث استخدام المنهجين (الوصفي والتحليلي) في عرض ما يتعلق بمتغيري البحث وذلك من خلال الاستفادة من الدراسات والبحوث والتقارير السابقة المرتبطة بموضوع البحث.

سادساً: الحدود الزمانية والمكانية

الحدود المكانية: للإحاطة بمتطلبات الجانب التطبيقي للدراسة اختير (٨) مصارف خاصة وهي (مصرف بغداد، مصرف الخليج التجاري، المصرف التجاري العراقي، المصرف الاهلي العراقي، مصرف اشور، مصرف الاستثمار العراقي، مصرف الائتمان العراقي، مصرف المنصور) مصارف لتلبية ذلك.

الحدود الزمانية: اختيرت السلسلة الزمنية (٢٠١٢-٢٠٢١)

المبحث الثاني: الاطار النظري للدراسة

اولاً: مفهوم التحول الرقمي للعمليات المصرفية

التحول في اللغة اسم ومصدر من الفعل (تَحَولَ) /تحول الى/، أي انها تغيرت من حال الى حال (قاموس المعاني الجامع،٢٠٢٠)، اذ وضع العديد من الكتاب والباحثين في مجال التحول الرقمي العديد من المفاهيم

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

للتحول الرقمي للعمليات المصرفية او الرقمنة المصرفية بأنها (عملية استخدام التكنولوجيا والحاسب الالي والانترنت لإنشاء قيمة اقتصادية تمتاز بالكفاءة العالية والفعالية) (الطيري، ٢٠٢٢: ٢٠٢٥)، فيما عرفه (Hanelt et al, 2015:1314) بأنه (جميع الانماط التي من خلالها يتم جمع المعلومات ومعالجتها وتخزينها ونشرها).

تواجه البنوك في الوقت الحاضر ضغوطات ومصاعب متزايدة بالاضافة الى القيود الداخلية المفروضة التي ادت الى تغيرات هيكلية في المؤسسات، ومن اجل استمرار نجاح المؤسسة في البيئة الحديثة وضمان ديمومة الارباح في الاجل الطويل تركز البنوك والمؤسسات الاخرى على استخدام الاستراتيجيات التي تمكنها من تقديم خدمات ذات كفاءة وجودة عالية وتكلفة اقل (العنزي، شاهين، ٢٠٢٠: ١٢٩)، فقد عُرف التحول الرقمي للعمليات المصرفية على انهُ (الاستثمار في المبادرات التي تقدمها التكنلوجيا والتي من خلالها يتم تغيير كيفية عمل الشركة بما في ذلك عملياتها الداخلية وتعاملاتها مع العملاء) (Neil Perkin& Peter Abraham, 2017: 51).

ثانياً: العمليات المصرفية الالكترونية

✓ **نظام التسويات الاجمالية الانية RTGS**

تشير نظرية النمو الحديثة الى ان تطوير القطاع المالي يؤثر على النمو في المدى الطويل، يسهل نظام التسويات التجارة ويوسع منها ويقلل من التكاليف على مستخدميها. يقلل نظام التسويات من مخاطر التسوية ويسهل كثيراً من عمليات التداول في العملات الاجنبية. في عام ١٩٨٥ كان نظام التسويات قد ظهر في ثلاث بنوك مركزية فقط وفي نهاية عام ٢٠٠٥ ارتفع العدد الى ٩٠ بنكاً، في معظم البلدان يتم توفير نظام الدفع من قبل البنوك التجارية(Morten, Bart, 2006: 1).

✓ نظام المقاصة الالكترونية **ACH**

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

تشترك المقاصة الالكترونية في المصارف مع المقاصة اليدوية في الفكرة التي يقومان عليها، فما هي الى تسوية حسابات عملاء المصرف المتقابلة بين كل من الدائنين والمدينين، وتعتبر سنغافورة من اوائل الدول التي طبقت نظام المقاصة عن طريق صور للشيكات كان ذلك عام ١٩٨٠م الى ان قامت باستخدام شبكات الاتصال في عام ٢٠٠١م ثم انتقل ذلك الى باقي دول العالم، وتعتبر قطر اول دولة عربية استخدمت نظام المقاصة، اما في العراق فقد استخدم لأول مرة عام ٢٠١١.(الطاس، خضور، ٢٠٢١: ١٧). من اهم المزايا التي تقدمها المقاصة الالكترونية هي تقليل عدد الاجتماعات بين ممثلي البنوك بالاضافة الى القضاء على مشكلة تلف وضياع الشيكات(ليندة، ٢٠١٥: ١٩).

ثالثاً: مؤشر كفاية رأس المال

من المتوقع ان يحتفظ كل مصرف برأس مال يتلاءم مع حجم المخاطر التي يتعرض لها، وهذا يرتبط بمقدار رأس المال المحتفظ به من قبل المصرف، ومن الضروري ان يؤخذ في نظر الاعتبار عند تحديد مقدار رأس المال مخاطر القروض والمخاطر التشغيلية(توفيق، ٢٠١٧: ٣٥). ويمكن تقييم كفاية رأس المال في المصارف عن طريق استخدام احد النسب التالية:

أ- مؤشر نسبة رأس المال الى الموجودات المرجحة بالمخاطر (CRAR)

تشير هذه النسبة الى مدى تحمل رأس مال المصرف للخسائر الناتجة من الاعمال المصرفية، ومدى قدرته على مواجهتها، وارتفاع هذه النسبة يدل على امكانية المصرف العالية في حماية اموال المستثمرين(الموسوي واخرون، ٢٠١٨: ١٧٧). ويحسب من خلال المعادلة التالية:

$$\text{كفاية رأس المال} = \frac{\text{راس المال الاساسي+راس المال المساند}}{\text{الموجودات المرجحة بالمخاطر}} \times ١٠٠$$

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

حيث يشمل رأس المال من المستوى الاساسي(حقوق المساهمين، الاسهم الممتازة الدائمة، الاحتياطيات المفصح عنها، ادوات رأس المال المبتكرة)، اما رأس المال المساند يضم(الاحتياطيات غير المعلنة، احتياطيات اعادة تقييم الاصول الثابتة والممتلكات طويلة الاجل من سندات حقوق الملكية، ادوات راس المال المختلطة للديون والديون الثانوية.4 :Aspal, Malhotra, 2012)).

ب- القروض المتعثرة الى رأس المال الاساسي

يمثل هذا المؤشر قدرة المصرف على تحمل الخسائر الناتجة من القروض المتعثرة، ويحس من خلال المعادلة التالية: (Yaaba, Adamu, previos source, 2015: 10)

$$\text{كفاية راس المال} = \frac{\text{القروض المتعثرة}}{\text{راس المال الاساسي}} \times ١٠٠$$

المبحث الثالث: الجانب التحليلي للدراسة

اولاً: التحليل المالي لمتغيرات الدراسة

١. تحليل مؤشر نظام التسوية الاجمالية الآنية (RTGS)

نظام التسوية الاجمالية الآنية هو احد اهم مكونات نظام المدفوعات العراقي، حيث يوفر هذا النظام امكانية معالجة اوامر الدفع مرتفعة القيمة، حيث بدأ العمل الفعلي في هذا النظام داخل العراق في يوم ٢٠٠٦/٨/٢٤، وقد ضم هذا النظام حتى عام ٢٠٢١م (٧٥) مصرفاً بالاضافة الى عدد من المؤسسات منها الهيأة العامة للتقاعد ودائرة رعاية القاصرين، ارتفع عدد التحويلات المالية للدينار العراقي في هذا النظام على مستوى القطاع المصرفي العراقي بنسبة (٤٢,٢٪) مقارنة بعام ٢٠٢٠، حيث بلغ عدد التحويلات في عام ٢٠٢١ (٧٢,٩٩٧) اما في عام ٢٠٢٠ فقد بلغ عدد التحويلات (٥١,٣٣٧)، اما عدد التحويلات للدولار الامريكي فقد ارتفعت بنسبة (١٥,٤٪) فقد بلغت في عام ٢٠٢١ (٢٦,١١٩) مقابل

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

(٢٢,٦٣٧) في عام ٢٠٢٠، ويعود سبب الارتفاع هذا الى سيطرة العملة المحلية على التعاملات الداخلية، وكذلك بسبب ارتفاع عدد المصارف المشاركة في النظام(التقرير الاقتصادي السنوي ٢٠٢١، ٦٢). اما على مستوى المصارف عينة الدراسة فقد بلغ متوسط مبلغ التحويلات (١,٠٧١,٢٠٠,٢٩٣,٦٤٢) دينار عراقي، وقد سجل مصرف اشور اعلى متوسط حيث بلغ (٢,٦٤٩,٩٣٦,٠٣٦,٢٤٢)، ثم حل مصرف الخليج التجاري ثانياً بمتوسط بلغ (١,٩٩٥,٣٤٣,٥٣٩,٩٧٦)، ثم المصرف الاهلي العراقي ثالثاً بمتوسط (١,٥٣٦,٦٩٢,٢٣٥,٦٨٦)، بعدها جاء مصرف بغداد بمتوسط (١,٠٨٧,٢٠٧,٠٣٠,٤٥٠)، اما ادنى متوسط فقد سجله مصرف الائتمان العراقي حيث بلغ (١٣٢,٢٩٧,٣٦٥,٩٢٩)، وقد سجل عام ٢٠١٤ اعلى متوسط للمصارف عينة الدراسة حيث بلغ (١,٨٣٠,٢٣٣,٨٩٧,٢٥٠) ويعود سبب هذا الارتفاع الى اختبار النسخة المحدثة من النظام وكذلك تنفيذ انواع التحويلات، بالاضافة الى ذلك فقد تم في هذا العام اكمال الربط بين نظام التسوية الاجمالية والنظام المحاسبي وفي جميع المصارف والمديريات المرتبطة بالبنك المركزي، والجدول (١) يوضح المبالغ التي تمت عن طريق هذا النظام للمصارف عينة الدراسة وللمدة (٢٠١٢-٢٠٢١).

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

الجدول (1) نظام التسوية الاجمالية الآنية (RTGS) للمدة (٢٠١٢-٢٠٢١)

المصارف / السنوات	بغداد	الأهلي العراقي	الخليج التجاري	أشور	التجاري العراقي	الاستثمار العراقي	الائتمان العراقي	المنصور	المتوسط
2012	788,409,686,000	1,956,442,782,000	1,722,768,185,686	2,357,361,920,000	156,384,356,300	568,409,868,000	65,759,309,000	6,512,973,000	952,756,134,998
2013	1,983,857,297,000	1,238,745,772,000	460,108,107,000	481,659,907,000	57,120,035,000	2,083,857,297,000	22,342,755,000	71,928,426,000	799,952,449,500
2014	2,651,358,263,000	2,411,511,542,000	3,268,937,818,000	3,029,883,655,000	1,123,170,381,000	686,151,176,000	722,713,347,000	748,144,996,000	1,830,233,897,250
2015	1,839,246,042,000	1,308,620,725,000	2,857,906,566,000	4,473,771,251,000	230,696,585,000	400,596,802,000	75,759,309,000	842,279,613,000	1,503,609,611,625
2016	986,334,542,000	2,046,903,961,000	2,959,773,347,000	4,163,985,858,000	213,419,318,000	231,387,465,000	64,532,044,000	664,783,035,000	1,416,389,946,250
2017	494,600,015,000	2,040,749,708,000	1,795,768,720,000	3,220,424,716,000	460,977,315,000	213,706,937,000	163,781,348,000	569,380,819,000	1,119,923,697,250
2018	686,748,715,931	1,189,940,827,000	1,999,027,329,000	2,814,554,288,170	76,779,685,050	77,690,311,000	4,737,969,000	679,901,524,000	941,172,581,144
2019	334,649,747,883	516,382,454,161	1,262,695,642,672	939,958,870,720	60,415,196,286	174,141,951,000	56,932,382,000	87,913,437,966	429,136,210,336
2020	505,332,826,271	1,249,024,329,720	1,685,830,563,891	2,324,979,291,630	199,390,732,112	330,608,564,567	67,482,814,286	54,527,452,390	802,147,071,858
2021	601,533,169,417	1,408,600,255,976	1,940,619,120,513	2,692,780,604,904	202,196,449,290	367,789,969,555	78,932,382,000	40,998,738,000	916,681,336,207
المتوسط	1,087,207,030,450	1,536,692,235,686	1,995,343,539,976	2,649,936,036,242	278,055,005,304	513,434,034,112	132,297,365,929	376,637,101,436	1,071,200,293,642
MAX	2,651,358,263,000	2,411,511,542,000	3,268,937,818,000	4,473,771,251,000	1,123,170,381,000	2,083,857,297,000	722,713,347,000	842,279,613,000	1,830,233,897,250
MIN	334,649,747,883	516,382,454,161	460,108,107,000	481,659,907,000	57,120,035,000	77,690,311,000	4,737,969,000	6,512,973,000	429,136,210,336

المصدر: اعداد الباحث، بالاعتماد على بيانات البنك المركزي العراقي ولسنوات مختلفة

٢. تحليل مؤشر المقاصة الالكترونية (ACH)

يعد نظام المقاصة الالكترونية من الانظمة المعتمدة لدى البنك المركزي العراقي، حيث يتم من خلاله استحصال الصكوك من المصارف التي تعمل داخل العراق ولا تقتصر هذه المبادلات على الادارات العامة للمصارف وانما تتجاوز ذلك لتشمل معها فروع المصارف المشاركة ايضاً، وبعد معالجة هذه الصكوك يتم ارسال صافي المعالجة الى نظام التسوية الاجمالية الانية (RTGS)، وقد بدأ العمل الفعلي

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

للنظام داخل العراق في ٢٠٠٦/٩/١٤ واقتصر العمل آنذاك على الفروع الرئيسية للمصارف، وقد بلغ عدد المصارف المشاركة (٧٣) مصرفاً، اما على مستوى الفروع فقد بلغ اجمالي الفروع المشاركة (٨١٥) فرعاً بعد مشاركة (٢٦) فرع في عام ٢٠٢١، وعلى مستوى المصارف عينة الدراسة وكما موضح في الجدول (٢) فقد بلغ متوسط مبالغ التحويل للمدة (٢٠١٢-٢٠٢١) عن طريق هذا النظام (١٣٨,٨١٠,٢٣٣,١٣٠)، وقد تفوق المصرف الاهلي العراقي حيث بلغ في المتوسط (٤٢٩,٦٢٦,٨٩٨,٣٤٥) ليسجل اعلى متوسط مقارنة مع المصارف الاخرى عينة الدراسة، ثم يليه مصرف بغداد ثانياً بمتوسط بلغ (١٦٩,٨٨٣,٣٩٠,٤٨٣)، وجاء مصرف آشور ثالثاً بمتوسط (١٦٩,٦٥٥,٣٨٣,٧٩٣)، في حين بلغ متوسط التحويلات لمصرف الخليج التجاري (١٠٨,٥٤٣,٩٧٢,٠٨٩)، وحل مصرف الاستثمار العراقي (١٠٥,٥٤٥,٢٢٣,٢٠٩)خامساً، وجاء بعدهُ مصرف المنصور بمتوسط بلغ (٦٧,٤٥٤,٥١٢,١٧٢)، وفي المرتبة السابعة جاء المصرف التجاري العراقي بمتوسط تحويلات (٤٢,٩٤٨,٢٦٢,٥٣٤)، وقد سجل مصرف الائتمان العراقي ادنى متوسط للتحويلات حيث سجل المصرف متوسط (٤٢,٩٤٨,٢٦٢,٥٣٤).

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

جدول (٢) مؤشر المقاصة الالكترونية (ACH) للمدة (٢٠١٢-٢٠٢١)

المصارف / السنوات	بغداد	الأهلي العراقي	الخليج التجاري	أشور	التجاري العراقي	الاستثمار العراقي	الائتمان العراقي	المنصور	المتوسط
2012	23,330,760,162	17,169,475,573	93,322,655,444	38,648,776,087	9,893,007,387	23,330,760,162	4,372,753,829	14,601,400,259	28,083,698,613
2013	129,163,200,182	156,648,230,204	165,392,670,204	28,227,481,397	66,601,940,227	129,163,200,182	34,778,560,536	39,623,855,188	93,699,892,265
2014	239,589,571,837	280,807,934,368	233,730,292,512	367,475,480,326	92,423,184,944	64,215,278,731	43,537,527,912	630,841,231	165,301,263,983
2015	252,081,827,749	255,576,321,334	185,191,431,693	554,742,686,583	41,778,272,385	70,491,451,303	6,530,916,973	7,962,612,359	171,794,440,047
2016	101,928,482,032	198,678,667,767	87,384,792,996	346,424,613,326	46,659,365,464	48,677,865,110	45,637,458,719	27,027,161,385	112,802,300,850
2017	109,000,234,063	360,642,830,413	149,277,415,636	252,736,403,736	40,287,523,892	16,966,436,520	5,672,349,870	108,728,053,632	130,413,905,970
2018	259,883,205,459	829,649,813,894	50,579,073,724	24,455,240,979	37,843,058,097	59,439,154,965	84,594,194,077	92,492,228,027	179,866,996,153
2019	171,519,935,719	472,550,974,623	24,908,667,119	12,319,370,823	21,039,760,972	67,945,491,787	8,024,222,415	144,887,465,904	115,399,486,170
2020	182,648,934,359	844,978,302,146	46,877,352,008	36,887,995,463	33,489,676,523	480,229,638,760	66,115,538,557	435,953,617,985	265,897,631,975
2021	229,687,753,269	879,566,433,128	48,775,369,558	34,635,789,213	39,466,835,446	90,717,853,239	294,890,769,059	62,224,791,620	209,995,699,317
المتوسط	169,883,390,483	429,626,898,345	108,543,972,089	169,655,383,793	42,948,262,534	105,545,223,209	16,824,222,415	67,454,512,172	138,810,233,130
MAX	259,883,205,459	879,566,433,128	233,730,292,512	554,742,686,583	92,423,184,944	480,229,638,760	294,890,769,059	435,953,617,985	265,897,631,975
MIN	23,330,760,162	17,169,475,573	24,908,667,119	12,319,370,823	9,893,007,387	16,966,436,520	4,372,753,829	630,841,231	28,083,698,613

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

المصدر: اعداد الباحث، بالاعتماد على بيانات البنك المركزي ولسنوات مختلفة

تحليل مؤشر كفاية رأس المال

هو من المؤشرات التي تستخدمها المصارف لتقييم ادائها، ويستخدم هذا المؤشر في قياس ومعرفة مدى قدرة المصرف على مواجهة الخسائر المتوقعة، والتي اعتمدتها لجنة بازل في مقرراتها، وقد حددها قانون المصارف العراقية في المادة (١٦) بنسبة لا تقل عن (١٢٪) للمصارف الخاصة و (١٥٪) للمصارف الحكومية، والجدول (٣) يبين ان المصارف عينة الدراسة قد احتفظت بنسبة مرتفعة جداً بالمقارنة مع ما هو مقرر فقد بلغت في المتوسط (194.68) الامر الذي يعطي للمصارف عينة الدراسة نسبة عالية من الامان والقدرة على مواجهة الخسائر والصدمات نتيجة الاعمال، ولكن هذا الارتفاع ينعكس بصورة سلبية على ارباح وعائدات المصارف، فارتفاع هذه النسبة يدل على احتفاظ المصارف بنسبة عالية من الاموال من دون استخدام الامر الذي يؤثر سلباً على ارباح المصارف وكذلك على مدى مساهمته في النشاط الاقتصادي للبلد، اما على مستوى المصارف عينة الدراسة فقد كان المصرف التجاري العراقي يمتلك اعلى متوسط لكفاية رأس المال فقد بلغ (488.3%)، يليه بعد ذلك مصرف الائتمان العراقي بنسبة بلغت (326.4%) ثم مصرف المنصور ثالثاً بمتوسط بلغ (196.1%)، ثم مصرف اشور رابعاً بمتوسط بلغ (178%) وقد تراوح مصرفي الاستثمار العراقي والخليج التجاري بين (١٠٤-١٠٨٪) على التوالي، ثم يأتي بعد ذلك المصرف الاهلي العراقي بمتوسط بلغ (87.6%)، اما ادنى نسبة كانت من نصيب مصرف بغداد فقد بلغت في المتوسط (68.2%)، ومن خلال ما سبق يمكن القول ان المصارف عينة الدراسة تمتلك ملاءة مالية مرتفعة الامر الذي يوضح مدى ضعف مشاركة المصارف في تمويل القطاعات الاقتصادية.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

جدول (٣) مؤشر كفاية رأس المال للمدة (٢٠١٢-٢٠٢١)

المصارف	بغداد	التجاري العراقي	الخليج التجاري	الأهلي العراقي	أشور	الاستثمار العراقي	الائتمان العراقي	المنصور	المتوسط
السنوات	%	%	%	%	%	%	%	%	%
2012	55	414	51	133	66	77	314	243	169.13
2013	59	490	78	104	103	63	314	223	179.25
2014	58	760	74	112	140	93	286	211	216.75
2015	64	536	75	117	194	149	302	191	203.5
2016	89	729	91	103	52	130	374	226	224.25
2017	103	594	125	107	287	139	399	206	245
2018	127	658	131	85	276	122	370	205	246.75
2019	64	529	148	58	271	102	374	209	219.38
2020	29	74	121	31	222	105	266	135	122.88
2021	34	99	148	26	172	103	265	112	119.88
المتوسط	68.2	488.3	104.2	87.6	178	108.3	326.4	196.1	194.68
MAX	127	760	148	133	287	149	399	243	280.75
MIN	29	74	51	26	52	63	265	112	84

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على بيانات سوق العراق للأوراق المالية ولسنوات مختلفة.

ثانياً: التحليل القياسي لمتغيرات الدراسة

أ- تقدير نموذج (ARDL)

يوضح هذا الاختبار العلاقة بين المتغيرات التابعة (Y) والمتغيرات المستقلة (X) وكالتالي:

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

جدول (٤) نتائج نموذج (ARDL)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.*
Y1(-1)	0.922542	0.065618	14.0593	0.000
X1	1.3509	3.5310	3.81693	0.0006
X1(-1)	-1.0109	3.4910	-2.887483	0.0068
X2	-1.3410	5.5211	-2.426517	0.0209
X2(-1)	8.5511	5.8411	1.46472	0.0152
C	15.02583	16.01097	0.938471	0.0354
R-squared	0.897799	Mean dependent var		195.3301
Adjusted R-squared	0.882314	S.D. dependent var		44.44748
S.E. of regression	15.24791	Akaike info criterion		8.4274
Sum squared resid	7672.459	Schwarz criterion		8.683333
Log likelihood	-158.3343	Hannan-Quinn criter.		8.519227
F-statistic	57.97839	Durbin-Watson stat		2.216576
Prob. (F-statistic)	0.000			

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (Eviews 10)

يبين الجدول (٤) نتائج تقدير نموذج (ARDL) للعلاقة بين المتغيرات المستقلة (نظام التسوية الاجمالية الآنية RTGS، المقاصة الالكترونية ACH) والتابعة (كفاية رأس المال) قيد الدراسة، وان الاختبارات الاحصائية تبين جودة النموذج، اذ يلحظ من الجدول ان معامل التحديد R^2 قد بلغ (٠,٨٩) اما قيمة ($\bar{R}^2$) قد بلغت (٠,٨٨)، اذ يعني ذلك ان المتغيرات المستقلة الداخلة في النموذج تفسر ما نسبتهُ (٠,٨٩) من التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع، اما ما تبقى (٠,١١) فهي تمثل متغيرات اخرى لم تدخل في النموذج، بالاضافة الى ذلك فأن معنوية النموذج تتضح من خلال اختبار قيمة (F- statistic) والتي كانت معنوية عند مستوى (٠,٠٥) بالتالي فأن النموذج معنوي فنرفض فرضية العدم ونقبل بالفرض البديل.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

ب- اختبار الحدود للعلاقة بين المتغيرات (Bound Test)

يُظهر اختبار الحدود مدى وجود علاقة توازنية طويلة الاجل بين المتغير التابع (كفاية رأس المال) والمتغيرات المستقلة (نظام التسوية الاجمالية الآنية RTGS، المقاصة الالكترونية ACH)، ومن خلال مقارنة قيمة (F) الجدولية عند المستوى (٥٪) والبالغة (٣,٨٧) مع قيمة (F) المحتسبة والبالغة (١,٥٧٢٢٤٦) نجد ان قيمة (F) المحتسبة اقل من الجدولية، وهذا يعني عدم وجود علاقة توازنية طويلة الاجل، اي عدم وجود تكامل مشترك، بالتالي نقبل فرضية العدم القائلة بعدم وجود تكامل مشترك بين المتغيرات للمدة قيد الدراسة (٢٠١٢-٢٠٢١) ونرفض الفرضية البديلة. ويبين الجدول (٥) نتائج اختبار الحدود.

الجدول (٥) نتائج اختبار الحدود

F-Bounds Test		
Test Statistic	**Value**	**K**
F-statistic	**1.572246**	**2**
Critical Value Bounds		
Signif.	**I(0)**	**I(1)**
10%	**2.63**	**3.35**
5%	**3.1**	**3.87**
2.5%	**3.55**	**4.38**
1%	**4.13**	**5**

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (Eviews 10)

ت- الارتباط التسلسلي

من خلال الاستعانة باختبار (Breusch-Godfrey) يتم التعرف في ما اذا كان النموذج يعاني من مشكلة الارتباط التسلسلي ام لا، وتبين نتائج الجدول (٦) ومن خلال قيمتي (F, **Prob. Chi-Square**) ان النموذج لا يعاني من مشكلة الارتباط التسلسلي، فقد بلغت قيمة (F) فيه (٠,٨٥٩٩٧١) عند مستوى احتمالية (٠,٤٣٣) أي ان النموذج عند مستوى المعنوية (٠,٠٥) غير معنوي بالتالي نقبل فرضية العدم القائلة بعدم وجود مشكلة الارتباط التسلسلي ونرفض الفرضية البديلة القائلة بوجود مشكلة الارتباط التسلسلي وكما في الجدول الاتي:

جدول (٦) نتائج اختبار الارتباط التسلسلي

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:			
F-statistic	**0.859971**	**Prob. F(2,31)**	**0.433**
Obs*R-squared	**2.050057**	**Prob. Chi-Square(2)**	**0.3588**

المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (Eviews 10)

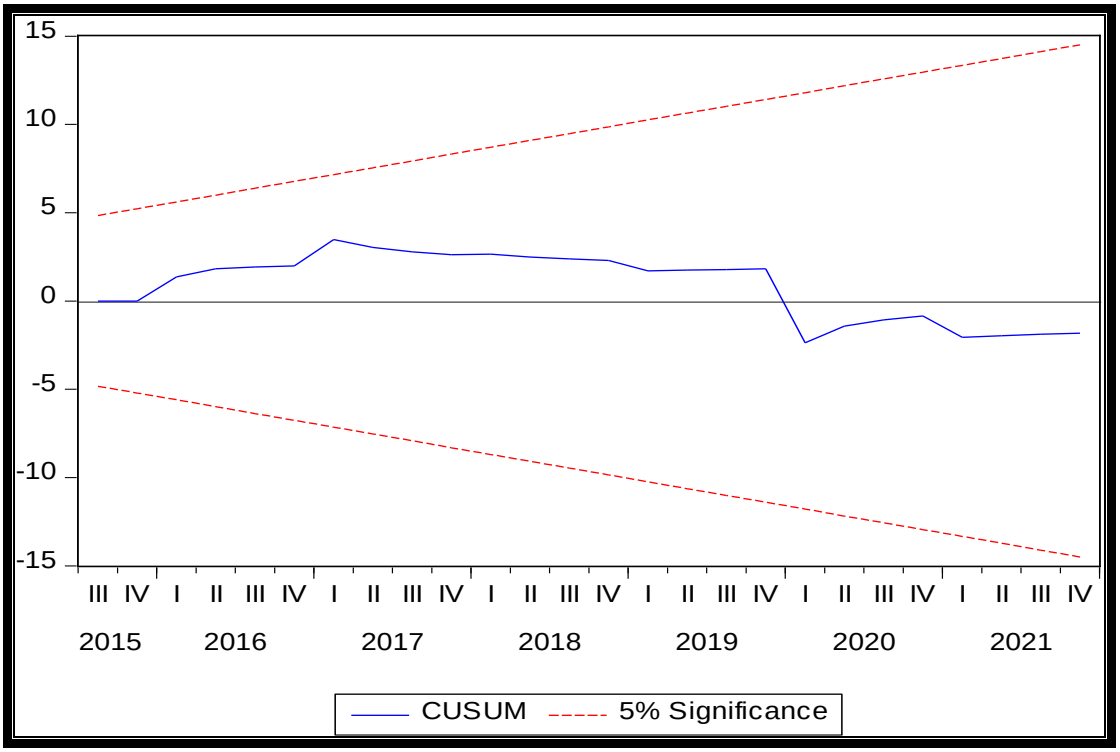
ث- اختبار استقرارية النموذج (Cusum)

للتعرف على ما اذا كان النموذج مستقر ام غير مستقر خلال المدة قيد الدراسة نعتمد على اختبار المجموع التراكمي للبواقي والذي اقترح من قبل Brown في عام ١٩٧٥، وكما يظهر في الشكل (١) ان النموذج مستقر حيث ان الرسم البياني للاختبار كان داخل الحدود الحرجة عند مستوى المعنوية (٠,٠٥) وهذا يشير الى صحة وانسجام النموذج بين نتائج تصحيح الخطأ وكما في الرسم البياني الاتي:

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

KUFA STUDIES CENTER JOURNAL
UNIVERSITY OF KUFA
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة
KSCJ OPEN ACCESS
ISSN (P) : 1993-7016
ISSN (E) : 2708-728X
www.journal.uokufa.edu.iq

شكل (١) نتائج اختبار المجموع التراكمي للبواقي (Cusum)



المصدر: اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج (Eviews 10)

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

١. تعرض العالم خلال العقد الاخير الى ثورة وتطور كبير في مجال التكنولوجيا الرقمية، الا ان القطاع المصرفي العراقي لم يستفد بالشكل الامثل من هذه الثورة ويعود ذلك الى عدة اسباب منها:

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

أ- ضعف البنى التحتية السلكية واللاسلكية.

ب- رداءة خدمة الانترنت والتي تؤثر سلباً على الخدمات المصرفية المرتبطة بالإنترنت.

٢. يوضح التحليل المالي للمتغيرات ان متوسط التحويلات المالية عبر نظام التسوية الاجمالية الانية قد بلغ (1,071,200,293,642)، في حين بلغ متوسط المقاصة الالكترونية للمصارف عينة الدراسة (138,810,233,130) .

٣. اظهر التحليل المالي لمتغيرات الدراسة ان المصارف قيد الدراسة تحتفظ بمقدار اكبر من اللازم ضمن مؤشر كفاية رأس المال، فقد بلغ في المتوسط (١٩٤,٦٨٪)، والذي يجعلها تتمتع بقدر كبير من الامان، الا ان هذا الارتفاع يؤثر سلباً على ارباح هذه المصارف.

٤. اظهرت نتائج النموذج القياسي (ARDL) المستخدم في تحديد العلاقة بين مؤشرات التحول الرقمي للعمليات المصرفية ومؤشرات السلامة المالية ان ليس هنالك علاقة توازنية طويلة الاجل (تكامل مشترك) بالاعتماد على اختبار الحدود (Bound Test).

٥. كما تظهر نتائج المعلمات المقدر للمتغيرات في النموذج ان هنالك ارتباط وتأثير معنوي بين المتغيرات المستقلة والمتغير التابع.

٦. اظهرت النتائج ان نظام التسوية الاجمالية الانية (RTGS) في المصارف عينة الدراسة له تأثير موجب على مؤشر كفاية رأس المال.

٧. ان المقاصة الالكترونية (ACH) في المصارف عينة الدراسة لها تأثير سلبي على مؤشر كفاية رأس المال.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

ثانياً: التوصيات

١. الاهتمام في تطوير القطاع المصرفي هو حجرة الاساس لبناء أي دولة لذا نجد ان من الضروريات اصلاح القطاع المصرفي ليكون اكثر نشاطاً وانتاجية، اذ يعد المصدر الاساس في تمويل الاعمال والمشاريع الاقتصادية.

٢. نشر الثقافة الالكترونية لدى الجمهور، ويتم ذلك من خلال رفع التخصيص المالي المخصص لأغراض الاعلان والتسويق، او من خلال التدخل الحكومي في اصدار بعض القرارات التي من شأنها ان تدفع بالأفراد الى استخدام التكنولوجيا.

المصادر

المصادر العربية

١. قاموس المعاني الجامع، (٢٠٢٠). معجم المعاني الجامع - معجم عربي عربي إلكتروني، قاموس اللغة العربية المعاصرة، القاموس المحيط، المعجم الوسيط، الغني، متاح في: https://www.almaany.com/ar/dict/ar.

٢. الطيري، متعب عبدالله غانم،" دور اليات التحول الرقمي في تقييم الجدارة الائتمانية لشركات الاعمال الكويتية"، جامعة مدينة السادات، كلية التجارة، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والادارية، المجلد١٣، العدد٢، ٢٠٢٢.

٣. العنزي، شاهين، سالم محمد معطش جمعان، عبد الحميد احمد، " دور التحول الرقمي في تفعيل آليات ضبط مخاطر التكنولوجيا المالية وأثرها على الخدمات المصرفية الإلكترونية في ظل أزمة كوفيد ١٩

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

(دراسة ميدانية على البنوك الكويتية) "، المجلة العلمية للدراسات والبحوث المالية والإدارية، المجلد٦، العدد١، كلية التجارة، جامعة مدينة السادات، ٢٠٢٠.

٤. بريس، جبر، احمد كاظم، ورود قاسم،" تكنولوجيا التحول الرقمي وتأثيرها في تحسين الاداء الاستراتيجي للمصرف"، جامعة كربلاء، كلية الادارة والاقتصاد، المجلة العراقية للعلوم الادارية، المجلد١٦، العدد٦٥، ٢٠٢٠.

٥. علام، وليد كامل محمدين كامل، "التحول الرقمي وتأثيره على تعزيز الميزة التنافسية للخدمات المصرفية من وجهة نظر مسئولي خدمة العملاء"، جامعة أسوان، كلية التجارة، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، ٢٠٢١.

٦. رشوان، قاسم، عبدالرحمن محمد سليمان، زينب عبدالحفيظ احمد، "دور التحول الرقمي في رفع كفاءة اداء البنوك وجذب الاستثمارات"، المؤتمر الدولي الاول في تكنلوجيا المعلومات والاعمال، ٢٠٢٠.

٧. مندورة، محمد حسن،" أثر التحول الرقمي في معاملات المؤسسات العامة في تحسين الخدمات المؤسساتية في سورية"، الاكاديمية السورية الدولية للتدريب والتطوير، ٢٠٢١.

٨. الطاس، خضور، هيثم، محمد فائز، "الجوانب القانونية للمقاصة الالكترونية للشيكات"، مجلة جامعة البعث، المجلد٤٣، العدد١٦، ٢٠٢١.

٩. ليندة، زرداني، " فعالية تطبيق المقاصة الالكترونية في تنظيم العلاقة بين البنوك"، الجزائر، جامعة العربي بن مهيدي –ام البواقي-، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير، ٢٠١٥.

١٠. توفيق، زيرمان، ادارة المخاطر التشغيلية واثرها على السلامة المصرفية وفق اتفاقية بازل٢. دراسة حالة بنك سوسيتيه، اطروحة دكتوراه، ٢٠١٧.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

https://www.researchgate.net/publication/365265095 .

١١. الموسوي، امير علي خليل، جنان مهدي شهيد الدهان، هدير خيون عاشور الجبوري، استخدام نموذج CAMELS كأداة لقياس السلامة المصرفية، المجلة العراقية للعلوم الادارية، المجلد١٤، العدد٥٨، ٢٠١٨.

المصادر الاجنبية:

1. Hanelt , A. Piccihihi , E, Gregory , R . Hildebr ,B . Kolbe, L. (2015) "Digital transformation of Primarily Physical Industries exploring the Impac of digital trends on Business models of automobile manufacturers , Geory, august , University Gottingen , Information management , Gottinger Germany, 12th International Conference on Wirtschaftsinformatik.

2. Neil Perkin & Peter Abraham, (2017), " Building the Agile Business through Digital Transformation":p51.

3. Florian Diener, Miroslav Spacek, (2021), "Digital Transformation in Banking: A Managerial Perspective on Barriers to Change".

4. Morten L. Bech, Bart Hobijn, (2006), " Technology Diffusion within Central Banking: The Case of Real-Time Gross Settlement".

5. Aspal Prevesh, Naresh Malhotra, (2012), Performance Appraisal of Indian Public Sector Banks.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.

6. Yaaba Baba N., Idris Adamu, (2015), Financial Soundness Indicators: The Case of Nigeria.

التقارير

١. البنك المركزي العراقي، تقرير الاستقرار المالي، ٢٠٢١.

This work is licensed under a https://creativecommons.org/licenses/by/4.0 International License.
مجلة مركز دراسات الكوفة - جامعة الكوفة مرخصة بموجب ترخيص المشاع الإبداعي 4.0الدولي.