

UKJAES

University of Kirkuk Journal  
For Administrative  
and Economic Science

ISSN:2222-2995 E-ISSN:3079-3521

University of Kirkuk Journal For  
Administrative and Economic Science



Laith Khader Ahmed Al-Sabawi <sup>1</sup>, Al-Jaboury Hussain Elttayef Hamad & Al-Jaboury Fareeq Mahmoud Saeed. The Role of Sustainable Development in Enhancing Banking Competitiveness - An Analytical Study of the Opinions of a Sample of Employees in Iraqi Commercial Banks. *University of Kirkuk Journal for Administrative and Economic Science* Volume (15) Issue (4) Part (2) Supplement (1) A special issue of the 1st Scientific Conference of the College of Administration and Economics - University of Kirkuk - Information technology, digitization, and their impact on sustainable development - 8-9, Oct- 2025, p-p:443-453.

## The Role of Sustainable Development in Enhancing Banking Competitiveness - An Analytical Study of the Opinions of a Sample of Employees in Iraqi Commercial Banks

Laith Khader Ahmed Al-Sabawi <sup>1</sup>, Hussain Elttayef Hamad Al-Jaboury <sup>2</sup>, Fareeq Mahmoud Saeed Al-Jaboury <sup>3</sup>

<sup>1</sup> Federal board of supreme audit

<sup>2</sup> Northern Technical University-Hawija Technical College

<sup>3</sup> Northern Technical University-Polytechnic college/Hawija

[laithkaderahmad@gmail.com](mailto:laithkaderahmad@gmail.com) <sup>1</sup>

[HussainElttayef-htc@ntu.edu.iq](mailto:HussainElttayef-htc@ntu.edu.iq) <sup>2</sup>

[Fariqmahmud-haw@ntu.edu.iq](mailto:Fariqmahmud-haw@ntu.edu.iq) <sup>3</sup>

**Abstract.** This study aims to explore the impact of sustainable development on enhancing banking competitiveness in Iraqi commercial banks, focusing on the economic, social, and environmental dimensions of sustainable development.

The study population comprised employees of Iraqi commercial banks, while the sample consisted of 250 participants from various career levels. Data was collected using a questionnaire designed according to a five-point Likert scale to measure the dimensions of sustainable development and its impact on banking competitiveness.

The data were analyzed using SPSS version 27, employing a set of appropriate statistical methods, most notably frequency distributions and percentages, arithmetic mean and standard deviation, correlation and regression tests, and Cronbach's alpha.

The study results showed that the research sample clearly prioritized the environmental dimension of sustainable development, followed by the economic dimension and then the social dimension. The hypotheses also indicated that the environmental dimension had the greatest impact on enhancing banking competitiveness, followed by the economic dimension and then the social dimension. The results also confirmed a positive and statistically significant impact of sustainable development on raising the level of banking competitiveness in Iraqi commercial banks. Based on these findings, the study recommends the need to promote sustainable development practices in commercial banks, with a focus on environmental innovation and diversified investments that support economic and social dimensions, to enhance banks' competitiveness and achieve long-term sustainability.

**Keywords:** Sustainable development, banking competitiveness, Iraqi commercial banks.

## دور التنمية المستدامة في تعزيز التنافسية المصرفية - دراسة تحليلية لآراء عينة من العاملين في المصارف التجارية العراقية

الباحث: ليث خضر احمد السبعوي<sup>١</sup>، م.م. حسين الطيف حمد الجبوري<sup>٢</sup>، م.م. فريق محمود سعيد الجبوري<sup>٣</sup>

<sup>١</sup>ديوان الرقابة المالية الاتحادي  
<sup>٢</sup>الجامعة التقنية الشمالية-الكلية التقنية الحويجة  
<sup>٣</sup>الجامعة التقنية الشمالية-كلية البوليتكنيك/الحويجة

**المستخلص:** تهدف هذه الدراسة إلى استكشاف أثر التنمية المستدامة في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية، مع التركيز على أبعاد التنمية المستدامة الاقتصادية والاجتماعية والبيئية.

تمثل مجتمع الدراسة بموظفي المصارف التجارية العراقية، فيما تكونت العينة من ٢٥٠ مشاركاً من مختلف المستويات الوظيفية، حيث تم جمع البيانات باستخدام استبانة تم تصميمها وفق مقياس ليكرت الخماسي لقياس ابعاد التنمية المستدامة وأثرها في التنافسية المصرفية.

وقد تم تحليل البيانات باستخدام البرنامج الإحصائي SPSS الإصدار ٢٧، مع الاستعانة بمجموعة من الأساليب الإحصائية المناسبة، أبرزها: التوزيعات التكرارية والنسب المئوية، المتوسط الحسابي والانحراف المعياري، اختبارات الارتباط والانحدار، واختبار معامل الثبات (ألفا كرونباخ).

أظهرت نتائج الدراسة أن عينة البحث تولي اهتماماً واضحاً بالبعد البيئي للتنمية المستدامة، يليه البعد الاقتصادي ثم البعد الاجتماعي، كما بينت الفرضيات أن البعد البيئي كان الأكثر تأثيراً في تعزيز التنافسية المصرفية، يليه البعد الاقتصادي ثم البعد الاجتماعي. كما أكدت النتائج وجود أثر إيجابي وذي دلالة إحصائية للتنمية المستدامة في رفع مستوى التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.

استناداً إلى هذه النتائج، توصي الدراسة بضرورة تعزيز ممارسات التنمية المستدامة في المصارف التجارية، مع التركيز على الابتكار البيئي والاستثمارات المتنوعة التي تدعم الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية، وذلك لتعزيز القدرة التنافسية للمصارف وتحقيق استدامة طويلة الأجل.

**الكلمات المفتاحية:** التنمية المستدامة، التنافسية المصرفية، المصارف التجارية العراقية.

Corresponding Author: E-mail: [laithkaderahmad@gmail.com](mailto:laithkaderahmad@gmail.com)

### المقدمة

يشهد القطاع المصرفي في العالم عامةً، والعراق على وجه الخصوص، تحديات متزايدة بفعل التطورات الاقتصادية والمالية والتكنولوجية، إضافة إلى اشتداد المنافسة في تقديم الخدمات المصرفية وتنوعها، وفي ظل هذه المتغيرات، لم يعد تحقيق الربحية وحده كافياً لقياس نجاح المؤسسات المصرفية، بل أصبح تبني مبادئ التنمية المستدامة بأبعادها (الاقتصادية والاجتماعية والبيئية) شرطاً لتعزيز استمرارية المصارف وتنافسيتها، فالمصارف التي تدمج اعتبارات الاستدامة في استراتيجياتها التشغيلية تسهم في خلق قيمة مضافة على المدى الطويل، وتحقق سمعة إيجابية في السوق، مما يرفع من قدرتها على المنافسة وجذب العملاء، ومن هنا تنبع أهمية البحث الحالي الذي يسعى إلى تحليل دور التنمية المستدامة في تعزيز التنافسية المصرفية، من خلال دراسة ميدانية لآراء عينة من العاملين في عدد من المصارف التجارية العراقية.

### المبحث الأول: منهجية البحث

#### أولاً: مشكلة البحث

على الرغم من تزايد الاهتمام العالمي والمحلي بمفهوم التنمية المستدامة وتطبيقاته في القطاع المصرفي، إلا أن العديد من المصارف العراقية ما زالت تواجه صعوبات في تبني استراتيجيات متكاملة تعزز من قدرتها التنافسية، إذ يلاحظ أن التوجه نحو الاستدامة غالباً ما يكون جزئياً أو شكلياً، مما قد يحد من انعكاساته الإيجابية على مستوى الأداء المصرفي، ومن هنا تتحدد مشكلة البحث في التساؤل الرئيس الآتي:

هل هناك دور للتنمية المستدامة في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية؟  
ويتفرع عن هذا التساؤل التساؤلات الفرعية التالية:

١. هل هناك دور للبعد الاقتصادي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية؟

٢. هل هناك دور للبعد الاجتماعي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية؟
٣. هل هناك دور للبعد البيئي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية؟

#### ثانياً: أهمية البحث

تتبع أهمية هذا البحث من جانبين رئيسيين:

١. الأهمية العلمية: يسهم البحث في إثراء الأدبيات العلمية العربية المتعلقة بالربط بين التنمية المستدامة والتنافسية المصرفية، وذلك من خلال تقديم إطار نظري وتحليل ميداني يعكس الواقع العراقي.
٢. الأهمية التطبيقية: يوفر البحث للمصارف التجارية العراقية نتائج عملية تساعد في وضع استراتيجيات وسياسات تستند إلى مبادئ التنمية المستدامة، مما يعزز قدرتها على المنافسة في السوق المصرفي المحلي والإقليمي.

#### ثالثاً: أهداف البحث

يهدف البحث إلى تحقيق ما يلي:

١. التعرف على مستوى تبني المصارف التجارية العراقية لمبادئ التنمية المستدامة.
٢. قياس مستوى التنافسية المصرفية في عينة المصارف المدروسة.
٣. تحليل العلاقة بين التنمية المستدامة والتنافسية المصرفية.
٤. تقديم مجموعة من التوصيات التي تساعد في تعزيز التنافسية من خلال توظيف مبادئ الاستدامة.

#### رابعاً: فرضيات البحث

تم تبني الفرضية التالية للإجابة على تساؤلات البحث وتحقيق أهدافه:

- يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠,٠٥) للتنمية المستدامة في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.
- وتتفرع منها الفرضيات الفرعية التالية:
١. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠,٠٥) للبعد الاقتصادي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.
  ٢. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠,٠٥) للبعد الاجتماعي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.
  ٣. يوجد أثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠,٠٥) للبعد البيئي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.

#### المبحث الثاني: الإطار النظري

##### أولاً: التنمية المستدامة:

إن مفهوم التنمية المستدامة Sustainable development من المفاهيم الحديثة في القطاع المصرفي ، ويظهر مفهوم التنمية المستدامة لكونه معلماً بارزاً في مسيرة تطور الوعي الدولي في المصارف ، وقد جرى التحضير لهذا المفهوم قبل عدة سنوات من قبل اللجنة العالمية المعنية بالتنمية والبيئة التي عرفت التنمية المستدامة بأنها التنمية التي تفي باحتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال المقبلة على الوفاء باحتياجاتها، (العوادوالابراهيم، ٢٠٢٥، ٣٦) وكذلك تهدف التنمية المستدامة الى تحقيق التوازن بصورة مستمرة بين متطلبات النمو الاقتصادي وحماية البيئة والعدالة الاجتماعية في ضوء اطار استراتيجي طويل الامد يأخذ بنظر الاعتبار رفاهية الانسان في التمتع بالخدمات المصرفية حالياً ومستقبلاً ( Bielenberg & Roberts, 2016, 44) ، وكما يرى ( Dugelay, 2018, 578 ) ان مفهوم التنمية المستدامة قد طبق في نطاق واسع وفي مختلف القطاعات الاقتصادية ومنها القطاع المصرفي ويستند على مبادئ تؤكد على ترشيد استخدام الموارد وتحقيق العدالة في توزيع الخدمات المصرفية بصورة متساوية والتي تساهم في تطوير الافراد والمجتمعات بصورة متوازنة، وعرف ( عبدالزهرة واخرون ، ٢٠٢٥) التنمية المستدامة بانها العلاقة بين التمويل التنموي المستدام للقطاع المصرفي والتنمية الاقتصادية المستدامة في الدور والمساهمة الفعالة في تطور ونهضة الدولة من خلال تعزيز المنافسة في قطاع الخدمات المصرفية التي تقدم القروض والتسهيلات المصرفية ومنح الائتمانات والتي تسهم في التمكين من تغطية العجز المالي الذي قد يصيب الافراد والشركات وهي بذلك تفتح المجال امام حركة الانتاج والنمو في مجالات العمل المختلفة وتمكن الوحدات الاقتصادية من تحقيق اهدافها والاستمرار في ممارسة اعمالها الانتاجية والاستثمارية ، خصائص واهداف التنمية المستدامة: ( Rajes & Dileep, 2022 ) ( راضي وكوين ، ٢٠٢٠، ٣ ) ( راضي ، ٢٠٢٢، ٣٣ )

- ١- تقوم التنمية المستدامة على أساس تلبية متطلبات افراد المجتمع من خلال تقديم خدمات مصرفية بصورة متساوية ومتطورة.
- ٢- تساهم التنمية المستدامة في تعزيز التطور للجوانب الروحية والثقافية والإبقاء على الخصوصية الحضارية للمجتمعات.
- ٣- دعم الشمول المالي في المصارف من خلال توسيع لخدمات المصرفية للفئات ذوي الدخل المحدود في المجتمع
- ٤- تعزيز المسؤولية الاجتماعية في المصارف من خلال دعم تمويل المبادرات التعليمية والصحية ودعم الخدمات ومنح التسهيلات المصرفية

٥- الحوكمة الرشيدة والشفافية من خلال تطبيق مبادئ الحوكمة في العمل المصرفي وتعزيز الإفصاح والشفافية عن الأنشطة التي تتعلق بالعمل المصرفي  
٦- الابتكار والتحول الرقمي من خلال تطوير الخدمات الرقمية لتقليل الاثار البيئية للعمليات الورقية وكذلك تبني حلول تكنولوجية تساهم في تقليل التكاليف وتزويد من الكفاءة.

#### ثانياً: ابعاد التنمية المستدامة

يتفق اغلب الباحثين في مجال التنمية المستدامة ان ابعاد التنمية المستدامة في المصارف وفق توجهاتهم الفكرية تتضمن الابعاد (الاقتصادية، الاجتماعية، البيئية) والتي تمثل الركائز الأساسية في التطور المصرفي وتعزيز مستوى التنافس بين المصارف ( Vazquez,s&sumner , 2021 , 22 )

#### ١- البعد الاقتصادي:

يتمثل في دعم النمو الاقتصادي للمصارف من خلال تقديم التمويل للمشاريع الإنتاجية، وتنويع الاستثمارات، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، بما يحقق الربحية طويلة الأمد ويقلل من المخاطر المالية وكذلك يعمل البعد الاقتصادي على تحسين مستوى المعيشة والرفاهية من خلال تقديم القروض والخدمات المصرفية وكذلك استخدام أكثر كفاءة لراس المال ويساهم في تقليل مستوى الفقر من خلال دعم المشاريع الصغيرة والمتوسطة. ( محمد وآخرون، ٢٠١٥، ١٢ )

#### ٢- البعد الاجتماعي:

يشمل التزام المصارف بالمسؤولية الاجتماعية من خلال دعم مبادرات التعليم والصحة، وتوفير فرص العمل، وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة، إضافة إلى تعزيز الشمول المالي وتمكين الفئات المهمشة من الحصول على الخدمات المصرفية والتي تساهم في تعزيز التنافسية بين المصارف من خلال تحسين الرفاهية الاجتماعية، وكذلك تأمين الاحتياجات الأساسية لزبائن المصرف. (الجوري، ٢٠٢٠، ٧٧)

#### ٣- البعد البيئي:

يركز على تمويل المشاريع الصديقة للبيئة، وتشجيع الاستثمارات في الطاقة المتجددة، وتقليل الأثر البيئي للعمليات المصرفية (مثل خفض استهلاك الورق والطاقة)، والمساهمة في مواجهة تحديات التغير المناخي ويساهم في استخدام تكنولوجيا حديثة ومتطورة في المصارف ويساهم في منح القروض (للطاقة النظيفة) والاستخدام الامثل للموارد البيئية. (الطالبي، ٢٠١٥، ٢٥)

#### ثالثاً: التنافسية المصرفية:

تعتبر التنافسية المصرفية احد الوسائل الهامة لتعزيز القدرة التنافسية لاي قطاع مصرفي، حيث انها تعزز من فعالية القطاع المصرفي وتساهم في تحسين أداء المصارف بصورة عامة كما ان ظاهرة المنافسة المصرفية أصبحت في الوقت الحاضر ضرورة أساسية يجب على كل مؤسسة اقتصادية ان تكتسب مقومات المنافسة وتساهم في تحسين خدماتها المصرفية وقد ازدادت أهمية ظاهرة التنافسية خاصة مع التطورات العالمية التي شهدتها القطاع المصرفي في الآونة الأخيرة. ( الساعدي، ٢٠٢٣، ٧٧ )

#### مفهوم التنافسية المصرفية

تعتبر المنافسة بالنسبة للمصارف هي الطريقة التي يهدف من خلالها مصرف الى جذب عدد كبير من الزبائن الجيدين بهدف الحصول على رؤوس أموال جديدة مقابل منح هؤلاء الزبائن سعر فائدة معين ( A Ismadi,2023,43 ) ويرى ( a nggana&unianto , 2023 , 23 ) ان التنافسية المصرفية هي الاستخدام الأفضل للموارد المتاحة في المصرف وتخصيصها من خلال الية أسعار محددة تساهم في تحقيق الأهداف المرجوة والمرغوب بها، وذكر ( A thanasogl , 2016 ) ان التنافسية المصرفية هي عبارة عن استراتيجية تطوير ورفع جودة المنتجات المقدم للزبائن تساهم في تفضيل مصرف على اخر ، وبصفتها ( Adam , 2014, 66 ) بانها المرحلة التي تكتشف فيها المصارف الفرص المتاحة واستغلالها افضل استغلال وتجنب التهديدات التي ممكن ان تقلل من جودة لخدمة المقدمة ويرى الباحثان ان التنافسية المصرفية هي عملية يتبعها مصرف لمنافسة المصارف الأخرى من خلال تقديم خدمات مصرفية ذات جودة عالية وتكلفة قليلة تساهم في تحسين منتجاتها من خلال استخدام تكنولوجيا عالية الدقة من اجل تحقيق الهدف الأساسي لزيادة الإيرادات وتخفيض التكاليف بهدف الحصول على اكبر حصة في سوقية ممكنة .

#### أنواع المنافسة المصرفية:

تختلف المنافسة بين المصارف باختلاف القطاعات الاقتصادية واختلاف الدول العاملة فيها المصارف ويتفق اغلب الباحثين على ان التنافسية المصرفية تتحدد في الأنواع والتي تكون حسب السعر وحسب حالة السوق وحسب الموقع الجغرافي وحسب تأثيرها على المؤسسة المصرفية، ( Akhter , 2023 , 21 )

١. **المنافسة السعرية:** وهي المنافسة التي تعتمد على سعر الخدمة المقدمة للزبائن والتي ترتبط بأسعار الخدمات المماثلة التي تقدمها المصارف الأخرى وبسعر اقل وبهذا تقوم المصارف بتخفيض تكلفة الخدمة مقارنة مع خدمات المصارف الأخرى وتساهم بهذه الحالة في جذب زبائن للمصرف بشكل اكبر من بقية المصارف لذا على المصارف ان تقدم خدمات ذات جودة عالية تكلفة قليلة من اجل المنافسة (Amanda, et,al, 2023)

٢. **المنافسة حسب حالة السوق** : ان المصارف تستطيع ان تقدم خدمات تنافسية من خلال العمل على تكييف منتجاتها مع وضع السوق ، ففي حالة النمو والتطور في السوق تعرض المصارف أدوات استثمارية وتمويل توسعي، وفي حالة ركود السوق تقدم المصارف قروضاً قصيرة الأجل وعروضاً ترويجية لخدماتها، اما في حالة التضخم الاقتصادي فتعمل المصارف على حماية مدخراتها وعدم منح الائتمانات طويلة الأجل وتحافظ على موجوداتها الثابتة، وفي حالة الانتعاش الاقتصادي المنافسة الشديدة تعتمد المصارف على تقديم افضل الخدمات بصورة سريعة والمنافسة في جميع القطاعات الاقتصادية. , al-a ajeebi, 2018 ( 65 )

٣. **المنافسة حسب النطاق الجغرافي للمصرف**: وهي المنافسة التي تكون اما منافسة محلية وهي تكون على مستوى الدولة الواحدة بين المصارف العاملة في نفس الدولة وتكون ضمن الحدود الجغرافية للدولة، اما المنافسة الدولية فتكون في المصارف العابرة للحدود والتي يكون مقرها في دولة وتنافس وتقدم خدمات في دولة أخرى وتسهم في جذب زبائن متعددي الجنسيات وتقدم خدمات مصرفية كثيرة ومتنوعة وتنتشر هذه المنافسة في المصارف الكبيرة التي يتميز نشاطها بالتوسعة ولديها افرع في مختلف انحاء العالم. (Alharthi,2016,32)

٤. **المنافسة حسب تأثيرها على المؤسسة المصرفية**: وهي تكون على نوعين النوع الأول يسمى المنافسة المصرفية المباشرة وهو الذي يقدم خدمات مصرفية متشابهة كجودة الخدمة ونوعية الخدمة وسرعة الوصول الى الزبون لذلك على المصارف ان تكون مستعدة للمنافسة في هذه الخدمات، والنوع الثاني المنافسة غير المصرفية (غير المباشرة) وهي تكون منافسة بين المصارف والمؤسسات الأخرى التي يمكن ان تقدم خدمات مصرفية متشابهة للخدمات المصرفية المقدمة للزبائن كخدمات التأمين وصناديق التوفير وغيرها من الخدمات المشابهة، ( alsmadi,2023,88 )

### المبحث الثالث: الإطار العملي

#### أولاً: منهجية البحث

اعتمد البحث المنهج الوصفي التحليلي، لكونه الأنسب لدراسة الظواهر الإدارية والمالية والاجتماعية من خلال وصفها وتحليلها واستخلاص النتائج بشأنها، وتم استخدام الاستبانة كأداة رئيسة لجمع البيانات من مجتمع البحث، كما تم توظيف الأساليب الإحصائية المناسبة باستخدام برنامج (SPSS) لتحليل البيانات واختبار الفرضيات.

#### ثانياً: أداة الدراسة

تم الاعتماد على الاستبانة بوصفها الأداة الرئيسة لجمع البيانات، وذلك لكونها أكثر الأدوات لهذا الموضوع لصعوبة الحصول على البيانات الكمية، وتتميز بقدرتها على جمع البيانات من عدد كبير من الأفراد في وقت قصير وبتكلفة مناسبة. وقد تضمنت الاستبانة مجموعة من الفقرات التي تم إعدادها من قبل الباحثين، وتم توزيعها على أبعاد التنمية المستدامة كما موضح في الجدول الآتي:

الجدول (١): تقسيم الاستبانة

المتغير	عدد الفقرات	ترتيب الفقرات
التنمية المستدامة	١٢	١-١٢
البعد الاقتصادي	4	١-٤
البعد الاجتماعي	4	٥-٨
البعد البيئي	4	٩-١٢
التنافسية المصرفية	٦	١٣-١٨
الاستبانة ككل	18	١-١٨

المصدر: من إعداد الباحث

ويتراوح مدى الاستجابة من (١ - ٥) على وفق مقياس ليكرت الخماسي (Five Likert Scale)، كما هو موضح في الجدول أدناه:

الجدول (٢): مقياس ليكرت الخماسي

بدائل الإجابة	اتفق بشدة	اتفق	محايد	لا اتفق	لا اتفق بشدة
الدرجة	5	4	3	2	1

المصدر: من إعداد الباحث

### ثالثاً: الصدق والثبات

١. **الصدق الظاهري:** تم عرض الاستبانة على مجموعة من الخبراء والمختصين في الإدارة والمصارف والتنمية المستدامة للتأكد من وضوح الفقرات وسلامتها وخلوها من التكرار أو الغموض.
٢. **ثبات أداة الدراسة:** تم قياسه باستخدام معامل ألفا كرونباخ (Cronbach's Alpha) لجميع أبعاد ومتغيرات الدراسة، وجاءت القيم أكبر من (٠,٧٠) مما يشير إلى ثبات الأداة ومصداقية نتائجها كما أشار (Sekaran & Bougie, 2016, 290)، والجدول التالي يوضح ذلك:

جدول (٣): معامل ثبات ألفا كرونباخ لأبعاد الاستبانة

المتغير	قيمة كرونباخ ألفا
التنمية المستدامة	٠,٩١٧
البعد الاقتصادي	0.818
البعد الاجتماعي	0.853
البعد البيئي	0.816
التنافسية المصرفية	٠,٨٦٩
الاستبانة ككل	٠,٩٤٢

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS V.27.

### رابعاً: الأساليب الإحصائية

- تم استخدام مجموعة من الأساليب الإحصائية الملائمة لطبيعة البحث، أبرزها:
- التوزيعات التكرارية والنسب المئوية.
  - المقاييس الإحصائية الوصفية (المتوسط الحسابي، الانحراف المعياري).
  - اختبار معامل الثبات (ألفا كرونباخ).
  - اختبارات الارتباط والانحدار.
  - **معادلة طول الفئة لقياس مستوى ممارسة متغيرات الدراسة، والتي تحسب وفق الآتي:**  
الوسط الحسابي المعياري = أعلى قيمة - أدنى قيمة/أعلى قيمة - أدنى قيمة  
 $0,80 = 5/1 - 0,80 = 5$
- ثم يضاف طول الفئة (٠,٨٠) إلى أدنى قيمة، وبذلك يتم تحديد الفئات كما يلي:

الجدول (٤): المعيار الإحصائي لتحديد مستويات أبعاد أداة الدراسة وفقراتها بناءً على المتوسطات الحسابية

الفئة	مقياس الإجابة	مستوى الإجابة
من ١ إلى ١,٨٠	لا اتفق بشدة	ضعيف جداً
من ١,٨١ إلى ٢,٦٠	لا اتفق	ضعيف
من ٢,٦١ إلى ٣,٤٠	محايد	متوسط
من ٣,٤١ إلى ٤,٢٠	اتفق	جيد
من ٤,٢١ إلى ٥	اتفق بشدة	جيد جداً

المصدر: من إعداد الباحث

### خامساً: مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع البحث من جميع العاملين في المصارف التجارية العراقية التالية: مصرف التنمية الدولي، مصرف جيهان التجاري، مصرف الإقليم التجاري، مصرف عبر العراق، مصرف الشمال، وقد تم اختيار عينة عشوائية مكونة من (٢٥٠) فرداً من العاملين في هذه المصارف لتمثل مجتمع البحث بصورة ملائمة، بما يضمن إمكانية تعميم النتائج على المجتمع الكلي.

### سادساً: وصف عينة الدراسة

يعكس الجدول التالي الخصائص الديموغرافية لعينة البحث المكونة من (٢٥٠) فرداً من العاملين في المصارف التجارية العراقية المشمولة بالدراسة، حيث تم توزيع العينة وفق متغيرات الجنس، التحصيل الدراسي، العمر، وسنوات الخدمة، بهدف هذا الوصف إلى تقديم صورة واضحة عن التركيبة الاجتماعية والمهنية للعاملين المشاركين، وهو أمر مهم لفهم السياق الذي يتم فيه تقييم آراء الباحثين حول التنمية المستدامة والتنافسية المصرفية

جدول (٥): الخصائص الديموغرافية للأفراد عينة البحث

التحصيل الدراسي			الجنس		
النسبة المئوية	التكرارات	التحصيل الدراسي	النسبة المئوية	التكرارات	الجنس
32.8	82	دبلوم فما دون	72.0	180	ذكر
50.0	125	بكالوريوس	28.0	70	انثى
12.8	32	ماجستير	100.0	250	المجموع
4.4	11	دكتوراه			
100.0	250	المجموع	العمر		
سنوات الخدمة			النسبة المئوية	التكرارات	الجنس
23.2	58	أقل من ٥ سنوات	39.2	98	أقل من ٣٠ سنة
30.0	75	من ٥ إلى ١٠ سنوات	26.0	65	من ٣٠ إلى ٤٠ سنة
37.6	94	من ١١ إلى ١٥ سنة	22.4	56	من ٤١ إلى ٥٠ سنة
9.2	23	أكثر من ١٥ سنة	12.4	31	أكبر من ٥٠ سنة
100.0	250	المجموع	100.0	250	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS V.27

### توضيح النتائج المدرجة في الجدول أعلاه ما يلي:

- الجنس:** توضح النتائج أن أغلبية العينة من الذكور حيث يشكلون ٧٢٪ من المبحوثين مقابل ٢٨٪ للإناث، هذا يشير إلى أن القوة العاملة في المصارف المشاركة تمثلها بشكل أكبر الذكور، وهو نمط يمكن أن يعكس التوزيع الوظيفي التقليدي في القطاع المصرفي العراقي.
- التحصيل الدراسي:** يظهر من النتائج أن نصف العينة تقريباً يحملون شهادة البكالوريوس (٥٠٪)، بينما يمثل الحاصلون على دبلوم فما دون نحو ٣٢,٨٪، وحاملو شهادة الماجستير ١٢,٨٪ والدكتوراه ٤,٤٪، يعكس هذا أن غالبية العاملين يتمتعون بمستوى تعليمي متوسط إلى عالي، مما يساهم في تمكينهم من فهم وتطبيق مفاهيم التنمية المستدامة ضمن أعمال المصرف.
- العمر:** يتركز غالبية أفراد العينة بين أقل من ٣٠ سنة وحتى ٥٠ سنة، حيث يشكل الفئة الأقل من ٣٠ سنة نسبة ٣٩,٢٪، والفئة من ٣٠ إلى ٤٠ سنة نسبة ٢٦٪، ومن ٤١ إلى ٥٠ سنة ٢٢,٤٪، بينما يشكل الأفراد الأكبر من ٥٠ سنة ١٢,٤٪، هذا يوضح أن معظم العاملين في العينة هم من الفئة العمرية النشطة والمنتجة، مما يعكس حيوية وكفاءة الموارد البشرية في المصارف.
- سنوات الخدمة:** يظهر توزيع سنوات الخبرة أن ٣٧,٦٪ من أفراد العينة لديهم خبرة من ١١ إلى ١٥ سنة، و ٣٠٪ لديهم خبرة من ٥ إلى ١٠ سنوات، بينما تمثل الفئات الأقل من ٥ سنوات وما فوق ١٥ سنة ٢٣,٢٪ و ٩,٢٪ على التوالي، يعكس هذا أن غالبية العاملين لديهم خبرة عملية كافية تمكنهم من المشاركة الفعالة في تقييم ممارسات التنمية المستدامة والتنافسية المصرفية، مع وجود مزيج من الخبرات الطويلة والجديدة مما يوفر منظوراً متنوعاً.

### سابعاً: عرض وتحليل آراء العينة حول متغيرات البحث

يعكس الجدول التالي تقييم آراء عينة البحث المكونة من ٢٥٠ فرداً حول متغيرات الدراسة، والتي تشمل التنمية المستدامة وأبعادها الثلاثة (الاقتصادي، الاجتماعي، البيئي)، بالإضافة إلى التنافسية المصرفية، وقد تم قياس هذه الآراء باستخدام مقياس ليكرت الخماسي، مع حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة، ما يتيح الاطلاع على مستوى توافق العينة مع ممارسات التنمية المستدامة والتصورات المرتبطة بالتنافسية المصرفية، تمهيداً لاختبار الفرضيات.

جدول (٦): آراء عينة البحث حول متغيرات الدراسة

المتغير	رقم الفقرة	الفرقة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى	التقييم
التنمية المستدامة	١	يسهم المصرف في دعم النمو الاقتصادي من خلال تمويل المشاريع الإنتاجية.	4.19	0.59	جيد	١
	2	يعمل المصرف على تنويع مصادر دخله بما يعزز استدامته المالية.	3.99	0.77	جيد	٢
	3	يحرص المصرف على إدارة موارده المالية بكفاءة لتحقيق عوائد مستقرة.	3.93	0.72	جيد	٣
	4	يسهم المصرف في تعزيز التوظيف الأمثل لرأس المال داخل الاقتصاد الوطني.	3.93	0.75	جيد	٤
	٥	يلتزم المصرف بمسؤوليته الاجتماعية تجاه المجتمع المحلي.	٤,٠١	٠,٧١	جيد	الثاني
		البعد الاقتصادي	3.72	0.94	جيد	٤

٦	يوفر المصرف بيئة عمل آمنة وداعمة للعاملين فيه.	3.74	0.86	جيد	٣
٧	يسهم المصرف في تحسين الخدمات الاجتماعية من خلال برامج التنمية.	3.94	0.83	جيد	١
٨	يساهم المصرف في دعم المبادرات التعليمية والصحية للمجتمع.	3.77	0.91	جيد	٢
<b>البعد الاجتماعي</b>					
٩	يطبق المصرف سياسات تهدف إلى تقليل الأثر البيئي لأنشطته.	4.04	0.81	جيد	٣
١٠	يشجع المصرف على تمويل المشاريع الصديقة للبيئة.	4.02	0.78	جيد	٤
١١	يساهم المصرف في نشر الوعي البيئي بين موظفيه وعملائه.	4.06	0.79	جيد	٢
١٢	يدعم المصرف استخدام التقنيات التي تقلل من استهلاك الطاقة والموارد.	4.12	0.73	جيد	١
<b>البعد البيئي</b>					
١٣	يحرص المصرف على تحقيق التوازن بين الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في أنشطته.	4.00	0.75	جيد	٦
١٤	يعتمد المصرف خطاً استراتيجياً طويلة الأمد تراعي مبادئ التنمية المستدامة.	4.02	0.73	جيد	٥
١٥	يسعى المصرف إلى دمج أهداف التنمية المستدامة ضمن سياساته التشغيلية.	4.06	0.72	جيد	٣
١٦	يلتزم المصرف بتحقيق قيمة مضافة للمجتمع والاقتصاد والبيئة معاً.	4.03	0.76	جيد	٤
١٧	يطور المصرف آليات متابعة وتقييم لقياس مدى التزامه بممارسات التنمية المستدامة.	4.08	0.76	جيد	١
١٨	يسعى المصرف إلى تبني الابتكار كوسيلة لدعم التنمية المستدامة.	4.08	0.79	جيد	٢
		٤,٠٤	٠,٧٥	جيد	

المصدر: من إعداد الباحثة بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS V.27

- يوضح الجدول مستوى تقييم عينة البحث لمختلف فقرات أبعاد التنمية المستدامة والتنافسية المصرفية، حيث يمكن ملاحظة ما يلي:
- ١. البعد البيئي:** حصل على أعلى متوسط عام بين أبعاد التنمية المستدامة (٤,٠٦)، ويبرز الدور الذي توليه المصارف لممارسات مثل دعم استخدام التقنيات الموفرة للطاقة والموارد (فقرة ١٢، المتوسط ٤,١٢)، والمساهمة في نشر الوعي البيئي بين الموظفين والعملاء (فقرة ١١، المتوسط ٤,٠٦)، إضافة إلى تشجيع تمويل المشاريع الصديقة للبيئة (فقرة ١٠، المتوسط ٤,٠٢) وتطبيق سياسات لتقليل الأثر البيئي للأنشطة (فقرة ٩، المتوسط ٤,٠٤)، هذه النتائج تشير إلى تقدير عينة البحث لهذه الممارسات البيئية كجزء من النشاط المصرفي.
  - ٢. البعد الاقتصادي:** جاء في المرتبة الثانية بمتوسط عام ٤,٠١، مع تأكيد الفقرات على أهمية دعم النمو الاقتصادي من خلال تمويل المشاريع الإنتاجية (فقرة ١، المتوسط ٤,١٩)، وتنويع مصادر الدخل (فقرة ٢، المتوسط ٣,٩٩)، والإدارة الكفؤة للموارد المالية لتحقيق عوائد مستقرة (فقرة ٣، المتوسط ٣,٩٣) وتعزيز التوظيف الأمثل لرأس المال داخل الاقتصاد الوطني (فقرة ٤، المتوسط ٣,٩٣).
  - ٣. البعد الاجتماعي:** احتل المرتبة الثالثة بمتوسط ٣,٧٩، حيث أبرزت الفقرات التزام المصارف بالمسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع المحلي (فقرة ٥، المتوسط ٣,٧٢)، وتوفير بيئة عمل آمنة وداعمة للعاملين (فقرة ٦، المتوسط ٣,٧٤)، ودعم المبادرات التعليمية والصحية (فقرة ٨، المتوسط ٣,٧٧)، وتحسين الخدمات الاجتماعية من خلال برامج التنمية (فقرة ٧، المتوسط ٣,٩٤).
  - ٤. متغير التنافسية المصرفية:** حقق متوسطاً عاماً ٤,٠٤، مع تقديرات مرتفعة للفقرات المتعلقة بتطوير آليات متابعة الالتزام بممارسات التنمية المستدامة (فقرة ١٧، المتوسط ٤,٠٨) وتبني الابتكار كوسيلة لدعم الاستدامة (فقرة ١٨، المتوسط ٤,٠٨)، ودمج أهداف التنمية المستدامة ضمن السياسات التشغيلية (فقرة ١٥، المتوسط ٤,٠٦)، وتحقيق قيمة مضافة للمجتمع والاقتصاد والبيئة (فقرة ١٦، المتوسط ٤,٠٣)، بالإضافة إلى اعتماد خطط استراتيجية طويلة الأمد تراعي مبادئ الاستدامة (فقرة ١٤، المتوسط ٤,٠٢) وتحقيق التوازن بين الأبعاد المختلفة (فقرة ١٣، المتوسط ٤,٠٠).
- تُظهر النتائج توافقاً عاماً بين آراء العينة على أن المصارف تبدي اهتماماً واضحاً بممارسات التنمية المستدامة في مختلف أبعادها، مع تأكيد العينة على إدماج هذه المبادئ في أنشطتها التشغيلية، وهو ما يمهد الطريق لتحليل العلاقات بين التنمية المستدامة وأبعادها المختلفة ومستوى التنافسية المصرفية لاحقاً ضمن اختبار الفرضيات.

ثامناً: اختبار فرضيات الدراسة

لجأ الباحث إلى إجراء اختبار الانحدار الخطي البسيط لاختبار فرضية البحث الرئيسية التي نصها (يوجد اثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠,٠٥) للتنمية المستدامة في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية) والفرضيات المتفرعة عنها.

جدول (٧): تحليل أثر الاستدامة المالية بأبعادها المختلفة في التنافسية المصرفية

الدلالة	Sig	قيمة (t) المحسوبة	قيمة (F) المحسوبة	معامل التحديد (R <sup>2</sup> )	معامل الارتباط (R)	قيمة الميل الحدي (β)	المتغير التابع	ابعاد المتغير المستقل
معنوي	٠,٠٠١	١٥,٠٨٦	٢٢٧,٥٨٩	٠,٤٧٩	٠,٦٩٢	٠,٧١٠	التنافسية المصرفية	البعد الاقتصادي
معنوي	٠,٠٠١	١٧,٣٣٢	٣٠٠,٣٨٢	٠,٥٤٨	٠,٧٤٠	٠,٥٨٧	التنافسية المصرفية	البعد الاجتماعي
معنوي	٠,٠٠١	١٨,١٠٠	٣٢٧,٦١٧	٠,٥٦٩	٠,٧٥٤	٠,٧٠٨	التنافسية المصرفية	البعد البيئي
معنوي	٠,٠٠١	٢٢,٤٨١	٥٠٥,٣٩٦	٠,٦٧١	٠,٨١٩	٠,٨٣٥	التنافسية المصرفية	الاستدامة المالية

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS V.27

تشير نتائج اختبار الفرضية الرئيسية إلى أن للتنمية المستدامة أثر إيجابي وذي دلالة إحصائية في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية، فقد بلغ معامل الميل الحدي  $0.835$  ( $\beta$ )، وهو ما يعكس قوة التأثير المباشر لممارسات التنمية المستدامة على مستوى التنافسية المصرفية، بينما أظهر معامل الارتباط  $0.819$  ( $R$ ) ارتباطاً قوياً وإيجابياً بين المتغيرين، كما بلغ معامل التحديد  $0.671$  ( $R^2$ )، ما يعني أن حوالي  $67\%$  من التغيرات في التنافسية المصرفية يمكن تفسيرها من خلال التنمية المستدامة، وأكدت نتائج اختبارات  $F$  و  $t$  ( $22,481$ ،  $505,396$ ) ودرجة المعنوية  $0,001$  صحة العلاقة إحصائياً. بناءً على هذه النتائج، تُقبل الفرضية الرئيسية، مما يدل على أن التنمية المستدامة تلعب دوراً جوهرياً في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.

١. الفرضية الفرعية الأولى: يوجد اثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0,05$ ) للبعد الاقتصادي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.

تشير نتائج الفرضية الفرعية الأولى إلى أن البعد الاقتصادي للتنمية المستدامة له أثر إيجابي وذي دلالة إحصائية في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية، فقد بلغ معامل الميل الحدي  $0.71$  ( $\beta$ )، مما يدل على أن زيادة وحدة واحدة في مستوى البعد الاقتصادي ترتبط بزيادة ملموسة في التنافسية المصرفية، كما أظهر معامل الارتباط  $0.692$  ( $R$ ) ارتباطاً إيجابياً قوياً بين البعد الاقتصادي والتنافسية المصرفية، بينما بلغ معامل التحديد  $0.479$  ( $R^2$ )، ما يعني أن نحو  $48\%$  من التغيرات في التنافسية المصرفية يمكن تفسيرها من خلال البعد الاقتصادي، وأكدت نتائج اختبار  $F$  و  $t$  ( $15,086$ ،  $227,589$ ) وقيمة المعنوية  $0,001$  صحة العلاقة إحصائياً.

بناءً على هذه النتائج، تُقبل الفرضية الفرعية الأولى، مما يعكس أهمية البعد الاقتصادي في دعم وتعزيز التنافسية المصرفية.

٢. الفرضية الفرعية الثانية: يوجد اثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0,05$ ) للبعد الاجتماعي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.

تشير نتائج الفرضية الفرعية الثانية إلى أن البعد الاجتماعي للتنمية المستدامة له أثر إيجابي وذي دلالة إحصائية في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية، فقد بلغ معامل الميل الحدي  $0.587$  ( $\beta$ )، مما يدل على أن تحسين ممارسات التنمية المستدامة الاجتماعية يرتبط بزيادة ملموسة في مستوى التنافسية المصرفية، كما أظهر معامل الارتباط  $0.74$  ( $R$ ) قوة ارتباط إيجابية بين البعد الاجتماعي والتنافسية المصرفية، بينما بلغ معامل التحديد  $0.548$  ( $R^2$ )، ما يشير إلى أن نحو  $54,8\%$  من التغيرات في التنافسية المصرفية يمكن تفسيرها من خلال البعد الاجتماعي، وأكدت نتائج اختبار  $F$  و  $t$  ( $17,332$ ،  $300,382$ ) وقيمة المعنوية  $0,001$  صحة العلاقة إحصائياً.

بناءً على هذه النتائج، تُقبل الفرضية الفرعية الثانية، مما يبرز الدور المهم للبعد الاجتماعي في دعم وتعزيز التنافسية المصرفية.

٣. الفرضية الفرعية الثالثة: يوجد اثر ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية ( $0,05$ ) للبعد البيئي في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية.

تشير نتائج الفرضية الفرعية الثالثة إلى أن البعد البيئي للتنمية المستدامة له أثر إيجابي وذي دلالة إحصائية في تعزيز التنافسية المصرفية في المصارف التجارية العراقية، فقد بلغ معامل الميل الحدي  $0.708$  ( $\beta$ )، ما يعكس قوة تأثير البعد البيئي على رفع مستوى التنافسية المصرفية، كما أظهر معامل الارتباط  $0.754$  ( $R$ ) ارتباطاً إيجابياً قوياً بين البعد البيئي والتنافسية المصرفية، بينما بلغ معامل التحديد  $0.569$  ( $R^2$ )، مما يعني أن حوالي  $56,9\%$  من التغيرات في التنافسية المصرفية يمكن تفسيرها من خلال البعد البيئي، وأكدت نتائج اختبار  $F$  و  $t$  ( $18,1$ ،  $327,617$ ) وقيمة المعنوية  $0,001$  صحة العلاقة إحصائياً.

بناءً على هذه النتائج، تُقبل الفرضية الفرعية الثالثة، مما يدل على الأهمية البارزة للبعد البيئي في تعزيز التنافسية المصرفية.

### المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

بناء على النتائج الاختبارية توصل الباحثون الى الاستنتاجات التالية:

#### أولاً: استنتاجات

١. استناداً إلى نتائج تحليل آراء العينة واختبارات الفرضيات، يمكن استخلاص الاستنتاجات التالية:  
أظهرت آراء عينة البحث أن المصارف التجارية العراقية تولى اهتماماً ملموساً بالممارسات البيئية، مثل دعم استخدام التقنيات الموفرة للطاقة والموارد، وتمويل المشاريع الصديقة للبيئة، ونشر الوعي البيئي بين الموظفين والعملاء، ويعد هذا البعد الأكثر تحقّقاً عملياً في عينة الدراسة مقارنة بالأبعاد الأخرى.
٢. أظهرت الدراسة أيضاً اهتماماً جيداً بالبعد الاقتصادي عبر تمويل المشاريع الإنتاجية، وتنويع مصادر الدخل، وإدارة الموارد المالية بكفاءة، وكذلك بالبعد الاجتماعي من خلال الالتزام بالمسؤولية تجاه المجتمع المحلي، وتحسين بيئة العمل، ودعم المبادرات التعليمية والصحية.
٣. أظهرت نتائج الفرضية الرئيسية أن للتنمية المستدامة أثر إيجابي وذي دلالة إحصائية في تعزيز التنافسية المصرفية، مما يدل على أن المصارف التي تتبنى ممارسات الاستدامة تحقق مستويات أعلى من التنافسية.
٤. أظهر تحليل الفرضيات الفرعية أن البعد البيئي كان الأكثر تأثيراً على التنافسية المصرفية، يليه البعد الاقتصادي، ثم البعد الاجتماعي، وهذا يعكس أن السياسات والممارسات البيئية تُعد العامل الأكثر قوة في رفع مستوى التنافسية، بينما تسهم الأبعاد الاقتصادية والاجتماعية بشكل داعم.

#### ثانياً: التوصيات

- بناءً على الاستنتاجات السابقة، يمكن تقديم التوصيات التالية:
١. التركيز على تبني التقنيات الموفرة للطاقة والموارد، وزيادة تمويل المشاريع الصديقة للبيئة، وتوسيع برامج التوعية البيئية بين الموظفين والعملاء، نظراً لأهمية هذا البعد في تعزيز التنافسية المصرفية.
  ٢. الاستمرار في دعم النمو الاقتصادي عبر تمويل المشاريع الإنتاجية، وتحسين إدارة الموارد المالية، وتنويع مصادر الدخل لضمان استدامة الأداء المالي للمصارف.
  ٣. العمل على تحسين بيئة العمل ودعم المبادرات التعليمية والصحية للمجتمع المحلي، وتعزيز برامج المسؤولية الاجتماعية للمصارف، بما يعزز صورتها التنافسية.
  ٤. اعتماد خطط استراتيجية شاملة تراعي الأبعاد الثلاثة (البيئي، الاقتصادي، الاجتماعي)، مع وضع آليات متابعة وتقييم مستمرة لضمان تحقيق أهداف الاستدامة وتعزيز التنافسية.
  ٥. تشجيع الابتكار في تطوير المنتجات والخدمات المصرفية المستدامة، لما له من أثر مباشر في دعم البعد البيئي والاقتصادي والاجتماعي وتحسين القدرة التنافسية للمصارف.

#### المصادر

##### أولاً: المصادر العربية

١. الجبوري، ضياء محي الدين سليمان، ٢٠٢٠، (دور الإنتاجية الخضراء في تحقيق التنمية المستدامة دراسة استطلاعية في الشركة العامة لكبريت المشراق / معمل سمند حماد العليل الجديد)، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، العراق.
٢. راضي، افراح خضير وكوين، عبدالكاظم محسن، ٢٠٢٠، اتجاهات المصارف العراقية نحو تمويل التنمية المستدامة، المجلة العالمية للاقتصاد والاعمال.
٣. راضي، افراح خضير، ٢٠٢٢، " دور التمويل الإسلامي في تحقيق التنمية المستدامة" مجلة الإدارة والاقتصاد، المجلد ٤٧، العدد ١٣٤، الجامعة المستنصرية.
٤. الساعدي، عذراء محمد مشول، (٢٠٢٣) " دور الخيار الاستراتيجي في العلاقة بين المنافسة المصرفية والأداء المالي"، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة كربلاء، العراق.
٥. الطالب، احمد عبد الستار عبدالمحسن، (٢٠١٥)، " أنشطة إدارة اللوجستك الأخضر وأثرها في تحقيق ابعاد التنمية المستدامة" رسالة ماجستير، جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد، العراق.
٦. عبدالزهر، سهيلة والبهادلي، صادق طعمة، والدليمي، حيدر علي (التمويل المستدام للقطاع المصرفي وضياع فرص التنمية في العراق) مجلة الغري، للعلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد (٢١)، العدد (١)، جامعة الكوفة، ٢٠٢٥.
٧. العواد، اسعد محمد علي وهاب والابراهيم، حسن عبد الكريم (٢٠١٨) " توظيف معايير المحاسبة الاستدامة " معيار FNO101" المصارف التجارية لتحسين الإفصاح وتحقيق الشفافية" المجلة العراقية لعلوم الإدارة، المجلد ١٥، العدد ٦٠، جامعة كربلاء.
٨. محمد، عبدالله حسون، ودواوي، مهدي صالح، وخضير، اسراء عبد الرحمن " ٢٠١٥ ( التنمية المستدامة المفهوم والعناصر والابعاد)، العدد السابع وستون، مجلة ديالى.

ثانياً: المصادر العربية مترجمة

- 1- Abdul-Zahra, Suhaila, Al-Bahadli, Sadiq Ta'ma, and Al-Dulaimi, Haider Ali (Sustainable Financing for the Banking Sector and the Loss of Development Opportunities in Iraq), Al-Ghari Journal of Economic and Administrative Sciences, Volume (21), Issue (1), University of Kufa, 2025.
- 2- Al-Awad, Asaad Muhammad Ali Wahab, and Al-Ibrahimi, Hassan Abdul-Karim (2018) "Employing Sustainability Accounting Standards: Standard FNO101 for Commercial Banks to Improve Disclosure and Achieve Transparency," Iraqi Journal of Administrative Sciences, Volume 15, Issue 60, University of Karbala.
- 3- Al-Jubouri, Diao Muhi Al-Din Suleiman, 2020, "The Role of Green Productivity in Achieving Sustainable Development: An Exploratory Study at the Al-Mishraq General Company for Sulfur / New Hammam Al-Alil Cement Plant," Master's Thesis, College of Administration and Economics, University of Mosul, Iraq.
- 4- Al-Saadi, Adhraa Mohammed Mashoul, 2023, "The Role of Strategic Choice in the Relationship Between Banking Competition and Financial Performance," Master's Thesis, College of Administration and Economics, University of Karbala, Iraq.
- 5- Al-Talibi, Ahmed Abdul Sattar Abdul Mohsen, 2015, "Green Logistics Management Activities and Their Impact on Achieving the Dimensions of Sustainable Development," Master's Thesis, University of Mosul, College of Administration and Economics, Iraq.
- 6- Radhi, Afrah Khudair, 2022, "The Role of Islamic Finance in Achieving Sustainable Development," Journal of Management and Economics, Volume 47, Issue 134, Al-Mustansiriya University. 5. Mohammed, Abdullah Hassoun, Wadawi, Mahdi Saleh, and Khudair, Israa Abdul Rahman, 2015, "Sustainable Development: Concept, Elements, and Dimensions," Issue 67, Diyala Journal.
- 7- Radhi, Afrah Khudair, and Quwain, Abdul-Kadhim Muhsin, 2020, Trends of Iraqi Banks Towards Financing Sustainable Development, International Journal of Economics and Business.

ثالثاً: المصادر الاجنبية

1. A Ismadi, A. A., Moh'd Al\_hazimeh, A., Al-Afeef, M. A., Al-Smadi, A. W., Rifai, F., & Al-Okaily, M. "Banking Services Transformation and Financial Technology Role".2023
2. A nggana, G., DN, A. H., Taswan, T., &Yunianto, A. "determinan capital adequacy ratio bank umum syariah". Dinamika Akuntansi Keuangan dan Perbankan, Vo 12 No (1), 2023.
3. Adam, M. H. M. "Evaluating the Financial Performance of Banks using financial ratios-A case study of Erbil Bank for Investment and Finance. European Journal of Accounting Auditing and Finance Research, 2(6)2014.
4. Akhter, Nazmoon. "Determinants of commercial bank's non- performing loans in Bangladesh: Empirical evidence." Cogent Economics & Finance 11.1 (2023)
5. Al-A'ajeebi, Aqeel Dakhil Karim (2018), The role of the auditor in evaluating the performance of private banks and indicating their Exposed to financial stumbling through the application of the Sherrod system applied study in a sample of Iraqi private banks, Al- Muthanna Journal of Administrative and Economic Sciences, Volume 8, No (1)
6. Alharthi, Majed. "Determinants of profit ability in banking: an international comparative study of islamic, conventional and socially responsible banks" Corp Ownership Control 13 (2016)
7. Alsmadi, A. A., Moh'd Al\_hazimeh, A., Al-Afeef, M. A., Al-Smadi, A. W., Rifai, F., & Al-Okaily, M.. "Banking Services Transformation and Financial Technology Role" 2023
8. Amanda, Siska Tri, Chairil Akhyar, And Rico Nur Ilham. "the effect of inflation, exchange exchange, interest rate on stock price in the transportation sub-sector, 2018-2020." Journal of Accounting Research, Utility Finance and Digital Assets 1.4 (2023).
9. Athanasoglou, P., M. Delis, C. Staikouras Determinants of Bank Profitability in the Southern Eastern European Region, I Bank of Greece Working Paper No. 47.2016
10. Bielenberg, A., Kerlin, M., Oppenheim, J., & Roberts, M. (٢٠١٦). Financing change: How to mobilize private sector finance for sustainable infrastructure. McKinsey & Company.
11. Dugelay, E., & Asiri, B. (٢٠٢٢). Sustainable banking as a driver for growth: A survey of Nigerian banks. Deloitte.
12. International Finance Corporation (IFC). (٢٠٢١). Greening the banking system. World Bank.
13. Rajes, T., & Dileep, K. (٢٠٢٢). Role of banks in sustainable economic development through green banking. International Journal of Current Research and Academic Review, ١٢(١٢).
14. Sekaran, U and Bougie, R., 2016, Research Methods for Business: A Skill-Building Approach, 7th Edition, Wiley & Sons, West Sussex
15. Vazquez, S., & Sumner, A. (٢٠٢١). Revisiting the meaning of development. The Journal of Development Studies, ٤٩(١٢).