

Contribution of Information Technology Capabilities to Reducing Banking

Risks: A Case Study of the Central Bank of Iraq*

Researcher: Alia Niazi Taher⁽¹⁾, Prof. Dr. Alaa Abdel Salam Al-Hamdan⁽²⁾

College of Administration and Economics / University of Mosul

(1) alyaanyazetaher@gmail.com, (2) Alaa_abdulsalam@uomosul.edu.iq

Key words:

Information Technology
Capabilities, Bank risks,
Central Bank of Iraq.

ARTICLE INFO

Article history:

Received 18 Jan. 2024

Accepted 11 Feb. 2024

Available 31 Dec. 2024

online

©2024 College of Administration
and Economy, University of
Fallujah. THIS IS AN OPEN
ACCESS ARTICLE UNDER
THE CC BY LICENSE.

e.mail

cae.jabe@uofallujah.edu.iq



*Corresponding author:

Alia Niazi Taher
College of Administration and
Economics
University of Mosul

Abstract:

The global world has witnessed the rapid development of information technology that has affected all institutions, including banks, especially central banks. Banking departments adopt the necessary means and controls to record transparency and disclose periodic information in its high direction about each type of risk and how it can be managed. For this reason, the investigation problem can be clarified by asking: Do IT capabilities contribute to reducing banking risks? This main question is the following sub-questions:

- 1- Does TI contribute to reducing bank money?
- 2- Does infrastructure (TI) contribute to less bank money?
- 3- Does TI contribute to reducing bank funds?

The Central Bank of Iraq was selected as the scope of the study at the end of its mortgage testing. The study adopts an analytical focus, as the questionnaire format is used as a data retrieval tool, while statistical methods are used to analyze the data.

The CBI management leaders were selected as the study institution, while the study investigation department included 60 people. Researchers trust AMOS and SPSS statistical software packages to monitor desired results. Investigators come to different conclusions, the most important of which is that there is a direct correlation between IT capabilities and banking money in general. I suggest that the adoption of advanced capabilities by a bank will increase their business opportunities, as advanced information systems and software allow risk data to be retrieved and analyzed in a more accurate and efficient manner. The studio made a series of recommendations, including the need to develop new project management tools and techniques that could improve the bank's ability to manage risks in a more effective way, in addition to adopting RISKOS management models such as COSO and COBIT.

*The research is extracted from a doctoral dissertation of the first researcher.

إسهام قدرات تكنولوجيا المعلومات في الحد من المخاطر المصرفية دراسة حالة في البنك المركزي العراقي*

أ.د. علاء عبدالسلام الحمداني
جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

الباحثة: علياء نيازي طاهر
جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد

Alaa_abdulsalam@uomosul.edu.iq

alyaanyazetaher@gmail.com

المستخلص

شهدت البيئة العالمية تطورات مضطربة انعكست على المنظمات كافة ومن ضمنها المنظمات والمصرفية وبخاصة البنك المركزي في مجال تكنولوجيا المعلومات، فقد عمدت إدارات البنوك الى اتخاذ الإجراءات والضوابط اللازمة من أجل تحقيق مبدأ الشفافية والإفصاح عبر تزويد الإدارة العليا للبنك بتقارير دورية لكافة أنواع المخاطر ومعالجتها، ونتيجة لذلك تجسدت المشكلة البحثية بالتساؤل: هل تسهم قدرات تكنولوجيا المعلومات في الحد من المخاطر المصرفية؟ وينبثق عن التساؤل الرئيس التساؤلات الفرعية وعلى النحو الآتي:

1. هل تسهم المعمارية في الحد من المخاطر المصرفية؟
2. هل تسهم البنية التحتية في الحد من المخاطر المصرفية؟
3. هل تسهم الموارد البشرية في الحد من المخاطر المصرفية؟

وقد وقع اختيار البنك المركزي العراقي ميداناً لاختبار فرضيات البحث باعتماد الدراسة التحليلية لاستمارة الاستبانة كأداة لجمع البيانات والوسائل الإحصائية لتحليلها، وتم أستهداف القيادات الإدارية للبنك المركزي العراقي كعينة للبحث، إذ بلغت عينة المجتمع (60) عينة واعتمد الباحثان على البرنامج الإحصائي (AMOS) وبرنامج (SPSS) للوصول الى النتائج المرجوة وتوصل الباحثان الى مجموعة من الأستنتاجات أهمها وجود علاقة ارتباط طردية بين قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية بشكل عام، ما يفسر اعتماد البنك قدرات متطورة ترتفع مخاطر اعمالها أي أن أنظمة وبرامج تكنولوجيا المعلومات المتقدمة في البنك تمكن من جمع وتحليل بيانات المخاطر بشكل أكثر دقة وكفاءة. أما اهم المقترحات فتضمنت تطوير أدوات وتقنيات جديدة لإدارة المخاطر والتي تؤدي الى تحسين قدرة البنك على إدارة المخاطر بشكل أكثر فعالية مثل اعتماد نماذج لإدارة المخاطر كأمودج COSO و COBIT.

الكلمات المفتاحية: قدرات تكنولوجيا المعلومات - والمخاطر المصرفية - والبنك المركزي العراقي.

المبحث الأول/ منهجية البحث

أولاً: مشكلة البحث

يعمل البنك المركزي العراقي في ظل بيئة تشهد تغييرات متسارعة ومتنوعة مليئة بالتحديات التي تؤثر على مسارات عمله، عليه فإن الأمر لا يخلو من وجود عدة مخاطر (أنواع المخاطر) يواجهها البنك المركزي بوصفه البنك الرئيس في القطاع المصرفي العراقي وهو الموجه لكافة المصارف الموجودة في العراق، إذ أن مهمة مواجهة التحديات والتعامل مع المخاطر تُحمّل البنك مسؤولية كبيرة لمواجهتها، مما يتطلب بروز أهمية الدور الكبير للبنك في مواجهة المخاطر الذي اصبح من الضروري وجود إدارة حتمية تتمتع بثقافة التوجه نحو تكنولوجيا المعلومات من خلال أملاكها

* البحث مستل من أطروحة دكتوراه للباحثة الأولى.

لقدرة تبني تلك التكنولوجيا، إذ تبين من خلال الدراسة الإستطلاعية التي أجراها الباحثان توافر مخاطر عدة يواجهها البنك المركزي، مما تطلب تبني تكنولوجيا معلومات مستديمة وتوفر تبريرات تشغيلها لمواجهة تلك المخاطر، عليه تمثلت مشكلة الدراسة بالتساؤل الرئيس والذي مفاده (هل تسهم قدرات تكنولوجيا المعلومات في الحد من المخاطر المصرفية)، وينبثق عن التساؤل الرئيس التساؤلات الفرعية وعلى النحو الآتي:

1. هل تسهم المعمارية في الحد من المخاطر المصرفية؟
2. هل تسهم البنية التحتية في الحد من المخاطر المصرفية؟
3. هل تسهم الموارد البشرية في الحد من المخاطر المصرفية؟

ثانياً: أهمية البحث

تتمحور أهمية البحث علمياً وعملياً بوصفه الهدف الاساس التي سعى الباحثان للوصول اليها، وبما قد يوفر الاجابات المناسبة للتساؤلات التي اثيرت في المشكلة، لذا يمكن القول إن أهمية البحث سوف يتم تأصيلها بالآتي:

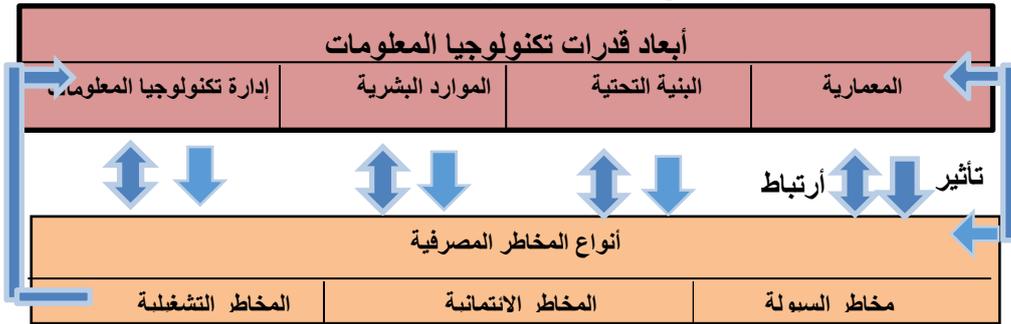
1. **الأهمية النظرية:** تناول الباحثان صياغة إطار نظري ذات محتوى للأسهام قدرات تكنولوجيا المعلومات في وصف رؤية للحد من المخاطر المصرفية، فضلاً عن وضع نموذج فكري يشخص أهم أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات وتحديد أنواع المخاطر المصرفية من خلال تحليلها ودراستها وصولاً للجانب الميداني.
2. **الأهمية الميدانية:** يركز البحث ميدانياً على منظمة عريقة وذات أهمية للمجتمع وهو البنك المركزي العراقي، الذي يتناول موضوع قدرات تكنولوجيا المعلومات والتي تمثل البنية التحتية الضرورية للعمل المصرفي في العالم المتقدم كون التوجه عالمياً نحو البنوك الإلكترونية والصيرفة الإلكترونية، فضلاً عن تشخيص المخاطر التي يواجهها البنك المركزي والعمل على إدارتها، ومدى إمكانية الاستفادة من قدرات تكنولوجيا المعلومات في تعزيز إدارة المخاطر المصرفية.

ثالثاً: أهداف البحث

1. يمكن تحديد مجموعة الأهداف التي يسعى البحث لتحقيقها وكالاتي:
بناء إطار نظري ومعرفي يسهم في التأسيس لموضوع حيوي يتعلق بقدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية.
2. التعرف على واقع أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات في المنظمة المبحوثة.
3. التعرف على علاقة التأثير لقدرات تكنولوجيا المعلومات في الحد من المخاطر المصرفية.
4. الوصول لإستنتاجات تعكس العلاقات الإحصائية، فضلاً عن تقديم مقترحات تخدم الميدان المبحوث.

ثالثاً: مخطط البحث الافتراضي وفرضياته

يعكس مخطط البحث الطبيعة الحركية بين المتغيرات المستقل والمعتمد في ضوء مشكلة الدراسة وأهدافها والشكل (1) يوضح المخطط الفرضي للبحث.



الشكل (1) المخطط الفرضي للبحث

المتغير المستقل: أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات

المتغير المعتمد: أنواع المخاطر المصرفية
وتتحدد فرضيات البحث بالآتي:

المتغير المعتمد: أنواع المخاطر المصرفية
وتتحدد فرضيات البحث بالآتي:

1. توجد علاقة ارتباط معنوية بين قدرات تكنولوجيا المعلومات وأنواع المخاطر المصرفية، وينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

أ. توجد علاقة ارتباط معنوية بين المعمارية وأنواع المخاطر المصرفية.

ب. توجد علاقة ارتباط معنوية بين البنية التحتية وأنواع المخاطر المصرفية.

ت. توجد علاقة ارتباط معنوية بين الموارد البشرية وأنواع المخاطر المصرفية.

ث. توجد علاقة ارتباط معنوية بين إدارة تكنولوجيا المعلومات وأنواع المخاطر المصرفية.

2. يوجد تأثير معنوي لأبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات في أنواع المخاطر المصرفية، وينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

أ. يوجد تأثير معنوي للمعمارية في أنواع المخاطر المصرفية.

ب. يوجد تأثير معنوي للبنية التحتية في أنواع المخاطر المصرفية.

ت. يوجد تأثير معنوي للموارد البشرية في أنواع المخاطر المصرفية.

ث. يوجد تأثير معنوي لإدارة تكنولوجيا المعلومات في أنواع المخاطر المصرفية.

رابعاً: منهج البحث وتقنياته

أعتمد الباحثان المنهج الوصفي التحليلي، عن طريق دراسة العلاقة بين المتغيرات الرئيسية والأبعاد المتعلقة لكل متغير، والمستنبطة من مجتمع الدراسة موضوع البحث عبر جمع البيانات بموجب استمارة الاستبانة الملحق (1) وتحليلها واستكشاف العلاقة بين أبعادها المتعددة لغرض تفسيرها وتوضيحها بشكل دقيق للوصول الى الاستنتاجات التي تخدم هذا المجتمع وتشخص أسبابه.

خامساً: حدود البحث

1. **الحدود المكانية:** تتمثل الحدود المكانية للبحث بالقيادات الإدارية عينة البحث المتمثلة بـ (المدير العام ومعاونيه ومدراء الأقسام والشعب والوحدات الإدارية)، والذي تم توزيع استمارات الاستبانة عليهم في البنك المركزي العراقي وفروعه، بواقع (60) استمارة.

2. **الحدود الزمانية:** استغرقت المدة المحددة لأنجاز البحث للفترة من 1/12/2023 ولغاية 1/15/2024/ بدأ من الحصول على البيانات من المجتمع المبحوث وانتهاءً بإكمال البحث وطباعته.

المبحث الثاني/ الاطار النظري

المحور الأول: قدرات تكنولوجيا المعلومات

أولاً: مفهوم قدرات تكنولوجيا المعلومات وأهميتها

أهتمت المنظمات بكيفية مواكبة التكنولوجيا والاستفادة منها في تحقيق نتائج عمل أفضل وبمدة زمنية أقل، إذ برزت بوصفها أداة قوية أثرت بشكل كبير على حياة الإنسان وصنعت تغيرات في مجالات منها ثقافية واجتماعية وتعليمية، تلك هي قدرات تكنولوجيا المعلومات التي غيرت حياة الإنسان عبر التاريخ وصنعت له فرصاً وتحديات عديدة (Hu et. al., 2020, P.132)، وظهرت عدة مفاهيم لقدرات تكنولوجيا المعلومات فمن خلال الجدول (1) سيتم عرض مجموعة آراء ووجهات نظر متعددة حول مفهوم قدرات تكنولوجيا المعلومات لمجموعة من الباحثين وكالاتي:

جدول (1) مفهوم قدرات تكنولوجيا المعلومات حسب وجهة نظر عدد من الباحثين

المفهوم	الباحث	ت
مجموعة قدرات ملموسة تشمل البنية التحتية والموارد البشرية لتكنولوجيا المعلومات متضمنة المهارات التقنية والإدارية والموارد الغير ملموسة كالمعرفة وتوجيه الزبون ومشاركة الموارد عبر التنظيمات الإدارية.	Lien, 2017, 401	1
قدرات البنى التحتية لتكنولوجيا المعلومات هي قدرة الشركة على مشاركة الموارد التكنولوجية والادارية والفنية والتي توفر أساساً لاستخدام تطبيقات تكنولوجيا معلومات متعددة.	Benitez et. al., 2018, P.8	2
القدرات الداخلية في المنظمة أو الخارجية التي تستعين بها المنظمة بوسائل محددة تساعدها في تهيئة الموارد المرتكزة على تكنولوجيا المعلومات وتحشدها واستخدامها للوصول إلى السرعة والمرونة والتركيز في الاستجابة للتغيير الإستراتيجي الناشئة في ضوء التغييرات البيئية الشديدة.	المعاضدي, 2018, 281	3
قدرات تكنولوجيا المعلومات هي قدرات تنظيمية للاستحواذ على موارد تكنولوجيا المعلومات وتطبيقها وتوليها وإعادة تشكيلها لتحقيق الميزة التنافسية.	Cepeda&Perez, 2019, P.5	4
قدرات تكنولوجيا المعلومات هي الموجودات والمؤهلات والمعرفة والعمليات والعلاقات التي تساعد الشركات على الاستحواذ على منتجات وخدمات تكنولوجيا المعلومات ونشرها وإدارتها لغرض تشكيل استراتيجيات الأعمال.	Alzola et. al., 2020, P.2	5
قدرة المنظمة على توظيف شبكة المعلومات الرقمية للإنشاء والسيطرة على المعاملات داخل المنظمة وتنفيذها، بالإضافة إلى قدرة التحكم بالكلف المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وتسليم النظم المطلوبة وتفعيل اهداف المنظمة وذلك من خلال تطبيق هذه التكنولوجيا.	Muazu&Abdulmalik, 2021, P.3	6
قدرة المنظمة على تنفيذ مجموعة قواعد او منصات مشتركة (العناصر المادية والشبكات وقواعد البيانات والبرمجيات والمهارات الاجتماعية) وجودة ادارة المنظمة لهذه المنصات، وهي تساعد المنظمة على مواكبة ما يحدث في بيئتها الخارجية.	Awamleh&Ertugan, 2021, P.2	7
دور موارد تكنولوجيا المعلومات في تشكيل الميزة التنافسية للمنظمات، بقدراتها للسيطرة على الكلف المرتبطة بالتكنولوجية وتحقيق اهداف الاعمال بتطبيق تكنولوجيا المعلومات.	Putra et. al., 2023, P.845	8

الجدول من إعداد الباحثان بالاعتماد على المصادر الواردة في الجدول.

تُعد قدرات تكنولوجيا المعلومات المحور الرئيس لإنشاء القيمة في النظام المصرفي، فاستدامة الميزة التنافسية وبقاء المنظمة يتوجب عليها الاهتمام بالإبداع والسرعة في تقييم المنتجات (Shababi&Ziari, 2021, P.37-38)، وتظهر أهمية قدرات تكنولوجيا المعلومات كما أشار لها كلاً من (Awamleh&Ertugan, 2021, P.1-2) و (Arshad et. al., 2021, P.6389) من خلال الآتي:

1. ادراك المنظمة لقيمتها وأستدامة ميزتها التنافسية.
2. دفع وقيادة التخطيط الاستراتيجي في المنظمة لتحقيق النمو واستدامة الميزة التنافسية.
3. جمع ومعالجة وخرن واسترجاع المعلومات.
4. زيادة قدرة المنظمة على استغلال الفرص وتجنب التهديدات، وتشخيص نقاط القوة والضعف في المنظمة.
5. فهم المنظمة لبيئتها الخارجية ومساعدتها لمعالجة المعلومات والتنبيؤ بعوامل البيئة الخارجية.
6. الحصول على موارد تكنولوجيا المعلومات وجمعها وإعادة تدويرها لدعم وتعزيز واجراءات الاعمال.
7. أتمته المهام وتحسين الكفاءة في عملية تطوير المنتجات الجديدة، والتعاون بين المنظمات.
8. تحسين الاتصالات بين المنظمات والشركاء وحل المشاكل والتغلب على حواجز الاتصالات.

ثانياً: أهداف قدرات تكنولوجيا المعلومات

تتحقق امكانيات تكنولوجيا المعلومات في تكامل جوانب المنظمة المختلفة والتي بدورها تربط وسائل تحقيق الاهداف الاقتصادية والاهداف الاخرى مع عمليات الاعمال في المنظمة، مما تخلق قدرة تتمكن من خلالها المنظمة الوصول الى اهدافها المحددة، لذا على إدارة المنظمة فهم أن امكانيات تكنولوجيا المعلومات تتحقق في تكامل جوانب المنظمة المختلفة بربط وسائل تحقيق الاهداف الاقتصادية والاهداف الاخرى مع عمليات الاعمال، مما تخلق قدرة تمكن المنظمة الوصول الى اهدافها، وتعد قدرات تكنولوجيا المعلومات الإدارة الفاعلة لتحقيق اهداف المنظمة باعتبارها مورداً مهماً لتشخيص التغيير في بيئتها والإشراف على المعلومات الداخلية كسرعة اتخاذ القرارات وخلق الإبداع وتحقيق الترافف ما بين العمليات التنظيمية (Alzola et al., 2020, P.2) وتطورت تلك القدرات في الكثير من المنظمات نظراً لتحقيقها العديد من الأهداف منها جمع ومعالجة وخرن واسترجاع المعلومات وزيادة قدرة الشركات على استغلال الفرص وتجنب التهديدات، فضلاً عن تحديد نقاط الضعف والقوة في المنظمة (Awamleh&Ertugan, 2021, P.1).

- وأشار كلاً من (Awamleh&Ertugan, 2021, P.21) و (Chatterjee et al., 2020, P.3) و (Redwood et al., 2017, P.805) الى مجموعة أخرى من الأهداف تمثلت بالآتي:
1. تخطيط وإدارة معمارية التكنولوجيا والمعايير المناسبة لمواجهة التحديات الحالية والمستقبلية للمنظمة.
 2. تعزيز البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات بقدرة الإدارة على استغلال موارد تكنولوجيا المعلومات وتحسين اهداف المنظمة.
 2. إمكانية الوصول الى اكبر قدر ممكن من المعلومات فيما يخص الزبائن والتفاعل حول آراءهم ومشاكلهم.
 3. توفير المعلومات الدقيقة ووصولها للأفراد العاملين في المنظمة بالوقت المناسب وبكل موثوقية وسرية.
 4. تمكن مدير المنظمة من الحصول على معلومات ونشرها لأجل الارتجال في اتخاذ القرارات الفعالة.

ثالثاً: أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات

أهتم الباحثون في حصر وتحديد أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات وتفاوتت وجهات النظر حول هذا التحديد بحسب اختلاف الدراسات والبحوث وميادين الدراسة، والجدول (2) يشير الى مجموعة أبعاد تكنولوجيا المعلومات وفقاً لآراء الباحثين والتي تناولتها مصادر متعددة.

جدول (2) أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات وفقاً لآراء الباحثين

القدرات الدينامية IT	تمدد IT الأعمال	نظام إدارة أعمال IT	الموقف الاستباقي IT	الأجهزة والمعدات	علاقات IT	المشاركة المعرفية	الاستخدام الفعال IT	تكامل أعمال IT لمعلومات	إدارة IT	خبرة أعمال IT	البرمجيات	قواعد البيانات	الشبكات	موارد علاقات IT	موارد بشرية	البنية التحتية	معمارية IT	الأبعاد	الباحث	ت
														*	*	*	*	Zhang&Tansuhaj, 2007, P.58	1	
									*						*	*		Kim et. al., 2011m P.489	2	
														*	*	*	*	Jorfi et.al., 2011, P.20	3	
					*					*					*	*		Chen&Tsou, 2012, P.73	4	
																	*	Wang et.al., 2013, P.2	5	
*														*	*	*	*	العزاوي والخفاجي، 2015، 207-209	6	
								*	*							*		عبدالعال، 2016، 18-19	7	
														*	*	*	*	المعاضبي، 2018، 282	8	
				*							*	*	*		*			قواميد و عبدالله، 2018، 33	9	
						*	*								*	*		مهدي، 2020، 41-50	10	
			*						*							*		Awamleh &Ertugan , 2021, P.13	11	
					*				*						*	*		محمد، 2022، 44	12	

		*												*	*	*	Putra et al., 2023, P.846	13
		*						*	*						*		Ahmadabadi&M., 2023, P.40	14
1	1	1	1	1	2	1	1	2	5	1	1	1	1	4	10	12	6	المجموع

المصدر: الجدول من إعداد الباحثان بالرجوع الى المصادر الواردة فيه.

وأنسجماً مع ماتم طرحه في الجدول (2)، فإن الاختيار وقع على الأبعاد الأكثر تكراراً وتناولاً من لدن الباحثين، وأتفاقاً مع موضوع وميدان الدراسة الحالية تم اختيار أبعاد تكنولوجيا المعلومات منمثلة بـ (المعمارية، البنية التحتية، الموارد البشرية، وإدارة تكنولوجيا المعلومات)، نظراً للمبررات الآتية:

1. نتيجة التطورات البيئية المختلفة يحتاج البنك المركزي الى قدرات تتسجم مع توجهاته التكنولوجية.
2. تتضمن الموازنة التخطيطية للبنك المركزي العراقي التخصيصات المناسبة لتغطية الاحتياجات التكنولوجية، الأمر الذي يدفع الى توفير جميع الاحتياجات التكنولوجية، لتنفيذ الأنشطة الإلكترونية باستخدام تلك القدرات.
3. توجه البنك المركزي العراقي نحو التحول الرقمي دفعه لأتباع تلك القدرات التكنولوجية .

وسيتم توضيح كلاً منهم بإيجاز:

1. **المعمارية:** تشير الى التنظيم المنطقي للتطبيقات والبيانات والبنية التحتية للتكنولوجيا وفق مجموعة سياسات وخيارات فنية تهدف الى تمكين استراتيجية المنظمة (Ross J.W., 2003, P.2).
2. **البنية التحتية:** تشير الى الخدمات المادية والإدارية التي تدعم جميع موارد الحوسبة في المنظمة وهي الداعمة لتطبيقات العمليات والتوثيق والتكامل والصيانة (Wali A.F., 2013, P.19) كما توظف توظيفاً أمثل لتكنولوجيا المعلومات يتسم بالفاعلية (صالح وآخرون، 2023، 161).
3. **الموارد البشرية:** وتتمثل بمجموعة المهارات والمعرفة التكنولوجية وإدارة التكنولوجيا ووظائف الاعمال المرتبطة بالعلاقات الشخصية التي يحتاج اليها الافراد العاملين في تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ مهامهم ونشاطاتهم بفاعلية (Kim et al., 2011, P.492).
4. **إدارة تكنولوجيا المعلومات:** تشير الى قدرة الافراد العاملين على ادارة موارد تكنولوجيا المعلومات وتحويلها الى قيمة في المنظم (Kim et al., 2011, P.493).

المحور الثاني/ المخاطر المصرفية

أولاً: نشأة ومفهوم المخاطر المصرفية

كلاً منا يحتاج الى إدارة الخطر في أبسط امور حياته، فكيف بالمنظمات المالية والمصرفية التي تكون مسؤولة عن الحفاظ على الأستقرار النقدي والمالي وتوفير المكونات الأساسية لانظمة الدفع التكنولوجية؟ من هنا برز الدور الكبير للمنظمات المصرفية في الأزمات المالية كونها المسؤولة عن إيجاد الحلول من خلال إدارة كفاءة للمخاطر تعمل على إيجاد الفرص وتجنب التهديدات حيث تتحقق النجاحات الكبيرة من خلال إدارة فاعلة للمخاطر (حشاد، 2005، 339)، تعود جذور محاولات الإنسان قديماً لقياس المخاطر الى القرن السابع عشر عندما وضع عالم الرياضيات Blaise Pascal الأسس الأولى لنظرية الاحتمالات لإيجاد حل لغز المقامرة وأستخدام المعلومات لتوقع ما سيحدث في المستقبل، وخلال الخمسينيات من القرن الماضي تمت دراسة المخاطر كعملية حسابية لأجل توقع الشركات تقلبات الأسواق ومع نهاية الثمانينات وبداية التسعينات وضعت المنظمات إجراءات وقائية إضافية لتقليل التكاليف المرهقة في مواجهة المخاطر وفهمها بتبني إدارة للمخاطر ضمن هيكلها التنظيمي لتصبح في الفترة الاخيرة المخاطر

عنصراً أساسياً للمنظمات في اتخاذ القرار وتفعيل إدارة المخاطر كتطبيق مقررات (بازل II) على البنوك (الشيخ، 2009، 30).

وجوهر عمل المصارف هي المخاطر وتواجه أنواع مختلفة منها، فالمخاطر هي احتمالية حدوث خسارة أو كارثة أو حدث غير مرغوب (Maseke&Swartz, 2021, P.2)، كما يشار إلى المخاطر بأنها أحداث غير مؤكدة يمكن أن تؤثر في أهداف المنظمات ومنها المصرفية متمثلة باستراتيجيتها وقدرتها على انجاز معاملاتها التي تقود إلى اضطراب ربحية المصرف مما يؤدي إلى احتمالية الخسارة، فضلاً عن ذلك فالمخاطر هي من المصادر المحتملة للأرباح، وبشكل عام فهي احتمالية وقوع حدث وعواقب تشكل تهديداً للمنظمة (Noory et al., 2021, P.53).

ثانياً: أنواع المخاطر المصرفية

تتعرض الأعمال لأحتمال الوقوع في المخاطر التي تشكل تهديداً لنجاحها، وربما تؤدي تلك المخاطر إلى تدمير المنظمة، وقد يتسبب البعض الآخر منها في حدوث أضرار جسيمة قد تكون مكلفة وتستنزف الوقت والجهد في إصلاحها (Okehi, 2014, P.44) وتم إعداد الجدول (3) بالاعتماد على مجموعة من آراء عدد من الباحثين حول أنواع المخاطر المصرفية وبالأستناد على المصادر المدرجة فيه، ليكون رأي الباحثان للاتفاق على الأنواع الرئيسية التي أشار إليها عدد من الباحثين في الجدول (3) المتمثلة بـ (مخاطر السيولة، والمخاطر الائتمانية، والمخاطر التشغيلية) لشمولية هذه الأنواع بالنسبة لموضوع بحثنا الحالي ولتطابق هذه الأنواع مع الواقع الميداني للمنظمة المبحوثة، وسيتم توضيح هذه الأنواع كما يلي:

1. **مخاطر السيولة:** تؤثر في المصارف عندما تصبح غير قادرة على الإيفاء بالتزاماتها بشكل يهدد موقفها المالي، أي عدم قدرة المصرف على تمويل التزاماته بدون خسارة، فعلى سبيل المثال إذا قام المصرف بتحويل ايداعات قصيرة الاجل الى قروض طويلة الاجل فهذا يجعل المصرف ضعيف امام مخاطر السيولة (Widodo&Santoso, 2023, P.2).

2. **المخاطر الائتمانية:** يمثل الأئتمان الثقة التي يمنحها المصرف لزمائنه عند منحهم القروض مقابل الحصول على العوائد ووفقاً للعقد المبرم بينهما، حيث يعتبر العمود الفقري للمصارف (الكبيسي والساطوري، 2021، 122)، وتنشأ المخاطر المصرفية عند إخفاق الزبون في تسديد التزاماته تجاه المصرف في الوقت المحدد (الفهداوي، 2023، 302).

3. **المخاطر التشغيلية:** ناتجة عن مصادر داخل المصرف منها اخفاقات في الاشراف أو عدم كفاية العمليات الداخلية أو اخفاق في الافراد أو التكنولوجيا (Widodo&Santoso, 2023, P.2)، فمخاطر تكنولوجيا المعلومات عوامل حاسمة في تشكيل الاعمال الحديثة، الكثير من المصارف تمر بتحولات في بنية تكنولوجيا المعلومات وتطبيقاتها والرقابة الداخلية المرتبطة بها، عليه فان عناصر تكنولوجيا المعلومات مثل تطبيقات تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والاشرف على تكنولوجيا المعلومات جميعها جزء من المخاطر التشغيلية، لذا فالمخاطر التشغيلية ترتبط كثيراً بالمخاطر الأخرى (Onal, 2007, P.57).

جدول (3) أنواع المخاطر المصرفية

أنواع المخاطر المصرفية الباحث والسنة
مخاطر رأس المال
مخاطر أسعار الصرف
مخاطر السيولة
المخاطر الائتمانية
مخاطر السوق
مخاطر المطابقة
مخاطر الرقابية والقانونية
مخاطر السمعة
المخاطر الاستراتيجية
المخاطر التشغيلية
مخاطر المطابقة
المخاطر المعجدة
مخاطر عدم التأكد
مخاطر الفرصة
مخاطر الأعمال
مخاطر أسعار الفائدة
مخاطر النقد الأجنبي
مخاطر الإلتزام
مخاطر التنظيم

4. نسبة التضخم: زيادة نسبة التضخم تؤثر في قدرة المقترضين على تسديد قروضهم مما يزيد من المخاطر.

وصنفت دراسات الى مخاطر مصرفية خاصة بالمصارف تسمى بالمخاطر الاقتصادية الجزئية مثل (الناتج المحلي الاجمالي، التضخم، البطالة، والازمات المالية) وأخرى مخاطر متعلقة بالبلد وسميت بالمخاطر الاقتصادية الكلية مثل (الكفاءة التشغيلية، حجم المصرف، ربحية المصرف) (Eldomiaty&Mahrous, 202, P.3).

المحور الثالث/ الجانب الميداني

أولاً: نبذة تاريخية عن البنك المركزي العراقي

اندمج العراق مع النظام النقدي الهندي المدار من قبل البريطانيين وأصبحت العملة الرئيسية هي الروبية، وخلال عام 1931 تأسس مجلس عملة العراق في لندن لأصدار العملة الورقية (الدينار الجديد)، وفي عام 1947 تأسس المصرف الوطني العراقي بوصفه مصرفاً حكومياً، وأستمر المصرف الوطني العراقي في أتباع السياسة النقدية التحفظية لسنوات الحكم العثماني الاخيرة، وأصبحت الصيرفة التجارية مهمة في التجارة الخارجية خلال الأنتداب البريطاني (طاهر، 2017، 102)، وتوّج البنك المركزي عام 1956 بديلاً للمصرف الوطني العراقي ضمن مسؤولياته في إصدار العملة والرقابة على معاملات النقد الأجنبي والإشراف على الجهاز المصرفي، وتم تأسيس البنك المركزي العراقي عام 2004 كبنك مستقل بموجب قانون البنك المركزي العراقي ليعزز النمو المستدام في العراق، الأهداف الرئيسية للبنك المركزي العراقي هي ضمان استقرار الأسعار المحلية وتعزيز نظام مالي مستقر قائم على المنافسة، كما يعزز البنك المركزي النمو المستدام والعمالة والازدهار في العراق، أما أهم الأنشطة والوظائف للبنك بالإضافة إلى تحقيق أهدافه الرئيسية هي:

1. تنفيذ السياسة النقدية وسياسة سعر الصرف في العراق.
2. خزن وإدارة احتياطات الدولة من الذهب.
3. إصدار وإدارة العملة العراقية.
4. إنشاء، تحسين وتعزيز نظام مدفوعات فعالة.
5. إصدار التراخيص أو التصاريح بالإضافة إلى تنظيم القطاع المصرفي والإشراف عليه كما هو محدد في قانون البنوك.
6. القيام بأي مهام أو معاملات إضافية في إطار القانون العراقي (النصيري، 2022، 26-33).

ثانياً: وصف الأفراد المبحوثين

تم اختيار القيادات الإدارية للبنك المركزي العراقي كما يوضح الملحق (2) وصف خصائص الافراد المبحوثين.

ثالثاً: وصف أبعاد الدراسة وتشخيصها

- أ. وصف أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات وتشخيصها
يتبين من معطيات الملحق (3) اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات بُعد المعمارية في البنك للعبارات (X11-X14)، اذ بلغ معدل الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) (82%) مما يدل على ان هناك درجة اتفاق لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات بُعد المعمارية، أي ان آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو الإيجاب، إذ بلغت درجة الاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) على الفقرة (X11) والتي تنص على (القدرة على الوصول الى البيانات المطلوبة بسرعة ودقة) (87%) تمتع الأفراد بامتلاك المهارات والتدريب المستمر لاستخدام التكنولوجيا، والذي عزز من بُعد المعمارية وكان الوسط الحسابي (4.13) والانحراف المعياري (0.68).

وافقت آراء الأفراد المبحوثين لفقرات بُعد الموارد البشرية في البنك للعبارات (X31-X34)، إذ بلغ معدل الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) (78%) ما يدل على ان هناك درجة اتفاق لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات بُعد الموارد البشرية، أي ان آراء المبحوثين تتجه نحو الإيجاب، إذ بلغت درجة الاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) على الفقرة (X31) والتي تنص على (التحديث المستمر للمعرفة المرتبطة بوظائفها) (83%)، بتحديث المعرفة المرتبطة بوظائف المورد البشري من ورش عمل وندوات، مما عزز بُعد الموارد البشرية وبلغ الوسط الحسابي (4.13) والانحراف المعياري (0.68) كما في الملحق (4).

وتأسيساً على ما تقدم يمكن القول ان جميع الإجابات ولكل الأبعاد الخاصة كانت اعلى من الوسط الحسابي الفرضي البالغ (3)، وان الجدول (4) يوضح تسلسل الأهمية النسبية لأبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات من وجهة نظر القيادات الادارية في البنك المركزي عن طريق قيم الوسط الحسابي والانحراف المعياري، حيث تبين لنا ان اهم ابعاد متغير قدرات تكنولوجيا المعلومات نسبياً هو بُعد البنية التحتية كونها تعتبر الركيزة الأساسية للبنك وتكون مخاطرها المصرفية ذات تأثير فعال على الأنشطة والعمليات، وذلك بدلالة قيمة الوسط الحسابي البالغ (4.07) والانحراف المعياري (0.65) وبأهمية نسبية بلغت (81.42%) لأن البنية التحتية هي الأساس الذي تقوم عليه باقي قدرات تكنولوجيا المعلومات فبدون بنية تحتية قوية وحديثة، لن يكون من الممكن تحقيق الاستفادة المثلى من قدرات تكنولوجيا المعلومات الأخرى، مثل الأنظمة والتطبيقات والبيانات والكوادر البشرية، في حين ان بُعد المعمارية تبين انه اقل الأبعاد أهمية لانه قد يكون من الصعب تحديد معمارية الهيكل الأساسي لنظام البنك، وذلك بدلالة قيمة الوسط الحسابي التي بلغت (4.00) والانحراف المعياري (0.64) وبأهمية نسبية قدرها (80.08%)، لأن المعمارية هي إطار عمل يصف كيفية تنظيم مكونات تكنولوجيا المعلومات وكيفية تفاعلها مع بعضها البعض.

الجدول (4) تسلسل الأهمية النسبية لأبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات في البنك المركزي العراقي

ت	الأبعاد	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الأهمية النسبية %	ترتيب الأبعاد
1	المعمارية	4.00	0.64	80.08	الرابع
2	البنية التحتية	4.07	0.65	81.42	الاول
3	الموارد البشرية	4.01	0.75	80.25	الثالث
4	إدارة تكنولوجيا المعلومات	4.01	0.74	80.17	الثاني

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=60

ب. وصف أبعاد المخاطر المصرفية وتشخيصها

ويشير الملحق (5) وجود اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات بُعد مخاطر السيولة في البنك المركزي للعبارات (Y11-Y13)، إذ بلغ معدل الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) (88%) مما يدل على ان هناك درجة اتفاق لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات بُعد مخاطر السيولة، أي ان آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو الإيجاب، إذ بلغت درجة الاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) على الفقرة (Y13) والتي تنص على (إمكانية إدارة مخاطر السيولة بشكل فعال، تحد من مواجهة المخاطر الحالية والمستقبلية للبنك في أي واحد) (92%) بتوفير السيولة الكافية لتلبية جميع الالتزامات المالية في الوقت المناسب، والذي عزز من بُعد مخاطر السيولة وكان الوسط الحسابي (4.32) والانحراف المعياري (0.62).

توضح معطيات الملحق (5) اتفاق بين آراء الأفراد المبحوثين بشأن فقرات بُعد المخاطر التشغيلية في البنك المركزي العراقي للعبارات (Y31-Y33)، إذ بلغ معدل الاتفاق العام لإجابات الأفراد المبحوثين بالاتفاق (اتفق بشدة، أتفق) (74%) ان هناك درجة اتفاق لإجابات الأفراد المبحوثين على فقرات بُعد

المخاطر التشغيلية، أي ان آراء الأفراد المبحوثين تتجه نحو الإيجاب، إذ بلغت درجة الاتفاق (أتفق بشدة، أتفق) على الفقرة (Y33) والتي تنص على (أخذ الإجراءات والتدابير اللازمة يمكن البنك من الاستمرارية في تقييم المخاطر التشغيلية والتقليل منها) (85%) بإنشاء إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية يحدد المسؤوليات والإجراءات اللازمة لإدارة المخاطر التشغيلية، مما عزز من بُعد المخاطر التشغيلية وكان الوسط الحسابي (4.05) والانحراف المعياري (0.77).

وتأسيساً على ما تقدم يمكن القول ان جميع الإجابات ولكل الأبعاد كانت اعلى من الوسط الحسابي الفرضي البالغ (3)، وان الجدول (5) يوضح الأهمية النسبية لأبعاد متغير المخاطر المصرفية من وجهة نظر القيادات الادارية في البنك المركزي العراقي عن طريق قيم الوسط الحسابي والانحراف المعياري والأهمية النسبية إذ تبين لنا ان اهم الأبعاد لمتغير المخاطر المصرفية نسبياً هو بُعد مخاطر السيولة لأن مخاطر السيولة هي خطر عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية في الوقت المناسب، وذلك بدلالة قيمة الوسط الحسابي البالغ (4.32) والانحراف المعياري (0.7)، وبأهمية نسبية بلغت (86.33%)، في حين ان بُعد المخاطر التشغيلية تبين انه اقل الأبعاد أهمية كون البنك يحتاج الى إجراءات وتدابير وبشمل دوري، وذلك بدلالة قيمة الوسط الحسابي التي بلغت (3.91) والانحراف المعياري (0.9) وبأهمية نسبية قدرها (78.22%).

الجدول (5) تسلسل الأهمية النسبية لأبعاد متغير المخاطر المصرفية في البنك المركزي العراقي

الترتيب	الأهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الأبعاد	ت
الأول	86.33	0.7	4.32	مخاطر السيولة	1
الثاني	81.56	0.76	4.08	المخاطر الائتمانية	2
الثالث	78.22	0.9	3.91	المخاطر التشغيلية	3

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=60

رابعاً: التحقق من فرضيات البحث

فيما يلي التحقق من فرضيات البحث:

الفرضية الرئيسية الاولى: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي.

تبين نتائج الجدول (6) والملحق (6) ان هناك علاقة ارتباط طردية بين قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط والتي ظهرت مساوية الى (0.748)، وهذه العلاقة معنوية استناداً الى القيمة الاحتمالية (P-value) والتي ظهرت مساوية الى (0.003) وهي أقل من (0.05).

مما يقود الى رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة القائلة بوجود علاقة ارتباط بين قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية وهذه العلاقة طردية وذات دلالة معنوية عند مستوى معنوية ($\alpha < 0.05$).

الجدول (6) العلاقة بين قدرات تكنولوجيا المعلومات المخاطر المصرفية

القيمة الاحتمالية P-value	95% Confidence Interval		قيمة الارتباط	المتغير الثاني	اتجاه العلاقة	المتغير الاول
	Upper	Lower				
0.003	0.887	0.324	0.748	المخاطر المصرفية	<-->	قدرات تكنولوجيا المعلومات

المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60

الفرضيات الفرعية المنبثقة من الفرضية الرئيسية الاولى: لا توجد علاقة ارتباط ذات دلالة معنوية بين ابعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي. تبين نتائج الجدول (7) والملحق (7) الى كل مما يلي :

- 1- هناك علاقة ارتباط طردية بين المعمارية والمخاطر المصرفية، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط والتي ظهرت مساوية الى (0.402)، وهذه العلاقة معنوية استناداً الى القيمة الاحتمالية (P-value) والتي ظهرت مساوية الى (0.012) وهي أقل من (0.05).
- 2- هناك علاقة ارتباط طردية بين البنية التحتية والمخاطر المصرفية، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط والتي ظهرت مساوية الى (0.541)، وهذه العلاقة معنوية استناداً الى القيمة الاحتمالية (P-value) والتي ظهرت مساوية الى (0.001) وهي أقل من (0.05).
- 3- هناك علاقة ارتباط طردية بين الموارد البشرية والمخاطر المصرفية، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط والتي ظهرت مساوية الى (0.422)، وهذه العلاقة معنوية استناداً الى القيمة الاحتمالية (P-value) والتي ظهرت مساوية الى (0.010) وهي أقل من (0.05).
- 4- هناك علاقة ارتباط طردية بين إدارة تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية، وذلك بدلالة قيمة معامل الارتباط والتي ظهرت مساوية الى (0.390)، وهذه العلاقة معنوية استناداً الى القيمة الاحتمالية (P-value) والتي ظهرت مساوية الى (0.012) وهي أقل من (0.05).

الجدول (7) العلاقة بين ابعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات المخاطر المصرفية

القيمة الاحتمالية P-value	95% Confidence Interval		قيمة الارتباط	المتغير الثاني	اتجاه العلاقة	المتغير الاول
	Upper	Lower				
0.012	0.645	0.223	0.402	المخاطر المصرفية	<-->	المعمارية
0.001	0.700	0.416	0.541		<-->	البنية التحتية
0.010	0.689	0.271	0.422		<-->	الموارد البشرية
0.012	0.632	0.221	0.390		<-->	إدارة تكنولوجيا المعلومات

المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60
 الفرضية الرئيسية الثانية: لا يوجد تأثير معنوي لقدرات تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي. يبين الجدول (8) والملحق (8) الى الآتي:

- 1- تُؤشر نتيجة قيمة (F) المحسوبة والبالغة (2994.5) وهي اكبر من قيمة (F) الجدولية والبالغة (4.01) الى ان النموذج الذي يربط (قدرات تكنولوجيا المعلومات) بـ (المخاطر المصرفية) هو نموذج معنوي.
- 2- وجود تأثير طردي لقدرات تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية، وذلك بدلالة قيمة معامل الانحدار Estimate(β) التي بلغت (0.533) وهذا التأثير ذو دلالة إحصائية بدلالة القيمة الاحتمالية والتي بلغت ت (0.002) وهي اقل من (0.05)، فضلاً عن تشابه اشارات كل من الحدين الادنى (Lower) والاعلى (Upper) لحدود الثقة عند مستوى معنوية (0.05). وتشير قيمة معامل التحديد (R^2) والبالغة (0.55) الى ان (55%) من التغيرات الحاصلة في المخاطر المصرفية سببها قدرات تكنولوجيا المعلومات وان النسبة المتبقية والبالغة (45%) هي لمتغيرات اخرى لم تضمن في النموذج المدروس.

الجدول (8) نتائج تأثير القدرات تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية

P-value	95% Confidence Interval		R ²	F	Estimate(β)	المتغير التابع	اتجاه التأثير	المتغير الوسيط
	Upper	Lower						
0.002	0.798	0.224	0.55	2994.5	0.533	المخاطر لمصرفية	←	قدرات تكنولوجيا المعلومات

المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60

الفرضيات الفرعية المنبثقة من الفرضية الرئيسية الثانية:

- 1- لا يوجد تأثير معنوي لبعُد المعمارية في المخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي.
- 2- لا يوجد تأثير معنوي لبعُد البنية التحتية في المخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي.
- 3- لا يوجد تأثير معنوي لبعُد الموارد البشرية في المخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي.
- 4- لا يوجد تأثير معنوي لبعُد إدارة تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي.

وتؤشر نتائج الجدول (9) والملحق (9) الى كل مما يلي:

- 1- تؤشر نتيجة قيمة (F) المحسوبة والبالغة (1001.9) وهي اكبر من قيمة (F) الجدولية والبالغة (2.54) الى ان النموذج الذي يربط ابعاد (قدرات تكنولوجيا المعلومات) والمتمثلة بـ (المعمارية) ، (البنية التحتية) ، (الموارد البشرية) و (إدارة تكنولوجيا المعلومات) بالمتغير التابع والمتمثل بـ (المخاطر المصرفية) هو نموذج معنوي، اي ان هناك على الاقل متغير واحد من المتغيرات الاربعة اعلاه له تأثير معنوي في المخاطر المصرفية.
- 2- تؤشر نتيجة قيمة معامل التحديد (R^2) والبالغة (0.47) الى ان (47%) من التغيرات الحاصلة في (المخاطر المصرفية) سببها المتغيرات الاربعة (المعمارية) ، (البنية التحتية) ، (الموارد البشرية) و (إدارة تكنولوجيا المعلومات) وان النسبة المنبثقة والبالغة (53%) هي لمتغيرات اخرى لم تضمن في النموذج المدروس.
- 3- وجود تأثير طردي للمعمارية في المخاطر المصرفية ، إذ كلما زاد تعقيد بنية المنظمة، ازدادت معها احتمالية وقوع المخاطر، وبدلالة قيمة معامل الانحدار Estimate(β) البالغة (0.438) وهذا التأثير ذو دلالة احصائية بدلالة القيمة الاحتمالية والبالغة (0.004) وهي اقل من (0.05)، فضلاً عن تشابه اشارات الحدين الادنى (Lower) والاعلى (Upper) لحدود الثقة عند مستوى معنوية (0.05).
- 4- وجود تأثير طردي للبنية التحتية في المخاطر المصرفية في البنك المركزي العراقي، إذ كلما زادت أنشطة البنية التحتية، ازدادت المخاطر المصرفية. وذلك بدلالة قيمة معامل الانحدار Estimate(β) التي بلغت (0.750) وهذا التأثير ذو دلالة احصائية بدلالة القيمة الاحتمالية والتي بلغت (0.002) وهي اقل من (0.05)، فضلاً عن تشابه اشارات كل من الحدين الادنى (Lower) والاعلى (Upper) لحدود الثقة عند مستوى معنوية (0.05).
- 5- وجود تأثير طردي للموارد البشرية في المخاطر المصرفية ، فكلما زادت أنشطة وفعاليات الموارد البشرية، ازدادت المخاطر المصرفية، بدلالة قيمة معامل الانحدار Estimate(β) والبالغة (0.491) وهذا التأثير ذو دلالة احصائية بدلالة القيمة الاحتمالية والتي بلغت (0.004) وهي اقل

- من (0.05)، فضلا عن تشابه اشارات الحدين الادنى (Lower) والاعلى (Upper) لحدود الثقة عند مستوى معنوية (0.05).
- 6- وجود تأثير طردي لإدارة تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية ، إذ ان استخدام التكنولوجيا وإدارتها تؤدي الى نشوء المخاطر المصاحبة لها، وذلك بدلالة قيمة معامل الانحدار Estimate(β) التي بلغت (0.656) وهذا التأثير ذو دلالة إحصائية بدلالة القيمة الاحتمالية والتي بلغت (0.003) وهي اقل من (0.05)، فضلا عن تشابه اشارات كل من الحدين الادنى (Lower) والاعلى (Upper) لحدود الثقة عند مستوى معنوية (0.05).
- 7- يتباين ابعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات من حيث قوة التأثير في المخاطر المصرفية من وجهة نظر العاملين في البنك المركزي العراقي عند مستوى دلالة احصائية ($\alpha < 0.05$) ، حيث تبين النتائج ومن خلال قيمة معامل الانحدار المعياري (SRW) ان بُعد (البنية التحتية) قد جاء في المرتبة الاولى من حيث الترتيب في قوة التأثير إذ انه الأساس في عمل المنظمة وأنشطتها، وذلك بدلالة قيمة معامل الانحدار المعياري (SRW) والتي بلغت (0.517)، ويليه في قوة التأثير بُعد (إدارة تكنولوجيا المعلومات) لأهمية هذا البعد في تحقيق اهداف المنظمة وبقية معامل انحدار معياري بلغت (0.498)، وفي المرتبة الثالثة جاء بُعد (الموارد البشرية) كونه أحد الركائز الذي تعتمد عليه المظمة، وبقية معامل انحدار معياري بلغت (0.334)، اما المرتبة الرابعة والاخيرة فقد كانت من نصيب بُعد (المعمارية) نظراً للتغيرات الهيكلية التي تصاحب الأعمال المصرفية. وبقية معامل انحدار معياري بلغت (0.341).

الجدول (9) نتائج تأثير ابعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية

المتغير الوسيط	اتجاه التاثير	المتغير التابع	Estimate(β)	SRW	F	R ²	95% Confidence Interval		P-value	تسلسل قوة التاثير
							Upper	Lower		
المعمارية	←		0.438	0.341	1001.9	0.47	0.764	0.296	0.004	الرابع
البنية التحتية	←		0.750	0.517			0.919	0.552	0.002	الاول
الموارد البشرية	←		0.491	0.377			0.799	0.334	0.004	الثالث
إدارة تكنولوجيا المعلومات	←		0.656	0.498			0.878	0.421	0.003	الثاني

المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60

خامساً: الإستنتاجات والمقترحات

- من النتائج التي توصل اليها الباحثان يمكن أستنباط مجموعة من الإستنتاجات والمقترحات، فكانت اهم الإستنتاجات فيما يخص الجانب النظري والميداني كالآتي:
1. أتضح من خلال أستعراض الادبيات السابقة وجود أختلاف في تحديد أبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات، فمهم من حدها ببعدين ومنهم من حدها بثلاثة أبعاد وأكثر، لذا فالباحثان أتفقا مع الأبعاد المتوافقة مع طبيعة عمل المنظمة المبحوثة وخصائصها التي تميزها عن باقي المنظمات.

2. تبين أن أهمية تكنولوجيا المعلومات في جميع أنشطة المنظمات هي حقيقة ثابتة يعرفها المديرين وصناع السياسة والباحثين ومن الواضح بان استخدام تكنولوجيا المعلومات يرتبط ارتباطاً وثيقاً بنشاطات ادارة المخاطر.
3. أتضح من خلال الأدبيات السابقة ان الازمات المالية التي شهدتها العقد الماضي اثرت في استقرارية النظام المصرفي وجعلته عرضة للازمات, ولغرض ان يصبح النظام المصرفي مستقر يفترض ان يعمل بشكل متوازن في مختلف الظروف الاقتصادية دون الحاجة الى مصادر خارجية تدعم نشاطات المصرف.
4. وجود علاقة ارتباط طردية بين قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية بشكل عام, ما يفسر اعتماد البنك قدرات متطورة ترتفع مخاطر اعمالها أي أن أنظمة وبرامج تكنولوجيا المعلومات المتقدمة في البنك تمكن من جمع وتحليل بيانات المخاطر بشكل أكثر دقة وكفاءة.
5. وجود تأثير معنوي لأبعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات في انواع المخاطر المصرفية ما يفسر استخدام قدرات تكنولوجيا المعلومات لتحسين كفاءة العمليات المصرفية, مما قد يؤدي إلى تقليل مخاطر التشغيل و يؤدي إلى تقليل مخاطر الائتمان, فضلاً عن استخدام تكنولوجيا المعلومات لتوقع التدفقات النقدية المستقبلية, مما قد يساعد البنوك على التخطيط بشكل أفضل لاحتياجات السيولة.
6. اعتماد البنك المركزي إدارة مخاطر فاعلة تمكنه من الحد لمواجهة اي نوع من أنواع المخاطر المصرفية ضمن عملياته عامة التكنولوجية خاصة.

أما أهم المقترحات الواجب أخذها بنظر الإعتبار فكانت كالآتي:

1. تحسين قدرات جمع وتحليل البيانات من خلال الاستثمار في قدرات تكنولوجيا المعلومات بأعتماد أنظمة وبرامج أكثر دقة وكفاءة.
2. تطوير أدوات وتقنيات جديدة لإدارة المخاطر والتي تؤدي الى تحسين قدرة البنك على إدارة المخاطر بشكل أكثر فعالية مثل اعتماد نماذج لإدارة المخاطر كـ COBIT و COSO.
3. التركيز في تكنولوجيا المعلومات التي يمكن أن تساعد في تبسيط وتسريع عمليات إدارة المخاطر بتحسين الكفاءة وتمكين الموارد البشرية للتركيز على المهام الأخرى, بأعتماد الدورات والورش التعليمية والأستعانة بالمصادر الخارجية عند الحاجة لتفعيل الأنظمة التكنولوجية التي يعمل عليها البنك.

المصادر:

المصادر العربية

أولاً: الوثائق والنشرات الرسمية

- 1 حشاد، نبيل، (2005)، دليلك الى إدارة المخاطر المصرفية، موسوعة بازل II_الجزء الثاني، بيروت، لبنان.
- 2 الخزرجي، سميرة حسين، (2013)، إدارة المخاطر المصرفية وأتفاق بازل 11، دراسة، المديرية العامة للإحصاء والأبحاث، البنك المركزي العراقي.
- 3 الكراسنة، ابراهيم، (2010)، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر، صندوق النقد العربي، معهد السياسات الإقتصادية، أبو ظبي.

ثانياً: الرسائل والأطاريح

- 4 الشيخ، صالح عبدالرحمن محمد أحمد الشيخ، (2009)، إدارة المخاطر وأثرها في اتخاذ قرارات التئمان المصرفي وفق مقررات بازل: دراسة حالة البنك السوداني الفرنسي، رسالة ماجستير في المحاسبة والتمويل، كلية الدراسات العليا، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا.

- 5 طاهر، علياء نيازي، (2017)، مستوى تعهد تقانة المعلومات والاتصالات وإسهامها في تعزيز العمليات المصرفية الإلكترونية _ دراسة استطلاعية في البنك المركزي العراقي، رسالة ماجستير، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل.
- 6 عبدالعال، دينا محمد عبدالعال، (2016)، أثر التفاعل بين قدرات وجدارات تكنولوجيا المعلومات في تحسين الخفة التنظيمية _ دراسة ميدانية في شركات الاتصالات الخلوية بالملكة الأردنية الهاشمية، رسالة ماجستير في تخصص الأعمال الإلكترونية، كلية الأعمال، جامعة الشرق الأوسط.
- 7 قمار، سعاد و زغدودي، سارة، (2020)، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية - دراسة ميدانية في مجموعة من الوكالات البنكية بولاية برج بوعرييج CPA- BEA- BADR وسطيف، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد البشير الابراهيمى، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير.
- 8 لظن، هيا مروان إبراهيم، (2016)، مدى فاعلية دور التدقيق الداخلي في تقويم إدارة المخاطر وفق إطار COSO _ دراسة تطبيقية على القطاعات الحكومية في قطاع غزة، رسالة ماجستير، الجامعة الإسلامية، كلية التجارة، غزة.
- 9 محمد، سرمد وسمي، (2022)، تأثير قدرات تقانة المعلومات في تعزيز الارتجال التنظيمي: دراسة مسحية في محطات كهرباء الغازية في المنطقة الشمالية، رسالة ماجستير ماجستير في علوم نظم المعلومات الإدارية، جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد.
- 10 مهدي، أحمد حمدان، (2020)، قدرات تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وأثرها في تعزيز إبداع الخدمات المصرفية _ دراسة استطلاعية في المصارف التجارية العراقية الخاصة، رسالة ماجستير في علوم إدارة الأعمال، جامعة تكريت، كلية الإدارة والاقتصاد.
- ثالثاً: المجالات والدوريات**
- 11 صالح، لورنس يحيى وحسين، وسام علي و نظمي، دالية عمر، (2023)، التخطيط لتنمية القدرات البشرية كمدخل لسوق العمل وفق مؤشرات اقتصاد المعرفة _ تجارب مختارة مع إشارة الى العراق، مجلة اقتصاديات الأعمال للبحوث التطبيقية، المجلد (5)، العدد(5).
- 12 العزاوي، فراس رحيم يونس و الخفاجي، عثمان ابراهيم أحمد، (2015)، تشخيص قدرات تكنولوجيا المعلومات وتأثيرها في تحقيق التفوق التنافسي _ بحث تحليلي في شركة بغداد للمشروبات الغازية _ الزعفرانية، مجلة العلوم الاقتصادية والإدارية، المجلد (21)، العدد (81).
- 13 الفهداوي، هشام مهدي صالح، (2023)، قياس مخاطر الأنتمان وأثرها في مؤشرات الربحية، دراسة تطبيقية على عدد من المصارف العراقية، مجلة اقتصاديات الأعمال للبحوث التطبيقية، المجلد (4)، العدد (1).
- 14 العبيدي، علي محمود حسن و نور، محمد الناير محمد، (2022)، الإفصاح عن المخاطر المصرفية وفق متطلبات معيار الإبلاغ المالي الدولي السابع IFRS7، مجلة كلية مدينة العلم، المجلد (14)، العدد (1).
- 15 قواميد بو بكر، وعبدالله علي، (2018)، تكنولوجيا المعلومات ودورها في دعم التوجه الاستراتيجي لإدارة الموارد البشرية - دراسة حالة المديرية العامة لمؤسسة اتصالات الجزائر بالعاصمة، المجلة الجزائرية للدراسات المحاسبية والمالية، المجلد (4)، العدد (2).
- 16 الكبيسي، عبد الرحمن عبيد و الساطوري، محمد وليد محمد، (2021)، استخدام البرمجة الخطية في تطوير سياسة الأنتمان المصرفي الإسلامي _ مصرف إيلاف الإسلامي أنموذجاً، مجلة اقتصاديات الأعمال للبحوث التطبيقية، المجلد (1)، العدد (2).
- 17 المعاضبيدي، معن و عدشه، (2018)، إسهامات قدرات تقانات المعلومات من خلال خفة الحركة الإستراتيجية في إدارة التغيير الإستراتيجي دراسة استطلاعية تحليلية في شركة - آسيا سيل

- للاتصالات المتنقلة في العراق، مجلة جامعة كركوك للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد (8)، العدد (2).
- 18 عبيد، مهند خليفة وعبد، طيبة عباس (2023)، الانضباط المالي وأثره في معالجة الصدمات المزدوجة في الاقتصاد العراقي للمدة (2004-2020)، مجلة اقتصاديات الأعمال للبحوث التطبيقية، المجلد (4) العدد (1).
- رابعاً: الكتب والمراجع
- 19 النصيري سمير، (2022)، البنك المركزي العراقي _ مسيرة التحديات والإنجازات 2022-2003، الطبعة الأولى، دار باليت للطباعة والنشر، بغداد، العراق.
- المصادر الأجنبية**

A. Dissertation&Thesis

1. Muriithi, J. G., (2016), Effect Of Financial Risk On Financial Performance Of Commercial Banks In Kenya, (Doctoral Dissertation, Cohred, Jkuat).
2. Okehi, D. O., (2014), Modelling Risk Management in Banks: Examining Why Banks Fail?, Walden Dissertations&Doctoral Studies, Walden University.

B.Journals

1. Ahmadabadi, M. N.&Mohammadimanesh, Z., (2023), The impact of supply chain ambidexterity on supply chain flexibility with the mediating role of information technology capability (Case study: Qom Province Gas Company), Marketing Science and Technology Journal, Vol.(2), No.(1).
2. Al Rahahleh ,N., Bhatti, M., Ishaq&Misman, F., Najuna, (2019), Developments in risk management in Islamic finance: A review, Journal of Risk and Financial Management, Vol.(12), No., No.(1).
3. Alhamdany, Saba Noori(2024), The Effects of Strategic Alertness on the Perceived Quality of working life An analytical study of Fallujah University Staff, Journal of Business Economics for Applied Research, Vol. (6), No. (1), Part (2).
4. Alzola, Melian L., L., Fernández-Monroy, M.&Hidalgo-Penate M., (2020), Information technology capability and organisational agility: A study in the Canary Islands hotel industry, Tourism Management Perspectives, Vol.(33).
5. Arshad, M. A., Ali, S. B., Jafri, S. K. A., Arshad, M. H.&Sabir, R. I., (2021), Effect of Organizational Culture and Information Technology Capabilities on Innovation Capabilities: A Case of Manufacturing Firms, Elementary Education Online, Vol.(20), No.(5).
6. Awamleh, F.&Ertugan, A., (2021), The relationship between information technology capabilities, organizational intelligence, and competitive advantage, Sage Open, Vol.(11), No.(2).

7. Benitez, J., Llorens, J.&Braojos, J., (2018), How information technology influences opportunity exploration and exploitation firm's capabilities. *Information & Management*, Vol.(55), No.(4).
8. Cepeda, J., & Arias-Pérez, J., (2019), Information technology capabilities and organizational agility: The mediating effects of open innovation capabilities, *Multinational Business Review*, Vol.(27), No.(2).
9. Chatterjee, S., Ghosh S. K.&Chaudhuri R., (2020), Knowledge Management in Improving Business Process: An Interpretative Framework for Successful Implementation of AI-CRM-KM System in Organizations, *Business Process Management Journal*, Vol.(26),No.(6).
10. Chen, Ja-Shen&Tsou Hung-Tai, (2012), Performance effects of IT capability, service process innovation, and the mediating role of customer service, *Journal of Engineering and Technology Management*, *Journal of Engineering and Technology Management* Vol.(29).
11. Eldomyaty&Mahrous, H., (2022), The Robustness of the Determinants of Overall Bank Risks in the MENA Region, *Journal of Risk and Financial Management*, Vol.(15), No.(10).
12. Hu, W. C., Bansal, B.&Kaabouch, N., (2020), Opportunities And Challenges From The Milestones Of Information Technology (It), *Systemics, Cybernetics And Informatics*, Vol.(18), No.(7).
13. Jorfi, Saeid, Nor K.M.d.& Najjar L., (2011), The Relationships Between IT Flexibility, IT-Business Strategic Alignment and IT Capability, *International Journal of Managing Information Technology (IJMIT)* Vol.(3).
14. Kim, G., Shin B., Kim K. K.&Lee H. G., (2011), IT Capabilities, Process-Oriented Dynamic Capabilities, and Firm Financial Performance, *Journal of the Association for Information Systems* Vol.(12), Issue (7).
15. Legowo, N.&Juhartoyo, Y., (2022), Risk Management; Risk Assessment of Information Technology Security System at Bank Using ISO 27001. *J. Syst. Manag. Sci*, 12, Vol.(12), No.(3).
16. Lien, Pham Thi, (2017), Measuring Firm's Information Technology Capability, *Research Journal of Applied Sciences*, Vol.(12).
17. Maseke, B. F.&Swartz, E. M., (2021), Risk management impact on non-performing loans and profitability in the namibian banking sector, *Open Access Library Journal*, Vol.(8).
18. Mohsin, Hayder Jerri (2022), The role of banking control tools and their impact on the performance of the work of commercial banks: An exploratory study in a sample of employees of commercial banks in

Basra Governorate, Journal of Business Economics for Applied Research, Vol. (5), No. (3).

19. Muazu, U. A.&Abdulmalik, S., (2021), Information technology capabilities and competitive advantage: A review, International Journal of Technology and Systems, Vol.(6), No.(1).
20. Nguyen&Dinh, T.T.T., (2021), Factors affecting the intention to use digital banking in Vietnam. The Journal of Asian Finance, Economics and Business, Vol.(13), No.(10).
21. Onal, M. Z., (2007), An aggregated information technology checklist for operational risk management, BDDK Bankacılık ve Finansal Piyasalar Dergisi, Vol.(1), No.(2).
22. Oudat, M. S.&Ali, B. J., (2021), The Underlying Effect of Risk Management On Banks' Financial Performance: An Analytical Study On Commercial and Investment Banking in Bahrain, Ilkogretim Online, Vol(20)m No.(5).
23. Putra, I., Mendra, N.&Novitasari, L., (2023), Integration of information technology capabilities in generating small and medium enterprise performance. Uncertain Supply Chain Management, Vol.(11), No.(2).
24. Redwood, J., Thelning S., Elmualim A.&Pullen S., (2017), The Proliferation of ICT and Digital Technology Systems and Their Influence on the Dynamic Capabilities of Construction Firms, Procedia Engineering, Journal of Elsevier Ltd, Vol.(180).
25. Shababi, H.&ziari, H., (2021), Explaining the Impact of Information Technology Capabilities and Organizational Acceleration on Performance of Banking Sector, Asia-Pacific Journal of Information Technology and Multimedia, Vol.(10), No.(2).
26. Wali, Andy Fred, (2013), Information Technology Infrastructure And Customer Service Delivery, British Journal of Marketing Studies, Vol.(1), No.(2).
27. Widodo, S. R.&Santoso, H. B., (2023), Risk Management Analysis At Abc Bank In Kediri, Indonesia, Journal Of Industrial Engineering Management, Vol.(8), No.(1).
28. Wood, A., Kellman, A.&Campus, C. H., (2013), Risk management practices by Barbadian banks, International Journal of Business and Social Research, Vol.(3), No.(5).
29. Zhang, Man, Tansuhaj Patriya ,(2007), Organizational Culture, Information Technology Capability, and Performance: The Case of Born Global Firms, Multinational Business Review, Vol.(15), No.(3).

C. Conferences

1. Wang, Y., Kung L.A.&Byrd T.A., (2013), Leveraging event-driven it architecture capability for competitive advantage in healthcare industry: A

mediated model, In Proceeding of Thirty Fourth International Conference on Information Systems, Milan.

D. Books

1. Hopkin, Paul, (2018), Fundamentals of risk management: understanding, evaluating and implementing effective risk management, 4th Edition, Kogan Page Publishers, Britain and the United States

E. Internet

1. Gimblett, R. (2018), Operational risk management in the digital era in the Swiss banking industry, Bachelor Project Haute Ecole de Gestion de Geneve: TDIBM_Gamblett: <https://sonar.ch>
2. Heart, Brav, (2017), The Impact of Banking Risks on Bank Performance, Student Research Library, electronic journal. https://www.helpfuleessays.com/2017/12/blog-post_11.html
3. Noory, S. N., Shahimi, S.&Ismail, A. G. B., (2021), A Systematic Literature Review On The Effects Of Risk Management Practices On The Performance Of Islamic Banking Institutions, Asian Journal Of Accounting And Governance: <Http://Dx.Doi.Org/10.17576/AJAG-2021->
4. Ross, J. W., (2003), Creating a Strategic IT Architecture Competency: Learning in Stages, Sloan School of Management, Cambridge Massachusetts This paper also can be downloaded without charge from the Social Science Research Network Electronic Paper Collection: <http://ssrn.com/abstract=416180>.

ملحق (1): أنموذج إستمارة الأستبانة

جامعة الموصل
كلية الإدارة والاقتصاد
قسم ادارة الاعمال

م/ إستمارة الاستبانة

السادة المحترمون ...
تحية طيبة ...

تمثل هذه الإستمارة جزءاً من مشروع بحث مسئل لأطروحة الدكتوراه في إدارة الاعمال بعنوان (إسهام قدرات تكنولوجيا المعلومات في الحد من المخاطر المصرفية/ دراسة حالة في البنك المركزي العراقي)، وتعد مشاركتكم في تقديم الصورة الحقيقية ذات اثر ايجابي في إخراج هذا البحث بالمستوى المطلوب، لذا نرجو تفضلكم مشكورين باختيار الإجابة التي ترونها مناسبة لكل سؤال، علماً أن تلك الإجابات سيتم اعتمادها لأغراض البحث العلمي حصراً.

المشرف/ الأستاذ الدكتور
علاء عبد السلام الحمداني

الباحثة/ طالبة الدكتوراه
علياء نيازي طاهر

المحور الاول: المعلومات الديمغرافية
1. الجنس: ذكر

أنثى

2. الفئات العمرية: 30-20 40-31 50-41 51 فأكثر
3. التحصيل الدراسي: دكتوراه ماجستير دبلوم عالي بكالوريوس دبلوم
4. سنوات الخدمة: 10- 5 20- 11 30- 21 31- فأكثر
5. المنصب الوظيفي:
6. الدورات التدريبية: 10-5 15-11 16 فأكثر
- المحور الثاني: متغيرات البحث

1. قدرات تكنولوجيا المعلومات: هي قدرة المنظمة على توظيف شبكة المعلومات الرقمية للسيطرة على المعاملات الداخلية وتنفيذها، فضلا عن قدرة التحكم بالكلف المرتبطة بتكنولوجيا المعلومات وتسليم النظم المطلوبة وتفعيل اهداف المنظمة (Muazu&Abdulmalik, 2021, P.3).

- المعمارية: التنظيم المنطقي للتطبيقات والبيانات والبنية التحتية للتكنولوجيا وفق مجموعة سياسات وخيارات فنية تهدف الى تمكين استراتيجيات المنظمة (Ross, J. W., 2003, 2).

ت	تحقق معمارية المنظمة الآتي:	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق بشدة
1	القدرة على الوصول الى البيانات المطلوبة بسرعة ودقة.					
2	رؤية متكاملة لاختيار وتطبيق موارد تكنولوجيا المعلومات.					
3	التنظيم المنطقي لتطبيق تكنولوجيا المعلومات.					
4	تكامل العمليات المترابطة وضمان معالجة المعاملات الالكترونية.					

- البنية التحتية: تشير الى الخدمات المادية والادارية التي تدعم جميع موارد الحوسبة في المنظمة وهي الداعمة لتطبيقات العمليات والتوثيق والتكامل والصيانة (Wali, A. F., 2013, P.19).

ت	تحقق البنية التحتية للمنظمة الآتي:	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق بشدة
5	تقديم الخدمة بشكل موثوق به.					
6	الدعم التكنولوجي لأهدافها الحالية والمستقبلية.					
7	استثمار المعرفة باعتبارها ركيزة لبناء الخدمة التكنولوجية المعلوماتية.					
8	تبني الملائمة والمرونة وفقا للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات.					

- الموارد البشرية: وتتمثل بمجموعة المهارات والمعرفة التكنولوجية وادارة التكنولوجيا ووظائف الاعمال المرتبطة بالعلاقات الشخصية التي يحتاجها الافراد العاملين في تكنولوجيا المعلومات لتنفيذ مهامهم بفاعلية (Kim et al., 2011, 492).

ت	تحقق الموارد البشرية للمنظمة الآتي:	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق بشدة
9	التحديث المستمر للمعرفة المرتبطة بوظائفها.					
10	تأمين حالة الاندماج بين المتطلبات العملياتية.					
11	بث روح الفريق في ميدان العمل.					
12	تحديد أدوار ومسؤوليات خطط موارد تكنولوجيا المعلومات.					

- إدارة تكنولوجيا المعلومات: تشير الى قدرة الافراد العاملين على ادارة موارد تكنولوجيا المعلومات وتحويلها الى قيمة في المنظمة (Kim et al., 2011, 493).

ت	تحقق إدارة تكنولوجيا المعلومات للمنظمة الآتي:	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق	لا اتفق بشدة
13	التخطيط لموارد تكنولوجيا المعلومات.					
14	اتخاذ القرارات الداعمة للموقف الاستراتيجي.					

15	الإسهام في محاكاة التجارة العالمية ضمن تكنولوجيا المعلومات.				
16	تمثيلها كقسم مرتبط بأنشطة تكنولوجيا المعلومات.				

2. **المخاطر المصرفية:** هي مقياس لعدم التأكد الذي يرتبط بنشاط الاعمال المصرفية حيث أن البنوك والمصارف معرضة الى المخاطر في عملياتها اليومية (Al Rahahleh et.al., 2019, P.8).
- **مخاطر السيولة:** مخاطر تؤثر في البنك عندما يصبح غير قادر على الايفاء بالتزاماته بشكل يهدد موقفه المالي (Widodo&Santoso, 2023, P.3).

ت	الفقرات	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق بشدة	لا اتفق
17	تمثل مخاطر السيولة تهديداً للموقف المالي للبنك.					
18	أمتلاك البنك للسيولة الكافية سيعزز الأنشطة اليومية.					
19	إمكانية إدارة مخاطر السيولة بشكل فعال، تحد من مواجهة المخاطر الحالية والمستقبلية للبنك في آن واحد.					

- **المخاطر الائتمانية:** تنتج عن احتمالية اخفاق الزبون او طرف اخر في تلبية التزاماته الى البنك وفق اتفاقية معينة وقد تكون ناتجة عن عدم رغبة الطرف الثاني او عدم قدرته على الايفاء بالتزاماته في تسوية معاملة مالية معينة (Okafor&Fadul, 2019, P.101).

ت	الفقرات	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق بشدة	لا اتفق
20	يملك البنك إجراءات احترازية للتخفيف من المخاطر الائتمانية.					
21	قدرة البنك على إدارة المخاطر الائتمانية بشكل فعال.					
22	يلعب البنك المركزي دوراً حاسماً في تحديد المخاطر الائتمانية الناتجة عن القروض من خلال إدارة النظام المالي.					

- **المخاطر التشغيلية:** المخاطر الناتجة عن مصادر داخل البنك منها اخفاقات في الاشراف أو عدم كفاية العمليات الداخلية او اخفاق في الافراد او التكنولوجية (Widodo&Santoso, 2023, P.2).

ت	الفقرات	اتفق بشدة	اتفق	اتفق الى حد ما	لا اتفق بشدة	لا اتفق
23	تتمثل المخاطر التشغيلية بالأخطاء البشرية، مثل أخطاء في إدخال البيانات أو المعالجة أو التسليم.					
24	يواجه البنك مخاطر تشغيلية نتيجة هجمات إلكترونية، مثل سرقة البيانات أو تعطيل الأنظمة.					
25	أخذ الإجراءات والتدابير اللازمة يمكن البنك من الإستمرارية في تقييم المخاطر التشغيلية والتقليل منها.					

الملحق (2) وصف الأفراد المبحوثين في البنك المركزي العراقي

ت	بيانات عامة	العدد	%
1	الجنس	ذكر	50
		أنثى	50
2	الفئات العمرية	20 - 30	12
		31 - 40	18
		41 - 50	50
		51 فأكثر	20
3	التحصيل الدراسي	دكتوراه	7
		ماجستير	12
		دبلوم عالي	8
		بكالوريوس	70

3	2	دبلوم	سنوات الخدمة	4
12	7	10 - 5		
20	12	20 - 11		
45	27	30 - 21		
23	14	31 فأكثر	الدورات التدريبية	5
58	35	10 - 5		
20	12	15 - 11		
22	13	16 فأكثر		

الملحق (3)

التوزيعات التكرارية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والاهمية النسبية لبعدها المعمارية

ترتيب الفقرات	الاهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مقياس الاستجابة										الفقرات
				لا أتفق بشدة (1)		لا أتفق (2)		أتفق الى حد ما (3)		أتفق (4)		أتفق بشدة (5)		
				%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	
1	82.6 7	0.6 8	4.1 3	0.0 0	0	1.6 7	1	11.6 7	7	58.3 3	3	28.3 3	1 7	X11
2	79.6 7	0.6 2	3.9 8	0.0 0	0	1.6 7	1	15.0 0	9	66.6 7	4	16.6 7	1 0	X12
4	78.3 3	0.5 9	3.9 2	0.0 0	0	0.0 0	0	21.6 7	1 3	65.0 0	3 9	13.3 3	8	X13
3	79.6 7	0.6 5	3.9 8	0.0 0	0	0.0 0	0	21.6 7	1 3	58.3 3	3 5	20.0 0	1 2	X14
	80.0 8	0.6 4	4.0 0	0.0 0		0.8 4		17.5 0		62.0 8		19.5 8		المعدل العام
						0.84		17.50		81.66				المجموع

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=60

الملحق (4)

التوزيعات التكرارية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والاهمية النسبية لبعدها البشرية

ترتيب الفقرات	الاهمية النسبية %	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	مقياس الاستجابة										الفقرات
				لا أتفق بشدة (1)		لا أتفق (2)		أتفق الى حد ما (3)		أتفق (4)		أتفق بشدة (5)		
				%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	
1	82.6 7	0.6 8	4.1 3	0.0 0	0	0.0 0	0	16.6 7	1 0	53.3 3	3 2	30.0 0	1 8	X31
4	78.3 3	0.6 7	3.9 2	0.0 0	0	1.6 7	1	21.6 7	1 3	60.0 0	3 6	16.6 7	1 0	X32
2	81.0 0	0.8 5	4.0 5	1.6 7	1	0.0 0	0	23.3 2	1 4	41.6 7	2 5	33.3 3	2 0	X33
3	79.0 0	0.8 1	3.9 5	1.6 7	1	1.6 7	1	20.0 0	1 2	53.3 3	3 2	23.3 3	1 4	X34
	80.2 5	0.7 5	4.0 1	0.8 4		0.8 4		20.4 1		52.0 8		25.8 3		المعدل العام

				1.68	20.41	77.91	المجموع
--	--	--	--	------	-------	-------	---------

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=60

الملحق (5)

التوزيعات التكرارية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والاهمية النسبية لبُعد مخاطر السيولة

الفرقات	مقياس الاستجابة											
	لا أتفق بشدة (1)		لا أتفق (2)		أتفق الى حد ما (3)		أتفق (4)		أتفق بشدة (5)		الفرقات	
	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد		
3	86.3	0.7	4.3	0.0	1.6	15.0	33.3	50.0	3	0	0	Y11
2	86.3	0.6	4.3	0.0	0.0	11.6	45.0	43.3	2	6	2	Y12
1	86.3	0.6	4.3	0.0	0.0	8.33	51.6	40.0	3	4	2	Y13
المعدل العام	86.3	0.7	4.3	0.0	0.5	11.6	43.3	44.4				
المجموع					0.56	11.67		87.77				

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=60

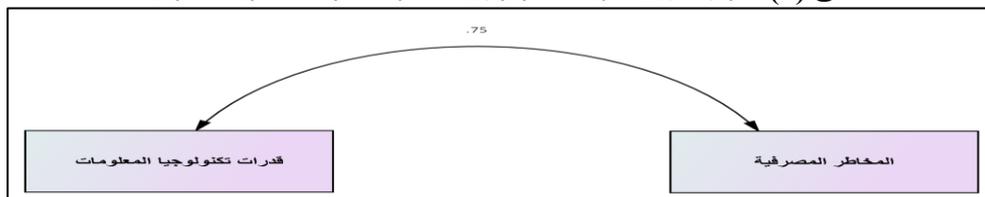
الملحق (6)

التوزيعات التكرارية والايوساط الحسابية والانحرافات المعيارية والاهمية النسبية لبُعد المخاطر التشغيلية

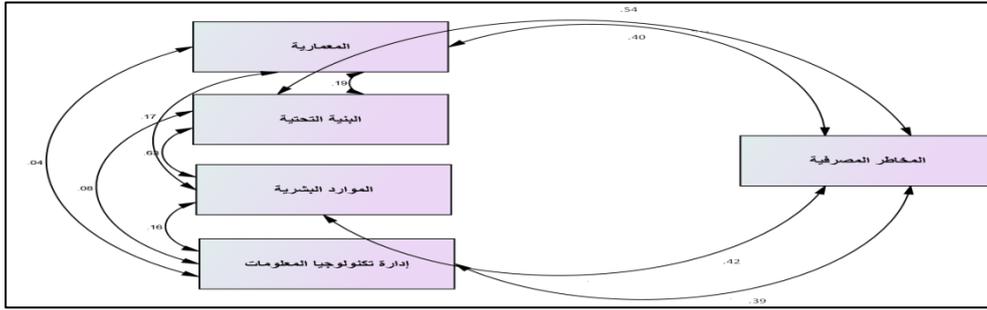
الفرقات	مقياس الاستجابة											
	لا أتفق بشدة (1)		لا أتفق (2)		أتفق الى حد ما (3)		أتفق (4)		أتفق بشدة (5)		الفرقات	
	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد	%	عدد		
1	83.0	0.8	4.1	0.0	5.00	13.3	43.3	38.3	23	3	23	Y31
3	70.6	1.1	3.5	5.0	11.6	28.3	35.0	20.0	12	0	12	Y32
2	81.0	0.7	4.0	1.6	1.67	11.6	60.0	25.0	15	0	15	Y33
المعدل العام	78.2	0.9	3.9	2.2	6.11	17.7	46.1	27.7				
المجموع					8.33	17.78		73.89				

المصدر: إعداد الباحث بالاستناد إلى مخرجات برنامج (SPSS V.26) n=60

الملحق (7) الارتباط بين قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية

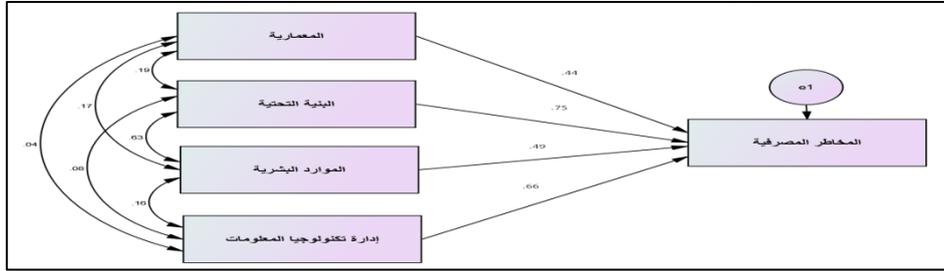


المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60
 الملحق (8) الارتباط بين ابعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر المصرفية

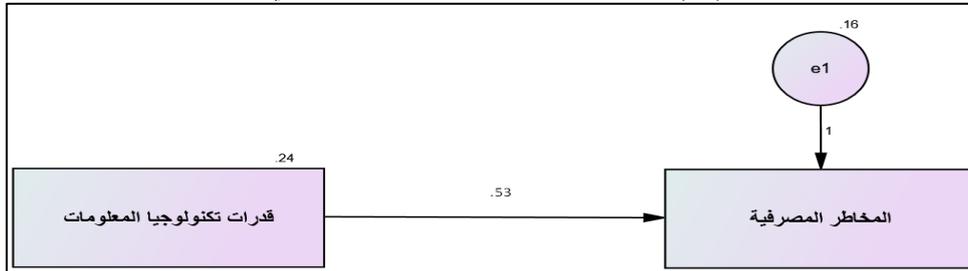


المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60

الملحق (9) تأثير ابعاد قدرات تكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية



المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60
 الملحق (10) تأثير القدرات لتكنولوجيا المعلومات في المخاطر المصرفية



المصدر: إعداد الباحث في ضوء نتائج التحليل الإحصائي باستخدام برمجية AMOS V24 n=60