

دور القطاع المصرفي في تحقيق التنمية المستدامة (دراسة لعينة من المصارف العراقية)

الاستاذ المساعد الدكتور نعيم صباح جراح
الباحثة ايلاف سمير سالم
كلية الادارة والاقتصاد – قسم العلوم المالية والمصرفية
جامعة البصرة¹

المستخلص :

تعد المصارف الخضراء مؤسسات مالية تستخدم المال العام للاستفادة منه في تمويل أنشطة الطاقة النظيفة، فهي مؤسسات توفر دعماً مالياً منخفض الكلفة وطويل الأجل لمشروعات الطاقة منخفضة الكربون، ومن ثم فإنها يمكن أن تؤسس وتشجع وتدعم مشاريع تعتمد توجهاً لحماية البيئة. وتجلت أهمية الدراسة في إبراز مدى أهمية الصيرفة الخضراء في تحقيق الاستدامة البيئية والحاجة لها، وتهدف الدراسة إلى تحديد ومعرفة متطلبات إمكانية تطبيق الصيرفة الخضراء في المصارف العراقية ضمن مسؤوليتها الاجتماعية وفي الوقت نفسه تحقيقها للأرباح، وتمتعها بميزة تنافسية، وللوصول لهذا الهدف تم اختيار عينة من المصارف الخاصة والحكومية والإسلامية والأجنبية لتمثل المصارف العاملة في العراق واستخدمت الدراسة استبانة أعدت وفق المقاييس المحكمة بخمس محاور اشتملت على (32) سؤالاً وزعت على عينة من العاملين بعدد (110) في (11) مصرف من المجتمع المبحوث. وتوصلت الدراسة إلى نتائج عدة منها أن المصارف العراقية تفتقر إلى الآليات الضرورية لتبني مفاهيم البيئة المستدامة وتطبيقات الصيرفة الخضراء ومحدودية دور البنك المركزي في تعزيز التوجه البيئي ودعم المصارف المبادرة مع وجود إمكانية اعتماد هذه المفاهيم والتطبيقات لدى هذه المصارف .

¹ بحث مستل من رسالة الماجستير الموسومة متطلبات تطبيق الصيرفة الخضراء للمساهمة في التنمية المستدامة (دراسة لعينة من المصارف العراقية)

The role of the banking sector in achieving sustainable development (Study of a sample of Iraqi banks)

Dr. Naeem Sabah Jarrah

Elaf Sameer Salem

Administration & Economics College, Department of Banking & Finance

University of Basrah

Abstract :

Green banking are financial institutions that employ public money to finance clean energy activates for they are that present long term, low cost financial support for low carbon energy projects. Therefore, they can establish, encourage and support projects that are approved an approach to environmental protection. The importance of the study in highlighting the importance of green banking in achieving environment sustainability and its need. The study aims to identify and know the requirements of green banking in the Iraqi banks within their social responsibilities and the same time to achieve projects, and with a competitive advantage. To reach that goal a sample was selected from private, governmental, Islamic and foreign banks. To represent banks operating in Iraq, they used a study questionnaire prepared according to the standards of five court axes which included (32) question the were distributed to sample numbered at (110) employees in (11) banks from the research society. The study reached necessary mechanisms to adopt the concept of sustainable several results were Iraqi banks lack the environment and applications of green banking and limited the role of the central bank in promoting environmental orientation and support banks matched with the possibility of adoption of these concepts .and applications with the possibility of adoption of these concepts and applications with these banks

المقدمة :

تزايد الاهتمام العام بحالة البيئة بشكل سريع في السنوات القليلة الماضية، ويرجع السبب في معظمه إلى أنماط الطقس غير العادية، وارتفاع الغازات الدفيئة، وانخفاض جودة الهواء، وما إلى ذلك. و نظرًا لأن الاستدامة البيئية هي التحدي الأكبر المعترف به عالمياً، فقد تم الاتفاق من أنصار البيئة في مختلف أنحاء العالم لوقف الدمار الذي يصنعه الإنسان بالطبيعة والتقدم لوضع سياسة بيئية مستدامة لتجنب حدوث مثل هذه الآثار العدائية، فقد أدى ذلك إلى دفع المصارف والمؤسسات المالية للعمل بطريقة مسؤولة اجتماعيًا وبيئيًا، وبما أن المصارف تحتل مكانة فريدة في النظام الاقتصادي وتعد العمود الفقري للحياة الاقتصادية، فضلاً عن أنها تؤدي دورًا حاسمًا في التأثير بالإنتاج والأعمال والأنشطة الاقتصادية والتنموية من خلال تمويلها وممارسة تأثير كبير في قرارات الاستثمار والإدارة للشركات التي يمكن أن تكون لها آثار إيجابية في البيئة، لذا كان من الضروري توجيهها نحو تبني الخدمات الخضراء التي تحافظ على البيئة، إذ يقوم القطاع المصرفي بدور الوساطة بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة من خلال ممارسات الصيرفة الخضراء، وبما يحقق النمو لكل من القطاع المصرفي والاقتصاد ككل، مع الحفاظ على سلامة البيئة والالتزام بمعايير ترشيد استهلاك الموارد الطبيعية.

المبحث الأول :

منهجية البحث

أولاً : مشكلة البحث

أدت الحروب والأوضاع الاقتصادية التي مر بها العراق إلى تدمير المنظومة البيئية العراقية فضلاً عن الإهمال للاعتبارات البيئية في خطط وبرامج التنمية الاقتصادية وتنفيذها إلى الإخلال بالمنظمات البيئية وتدهور الوضع البيئي، مما انعكس ذلك سلباً في توليد بيئة غير متوازنة للأجيال الحالية والقادمة وضعف مساهمة القطاع المصرفي في خدماته وأنشطته باعتماد هذا التوجه.

ثانياً : أهمية البحث

أبرز أهمية الصيرفة الخضراء ودورها في تحقيق الاستدامة البيئية و الحاجة لها ومدى امكانية تطبيقها في العراق

ثالثاً : هدف البحث

يهدف هذا البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف نلخص أهمها فيما يلي :

- 1- التعرف على ماهية الصيرفة الخضراء بوصفها توجهاً جديداً نسبياً لعمل المصارف .
- 2- معرفة مدى امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء في العراق وتبني المصارف لهذا المفهوم لتحقيق الاستدامة البيئية للعراق .

رابعاً : فرضيات البحث

اعتمد البحث على فرضية رئيسة مفادها : " يفرض الواقع المصرفي العراقي محددات وصعوبات في تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء مع وجود امكانية للاستفادة من نتائجها الايجابية "

ولإثبات هذه الفرضية يتم من خلال اثبات الفرضيات الفرعية المشتقة من الفرضية الرئيسية وهذه الفرضيات هي :

H₀₁: يوجد تأثير ذي دلالة احصائية لمتغير الوعي البيئي في متغير الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية .

- H₀₂: يوجد تأثير ذي دلالة احصائية لمتغير الامكانات في متغير الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية .
 H₀₃: يوجد تأثير ذي دلالة احصائية لمتغير توجهات الادارة في متغير الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية .
 H₀₄: يوجد تأثير ذي دلالة احصائية لمتغير المسؤولية الاجتماعية في متغير الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية .

خامسا : ادوات البحث

اعتمد البحث على ادوات عديدة لجمع البيانات والمعلومات التي تكون ذات صلة بموضوع الدراسة من خلال جمع البيانات بأداة رئيسية صممت لهذا الغرض كاستبانة تضمنت الجوانب الاساسية في البحث، فضلا عن القيام بالمقابلات الشخصية مع مديري المصارف عينة الدراسة والتي كان لها اثر كبير في التوصل الى كثير من الامور المهمة فيما يتعلق بموضوع البحث .

وصممت هذه الاستبانة بالاستناد الى بعض الدراسات الاجنبية ذات الصلة بموضوع الدراسة، فضلا عن مصادر الجانب النظري وذلك لغرض الوصول الى الشكل الامثل لصياغة الاسئلة المناسبة لمحاو وفقراتها . وتم اخضاعها لاختبار الموثوقية من الناحية العلمية والاحصائية للتأكد من مدى صلاحيتها فقد عرضت على مجموعة من الخبراء لأخذ ملاحظاتهم، كما تم اختبار ثبات الاداة باستخدام معامل بيرسون ومعامل الفا كرونباخ فضلا عن حزمة من البرامج الاحصائية "SPSS" . وتم توزيع (125) استمارة على عينة الدراسة استرجع منها (110) استمارة موزعة فيما بين المصارف الحكومية والخاصة والاجنبية والاسلامية وتضمنت هذه الاستمارة قسمين رئيسيين وهما كالآتي :

أ- القسم الأول: تضمن هذا القسم المعلومات الخاصة بالشخص المستجيب عن الاستبانة (المؤهل العلمي، التخصص العلمي، الخبرة العلمية) .

ب- القسم الثاني: يتضمن هذا القسم خمسة محاور تختص بـ (الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية وامكانية تطبيقها في العراق)، وكان المحور الاول (الوعي البيئي لدى المصارف) اما المحور الثاني فهو (الامكانات المتوافرة لدى المصارف) والمحور الثالث (توجهات الادارة نحو الابتكار والتحديث) والمحور الرابع (المسؤولية الاجتماعية للمصرف) والمحور الاخير الخامس (دور المصرف في تحقيق الاستدامة البيئية)

جدول (1)

تركيبة استمارة الاستبانة

القسم	عنوان القسم	محتوى القسم	عدد الاسئلة
الاول	الاسئلة العامة	معلومات خاصة بالمستجيب على الاستبانة	3
		مجموع الاسئلة الخاصة بالاسئلة العامة	3
الثاني	امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء في العراق	الوعي البيئي لدى المصارف	5
		الامكانات المتوافرة لدى المصارف	5
		توجهات الادارة نحو الابتكار والتحديث	5
		المسؤولية الاجتماعية للمصرف	7
		دور المصرف في تحقيق الاستدامة البيئية	10
	مجموع الاسئلة الخاصة بإمكانية تطبيق الصيرفة الخضراء في العراق	32	32
	المجموع الكلي لعدد الاسئلة		35

سادسا : مجتمع وعينة البحث

يتكون مجتمع الدراسة من جميع المصارف العراقية, وتم اختيار عدد منها تُمثل بمجموعة من المصارف الحكومية والاهلية في كل من محافظتي بغداد والبصرة نظرا لأنها تمثل اكثر المصارف الفاعلة في القطاع المصرفي العراقي فضلا عن كبر عددها مقارنة بالمحافظات الاخرى.

سابعا : اسلوب البحث

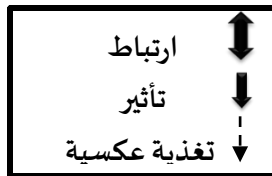
اعتمد المنهج الوصفي التحليلي, باستخدام استمارة الاستبانة كأداة لجمع البيانات فضلا عن المقابلة الشخصية, وذلك لمعرفة اثر الصيرفة الخضراء في تحقيق الاستدامة البيئية لعينة مختارة من المصارف العراقية

ثامنا : المخطط الفرضي للبحث

استنادا الى مشكلة وفرضية البحث يمكن وضع مخطط يوضح متغيرات الدراسة والعلاقة فيما بينها, وفي الدراسة الحالية يتمثل المتغير المستقل في امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء في العراق, أما المتغير التابع فهو الصيرفة الخضراء وتحقيقها للاستدامة البيئية, والشكل التالي يوضح المخطط :

شكل (1)

المخطط الفرضي للدراسة



تاسعا : اختبار صدق وثبات أداة البحث

1- صدق الأداة : تم عرض فقرات الاستبانة على مجموعة من المحكمين من ذوي الخبرة وتم الأخذ برأيهم في مدى صلاحية فقرات الأداة , وتم اعتماد نسبة اتفاق (80%) فأكثر من آراء المحكمين حول مدى صلاحية الاستبانة , إذ تعد نسبة اتفاق (75%) فأكثر بين المحكمين دليلا على تحقق الفقرات وتم إضافة عدد من الفقرات التي اقترحها المحكمون فأصبحت الاستبانة النهائية مكونة من (32) فقرة موزعة على خمسة محاور مختلفة .

2- الثبات: تم استخدام معامل ارتباط بيرسون لغرض إيجاد معامل الثبات لكونه أكثر المعاملات شيوعا وأدقها جميعا وأوسعها استعمالا, وبعد القيام بحساب معاملات الثبات لكل فقرة تم حساب متوسط معاملات الثبات لكل مجال ثم حساب معاملات الثبات للاستبانة ككل وكما هو موضح في الجدول الآتي :

جدول (2)

معامل الفا كورنباخ لمتغير الوعي البيئي وابعاده ومعامل الارتباط ومقياس التباين

Cronbach's Alpha if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Scale Variance if Item Deleted	Scale Mean if Item Deleted	
.817	.750	10.555	19.4528	Q1
.827	.732	10.174	18.0849	Q2
.807	.784	9.530	17.8868	Q3
.869	.713	9.219	17.9811	Q4
.864	.725	9.088	18.1887	Q5
.890	.756	9.571	18.0283	Q6
0.810				الوعي البيئي

الجدول من اعداد الباحثة بناء على مخرجات برنامج spss v.21

جدول (3)

معامل الفا كورنباخ لمتغير الامكانات المتوفرة وابعاده ومعامل الارتباط ومقياس التباين

Cronbach's Alpha if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Scale Variance if Item Deleted	Scale Mean if Item Deleted	
.825	.631	6.898	15.2336	Q1
.863	.793	6.374	15.1776	Q2
.688	.728	6.630	14.9533	Q3
.730	.618	6.968	14.8879	Q4
.875	.768	6.685	15.2243	Q5
0.782				الامكانات المتوفرة

الجدول من اعداد الباحثة بناء على مخرجات برنامج spss v.21

جدول (4)

معامل الفا كورنباخ لمتغير توجهات الادارة وابعاده ومعامل الارتباط ومقياس التباين

Cronbach's Alpha if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Scale Variance if Item Deleted	Scale Mean if Item Deleted	
.852	.714	7.368	16.2453	Q1
.848	.732	7.285	16.1698	Q2
.879	.611	7.392	16.2547	Q3
.834	.788	7.084	16.0377	Q4
.850	.724	7.513	15.9717	Q1
0.879				توجهات الادارة

الجدول من اعداد الباحثة بناء على مخرجات برنامج spss v.21

جدول (5)

معامل الفا كورنباخ لمتغير المسؤولية الاجتماعية وابعاده ومعامل الارتباط ومقياس التباين

Cronbach's Alpha if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Scale Variance if Item Deleted	Scale Mean if Item Deleted	
.832	.750	13.246	22.7273	Q1
.843	.680	14.057	22.6091	Q2
.845	.659	13.484	22.8273	Q3
.867	.502	14.389	22.8182	Q4
.842	.680	13.182	22.6545	Q5
.847	.653	14.193	22.4364	Q6
.856	.575	14.352	22.6000	Q7
0.877				المسؤولية الاجتماعية

الجدول من اعداد الباحثة بناء على مخرجات برنامج spss v.21

جدول (6)

معامل الفا كورنباخ لمتغير دور المصرف في تحقيق الاستدامة وابعاده ومعامل الارتباط ومقياس التباين

Cronbach's Alpha if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Scale Variance if Item Deleted	Scale Mean if Item Deleted	
.917	.523	37.109	33.4783	Q1
.918	.540	36.118	33.0543	Q2
.916	.556	36.417	33.3913	Q3
.908	.697	34.582	33.5217	Q4
.904	.769	34.387	33.2500	Q5
.907	.727	35.765	33.4348	Q6
.904	.771	33.878	33.6522	Q7
.904	.764	33.740	33.4130	Q8
.903	.779	34.248	33.3370	Q9
.902	.799	33.860	33.2500	Q10
0.932				دور المصرف في تحقيق الاستدامة

الجدول من اعداد الباحثة بناء على مخرجات برنامج spss v.21

تشير الجداول اعلاه الى اهمية فقرات المتغيرات (الوعي البيئي, الإمكانيات المتوافرة, توجهات الادارة, المسؤولية الاجتماعية, دور المصرف في تحقيق الاستدامة) من وجهة نظر العينة حيث ان قيم مقياس Corrected Item-Total Correlation جميعها قيم كبيره وهذا المقياس يدل على جوهر الارتباط بين الفقرة والمتغير بشكل اجمالي .

4- تطبيق الأداة : بعد التأكد من صدق الاداة وثباتها تحديد عينة الدراسة تم توزيع الاستبانة على افراد العينة الاساسية البالغ (125) لاستطلاع اراء افراد العينة التي تم توزيعها الى مصرف (الزراعي التعاوني, المتحد للاستثمار , الخليج التجاري, الشرق الاوسط العراقي, الاستقلال, بيبيلوس, جهان, اشور الدولي, الائتمان العراقي, عودة, العراقي الاسلامي) .

المبحث الثاني :

الاطار المفاهيمي للصيرفة الخضراء

تقوم الصيرفة الخضراء بدور الوساطة بين التنمية المستدامة وحماية البيئة من خلال ممارسات الصيرفة الخضراء التي تسهم في تعزيز الاستدامة البيئية والاجتماعية, ومن هنا يمكن التطرق الى مفهوم التنمية المستدامة والاقتصاد الاخضر كالآتي :

أولاً: مفهوم التنمية المستدامة والاقتصاد الأخضر

1- تعريف التنمية المستدامة

تعني التنمية المستدامة تلبية الاحتياجات في الحاضر دون المساس بقدرة الاجيال المقبلة في تلبية احتياجاتهم الخاصة وهذا يعني ضرورة الانصاف فيما بين الاجيال الحالية والقادمة ولذلك من الضروري جدا الاهتمام بالبيئة ليس فقط من اجل القيمة الجوهرية لها وانما كذلك لضرورة الحفاظ على الموارد في المستقبل (Kuhlman&Farrington 3437 : 2010) ويمكن فهم التنمية المستدامة على انها عملية التنمية الاقتصادية والتغيرات الهيكلية التي تساعد على توسيع الإمكانيات البشرية ويتم تحديد هذا التطور من خلال قوة المعرفة حول التنمية وأفضل ما يمكن رؤيته من خلال التنمية المستدامة والمتوازنة للاحتتمالات البشرية والقدرة على تحمل المسؤولية الاجتماعية عن نفسه والمجتمع والأجيال القادمة (29 : 2009, Ciegis et al), أن التنمية المستدامة بحد ذاتها تنطوي على كل جانب من جوانب النشاط البشري بما في ذلك التفاعلات المعقدة بين النظم الاجتماعية والاقتصادية والبيئية والمادية.(2 : 2004, MUNASINGHE)

2- تعريف الاقتصاد الأخضر

عرفت مبادرة الاقتصاد الأخضر لليونيب بأنه "اقتصاد يؤدي إلى تحسين رفاهية الإنسان والعدالة الاجتماعية، مع تقليل المخاطر البيئية والندرة الإيكولوجية بشكل كبير"، ويعرف تقرير منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية النمو الأخضر على انه "يعني تعزيز النمو الاقتصادي والتنمية مع ضمان استمرار الاصول الطبيعية في توفير الموارد والخدمات البيئية التي يعتمد عليها الرفاه في المجتمع". (5 : 2012, Fazio&Brink), وعرف فريق العمل المكلف من قبل المجموعة الدنماركية للتنمية المستدامة المشارك في ريو+20 والمعروف باسم (The Danish Group 92) على انه ليس نظاماً اقتصادياً ثابتاً لكنه عملية تحول ديناميكي يلغي المشكلات الوظيفية في الانظمة الاقتصادية السائدة ويهدف الى تحقيق الرفاهية للإنسان والعمل على تكافؤ الفرص وتحقيق التكامل الاقتصادي البيئي من اجل البقاء ضمن حدود الامكانية على التحمل. (جواد , 2017 : 150)

ثانياً: ماهية الصيرفة الخضراء

1- مفهوم المسؤولية الاجتماعية

عرفت المسؤولية الاجتماعية من قبل المفوضية الأوروبية على انها التزام تطوعي من قبل اصحاب الشركات وتقوم بموجبه بدمج الاعتبارات الاجتماعية والبيئية في عملياتها التجارية وفي تفاعلها مع اصحاب المصلحة، وتسهم ممارسات المسؤولية الاجتماعية بتحقيق الاهداف الاجتماعية والاقتصادية والبيئية. (14 : 2006 , Mazurkiewicz) , والمسؤولية الاجتماعية هي مجموعة من الالتزامات التي يجب على المنظمة الالتزام بها لحماية وتعزيز المجتمع الذي تعمل فيه (229 : 2009 , NIMALATHASAN)

2- مفهوم المصرف الأخضر

يمكن تعريف المصرف الأخضر بأنه مصرف اخلاقي أو مصرف بيئي مسؤول اجتماعياً ويأخذ هذا المصرف جميع القضايا والاعمال الاجتماعية البيئية، فضلاً عن ان المصرف الأخضر هو مفهوم لتحويل اهداف المصارف من هدفها الربح فقط الى الربح والمسؤولية وهذا ما يمثل كيانها. (2 : 2016 , Rahman & Barua) ويعرف ايضاً على انه مصرف تم انشاؤه بهدف تخفيف المخاطر وتقديم افضل الخدمات للمستفيدين وتكون انشطته الداخلية صديقة للبيئة (Menon et al , 2017 : 4) ويعني المصرف الأخضر مؤسسة تمويل تقدم دعماً تمويلياً منخفض التكلفة وطويل الأجل للمشروعات النظيفة منخفضة الكربون (81 : 2016 , Paluszak et al)

3- مفهوم الصيرفة الخضراء

يمكن تعريف الصيرفة الخضراء على انها مجموعة الاجراءات التي تجعل العمليات المصرفية الداخلية والبنية التحتية المادية وتكنولوجيا المعلومات فعالة نحو البيئة من خلال تقليل تأثيرها السلبي في البيئة إلى الحد الأدنى , وتقوم بمراعاة تأثيرات عملياتها ومنتجاتها وخدماتها للجيل الحالي والجيل المقبل, ولكي تقوم المصارف بتحقيق هذا الهدف فيجب عليها القيام بالتركيز على تمويل التكنولوجيا والمشروعات الصديقة للبيئة. (2 : 2015 , Tara et al.) ويمكن تعريفها ايضاً بأنها تعني الاستخدام الكفء والفعال لأجهزة الكمبيوتر والطابعات لتحسين استخدام الطاقة وتقليل استخدام الاوراق, وبالتالي يقلل من قطع الاشجار مما يحافظ على استدامة الغابات وتقليل الانبعاثات الكربونية. (27 : 2019 , H.M.A.K& H.M.S.P)

ثالثاً: خصائص الصيرفة الخضراء

للاصيرفة الخضراء مجموعة من الخصائص نستعرض منها التالية: (Reddy et al , 2017)

- 1- تحفيز الطلب من خلال تغطية 100٪ من التكاليف الأولية مع مزيج من التمويل العام والخاص
- 2 - الاستفادة من الأموال العامة عن طريق جذب المزيد من الاستثمارات الخاصة الكبيرة للطاقة النظيفة والأسواق
- 3 - اعادة تدوير رأس المال العام من أجل توسيع الاستثمار الأخضر .
- 4 - توسيع نطاق حلول الطاقة النظيفة بأسرع ما يمكن، مع زيادة مكاسب الكهرباء والكفاءة النظيفة .
- 5- تقدم جميع خدماتها بالشكل الذي يضمن الحد الأدنى من التأثير البيئي . (13 : 2015 , Ahuja)

رابعاً: فوائد الصيرفة الخضراء

ان إحدى الفوائد الرئيسية للخدمات المصرفية الخضراء هي زيادة الوعي بقضايا الاحترار العالمي، إذ سيقوم رجال الاعمال بالمساهمة في البيئة وجعل هذه الأرض مكاناً أفضل للعيش فيه وذلك من خلال اعتماد التكنولوجيا المبتكرة (Maraye et al, 2017 : 1977) وهناك فوائد اخرى منها ما يأتي : (Meena , 2013 : 1182)

- 1- تجنب العمل الورقي
- 2- خلق الوعي لرجال الأعمال حول البيئة
- 3- المعايير البيئية للإقراض
- 4- يمكن للعميل اختيار المصرف الأخضر من خلال قنوات مختلفة من خلال الخدمات المصرفية عبر الانترنت والفروع الاخرى ومركز الاتصال . (Barhate & Tamboli , 2016 : 51)
- 5- خلق الوعي بين أصحاب المصلحة بشأن المسؤولية البيئية والاجتماعية، مما يمكنهم من تبني ممارسات تجارية صديقة للبيئة (Ahmed et al, 2013 : 244)

خامساً: منتجات الصيرفة الخضراء

تتمثل منتجات الصيرفة الخضراء في العديد من الخدمات والمنتجات التي تقدمها المصارف في ظل حماية البيئة ونستعرض منها الآتي :

- 1- الرهون العقارية الخضراء: توفر هذه الرهون للعملاء الذين يشترون منازل جديدة ذات كفاءة في استخدام الطاقة أو يستثمرون في التعديلات التحديثية أو الطاقة الخضراء ويمكن للمصارف أيضاً أن تختار توفير قروض عقارية خضراء من خلال تغطية تكلفة تبديل منزل من الطاقة التقليدية إلى الطاقة الخضراء (ICF Consulting Canada, 2007 : 17).
- 2- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت: وهي نظام دفع إلكتروني يمكن عملاء مصرف أو مؤسسة مالية أخرى من إجراء مجموعة من المعاملات المالية من خلال موقع المؤسسة المالية على الويب . (Reddy et al , 2017)
- 3- قروض السيارات الخضراء: هي القروض التي تشجع على شراء السيارات بأسعار فائدة أقل من السوق، حيث انه يجب ان يقل بنسبة 0.25% على الاقل من متوسط قرض السيارة مما يدل على كفاءة أعلى في استهلاك الوقود مع أسعار الفائدة المتدنية في السوق
- 4- بطاقات الائتمان الخضراء: تسمح بطاقة الائتمان الخضراء لحاملي البطاقات بالحصول على مكافآت أو نقاط يمكن استبدالها للمساهمات في المنظمات الخيرية الصديقة للبيئة، وتتمثل فائدة استخدام البطاقة الائتمانية الخضراء في أن بعض مصدري البطاقات سوف يتبرعون بأموال لمنظمة غير ربحية صديقة للبيئة، وتوفر هذه البطاقات حافزاً ممتازاً للمستهلكين لاستخدام بطاقاتهم الخضراء في عمليات الشراء باهظة الثمن . (Kandavel, 2013 : 11)
- 5- حسابات التحقق من المكافآت الخضراء: يدفع منتج يسمى حسابات التحقق من المكافآت مكافأة إضافية للعملاء الذين يتحولون إلى اللون الأخضر و يمكن للعملاء كسب أعلى معدلات التحقق من الحساب إذا استوفوا المتطلبات الشهرية مثل تلقي كشوف إلكترونية أو دفع فواتير عبر الإنترنت . (AUBHI , 2016 : 102)
- 6- قروض البناء التجارية: في أمريكا الشمالية بدأت تصاميم وترتيبات القروض تبرز للمباني التجارية "الخضراء" التي تتميز بانخفاض استهلاك الطاقة التي تتراوح فيما بين (15-25٪) ، وتخفيض النفايات وتقليل نسبة التلوث من المباني

التقليدية , إن بعض خبراء التقييم يعطون الآن الفضل في تقليل نفقات التشغيل والأداء المحسن الى الاعمال الخضراء .
(ICF Consulting Canada , 2007 : 18)

المبحث الثالث

الدراسة الميدانية

أولاً: الوصف الاحصائي لتغيرات الدراسة

سيتم في هذه الفقرة وصف وتشخيص متغيرات الدراسة الرئيسية والمتمثلة بـ (امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء في العراق) كمتغير مستقل, و المتغير المعتمد (الصيرفة الخضراء وتحقيقها الاستدامة البيئية) ولتحقيق ذلك تم استخدام التحليلات الاحصائية المناسبة .

1- وصف اجابات العينة لفقرة الوعي البيئي لدى المصارف: في هذا المحور يتم تحليل اجابات افراد عينة الدراسة المختارة لكل فقرة من فقرات الاستبانة المتعلقة بقياس الوعي البيئي لدى المصارف , وقد تراوح الوسط الحسابي فيما بين (3.7-4.05) وهو اعلى من متوسط الاداء القياسي (3) وهذا يعني ان درجة الاستجابة على اي عبارة تميل للاتفاق مع المقياس , اما مقياس الانحراف المعياري فكانت قيمته تتراوح فيما بين (0.81-0.907) وهي قيمة قليلة نسبياً، وكانت قيم معامل الاختلاف تتراوح بين (0.20-0.23) وهذا يدل على وجود تجانس وانسجام في اجابات عينة الدراسة .

2- الامكانيات المتوافرة لدى المصارف : يتم تحليل اجابات افراد عينة الدراسة المختارة لكل فقرة من فقرات الاستبانة المتعلقة بقياس الامكانيات المتوافرة لدى المصارف , وقد تراوح الوسط الحسابي فيما بين (3.65-3.98) وهو اعلى من متوسط الاداء القياسي (3) وهذا يعني ان درجة الاستجابة على اي عبارة تميل للاتفاق مع المقياس, اما مقياس الانحراف المعياري فكانت قيمته تتراوح فيما بين (0.83-0.92) وهي قيمة قليلة نسبياً، وكانت قيم معامل الاختلاف تتراوح بين (0.22-0.25) وهذا يدل على وجود تجانس وانسجام في اجابات عينة الدراسة .

3- توجهات الادارة نحو الابتكار والتحديث في تقديم الخدمات : يتم تحليل اجابات افراد عينة الدراسة المختارة لكل فقرة من فقرات الاستبانة المتعلقة بقياس توجهات الادارة نحو الابتكار والتحديث في تقديم الخدمات, وقد تراوح الوسط الحسابي فيما بين (3.95-4.18) وهو اعلى من متوسط الاداء القياسي (3) وهذا يعني ان درجة الاستجابة على اي عبارة تميل للاتفاق مع المقياس, اما مقياس الانحراف المعياري فكانت قيمته تتراوح فيما بين (0.76-0.88) وهي قيمة قليلة نسبياً، وكانت قيم معامل الاختلاف تتراوح بين (0.18-0.22) وهذا يدل على وجود تجانس وانسجام في اجابات عينة الدراسة .

4- المسؤولية الاجتماعية للمصرف : يتم تحليل اجابات افراد عينة الدراسة المختارة لكل فقرة من فقرات الاستبانة المتعلقة بقياس المسؤولية الاجتماعية للمصرف, وقد تراوح الوسط الحسابي فيما بين (3.6-4.0) وهو اعلى من متوسط الاداء القياسي (3) وهذا يعني ان درجة الاستجابة على اي عبارة تميل للاتفاق مع المقياس, أما مقياس الانحراف المعياري فكانت قيمته تتراوح فيما بين (0.74-0.89) وهي قيمة قليلة نسبياً، وكانت قيم معامل الاختلاف تتراوح بين (0.18-0.24) وهذا يدل على وجود تجانس وانسجام في اجابات عينة الدراسة .

5- دور المصرف في تحقيق الاستدامة البيئية : يتم تحليل اجابات افراد عينة الدراسة المختارة لكل فقرة من فقرات الاستبانة المتعلقة بقياس دور المصرف في تحقيق الاستدامة البيئية, وقد تراوح الوسط الحسابي فيما بين (3.4-4.1)

وهو اعلى من متوسط الاداء القياسي (3) وهذا يعني ان درجة الاستجابة على اي عبارة تميل للاتفاق مع المقياس, اما مقياس الانحراف المعياري فكانت قيمته تتراوح فيما بين (0.75- 0.95) وهي قيمه قليله نسبياً , وكانت قيم معامل الاختلاف تتراوح بين (0.21-0.26) وهذا يدل على وجود تجانس وانسجام في اجابات عينة الدراسة .

ثانياً: اختبار فرضيات ومتغيرات البحث

اعتمدت الدراسة على مجموعة من الفرضيات التي هدفت بصفة اساسية الى معرفة صحة الفرضية الرئيسية وقد تمت صياغة فرضيات الدراسة على الشكل العدمي التالي :

1- اختبار الارتباط : يوضح الجدول (7) نتائج تحليل الارتباط بين متغير الوعي البيئي والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية والارتباط بين متغير الامكانيات المتوافرة والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية ومعامل الارتباط بين متغير توجهات الادارة والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية ومتغير المسؤولية الاجتماعية والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية, و استعمل اختبار بيرسون وللحصول على نتائج دقيقة تم استعمال البرنامج الاحصائي Spss.v.21 حيث كانت النتائج كما يلي :

جدول (7)

علاقة الارتباط بين متغيرات امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية

Y		X1 الوعي البيئي	X2 الامكانيات المتوافرة	X3 توجهات الادارة	X4 المسؤولية الاجتماعية
الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية	Pearson correlation	.617	.447	.536	.693
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000
	N	110	110	110	110

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Spss.v.21

من خلال الجدول (7) ظهرت هناك علاقة ارتباط ايجابية بين متغيرات امكانية التطبيق بأبعادها مع متغير الصيرفة الخضراء إذ كانت معاملات الارتباط (الوعي البيئي, الامكانيات المتوافرة, توجهات الادارة, المسؤولية الاجتماعية) وجميعها دالة معنوية, اي بمعنى كلما زاد الاهتمام في امكانية التطبيق سوف يؤدي فعلا الى تحقيق الاستدامة البيئية للصيرفة الخضراء .

2- تحليل الانحدار : يهدف التحقيق من صحة الفرضية الرئيسية "يفترض الواقع المصرفي العراقي محددات وصعوبات في تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء مع وجود امكانية للاستفادة من نتائجها الايجابية" والنتائج من الفرضيات الفرعية المشتقة منها استخدام تحليل الانحدار البسيط والمتعدد باستخدام البرنامج الاحصائي Spss.v.21 للحصول على نتائج حقيقية .

دور القطاع المصرفي في تحقيق التنمية المستدامة (دراسة لعينة من المصارف العراقية)

أ- الانحدار البسيط : يقيس الانحدار البسيط العلاقة بين متغيرين الأول يسمى المتغير المستقل المتمثل بالمتغيرات الوعي البيئي , الامكانيات المتوافرة , توجهات الادارة, المسؤولية الاجتماعية) كل على انفراد والمتغير المعتمد المتمثل بالصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية وكما يلي :

(اولا): تحليل الانحدار البسيط بين متغير الوعي البيئي والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية

جدول (8)

نتائج علاقة الانحدار بين متغير الوعي البيئي (المتغير المستقل) والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية (المتغير التابع)

Sig	F	R ²	Sig	T	معلومات النموذج		المتغير المستقل
			3.953	T ₁	1.091	β ₀	الوعي البيئي
0.00	T ₀	0.614	β ₁				

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Spss.v.21

تشير النتائج الواردة في الجدول السابق الى ثبوت صحة هذا الفرض وذلك على النحو التالي :-

1- ان معالم الانحدار للمتغير المستقل (الوعي البيئي) مع متغيرات الصيرفة الخضراء يساوي (0.614) ونلاحظ ان اشارة معامل الانحدار الموجبة تعني ان العلاقة بين الوعي البيئي ومتغير الصيرفة الخضراء علاقة طردية بمعنى أن زيادة الوعي البيئي بقيمة واحدة سوف تؤدي الى التغير الطردي للصيرفة الخضراء وبقيمة (0.614) .

2- ان قيمة اختبار T للمتغير معنوية عند مستوى اقل من 5% وهذا ما يؤكد ويدعم ثبوت صحة وجود علاقة بين (الوعي البيئي) مع متغير الصيرفة الخضراء .

3- ان قيمة اختبار F ظهرت عالية جدا وهي قيمة معنوية عند مستوى اقل من 5% مما يعني ان المتغير المستقل (الوعي البيئي) صالح للتنبؤ بالمتغير التابع (الصيرفة الخضراء) .

4- استطاع متغير الوعي البيئي ان يفسر ما مقداره 38% مع التغير الحاصل في المتغير التابع (الصيرفة الخضراء) وهذا يعني ان 38% استطاع متغير الوعي البيئي ان يفسر من امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء والباقي تفسره متغيرات اخرى . و بناءً على نتائج التحليل الاحصائي السابقة يتم قبول الفرضية فيما يتعلق بوجود اثر معنوي لمتغير الوعي البيئي في جميع متغيرات الصيرفة الخضراء والاستدامة البيئية .

(ثانيا): تحليل الانحدار البسيط بين متغير الامكانيات المتوافرة والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية

جدول (9)

نتائج علاقة الانحدار بين متغير الامكانيات المتوافرة (المتغير المستقل) والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية (المتغير التابع)

Sig	F	R ²	Sig	T	معلومات النموذج		المتغير المستقل
			3.404	T ₁	0.922	β ₀	الامكانيات المتوافرة
0.00	T ₀	0.48	β ₁				

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Spss.v.21

تشير النتائج الواردة في الجدول السابق الى ثبوت صحة هذا الفرض وذلك على النحو التالي :-

1- ان قيمة معالم الانحدار للمتغير (الامكانيات) مع متغيرات الصيرفة الخضراء تساوي (0.48)

و نلاحظ ان اشارة معامل الانحدار الموجبة تعني ان العلاقة بين متغير الامكانيات ومتغير الصيرفة الخضراء علاقة طردية بمعنى أن زيادة الامكانيات بقيمة واحدة سوف تؤدي الى التغير الطردي للصيرفة الخضراء وبقيمة (0.48) .

2- ان قيمة اختبار T للمتغير معنوية عند مستوى اقل من 5% وهذا يؤكد ويدعم ثبوت صحة وجود وجود علاقة بين (الامكانيات) مع متغير الصيرفة الخضراء .

3- ان قيمة اختبار F ظهرت عالية وهي قيمة معنوية عند مستوى اقل من 5% مما يعني ان المتغير المستقل (الامكانيات) صالح للتنبؤ بالمتغير التابع (الصيرفة الخضراء) .

4- استطاع متغير الامكانيات ان يفسر ما مقداره 20% مع التغير الحاصل في المتغير التابع (الصيرفة الخضراء) وذلك يعني ان متغير الامكانيات المتوافرة استطاع ان يفسر 20% من امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء والباقي تفسره متغيرات اخرى , وذلك يعود الى محدودية امكانية المصارف المادية في احتضان الخدمات الجديدة ومنها الخضراء . وبناءً على نتائج التحليل الاحصائي السابقة يتم قبول الفرضية فيما يتعلق بوجود اثر معنوي لمتغير الامكانيات المتوافرة على جميع متغيرات الصيرفة الخضراء والاستدامة البيئية .

(ثالثاً): تحليل الانحدار البسيط بين متغير الامكانيات المتوافرة والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية

جدول (10)

نتائج علاقة الانحدار بين متغير توجهات الادارة (المتغير المستقل) والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية (المتغير التابع)

Sig	F	R ²	Sig	T	معلومات النموذج		المتغير المستقل
0.000	0.43	0.28	4.191	T ₁	1.21	β_0	توجهات الادارة
			0.00	T ₀	0.548	β_1	

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Spss.v.21

تشير النتائج الواردة في الجدول السابق الى ثبوت صحة هذا الفرض وذلك على النحو التالي :-

1- ان قيمة معالم الانحدار للمتغير (توجهات الادارة) مع متغيرات الصيرفة الخضراء تساوي (0.548) و نلاحظ ان اشارة معامل الانحدار الموجبة تعني ان العلاقة بين متغير توجهات الادارة ومتغير الصيرفة الخضراء علاقة طردية بمعنى انه زيادة توجهات الادارة بقيمة واحدة سوف يؤدي الى التغير الطردي للصيرفة الخضراء وبقيمة (0.548) .

2- ان قيمة اختبار T للمتغير معنوية عند مستوى اقل من 5% وهذا يؤكد ويدعم ثبوت صحة علاقة بين (توجهات الادارة) مع متغير الصيرفة الخضراء .

3- ان قيمة اختبار F ظهرت عالية وهي قيمة معنوية عند مستوى اقل من 5% مما يعني المتغير المستقل (توجهات الادارة) صالح للتنبؤ بالمتغير التابع (الصيرفة الخضراء) .

4- استطاع متغير توجهات الادارة ان يفسر ما مقدار 28% مع التغير الحاصل في المتغير التابع (الصيرفة الخضراء) وهذا يعني انه استطاع ان يفسر فقط 28% والباقي هو متغيرات اخرى والسبب يعود الى ان توجهات ادارة المصارف نحو الخدمات الجديدة المقدمة هي ضعيفة وعدم ايلاء موضوع الصيرفة الخضراء ضرورة واهمية لما له من تأثير ايجابي في

دور القطاع المصرفي في تحقيق التنمية المستدامة (دراسة لعينة من المصارف العراقية)

البيئة والمجتمع. وبناءً على نتائج التحليل الاحصائي السابقة يتم قبول الفرضية فيما يتعلق بوجود اثر معنوي لمتغير توجهات الادارة على جميع متغيرات الصيرفة الخضراء والاستدامة البيئية .

(رابعاً): لا يؤثر متغير المسؤولية الاجتماعية معنوياً وإيجابياً في متغير الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية

جدول (11)

نتائج علاقة الانحدار بين متغير المسؤولية الاجتماعية (المتغير المستقل) والصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية (المتغير التابع)

Sig	F	R ²	Sig	T	معلومات النموذج		المتغير المستقل
0.000	99.72	0.48	5.601	T ₁	1.588	β ₀	المسؤولية الاجتماعية
			0.00	T ₀	0.863	β ₁	

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Spss.v.21

تشير النتائج الواردة في الجدول السابق الى ثبوت صحة هذا الفرض وذلك على النحو التالي :-

1- إن قيمة معالم الانحدار للمتغير (المسؤولية الاجتماعية) مع متغيرات الصيرفة الخضراء يساوي (0.863) نلاحظ أن إشارة معامل الانحدار الموجبة تعني ان العلاقة بين متغير المسؤولية الاجتماعية ومتغير الصيرفة الخضراء علاقة طردية بمعنى أن زيادة المسؤولية الاجتماعية بقيمة واحدة سوف تؤدي الى التغير الطردي للصيرفة الخضراء بقيمة (0.863) .

2- ان قيمة اختبار T للمتغير معنوية عند مستوى اقل من 5% وهذا يؤكد ويدعم ثبوت صحة وجود علاقة بين (المسؤولية الاجتماعية) مع متغير الصيرفة الخضراء .

3- ان قيمة اختبار F ظهرت عالية وهي قيمة معنوية عند مستوى اقل من 5% مما يعني ان المتغير المستقل (المسؤولية الاجتماعية) صالح للتنبؤ بالمتغير التابع (الصيرفة الخضراء) .

4- استطاع متغير الامكانيات ان يفسر ما مقداره 48% مع التغير الحاصل في المتغير التابع (الصيرفة الخضراء) ويعني ذلك ان 52% تفسرها متغيرات اخرى، والسبب في ذلك ان المصارف تقوم بمراعاة المسؤولية الاجتماعية نحو المجتمع عند تقديمها الخدمات المصرفية ولكن بنسبة مقبولة نوعاً ما .

و بناءً على نتائج التحليل الاحصائي السابقة يتم قبول الفرضية فيما يتعلق بوجود اثر معنوي لمتغير الوعي البيئي في جميع متغيرات الصيرفة الخضراء والاستدامة البيئية .

ب- تحليل الانحدار المتعدد

تم اختبار العلاقة بين متغيرات امكانية تطبيق الصيرفة الخضراء المتمثلة ب (الوعي البيئي , الامكانيات المتوافرة, توجهات الادارة, المسؤولية الاجتماعية) وقد تم دراسة العلاقة باستعمال الانحدار المتعدد وكما يوضح الجدول الاتي :

جدول (12)

نتائج تحليل الانحدار بين الصيرفة الخضراء كمتغير معتمد ومتغير(الوعي البيئي والامكانيات المتوافرة وتوجهات الادارة والمسؤولية الاجتماعية) كمتغيرات مستقلة

Sig.	F	R ²	Sig.	T	β	
.000 ^b	52.977	.670	.008	2.403	0.106	(Constant)

			.000	3.938	0.337	الوعي البيئي
			.000	3.644	0.337	لمتغير الامكانيات المتوفرة
			.006	2.144	0.015	توجهات الادارة
			.000	3.653	0.283	المسؤولية الاجتماعية

الجدول من اعداد الباحثة بالاعتماد على برنامج Spss.v.21

ونلاحظ من الجدول الآتي :

اولاً: حالة تغير الوعي البيئي (0.337) والمتغير الامكانيات المتوفرة (0.337) وتوجه الادارة (0.015) والمسؤولية الاجتماعية (0.283) فان متغير الصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة وحدة واحدة وبمقارنة القيمة الاحتمالية لاختبار T لكل معلمة مع مستوى المعنوية نجد ان الملعلمات معنوية .

ثانياً: من الجدول نلاحظ ان قيمة معامل التحديد بلغ (0.67) اي ان نسبة التباين المفسر لمتغير المعتمد والمتمثل بالصيرفة الخضراء وتحقيق الاستدامة البيئية والتي فسرت من المتغيرات المستقلة بلغت (67%) وتركت ما نسبة (33%) لمتغيرات اخرى لم تضمن في النموذج .

ثالثاً: بلغت قيمة اختبار F (52.977) وبمقارنة القيمة الاحتمالية (sig) مع المستوى المعنوية نستنتج ان النموذج معنوي

المبحث الرابع

الاستنتاجات والتوصيات

اولاً: الاستنتاجات

- 1- غياب الدعم الحكومي لتشجيع المصارف على تبني الممارسات المصرفية الخضراء .
- 2- قلة الوعي البيئي لدى المصارف العراقية بحسب اجابات عينة الدراسة التي بلغت 38% فضلاً عن غياب الشفافية المصرفية في مراعاة البيئة عند منح المصارف للائتمان المصرفي .
- 3- ان الامكانيات المادية للمصارف لتبنيها أنشطة الصيرفة الخضراء قليلة حيث انها بلغت بحسب عينة الدراسة ما يقارب 20% وهي نسبة ضئيلة .
- 4- من الضروري ادخال تحديثات جديدة في تقديم الخدمات المصرفية لتحقيق السمعة الطيبة والميزة التنافسية للمصرف وتحقيق الربح، وكانت نسبة المصارف عينة الدراسة في التوجه نحو تطبيق الخدمات الجديدة تساوي 28% .
- 5- ان قيام المصارف بتقديم التمويل البيئي وكونها مصارف خضراء لها أثره في الاداء المالي للمصرف الذي يكون ايجابياً في اغلب الاحيان بتحقيقه ارباح مالية ومعنوية للمجتمع متمثلة بالسمعة الطيبة وحماية المجتمع من التلوث.

ثانياً: التوصيات

- 1- ضرورة تأكيد توجه البنك المركزي بالاهتمام بالبيئية والتيقن بأهمية القطاع المصرفي في الحفاظ على البيئة من خلال خدماته المصرفية وبالاستناد لضمان تحقيق الاستدامة البيئية للمجتمع الى برنامج الامم المتحدة للبيئة (UNEP) .

- 2- يجب اعطاء الاولوية في تمويل المصارف للمشروعات البيئية وذلك لما لها من اهمية في تحقيق الاستدامة والحفاظ على البيئة.
- 3- دعوة للمصارف للاهتمام بالقضايا البيئية من خلال التطبيق الجاد في الاهتمام بالبعد البيئي ووضعه بعين الاعتبار عند القيام بتمويل المشروعات.
- 4- على المصارف ان تتبنى آلية لتطوير وطرح المنتجات الخضراء ضمن حزمة منتجات المصرف الحالية ، والتركيز على دعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة الخضراء وعدها ضمن الفئات المستهدفة للمصرف.
- 5- ضرورة قيام المصارف بدعم مشروعات الطاقة المتجددة والتكنولوجيا الصديقة للبيئة، والعمل على تغيير نظم الإضاءة في فروعها كافة ومنشأتها لأنظمة الإضاءة الموفرة للطاقة ودعم انتشار أنظمة الخلايا الشمسية وتشجيع المؤسسات والأفراد من خلال توفير التمويل اللازم .

المصادر

- 1- جواد, كمال كاظم, سياسات التحول نحو الاقتصاد الاخضر في ظل تفاوت مستويات التنمية الاقتصادية في البلدان النامية , بحث منشور - مجلة جامعة كربلاء العلمية, المجلد الخامس عشر , العدد الاول, علمي , 2017
- 2- Ahmad, FayeZ & Zayed, Nurul Mohammad & Harun, Ashraf , Factors behind the Adoption of Green Banking by Bangladeshi Commercial Banks , ASA University Review, Vol. 7, No. 2, July–December, 2013.
- 3- AHUJA, NEYATI , Green banking in India: A Review of Literature , International Journal for Research in Management and Pharmacy , Vol. 4 , Issue 1, January, 2015.
- 4- AUBHI, REZWAN UL HAQUE , The Evaluation of Green Banking Practices in Bangladesh , Research Journal of Finance and Accounting , Vol.7, No.7, 2016.
- 5- Ciegis, Remigijus & Ramanauskienė, Jolita & Martinkus, Bronislovas , The Concept of Sustainable Development and its Use for Sustainability Scenarios , Inzinerine Ekonomika-Engineering Economics (2) , THE ECONOMIC CONDITIONS OF ENTERPRISE FUNCTIONING , ISSN 1392-2785 , 2009.
- 6- D.Kandavel , Green Banking Initiatives of the Commercial Banks in India , SIT Journal of Management , Vol. 3. No. 2 , 2013.
- 7- Fedrigo-Fazio, Doreen & Brink, Patrick ten, Green Economy , UNEP Division of Communications and Public Information , BRIEFING , MAY 2012.
- 8- G.H.Barhate & A.Tamboli, Mohasin , Green Banking : An Overview , IBMRD's Journal of Management & Research Volume 5 , Issue 2 , 2016.
- 9- G.Menon, Dileep & Shivdas, Avinash & Sreelakshmi S.G , Green Banking Initiatives: A review of Indian Banking Sector , IEEE International Conference on Technological Advancements in Power and Energy , 2017.
- 10- H.M.A.K, Herath & H.M.S.P, Herath , Impact of Green Banking Initiatives on Customer Satisfaction: A Conceptual Model of Customer Satisfaction on Green Banking , IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM) p-ISSN: 2319-7668 , Volume 21, Issue 1, January 2019.

- 11- ICF Consulting Canada , Green Financial Products and Services , Current Trends and Future Opportunities in North America , A report of the North American Task Force (NATF) of the United Nations Environment Programme Finance Initiative , 2007.
- 12- Kuhlman, Tom & John, Farrington , What is Sustainability? , sustainability , ISSN 2071-1050 , 2010.
- 13- Mazurkiewicz, Piotr , CSR Implementation Guide Non-legislative Options for the Polish Government , THE WORLD BANK , November 2006.
- 14- Meena, Ravi , Green Banking: As Initiative for Sustainable Development , Global Journal of Management and Business Studies , ISSN 2248-9878 , Volume 3 , Number 10 , pp. 1181-1186 , 2013.
- 15- MUNASINGHE, MOHAN , Sustainable Development : Basic Concepts and Application to Energy , Encyclopedia of Energy , Volume 6 , 2004.
- 16- NIMALATHASAN .B , SOCIAL RESPONSIBILITY OF BUSINESS: A CASE STUDY OF GRAMEEN PHONE IN BANGLADESH , Annals of Bucharest of Series, Economic and Administrative Series, Nr. 3 , 227-236 , 2009.
- 17- Paluszak, Grzegorz , WiÅniewska-Paluszak, Joanna , THE ROLE OF GREEN BANKING IN A SUSTAINABLE INDUSTRIAL NETWORK , Bezpieczny Bank , 4(65) , 2016.
- 18- Pariag-Maraye, Neeveditah & Munusami, Nalina & Ansaram, Karishma , A Customer's Perspective of Green Banking: A Case Study of Commercial Banks in Mauritius , theoretical Economics Letters, 1975-1985 , 2017 .
- 19- Rahman, S M Mahfuzur & Barua, Suborna , THE DESIGN AND ADOPTION OF GREEN BANKING FRAMEWORK FOR ENVIRONMENT PROTECTION : LESSONS FROM BANGLADESH , Department of International Business , University of Dhaka , Bangladesh , Australian Journal of Sustainable Business and Society, Vol. 2, No. 1, March 2016.
- 20- Reddy, Amruth Prasad , M.B.S.Sravanthi & Shaik Rehana Bhanu , GREEN BANKING:CHALLENGES&OPPORTUNITIES,2017
- 21- TARA, KANAK & SINGH, SAUMYA & KUMAR, RITESH , Green Banking for Environmental Management: A Paradigm Shift , Current World Environment , Vol. 10(3), 1029-1038 , 2015.