



<https://tge.uobasrah.edu.iq>
Journal the gulf economist
مجلة الاقتصادي الخليجي



The Impact of Quality Management Practices on Banks' Ability to Confront Operational Risks: A Quantitative Study

أثر ممارسات إدارة الجودة على قدرة المصارف العراقية في مواجهة المخاطر التشغيلية: دراسة كمية تحليلية

Abdulrahman Abdullah Alrahmani

د. عبد الرحمن عبد الله الرحماني
كلية الإدارة والاقتصاد - جامعة البصرة

University of Basra / College of Administration and Economics

abdulrahman.abdullah@uobasrah.edu.iq
<https://orcid.org/0000-0003-0261-2943>

Abstract

This study analyzes the impact of Total Quality Management (TQM) practices on the operational risk resilience of Iraqi banks over the period 2013–2023, in a context of limited direct disclosure of quality and operational risk indicators. To address this constraint, proxy measures were constructed from publicly available financial data, using an “Improvement and Quality” index as the independent variable and operational risk inversely measured through an estimated operational error rate. Based on a balanced panel dataset of seven banks (77 observations), the findings reveal a statistically significant negative relationship between quality practices and operational risk. A 1% increase in the quality index is associated with a 0.012 percentage point reduction in the operational error rate ($p < 0.01$). Comparative analysis highlights the International Development Bank as the most consistent performer with the lowest error rate, while Mosul Bank for Development and Investment exhibits a discrepancy between reported quality indicators and actual operational effectiveness. Robustness checks, including Hausman and heteroskedasticity tests, confirm the validity of the fixed-effects model and the stability of results even during external shocks such as the COVID-19 pandemic. The study concludes that financial proxies can effectively capture the relationship between quality management and operational risk and recommends adopting international quality standards alongside enhanced disclosure of operational risk metrics to strengthen transparency and banking system resilience

المستخلص:

Keywords: Total Quality Management, Operational Risk, Iraqi Banks, Panel Data, Basel III.

الكلمات المفتاحية:
إدارة الجودة، المخاطر التشغيلية، المصارف العراقية، بيانات لوحة، Basel III.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر ممارسات إدارة الجودة الشاملة (TQM) على قدرة المصارف العراقية في مواجهة المخاطر التشغيلية خلال المدة 2013–2023، في ظل محدودية الإفصاح المباشر عن مؤشرات الجودة والمخاطر. ولتجاوز هذه الإشكالية، تم بناء مؤشرات بديلة اعتماداً على البيانات المالية المنشورة، حيث استُخدم مؤشر “التحسين والجودة” كمقياس مستقل، فيما تم قياس المخاطر التشغيلية عكسياً عبر معدل الأخطاء التشغيلية المقدر. وبالاعتماد على بيانات لوحة لسبعة مصارف (77 مشاهدة)، أظهرت النتائج وجود علاقة سلبية ومعنوية إحصائياً بين الجودة والمخاطر التشغيلية، إذ إن زيادة بنسبة 1% في مؤشر الجودة تؤدي إلى انخفاض معدل الأخطاء التشغيلية بمقدار 0.012 نقطة مئوية. كما بين التحليل المقارن تفوق مصرف التنمية الدولي من حيث انخفاض معدل الأخطاء، مقابل وجود فجوة في أداء مصرف الموصل بين مؤشرات الجودة المعلنة والفعالية التشغيلية الفعلية. وأكدت اختبارات المتانة وصلاحيّة نموذج الآثار الثابتة استقرار النتائج حتى في ظل الصدمات الخارجية مثل جائحة كوفيد-19. وتخلص الدراسة إلى أهمية تبني معايير جودة دولية وربطها بمؤشرات تشغيلية قابلة للقياس، مع تعزيز الإفصاح عن المخاطر التشغيلية لدعم الشفافية والاستقرار المصرفي.