

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السلامة

المالية المصرفية

(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق

للأوراق المالية)

طالب الدراسات العليا: احمد ابراهيم شغري كلية الاقتصاد - جامعة

تشرين

اشراف الدكتور: د. منذر مرهج + د. فداء الشيخ حسن

الدكتور منذر مرهج* الدكتورة: فداء الشيخ حسن** احمد ابراهيم

شغري***

ملخص

هدف البحث إلى دراسة دور استخدام تطبيق الموبايل البنكي في تحسين مؤشرات السلامة المالية للمصارف من خلال إجراء دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية التي تستخدم تطبيق الموبايل البنكي وكان عددها 8 مصارف حيث تم اعتماد تطبيق الموبايل البنكي كمتغير مستقل، ومؤشرات السلامة المالية (الربحية وجودة الأصول) كمتغير تابع.

* أستاذ، قسم إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين، اللاذقية، سورية.

** أستاذ مساعد، قسم إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين، اللاذقية، سورية.

*** طالب دراسات عليا (ماجستير)، قسم إدارة الأعمال، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين، اللاذقية،

سورية. Ahmad.sheghri@tishreen.edu.sy

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

اعتمد البحث على المنهج الوصفي التحليلي، وحدد عينة البحث بـ 112 مفردة وزعت عليهم الاستبانة، تم استرداد 100 استبانة صالحة، وتم تحليل البيانات واختبار الفرضيات باستخدام برنامج SPSS.

توصل البحث إلى مجموعة من النتائج أهمها: وجود ارتباط قوي بين تطبيق الموبايل البنكي ومؤشرات السّلامة المالية، حيث بلغ معامل الارتباط 0.989، وبلغ معامل التحديد 0.978، وهو يدل على أن 97.8% من تغيرات مؤشرات السّلامة المالية تتبع للبدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي في المصارف محل الدراسة.

الكلمات المفتاحية: الموبايل البنكي - السّلامة المالية - مؤشرات السّلامة المالية - الربحية - جودة الأصول - المصارف الخاصة.

Mobile Banking Application and its Role in Achieving Banking Financial Soundness Indicators

(A Field Study on Banks Listed in The Damascus Stock Exchange)

***Dr. Mounzer Mourhij**

****Dr. Fedaa Alsheikh Hasan**

***Professor, Department of Business Administration, Faculty of Economics, Tishreen University.**

****Associate Professor, Department of Business Administration, Faculty of Economics, Tishreen University.**

ABSTRACT

The aim of the research was to study the role of using the mobile banking application in improving the financial safety indicators of banks by conducting a field study on the banks listed in the Damascus Stock Exchange that use the mobile banking application, which numbered 8 banks, where the mobile banking application was adopted as an independent variable, and the financial soundness indicators (profitability and asset quality) as a dependent variable.

The research was based on the descriptive analytical approach, and the research sample was determined as 112 individuals to whom the questionnaire was distributed. 100 valid questionnaires were retrieved, and the data were analyzed and hypotheses were tested using the SPSS program.

The research reached a set of results, the most important of which are: There is a strong correlation between the mobile banking application and financial soundness indicators, as the correlation coefficient reached 0.989, and the determination coefficient reached 0.978, which indicates that 97.8% of changes in financial soundness indicators are due to the start of using the mobile banking application in the banks under study.

Keywords: Mobile banking - financial safety - financial safety indicators - profitability - asset quality - private banks.

مقدمة:

نتيجة الاضطرابات المالية المتتالية التي ضربت بشكل عام النظام المالي وبشكل خاص القطاع المصرفي ظهرت الحاجة إلى التحليل الكلي، لذلك تم اعتبار هذا الأمر في بالغ الأهمية كونه يعمل على المساعدة في تحديد نقاط الضعف في النظام المالي ككل، وبسبب هذه الاضطرابات التي أثّرت سلباً على الميزانيات العمومية للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى والتي أدت إلى ضغوط على الربحية وجودة الأصول ظهرت الحاجة إلى تحسين المعلومات حول سلامة الأنظمة المالية والمصرفية، مما جعل صندوق النقد الدولي يستجيب لذلك ويعمل مع الوكالات الوطنية والمؤسسات الإقليمية والدولية لتطوير مجموعة من مؤشرات السّلامة المالية (FSIs)، التي تعتبر من المؤشرات التي تعبر على مدى متانة القطاع المصرفي وقدرته على التأثر بالأزمات التي قد تصيبه (Jose; Georgiou, 2008, P 277).

شهد العقد الماضي تسارعاً ملحوظاً في تطور تكنولوجيا المعلومات والاتصالات، مما أحدث ثورة في القطاع المالي عامةً والقطاع المصرفي خاصةً. هذه التطورات السريعة أدت إلى تغييرات جذرية في الطرق التي يتم التعامل بها مع الأموال، حيث التعاملات المصرفية من خلال تطبيقات الهاتف المحمول المحرك الرئيسي لهذه التحولات. تتطلب هذه البيئة الديناميكية من المؤسسات المالية والمصرفية إعادة صياغة عملياتها واستراتيجياتها وتطوير الأجهزة والمعدات الموجودة حتى يتم مواكبة هذا التطور الحاصل (أبو عجوة، 2020، ص 2).

وبما أن قطاع المصارف الخاصة في الجمهورية العربية السورية يلعب دوراً حيوياً في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية والمالية لذلك يجب العمل وبذل الجهد لتحقيق سلامته المالية مما يعمل على تحقيق الاستقرار المالي في البلاد. وبالتالي سوف يعمل هذا البحث على دراسة تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق السّلامة المالية للمصارف الخاصة التي تستخدمه والمدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية.

مشكلة البحث:

انطلاقاً من أهمية القطاع المصرفي في الجمهورية العربية السورية والدور الذي يلعبه في كونه الركيزة الأساسية للنظام المالي ككل. وكون هذا القطاع من أكثر القطاعات تضرراً من الأزمات التي عصفت في البلاد التي كان أبرزها الحرب الكونية على سورية والعقوبات الأحادية الجانب التي يفرضها الغرب والولايات المتحدة الأمريكية ومؤخراً جائحة كورونا. وبناءً على ما سبق، قام الباحث بدراسة استطلاعية على عينة من المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية شملت (مصرف سورية والمهجر، مصرف سورية والخليج، المصرف العربي- سورية، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، مصرف الشام، مصرف البركة، مصرف سورية الدولي الإسلامي، ومصرف بيمو السعودي الفرنسي)، حيث قام الباحث بزيارة ميدانية للمصارف محل الدراسة والتقى مع أربعة مدراء ماليين وأربعة مدراء مسؤولين عن قسم الدفع الإلكتروني واثنتان من الموظفين التقنيين المسؤولين عن تطبيق الموبايل البنكي وقام بإجراء مقابلات ميدانية معهم وطرح مجموعة من الأسئلة أهمها:

- ما مدى تحقيق جودة الأصول في المصرف بناءً على مقررات اتفاقية بازل 3؟
- ما مدى تحقيق نسبة الربحية في المصرف بناءً على مقررات اتفاقية بازل 3؟
- هل تقومون بتطبيق وسائل التكنولوجيا الحديثة في المصرف؟
- هل تربط المصارف أنظمتها الإلكترونية ببعضها البعض؟
- هل يتم لديكم خدمة التحويل الفوري للأموال بين حسابات العملاء في نطاق المصرف؟
- هل تقدمون خدمات تحويل الأموال الفورية بين حسابات العملاء خارج البنك؟
- هل يتم الاعتماد على تطبيق الموبايل البنكي في سداد القروض؟

وبناءً على اطلاع الباحث على القوائم المالية المنشورة للمصارف محل الدراسة وكذلك إجابات أفراد العينة تبين وجود تحديات ملحوظة في مؤشرات السلامة المالية في المصارف محل الدراسة، حيث تعاني هذه المصارف من ضعف في جودة الأصول بالإضافة إلى ذلك فإن نسب الربحية لا تلبّي المعايير المطلوبة مما يشكل خطراً على الاستقرار المالي وقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته، ويعزز هذه المشكلة نقص تطبيق التكنولوجيا الحديثة ومحدودية تطبيق لموبايل البنكي.

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية (دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

ولدى مراجعة الباحث لأدب البحث حول هذا الموضوع، تبين أن هناك مداخل كثيرة تؤثر على تحقيق مؤشرات السّلامة المالية للمصارف، ومن بين تلك المداخل تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحسين مؤشرات السّلامة المالية للمصارف، حيث أكدت دراسة (حصناوي، 2022) أنه يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية بين استخدام الانترنت المصرفي ومعدل العائد على الموجودات.

وبناءً على ما تقدم طرح الباحث مشكلة البحث من خلال التساؤل الرئيس الآتي:

ما هو دور تطبيق الموبايل البنكي في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية للمصارف محل الدّراسة؟

وينبثق عنه سلسلة من التساؤلات الفرعية الآتية:

- ما دور تطبيق الموبايل البنكي في تحقيق مؤشرات الربحية للمصارف محل الدراسة؟
- ما دور تطبيق الموبايل البنكي في تحقيق مؤشرات جودة الأصول للمصارف محل الدراسة؟

أهمية البحث Research importance:

• الأهمية من النّاحية النظرية:

- تتمثل أهمية البحث من حيوية الموضوع الذي يتناوله، كونه يتطرق إلى موضوعين أساسيين هامين، أولهما تسليط الضوء على تطبيق الموبايل البنكي وخصوصاً في ظل التطور التكنولوجي الذي يحصل بشكل عام وفي الجمهورية العربية السّورية بشكل خاص؛ وثانيهما السّلامة المالية للمصارف الذي يجب تكثيف الدراسات والأبحاث حوله خصوصاً في سورية وذلك لأهميته البالغة وتأثيره الكبير في اقتصاديات البلاد سواءً أكان في الوقت الراهن أو المستقبل.

• الأهمية من النّاحية العملية:

- تتبع الأهمية العلمية للبحث انطلاقاً من أهمية قطاع المصارف الخاصة في الجمهورية العربية السّورية، الذي يعد من القطاعات الأساسية في المجتمع، ومن أهمية النتائج والتوصيات التي يمكن أن يقدمها الباحث بما يخدم المصارف محل الدراسة في حال تم تطبيقها، كوسيلة لتحسين مؤشر الربحية ومحاولة جعلها قريبة أو مساوية لنسبة الربحية

التي أقرتها اتفاقية بازل 3، وكذلك تحسين مؤشر جودة الأصول في المصارف محل الدراسة ومحاولة جعله يحاكي مؤشر جودة الأصول في المصارف العالمية التي تعتمد تطبيق قرارات اتفاقية بازل 3 فيما يتعلق بنسبة جودة الأصول.

أهداف البحث :Research Objective

هدف البحث إلى تحقيق الأهداف الآتية:

الهدف الرئيس:

تحديد دور تطبيق الموبايل البنكي في تحقيق السّلامة المالية في المصارف محل الدّراسة.

ويتفرع إلى:

- تحديد دور تطبيق الموبايل البنكي في تحسين مؤشر الربحية في المصارف محل الدّراسة.
- تحديد دور تطبيق الموبايل البنكي في تحسين مؤشر جودة الأصول في المصارف محل.

فرضيات البحث:

تم صياغة الفرضيات على الشكل الآتي:

الفرضية الرئيس: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق الموبايل البنكي في مؤشرات السّلامة المالية في المصارف محل الدراسة.

وينبثق عنها الفرضيات الفرعية الآتية:

1. لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق الموبايل البنكي في مؤشرات الربحية في المصارف محل الدراسة.
2. لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق الموبايل البنكي في مؤشرات جودة الأصول في المصارف محل الدراسة.

مصطلحات البحث والتعريفات الإجرائية:

تطبيق الموبايل البنكي:

وهو عبارة عن آلية غير ملوثة تمكن عملاء المصارف من الوصول إلى مختلف الخدمات المالية والمصرفية التي تقدمها المصارف التي تستخدم هذه الآلية، وإن حجر الأساس في هذه الآلية وسائل الاتصالات الحديثة مثل الأجهزة اللوحية أو الأجهزة الذكية (Majumdar et al., 2022, P 177).

مؤشرات السلامة المالية:

وتُعرف على أنها عبارة عن مجموعة من المؤشرات التي تدل على مدى متانة واستقرار النظام المصرفي والمالي وتساعد على تقييم مدى قدرة القطاع المصرفي لامتصاص الأزمات والصدمات الداخلية أو الخارجية والاقتصادية عموماً، وتعمل أيضاً كأداة إنذار مبكر في حال تعرض الجهاز المصرفي للخطر (حسان، 2022، ص 74).

الرّبحية:

تعريف الربحية أيضاً على أنها النسبة التي تُستخدم لقياس قدرة المصرف على تحقيق الأرباح من عملياته التجارية العادية، إضافةً إلى تحديد قدرة المصرف على تحقيق الأرباح خلال فترة زمنية محددة، وتقيس أيضاً فعالية الإدارة في إدارة عمليات المصرف (Nuraeni et al., 2024, P 33).

جودة الأصول:

تعرف جودة الأصول على أنها المخاطر الكلية المرتبطة بالأصول المختلفة التي يمتلكها المصرف. حيث يتم استخدام جودة الأصول عادةً لقياس مدى تعرض الأصول للمخاطر الاقتصادية وبالتالي تحديد مقدار المخصصات للخسائر المحتملة التي يجب تكوينها (Orando et al., 2024, P 406).

الدّراسات السابقة:

قام الباحث بالاطلاع على مجموعة من الدّراسات السابقة العربية منها والأجنبية، وذلك بغرض تقديم ملخص موجز عن تلك الدراسات التي تدعم هذا البحث:

الدراسات العربية:

دراسة (جنيد؛ مرهج، 2023) بعنوان: دور تبني منظومة الدفع الالكتروني في خلق النقود في المصارف العامة

اهداف الدراسة:

هدفت الدراسة إلى تحديد دور تبني منظومة الدفع الالكتروني في خلق عملية النقود في المصارف العامة، من خلال تحديد أثر منظومة الدفع الالكتروني على أبعاد خلق النقود.

منهجية الدراسة:

تم الاعتماد على المنهج الوصفي، وكذلك الاعتماد على أسلوب الحصر الشامل لجميع الموظفين في قسم الخدمات الإلكترونية، حيث بلغ عدد الموظفين في المصارف محل الدراسة (79) موظف. واستخدمت الدراسة الاستبانة كأداة رئيسية لجمع البيانات، كما تم تدعيم الدراسة من خلال اجراء المقابلات مع المسؤولين في قسم الخدمات الالكترونية في بعض المصارف محل الدراسة.

نتائج الدراسة:

1. يوجد علاقة طردية بين منظومة الدفع الإلكتروني وانتشار العادات المصرفية الجيدة.
2. يوجد علاقة طردية بين منظومة الدفع الإلكتروني وزيادة ثقة العملاء.
3. يوجد علاقة طردية بين منظومة الدفع الإلكتروني وانخفاض التسرب النقدي.
4. يوجد علاقة طردية بين منظومة الدفع الإلكتروني وازدياد حجم الودائع.
5. يوجد علاقة طردية بين منظومة الدفع الإلكتروني وعملية خلق النقود.
6. لمنظومة الدفع الالكتروني دور إيجابي على جميع أبعاد خلق النقود.

1. دراسة (سبهان ويعقوب، 2024) بعنوان: تعزيز حجم الودائع المصرفية باستخدام مؤشرات السلامة المالية "بحث تطبيقي في عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية لمدة 2015 - 2022"

اهداف الدراسة:

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية (دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

هدفت الدّراسة إلى تشخيص مستوى تعزيز حجم الودائع المصرفية للمصارف المطبقة لمؤشرات السّلامة المالية إذ يمثل المتغير المستقل مؤشرات السّلامة المالية والمتغير التابع تعزيز حجم الودائع إذ أن لهذه المؤشرات على نمو حجم الودائع بشكل عام وعلى القطاع المصرفي بشكل خاص ونظراً لأهمية هذه الودائع فمن الضروري تقييم مستوى نموها بشكل مستمر وكيفية تنظيم إدارتها.

منهجية الدّراسة:

تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي. ويمثل مجتمع البحث المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، أما عينة البحث فتتمثل بخمسة مصارف تم اختيارها من بين خمس وعشرون مصرفاً مدرجاً في سوق العراق للأوراق المالية بحيث تتوافق مع متطلبات البحث وللمدة (2015-2022) باستعمال البيانات الثانوية، وتم استعمال مجموعة من النسب المالية لقياس كل مؤشر من مؤشرات السّلامة المالية وتم استخدام الأساليب الإحصائية لمعرفة مرتبة كل مصرف.

نتائج الدّراسة:

توصلت الدراسة لوجود تأثير لمؤشرات السّلامة المالية في تحسين حجم الودائع المصرفية ويتباين هذا التأثير من مصرف إلى آخر خلال مدة البحث، كما توصل البحث إلى ضرورة بتقييم مؤشرات السلامة المالية وتطويرها بشكل مستمر لتواكب التغيرات الحاصلة في البيئة الاقتصادية لتعزيز حجم الودائع مما ينعكس إيجابياً على السّلامة المالية للقطاع المصرفي والاقتصاد.

الدراسات الأجنبية:

1. دراسة (Udom et al., 2015) بعنوان:

The Relationship between Financial Soundness Indicators and Financial Stability in Nigeria

العنوان باللغة العربية: العلاقة بين مؤشرات السلامة المالية والاستقرار المالي
في نيجيريا.

اهداف الدّراسة:

هدفت الدراسة إلى تسخير استخدام مؤشرات السلامة المالية في تحليل الاستقرار المالي في النظام المالي النيجيري خلال الفترة من الربع الأول لعام 2007 إلى الربع الثاني لعام 2015 باستخدام مؤشرات السلامة المالية.

منهجية الدراسة:

استخدمت الدراسة تقنية الارتباط والرسم البياني كمنهجية. تم تصنيف مؤشرات السلامة المالية إلى مؤشرات قائمة على الأصول، ومؤشرات قائمة على رأس المال، ومؤشرات قائمة على الدخل والمصروفات.

نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة إلى أن المؤشرات القائمة على الأصول عن الأزمات في النظام تجاوزت نسبة القروض المتعثرة إلى القروض الإجمالية 30% في الربع الثاني من عام 2010 وانخفضت نسبة الأصول السائلة إلى الالتزامات قصيرة الأجل إلى أقل من 12% في الربع الثالث من عام 2009 . كما سلطت المؤشرات القائمة على رأس المال الضوء على القضاء على قاعدة الأصول للبنوك النظام المصرفي مع وصول صافي القروض المتعثرة من المخصصات إلى رأس المال إلى 25% في الربع الثالث من عام 2010 . تظهر نتيجة مؤشر الدخل والمصروفات أن دخل النظام المصرفي من وظائف الوساطة الأساسية كان يتضاءل خلال الفترة قيد الاستعراض.

2. دراسة (Helmi et al., 2024) بعنوان:

The Role of Mobile Banking in Improving Service

Efficiency to Customers in The Digital Era

العنوان باللغة العربية: دور الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول في تحسين كفاءة الخدمة للعملاء في العصر الرقمي.

اهداف الدراسة:

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية (دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

هدفت الدراسة إلى تقييم فعالية تطبيق BSB موبايل في تعزيز خدمة العملاء وتقليل الأخطاء التشغيلية .ويساهم في سد الفجوة الموجودة في الأدبيات الحالية من خلال تقديم رؤى جديدة حول التحديات والفوائد الخاصة التي يواجهها مصرف سُمل بابل.

منهجية الدّراسة:

تم استخدام منهج بحثي كمي، شمل ثلاثة أشهر من الملاحظة المباشرة في فرع Sumsel Babel Tanjung Raja، بالإضافة إلى مقابلات متعمقة مع الموظفين والعملاء .كما تم إجراء مراجعة شاملة للأدبيات لدعم التحليل.

نتائج الدّراسة:

توصلت الدراسة إلى أن تطبيق BSB موبايل يؤثر إيجاباً على رضا العملاء من خلال تقليل أوقات الانتظار وتحسين دقة المعاملات .ومع ذلك، فإنه يسلط الضوء أيضاً على مشكلات مستمرة تتعلق باتصال الشبكة وقابلية استخدام التطبيق .وتخلص الدراسة إلى أنه على الرغم من أن تطبيق BSB موبايل يساهم في تحسين رضا العملاء والكفاءة التشغيلية، إلا أن هناك حاجة إلى تحسينات مستمرة لمعالجة هذه التحديات التقنية .ويتمثل الدافع الرئيسي لهذا البحث في أن الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول يمكن أن تعزز بشكل كبير الأنشطة المصرفية، بشرط إعطاء الأولوية للموثوقية التكنولوجية والتدريب الفعال للمستخدمين للتغلب على القيود الحالية.

تعقيب على الدّراسات السابقة:

بعد استطلاع الباحث لمجموعة من الدراسات السابقة سواء العربية أو الأجنبية، تبين أن الدّراسة الحالية تتفق مع الدراسات السابقة كونها بحثت في تطبيق الموبايل البنكي، ومع بعضها كونها بحثت في السّلامة المالية، وتختلف مع الدّراسات السابقة في التطرق إلى موضوع تطبيق الموبايل البنكي والسّلامة المالية معاً وكما تختلف في بيئة التطبيق وفق خصوصية القطاع المصرفي في الجمهورية العربية السورية وباعتباره من أهم القطاعات التي تعمل على دعم الاقتصاد الوطني في ظل الازمات المتتالية التي تضرب البلاد، لذلك من المتوقع أن هذه الدراسة سوف تساهم في تسليط الضوء وزيادة الاهتمام بمؤشرات السّلامة المالية للمصارف وفق اتفاقية بازل 3 وكذلك تقييم واقع

تطبيق الموبايل البنكي في المصارف محل الدراسة وكذلك دوره في الوصول للقيم المثلى لمؤشرات السلامة المالية الأمر الذي يمكن أن يعمل على تحقيق الاستقرار في النظام المصرفي.

مجتمع البحث وعينه:

❖ **مجتمع البحث:** العاملين في قسم الإدارة المالية وقسم الإقراض وقسم الدفع الإلكتروني في كل من مصرف سورية والمهجر ، مصرف سورية والخليج، المصرف العربي - سورية، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، مصرف الشام، مصرف البركة، مصرف سورية الدولي الإسلامي، ومصرف بيمو السعودي الفرنسي.

❖ **عينة البحث:** شملت العينة المدير المالي وأربعة من المساعدين الماليين ومدير قسم الإقراض وثلاثة من موظفين القسم ومدير قسم الدفع الإلكتروني وأربعة من موظفي القسم في كل من مصرف سورية والمهجر ، مصرف سورية والخليج، المصرف العربي - سورية، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، مصرف الشام، مصرف البركة، مصرف سورية الدولي الإسلامي، ومصرف بيمو السعودي الفرنسي، ليصبح مجموع أفراد العينة (112)، حيث قام الباحث بتوزيع (112) استبانة تم استرجاع منها (100) استبانة صالحة للتحليل الإحصائي. وقد اعتمد الباحث على هذه المصارف لأنها الوحيدة التي تستخدم تطبيق الموبايل البنكي.

منهجية البحث:

لوفاء بأهداف البحث، اعتمد الباحث على المقارنة الاستنباطية كطريقة عامة للتفكير، كما تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي، حيث عمل الباحث على الاستعانة بالأدبيات السابقة لتصميم الاستبانة التي تقيس أبعاد البحث، ثم تم العمل على تفرغ في قاعد بيانات ومن ثم تم العمل على تحليلها باستخدام برنامج SPSS نسخة 26.

حدود البحث:

❖ **الحدود الزمانية:** خلال عام 2024.

❖ **الحدود المكانية:** مصرف سورية والمهجر ، مصرف سورية والخليج، المصرف العربي - سورية، المصرف الدولي للتجارة والتمويل، مصرف الشام، مصرف البركة، مصرف سورية الدولي الإسلامي، ومصرف بيمو السعودي الفرنسي.

محددات البحث:

واجه الباحث صعوبات عدّة أثناء إعداد البحث جعله يعتمد في بحثه على الاستبانة بدلاً من اعتماده على البيانات الكمية، كان أهمها صعوبة الحصول على بيانات تفصيلية عن تطبيق الموبايل البنكي التي تستخدمه المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وندرة توافر البيانات اللازمة حتى عن طريق مواقعهم الإلكترونية، حيث كان من الصعب الحصول على عدد العمليات المصرفية التي تمت عن طريق تطبيق الموبايل البنكي للعمل على مقارنتها بالعمليات التي تمت بشكل تقليدي، وكان من الصعب على الباحث معرفة الإيرادات العمليات الناتجة عن تطبيق الموبايل البنكي للمصارف محل الدراسة من أجل مقارنتها بالإيرادات التي حققها المصرف من عملياته التقليدية.

الإطار النظري:

مفهوم تطبيق الموبايل البنكي:

يُعتبر تطبيق الموبايل البنكي أحد أهم وسائط منظومة الدّفع الإلكتروني، وهو عبارة عن آلية غير ملوثة تمكن عملاء المصارف من الوصول إلى مختلف الخدمات المالية والمصرفية التي تقدمها المصارف التي تستخدم هذه الآلية، وإن حجر الأساس في هذه الآلية وسائل الاتصالات الحديثة مثل الأجهزة اللوحية أو الأجهزة الذكية (Majumdar et al., 2022, P 177). وكذلك يمكن تعريفه على أنه إحدى تطبيقات التجارة عبر الهاتف المحمول التي تقدمها المؤسسات المالية أو المصارف والتي تسمح لعملائها بإجراء المعاملات المالية عن بعد بواسطة الاعتماد على الهاتف المحمول أو الهاتف الذكي، ويستخدم تطبيق الموبايل البنكي لإجراء عمليات الدّفع الإلكتروني والتحقق من الحسابات المصرفية إضافةً إلى تحويل الأموال بشكل فوري وبسرعة فائقة دون التقيد بأوقات محددة حيث تستخدم على مدار أربع وعشرون ساعة (M. Baabdullah et al.,)

P38, 2019، ولكن لا تُنفَّذ عمليات الدفع الإلكتروني إلا بعد التحقق من هوية العميل، وذلك عبر إدخال الرقم السري (PIN) الذي يقوم العميل بإنشائه عند تحميل التطبيق. (مولفوعة، 2016، ص 489).

مزايا تطبيق الموبايل البنكي:

يقدم تطبيق الموبايل البنكي التي تستخدمه المصارف في الجمهورية العربية السورية عدد من المزايا ومنها الآتي (دليل الدفع الإلكتروني في سورية، 2024، ص 23):

1. يُمكن تطبيق الموبايل البنكي من سداد قيمة الفواتير الحكومية.
2. من أهم مزايا تطبيق الموبايل البنكي إمكانية سداد الأقساط الجامعية سواء الخاصة أو الحكومية وكذلك سداد أقساط المدارس الخاصة.
3. يُمكن تطبيق الموبايل البنكي العميل من تحويل الأموال بين حسابه في حال كان لديه أكثر من حساب مصرفي.
4. يُمكن تطبيق الموبايل البنكي من تحويل الأموال من حساب عميل إلى حساب عميل آخر داخل حدود المصرف أو حتى خارجه في بعض المصارف.
5. يُمكن تطبيق الموبايل البنكي العميل من الاستعلام عن رصيده النقدي.
6. يُمكن تطبيق الموبايل البنكي العميل من طلب كشف حساب دون الحاجة لذهاب العميل إلى المصرف.
7. الاستفادة من خدمات الدفع الإلكتروني المتاحة وتختلف من مصرف إلى آخر.

ومما سبق يرى الباحث أن تطبيق الموبايل البنكي يعتبر أداة مفيدة لإدارة الأموال اليومية فهي توفر الجهد والوقت وتسعى أيضاً للتقليل من تداول النقود بشكل تقليدي الأمر الذي يؤدي إلى بقاء النقدية داخل المصارف مما يمنع التسرب النقدي وبالتالي تعزيز أداء هذه المصارف الأمر الذي ينعكس بشكل إيجابي على سلامتها المالية وبالتالي تحقيق الاستقرار المالي للنظام المالي ككل.

مؤشرات السلامة المالية ومفهومها:

نتيجة للإضرابات والأزمات المالية التي حدثت في القرن الماضي والتي كان لها تأثير كبير على الميزانيات العمومية للمصارف والمؤسسات المالية الأخرى، وكذلك كان لها تأثير سلبي على السيولة المصرفية والائتمان، ظهرت الحاجة إلى تحسين المعلومات حول سلامة الأنظمة المالية والمصرفية، مما جعل صندوق النقد الدولي يستجيب لذلك ويعمل مع الوكالات الوطنية والمؤسسات الإقليمية والدولية لتطوير مجموعة من مؤشرات السّلامة المالية (FSIs) (Jose; Georgiou, 2008, P 277). وتُعرف على أنها عبارة عن مجموعة من المؤشرات التي تدل على مدى متانة واستقرار النظام المصرفي والمالي وتساعد على تقييم مدى قدرة القطاع المصرفي لامتناس الأزمات والصدمات الداخلية أو الخارجية والاقتصادية عموماً، وتعمل أيضاً كأداة إنذار مبكر في حال تعرض الجّهار المصرفي للخطر (حسان، 2022، ص 74).

ومن مؤشرات السّلامة المالية المستخدمة بالبحث:

الربحية: يشهد القطاع المصرفي تقدماً سريعاً وتكمن أهميته من كونه يرتبط بكل من المجتمع والدولة، وكذلك يعمل على دعم الاقتصاد الوطني للدولة (Tryana, 2024, P 227). ومن أهداف القطاع المصرفي العمل على تحقيق الربح كون الربح حاجة ملحة تمكنه من الاستمرار والبقاء ودعم الاقتصاد، إضافة لكونه مطمح يتوق إليه المستثمرون. أما الربحية فتعد ظاهرة مهمة جداً للمصارف من أجل الحفاظ على استمرار أعمال المصرف وعملياته على المدى الطويل، وذلك لأن الربحية تُظهر ما إذا كان للمصرف أفق جديدة في المستقبل أم لا (Enzela et al., 2024, P 72). وبالتالي يمكن تعريف الربحية أيضاً على أنها النسبة التي تُستخدم لقياس قدرة المصرف على تحقيق الأرباح من عملياته التجارية العادية، إضافةً إلى تحديد قدرة المصرف على تحقيق الأرباح خلال فترة زمنية محددة، وتقيس أيضاً فعالية الإدارة في إدارة عمليات المصرف (Nuraeni et al., 2024, P 33).

أهمية الربحية:

بناء على (نادر وآخرون، 2024، ص 213) إن للربحية أهمية بالغة الأهمية لدى المصارف تكمن في الآتي:

1. تتبع أهمية الربحية كونها أداة فعالة لزيادة قيمة رأس المال المصرفي باعتبارها نهجاً للتمويل الذاتي.
2. تعمل على حث أصحاب الثروات ورؤوس الأموال على الاكتتاب على الأسهم التي يطرحها المصرف للتداول في حال اتخاذه قرار بزيادة رأس ماله.
3. تُعد الأرباح من أهم الأدوات التي تستخدم لمواجهة مخاطر الائتمان والتصفية والسرقة إضافةً لمخاطر سعد الفائدة التي قد يتعرض لها المصرف.
4. إن أهمية الربحية تكمن في تحسين سمعة المصرف مما يؤدي إلى زيادة ثقة العملاء المودعين بالمصرف، إضافة إلى أن سمعة المصرف الجيدة والسليمة تؤدي إلى جذب مستثمرين إضافيين في المصرف.
5. إن من أهم ما يميز الربحية كونها تعطي مؤشرات قوية للجهات الرقابية بأن المصرف يخطو في المسار الصائب.

جودة الأصول: وتُعد جودة الأصول المراجعة التي تعكس مدى كفاءة القرارات الائتمانية واستراتيجيات الاستثمار وأنماط منح القروض التي يعتمد عليها المصرف والتي تشكل نسبة كبيرة من أجمالي أصوله، وتحتل مكانة رئيسية ضمن معايير تقييم الأداء والسلامة المصرفية، وذلك لكونها تلعب دوراً محورياً في الأنشطة المصرفية الهادفة إلى توليد الإيرادات (أنجرو، 2023، ص 300). ومن وجهة نظر أخرى تعرف جودة الأصول على أنها المخاطر الكلية المرتبطة بالأصول المختلفة التي يمتلكها المصرف، حيث يتم استخدام جودة الأصول عادةً لقياس مدى تعرض الأصول للمخاطر الاقتصادية وبالتالي تحديد مقدار المخصصات للخسائر المحتملة التي يجب تكوينها (Orando et al., 2024, P 406). يوجد معايير لتقييم نوعية وجودة الأصول نذكر منها: سمعة المصرف أو المؤسسة المالية، الفترات الزمنية لسداد القرض الممنوح إضافة إلى شروط سداد هذا القرض، نسبة الدين إلى حقوق المقرضين، نوعية محفظة القروض والاستثمارات، تمتع نظام الإدارة والرقابة الداخلية بجودة ومرونة عالية (عبد الكافي وخميس، 2023، ص 56).

وتقاس جودة الأصول عن طريق نسبتي وهما (Gupta et al., 2024, P 327):

نسبة القروض المتعثرة: تعمل هذه النسبة على المقارنة بين اجمالي القروض المتعثرة وإجمالي قروض المصرف، وترتبط غالباً في احتمالية التعثر أو عدم السداد، حيث يشير انخفاض هذه

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

النسبة إلى أن المصرف ذات فعالية عالية في إدارة مخاطر الائتمان. وبالمقابل إن ارتفاع هذه النسبة يمكن أن يؤدي أزمات خطيرة تعمل على الحد من السّلامة والاستقرار المالي للمصرف.

صافي القروض المتعثرة إلى اجمالي السلف: تعمل هذه النسبة تعمل هذه النسبة على تقييم جودة قروض البنك بالإضافة إلى سلامتها بشكل عام.

ومما سبق يرى الباحث أن زيادة جودة الأصول والربحية في أي مصرف من المؤشرات الهامة التي تعني أن المصرف ذو سمعة جيدة وبالتالي يجذب المستثمرين والعملاء، وكما يرى الباحث أيضاً أن أمام المصارف تحديات كبيرة للحفاظ على جودة أصولها، وتأتي هذه التحديات من الأزمات المالية التي تعصف بجميع أنحاء العالم بشكل عام والجمهورية العربية السورية بشكل خاص، لذلك يجب على المصارف أن تتبنى سياسات صارمة لإدارة المخاطر والأزمات التي تعصف بها، إضافة إلى التقييم الدقيق للأصول قبيل أي استثمار يقوم به المصرف. ويرى الباحث أن تعزيز الشافية المصرفية والمراقبة الفعالة يمكن أن تؤدي دوراً هاماً في تحسين جودة الأصول والربحية للمصارف.

لنتائج والمناقشة:

دراسة موثوقية وثبات المقياس:

عن طريق حساب معامل ألفا كرونباخ لجميع عبارات الاستبانة معاً ثم تم حساب معامل ألفا كرونباخ لكل بعد بشكل منفصل.

معامل الثبات ألفا كرونباخ لجميع عبارات الاستبانة معاً

الجدول (1) معامل ألفا كرونباخ لجميع العبارات

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.989	25

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

من الجدول رقم (1) وجد الباحث أن قيمة معامل الثبات ألفا كرونباخ الخاص بجميع عبارات الاستبيان يساوي 0.989 وهو أكبر من 0.6 مما يعني ثبات المقياس وعدم الحاجة إلى تعديل أو تغيير أي عبارة من عبارات الاستبيان.

معامل الثبات ألفا كرونباخ لمتغيرات البحث كل على حدة

الجدول (2) معامل الثبات ألفا كرونباخ لمتغيرات البحث كل على حدة

المتغير	Cronbach's Alpha	N of Items
تطبيق الموبايل البنكي	.965	9
الربحية	.969	8
جودة الأصول	.965	8

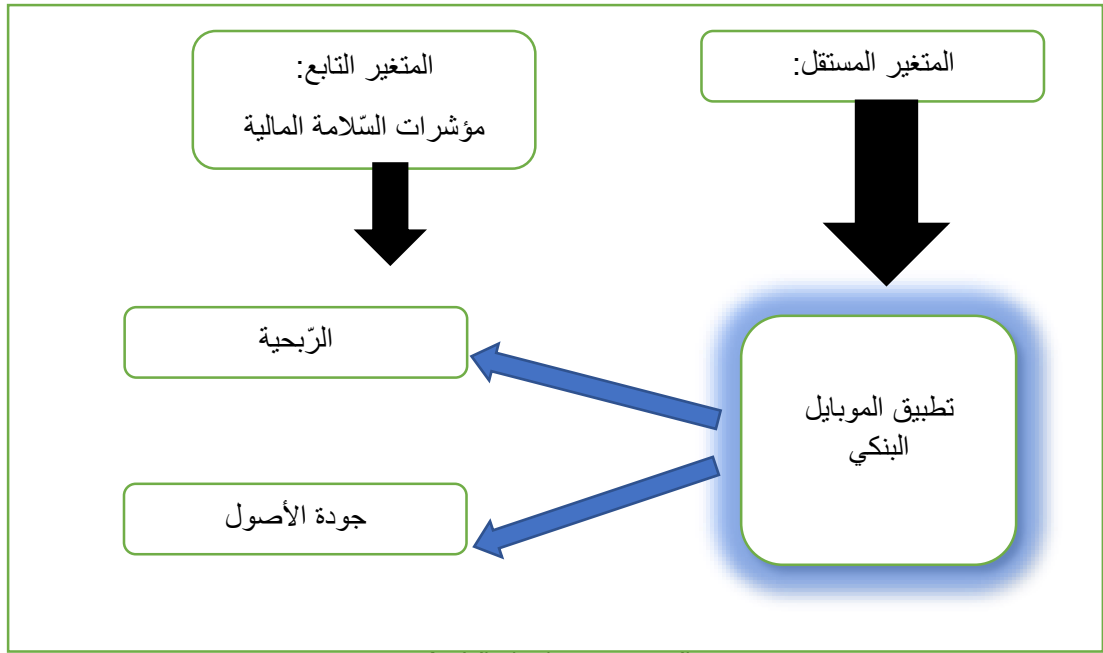
المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

من خلال الجدول (2)، توصل الباحث إلى أن قيمة معامل ألفا كرونباخ للعبارات المستخدمة في قياس كل متغير على حدة كانت تفوق 0.6، مما يشير إلى استقرار جيد للبيانات وصلاحياتها للدراسة، دون الحاجة لإزالة أي من العبارات.

متغيرات البحث (أنموذج الدراسة)

يمكن تمثيل متغيرات البحث عن طريق الشكل الآتي:

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)



المصدر: من اعداد الباحث

قياس صدق الاتساق الداخلي:

محور تطبيق الموبايل البنكي:

الجدول (3) نتائج الاتساق الداخلي لمحور تطبيق الموبايل البنكي

		متوسط تطبيق الموبايل البنكي
يُتيح تطبيق الموبايل البنكي إجراء التحويلات المالية الفورية.	Pearson Correlation	.869**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
يُمكن تطبيق الموبايل البنكي من فتح حساب مصرفي عبر شبكة الأنترنت أثناء تواجد العميل خارج الحدود المكانية للمصرف.	Pearson Correlation	.928**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
يُمكن تطبيق الموبايل البنكي من الاطلاع على الرصيد النقدي.	Pearson Correlation	.920**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	.868**

يمكن تطبيق الموبايل البنكي من طلب الأموال من مستخدم آخر عبر مسح رمز RQ.	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	.927**
يتمكن تطبيق الموبايل البنكي طلب التمويل عن بعد.	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	.894**
يسمح تطبيق الموبايل البنكي بتخفيض عمليات الدفع بالنقد، وبالتالي التخلص من تكاليف إضافية.	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	.835**
يسمح تطبيق الموبايل البنكي من إجراء التحويلات المالية مع عملاء آخرون في المصارف الأخرى	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	.940**
يسمح تطبيق الموبايل البنكي من إجراء التحويلات المالية مع عملاء آخرون في داخل حدود المصرف	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	.932**
يسهم تحويل الأموال عن طريق تطبيق الموبايل البنكي من تقليل حجم النقد المتداول يدوياً مما يعني بقاء الأموال داخل المصرف.	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
	Pearson Correlation	1
متوسط تطبيق الموبايل البنكي	Sig. (2-tailed)	
	N	100

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

يشير الجدول إلى أن هناك ثبات داخلي مقبول ودال إحصائياً لأن قيمة احتمال الدالة (sig= p) $a=0.01$ وهذا يدل على وجود تأثير بين المتوسط الحسابي لمحور تطبيق الموبايل البنكي وعبارات هذا المحور، مما يدل على صدق المقياس. حيث كانت أقل قيمة تساوي (0.835) وهي قيمة جيدة مما يدل على أن الصدق البنائي للاستبانة محقق في العبارات الخاصة بمحور تطبيق الموبايل البنكي، وبذلك تكون قابلة للتحليل الإحصائي.

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

محور السّلامة المالية

بعد الربحية:

الجدول (4) نتائج الاتساق الداخلي لبعء الربحية

		متوسط الربحية
تؤدي إدارة المصرف مهامها بكفاءة في توليد الأرباح من الأصول بشكل أفضل منذ استخدام تطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.930**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
هناك ارتفاع في ربحية الموارد المالية المستثمرة في المصرف وخاصة منذ بدء استخدام تطبيق الموبايل البنكي وحتى الآن.	Pearson Correlation	.920**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
هناك ارتفاع في الكفاءة التشغيلية للمصرف مما يعكس تعظيم معدل العائد على الأصول وخاصة من بدء استخدام تطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.856**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
إن مصادر التمويل الداخلية تستخدم بشكل أفضل في تحقيق الأرباح بكفاءة من قبل المصرف منذ قيام المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.915**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
تقوم إدارة المصرف بتعظيم الأرباح من خلال الاستخدام الأمثل لأموال الملاك.	Pearson Correlation	.952**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
إن صافي الدخل مرتفع مقارنةً بمتوسط حقوق الملكية مما يعكس ارتفاع معدل العائد على حقوق الملكية.	Pearson Correlation	.971**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
أصبح هناك ارتفاع بمقدار الأرباح المتاحة لحملة الأسهم العادية وذلك منذ بدء المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.934**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
أصبحت سياسة إدارة المخاطر ذات كفاءة أعلى في الحفاظ على مستوى مستدام من الربحية وذلك منذ بدء المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.898**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
متوسط الربحية	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	
	N	100

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

يشير الجدول إلى أن هناك ثبات داخلي مقبول ودال إحصائياً لأن قيمة احتمال الدالة ($\text{sig} = p$) $a=0.01$) وهذا يدل على وجود تأثير بين المتوسط الحسابي لبعد الربحية وعبارات هذا البعد، مما يدل على صدق المقياس. حيث كانت أقل قيمة تساوي (0.856) وهي قيمة جيدة مما يدل على أن الصدق البنائي للاستبانة محقق في العبارات الخاصة ببعد الربحية، وبذلك تكون قابلة للتحليل الإحصائي.

بعد جودة الأصول

الجدول (5) نتائج الاتساق الداخلي لبعد جودة الأصول

متوسط جودة الأصول		
.897**	Pearson Correlation	أصبحت نسبة ديون المصرف (القروض) المتعثرة أقل منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.
.000	Sig. (2-tailed)	
100	N	
.917**	Pearson Correlation	أصبحت القروض التي يمنحها المصرف تُسد في مواعيدها المحددة نوعاً ما منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.
.000	Sig. (2-tailed)	
100	N	
.923**	Pearson Correlation	أصبحت المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها المصرف منخفضة بشكل ملحوظ وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.
.000	Sig. (2-tailed)	
100	N	
.894**	Pearson Correlation	أصبح المصرف يتمتع بنسبة منخفضة من القروض المتعثرة مقارنة بإجمالي السلف الممنوحة وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.
.000	Sig. (2-tailed)	
100	N	
.874**	Pearson Correlation	أصبحت إدارة المصرف تحتفظ برصيد احتياطي معتدل دون الخوف من سحب العملاء كميات كبيرة من ودائعهم بشكل تقليدي وذلك منذ بدء المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.
.000	Sig. (2-tailed)	
100	N	
.952**	Pearson Correlation	أصبحت المخصصات التي يخصصها المصرف لتغطية الخسائر المحتملة منخفضة مقارنة بإجمالي القروض وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.
.000	Sig. (2-tailed)	
100	N	

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

أصبح مستوى الديون السيئة إلى إجمالي المحفظة التمويلية للمصرف منخفضة نوعاً ما وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.937**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
أصبحت مدى كفاية الأموال الخاصة في تغطية الديون السيئة منخفضة وذلك منذ بدء استخدام المصرف لتطبيق الموبايل البنكي.	Pearson Correlation	.910**
	Sig. (2-tailed)	.000
	N	100
متوسط جودة الأصول	Pearson Correlation	1
	Sig. (2-tailed)	
	N	100

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

يشير الجدول إلى أن هناك ثبات داخلي مقبول ودال إحصائياً لأن قيمة احتمال الدالة (sig= p) $a=0.01$ وهذا يدل على وجود تأثير بين المتوسط الحسابي لبعد جودة الأصول وعبارات هذا البعد، مما يدل على صدق المقياس. حيث كانت أقل قيمة تساوي (0.874) وهي قيمة جيدة مما يدل على أن الصدق البنائي للاستبانة محقق في العبارات الخاصة ببعد جودة الأصول، وبذلك تكون قابلة للتحليل الإحصائي.

الإحصاءات الوصفية:

قام الباحث بالتوصيف الإحصائي لكل بعد من ابعاد الاستبانة معتمداً على توصيف المتوسط والقيمة الكبرى والقيمة الصغرى والانحراف المعياري، وكانت النتائج على الشكل الآتي:

الجدول (6) الإحصاءات الوصفية لمحور تطبيق الموبايل البنكي

عبارات المحور	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
يُتيح تطبيق الموبايل البنكي إجراء التحويلات المالية الفورية.	100	4.4700	.55877	.05588
يُمكن تطبيق الموبايل البنكي من فتح حساب مصرفي عبر شبكة الأنترنت أثناء تواجد العميل خارج الحدود المكانية للمصرف.	100	4.5100	.50242	.05024
يُمكن تطبيق الموبايل البنكي من الاطلاع على الرصيد النقدي.	100	4.4500	.53889	.05389

يمكن تطبيق الموبايل البنكي من طلب الأموال من مستخدم آخر عبر مسح رمز RQ.	100	4.2300	.80221	.08022
يمكن تطبيق الموبايل البنكي طلب التمويل عن بعد.	100	4.4500	.55732	.05573
يسمح تطبيق الموبايل البنكي بتخفيض عمليات الدفع بالنقد، وبالتالي التخلص من تكاليف إضافية.	100	4.4600	.55814	.05581
يسمح تطبيق الموبايل البنكي من إجراء التحويلات المالية مع عملاء آخرون في المصارف الأخرى	100	2.8000	.75210	.07521
يسمح تطبيق الموبايل البنكي من إجراء التحويلات المالية مع عملاء آخرون في داخل حدود المصرف	100	4.4700	.52136	.05214
يسهم تحويل الأموال عن طريق تطبيق الموبايل البنكي من تقليل حجم النقد المتداول يدوياً مما يعني بقاء الأموال داخل المصرف.	100	4.4800	.54086	.05409
متوسط إجابات افراد العينة على عبارات محور تطبيق الموبايل البنكي	100	4.257778	0.592452	0.059246

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

من الجدول (6) تم ملاحظة أن قيم المتوسطات لكل من العبارات المتعلقة بمحور تطبيق الموبايل البنكي كانت تفوق متوسط الحياد (3)، باستثناء العبارة التي تُقيس إمكانية تحويل الأموال خارج حدود المصرف باستخدام التطبيق، حيث كانت العينة تميل إلى الموافقة على بقية العبارات. تبدي أعلى مستوى من الموافقة على العبارة التي تُقيس كيفية تقليل التداول النقدي للأموال من خلال التطبيق. كما كانت قيم الانحراف المعياري تتراوح بين (0.50242 و 0.80221)، وكانت قيم المتوسطات للإجابات على محور تطبيق الموبايل البنكي تتم رصدها عند (4.257778)، مما يُظهر توجه العينة نحو الموافقة على إمكانية توفير تطبيق الموبايل البنكي في المصارف المدروسة.

الجدول (7) الإحصاءات الوصفية الربحية

عبارات المحور	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
تؤدي إدارة المصرف مهامها بكفاءة في توليد الأرباح من الأصول بشكل أفضل منذ استخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4900	.52214	.05221
هناك ارتفاع في ربحية الموارد المالية المستثمرة في المصرف وخاصة منذ بدء استخدام تطبيق الموبايل البنكي وحتى الآن.	100	4.5200	.50212	.05021

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

هناك ارتفاع في الكفاءة التشغيلية للمصرف مما يعكس تعظيم معدل العائد على الأصول وخاصةً من بدء استخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4300	.51747	.05175
إن مصادر التمويل الداخلية تستخدم بشكل أفضل في تحقيق الأرباح بكفاءة من قبل المصرف منذ قيام المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.2400	.83024	.08302
تقوم إدارة المصرف بتعظيم الأرباح من خلال الاستخدام الأمثل لأموال الملاك.	100	4.4800	.52185	.05218
إن صافي الدخل مرتفع مقارنةً بمتوسط حقوق الملكية مما يعكس ارتفاع معدل العائد على حقوق الملكية.	100	4.5100	.50242	.05024
أصبح هناك ارتفاع بمقدار الأرباح المتاحة لحملة الأسهم العادية وذلك منذ بدء المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4600	.50091	.05009
أصبحت سياسة إدارة المخاطر ذات كفاءة أعلى في الحفاظ على مستوى مستدام من الربحية وذلك منذ بدء المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4600	.57595	.05759
متوسط إجابات أفراد العينة على عبارات بعد الربحية	100	4.44875	0.559138	0.055911

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

من الجدول (7)، كانت قيم المتوسطات لكل من العبارات المتعلقة ببعد الربحية تفوق متوسط الحياد (3)، مما أدى إلى ميل العينة نحو الموافقة على هذه العبارات. تبدي أعلى مستوى من الموافقة على العبارة التي تُقيس قدرة إدارة المصرف على تحقيق الأرباح بشكل أفضل من الأصول منذ بداية استخدام تطبيق الموبايل البنكي. كما كانت قيم الانحراف المعياري تتراوح بين (0.50212 و0.83024)، وكانت قيم المتوسطات للإجابات عن بعد الربحية تكون (4.44875)، مما يُظهر توجه العينة نحو الموافقة على أهمية بعد الربحية كجزء من سلامة التشغيل المالي للمصارف المدروسة.

الجدول (8) الإحصاءات الوصفية لجودة الأصول

عبارات المحور	N	Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean
أصبحت نسبة ديون المصرف (القروض) المتعثرة أقل منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4700	.54039	.05404
أصبحت القروض التي يمنحها المصرف تُسدد في مواعيدها المحددة نوعاً ما منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4800	.52185	.05218
أصبحت المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها المصرف منخفضة بشكل ملحوظ وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4600	.53973	.05397
أصبح المصرف يتمتع بنسبة منخفضة من القروض المتعثرة مقارنة بإجمالي السلف الممنوحة وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.2700	.83913	.08391
أصبحت إدارة المصرف تحتفظ برصيد احتياطي معتدل دون الخوف من سحب العملاء كميات كبيرة من ودائعهم بشكل تقليدي وذلك منذ بدء المصرف باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4300	.55514	.05551
أصبحت المخصصات التي يخصصها المصرف لتغطية الخسائر المحتملة منخفضة مقارنةً بإجمالي القروض وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.5000	.50252	.05025
أصبح مستوى الديون السيئة إلى إجمالي المحفظة التمويلية للمصرف منخفضة نوعاً ما وذلك منذ البدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4700	.50161	.05016
أصبحت مدى كفاية الأموال الخاصة في تغطية الديون السيئة منخفضة وذلك منذ بدء استخدام المصرف لتطبيق الموبايل البنكي.	100	4.4600	.53973	.05397
متوسط إجابات افراد العينة على عبارات بعد جودة الأصول	100	4.4425	0.567513	0.056749

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

من الجدول (8) تم ملاحظة أن قيم المتوسطات لكل من العبارات المتعلقة ببعد جودة الأصول تفوق متوسط الحياد (3)، مما جعل العينة تميل نحو الموافقة على تلك العبارات. يتضح تفوق الموافقة على العبارة التي تُقيس قدرة المصرف على استلام أقساط القروض بانتظام منذ بداية

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

استخدام تطبيق الموبايل البنكي. كما كانت قيم الانحراف المعياري تتراوح بين (0.50161 و0.83913)، وكانت قيم المتوسطات للإجابات حول بعد جودة الأصول تبلغ (4.4425)، مما يُظهر توجه العينة نحو الموافقة على أهمية جودة الأصول كجزء من سلامة التشغيل المالي للمصارف المدروسة.

وبعد ذلك قام الباحث باختبار فرضية البحث الرئيسية والفرضيات المتفرعة عنها:

فرضيات البحث:

فرضية البحث الرئيسية: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق الموبايل البنكي وتحسين مؤشرات السّلامة المالية للمصارف بأبعادها (الربحية، جودة الأصول) في المصارف محل الدراسة. حيث يمكن اشتقاق الفرضيات الفرعية الآتية:

الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق الموبايل البنكي وتحسين الربحية المصرفية كأحد ابعاد مؤشرات السّلامة المالية في المصارف محل الدراسة.

الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق الموبايل البنكي وتحسين جودة الأصول المصرفية كأحد ابعاد مؤشرات السّلامة المالية في المصارف محل الدراسة.

نتيجة اختبار الفرضية الفرعية الأولى: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية بين تطبيق الموبايل البنكي والربحية المصرفية كأحد ابعاد مؤشرات السّلامة المالية في المصارف محل الدراسة، ولاختبار الفرضية قام الباحث بتحليل الانحدار الخطي بين تطبيق الموبايل البنكي والربحية المصرفية وكانت النتائج كالتالي:

الجدول (9) ملخص النموذج لحساب الانحدار البسيط للعلاقة في الفرضية الأولى

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.987 ^a	.973	.979	.08447

a. Predictors: (Constant), تطبيق الموبايل البنكي

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

نأى على الجدول السابق، يُلاحظ أن قيمة معامل الارتباط بلغت 0.987، مما يدل على وجود ارتباط قوي بين المتغير المستقل (تطبيق الموبايل البنكي) والمتغير التابع (الربحية المصرفية). بالإضافة إلى ذلك، بلغت قيمة معامل التحديد 0.973، مما يُشير إلى أن 97.3% من تغيرات الربحية المصرفية يمكن تفسيرها بالتغيرات في تطبيق الموبايل البنكي.. ولمعرفة فيما إذا كان معامل الارتباط معنوي تم بإختبار ANOVA المبين في الجدول الآتي:

الجدول (10) ANOVA^a للفرضية الفرعية الأولى

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	25.554	1	25.554	3581.309	.000 ^b
	Residual	.699	98	.007		
	Total	26.253	99			
a. Dependent Variable: الربحية المصرفية						
b. Predictors: (Constant), تطبيق الموبايل البنكي						

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

ومن الجدول (10) نجد أن $\text{sig} = p < a = 0.01$ وبالتالي استنتج الباحث أن معامل الارتباط الذي وصل إلى قيمة معنوية، لذلك تم رفض فرضية العدم التي تشير إلى عدم وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بين تطبيق الموبايل البنكي والربحية المصرفية كأحد أبعاد مؤشرات السلامة المالية في المصارف المدروسة.

وهذا يدل على الموظفون التي تم توزيع الاستبانة عليهم مقتنعون بأن تطبيق الموبايل البنكي يسهم بشكل ملحوظ في تحسين الربحية المصرفية في المصارف محل الدراسة.

الفرضية الفرعية الثانية: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية بين تطبيق الموبايل البنكي وجودة الأصول المصرفية كأحد أبعاد مؤشرات السلامة المالية في المصارف محل الدراسة. ولاختبار الفرضية قام الباحث بتحليل الانحدار الخطي بين تطبيق الموبايل البنكي والربحية المصرفية وكانت النتائج كالتالي:

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السلامة المالية المصرفية
(دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

الجدول (11) ملخص النموذج لحساب الانحدار البسيط للعلاقة في الفرضية الثانية

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.986 ^a	.972	.971	.08763
a. Predictors: (Constant), تطبيق الموبايل البنكي				

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

بناءً على الجدول السابق، تم ملاحظة أن قيمة معامل الارتباط وصلت إلى 0.986، مما يدل على وجود ارتباط قوي بين المتغير المستقل (تطبيق الموبايل البنكي) والمتغير التابع (جودة الأصول). بالإضافة إلى ذلك، وصلت قيمة معامل التحديد إلى 0.972، مما يعني أن 97.2% من تغيرات جودة الأصول يمكن تفسيرها بالتغيرات في تطبيق الموبايل البنكي. ولمعرفة فيما إذا كان معامل الارتباط معنوي تم بإختبار ANOVA المبين في الجدول الآتي:

الجدول (12) ANOVA^a للفرضية الفرعية الثانية

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	25.729	1	25.729	3350.530	.000 ^b
	Residual	.753	98	.008		
	Total	26.482	99			
a. Dependent Variable: جودة الأصول						
b. Predictors: (Constant), تطبيق الموبايل البنكي						

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

ومن الجدول (12) نجد أن $\text{sig} = p < a = 0.01$ وبالتالي استنتج الباحث أن معامل الارتباط الذي وصل إلى قيمة معنوية، لذلك تم رفض فرضية العدم التي تشير إلى عدم وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بين تطبيق الموبايل البنكي وجودة الأصول كأحد أبعاد مؤشرات السلامة المالية في المصارف المدروسة.

وهذا يدل على الموظفون التي تم توزيع الاستبانة عليهم مقتنعون بأن تطبيق الموبايل البنكي يسهم بشكل ملحوظ في تحسين جودة الأصول في المصارف محل الدراسة.

نتيجة اختبار فرضية البحث الرئيسية: لا يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية بين تطبيق الموبايل البنكي ومؤشرات السلامة المالية للمصارف بأبعادها (الربحية، جودة الأصول) في المصارف محل الدراسة

الجدول (13) تحليل الانحدار الخطي بين تطبيق الموبايل البنكي ومؤشرات السلامة المالية

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.989 ^a	.978	.978	.07657
a. Predictors: (Constant), تطبيق الموبايل البنكي				

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج SPSS الإصدار 26

من الجدول السابق نجد أن قيمة معامل الارتباط وصلت إلى 0.989 مما يدل على وجود ارتباط قوي بين المتغير المستقل (تطبيق الموبايل البنكي) والمتغير التابع (مؤشرات السلامة المالية). بالإضافة إلى ذلك وصلت قيمة معامل التحديد إلى 0.978 مما يعني أن 97.8% من تغيرات مؤشرات السلامة للمصارف تتبع لتغيرات تطبيق الموبايل البنكي. ولمعرفة فيما إذا كان معامل الارتباط معنوي تم بإختبار ANOVA المبين في الجدول الآتي:

الجدول (14) ANOVA^a للفرضية الرئيس

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	25.641	1	25.641	4371.103	.000 ^b
Residual	.575	98	.006		
Total	26.216	99			

a. Dependent Variable: مؤشرات السلامة المالية

b. Predictors: (Constant), تطبيق الموبايل البنكي

ومن الجدول (14) نجد أن $\text{sig} = p < a = 0.01$ وبالتالي استنتج الباحث أن معامل الارتباط الذي وصل إلى قيمة معنوية، لذلك تم رفض فرضية العدم التي تشير إلى عدم وجود تأثير ذو دلالة إحصائية بين تطبيق الموبايل البنكي ومؤشرات السلامة المالية في المصارف المدروسة.

تطبيق الموبايل البنكي ودوره في تحقيق مؤشرات السّلامة المالية المصرفية (دراسة ميدانية على المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية)

وهذا يدل على الموظفون التي تم توزيع الاستبانة عليهم مقتنعون بأن تطبيق الموبايل البنكي يسهم بشكل ملحوظ في تحسين مؤشرات السّلامة المالية في المصارف محل الدراسة.

الاستنتاجات والتوصيات:

الاستنتاجات: وكنتيجة لاختبار الفرضيات تمكن الباحث من الوصول لعدد من النتائج أهمها:

1. وجود ارتباط قوي بين اعتماد المصارف على تطبيق الموبايل البنكي وارتفاع الربحية كأحد مؤشرات السّلامة المالية، حيث بلغ معامل الارتباط 0.987، وبلغ معامل التحديد 0.973، وهو يدل على أن 97.3% من تغيرات الربحية المصرفية تتبع للبدء باستخدام تطبيق الموبايل البنكي في المصارف محل الدراسة.
2. جود ارتباط قوي بين استخدام تطبيق الموبايل البنكي وجودة الأصول كأحد مؤشرات السلامة المالية، حيث بلغ معامل الارتباط 0.986 ومعامل التحديد 0.972، مما يوحي بأن 97.2% من تغيرات جودة الأصول يمكن تفسيرها بفضل استخدام تطبيق الموبايل البنكي في المصارف محل الدراسة.
3. أظهر البحث وجود علاقة ارتباطية قوية بين اعتماد المصارف على تطبيق الموبايل البنكي وارتفاع مؤشرات سلامتها المالية. حيث بلغ معامل الارتباط القوي 0.989، مما يشير إلى أن هناك توافق كبير بين المتغيرين. كما أوضح معامل التحديد المرتفع 0.978 أن حوالي 97.8% من التغيرات في مؤشرات السلامة المالية يمكن تفسيرها من خلال بدء استخدام هذا التطبيق.

التوصيات: يوصي الباحث بالآتي:

1. ضرورة الاهتمام أكثر بتطبيق الموبايل البنكي عن طريق قيام المصارف بالتسويق لهذه الخدمة من خلال تبيان مدى الوقت والجهد والأموال التي توفرها، ومدى سهولة استخدامها الأمر الذي يجذب العملاء لتحميل التطبيق والبدء باستخدامه.
2. ضرورة العمل على رفع درجات الأمان والسرية في تطبيق الموبايل البنكي وذلك من خلال ضمان سرية البيانات أثناء انتقالها بين الجهاز والخادم المصرفي، تصحيح أي ثغرات أمنية يتم اكتشافها في التطبيق أو نظام التشغيل بأسرع وقت ممكن، استخدام الذكاء الاصطناعي

لتحليل أنماط استخدام المستخدم وتحديد أي أنشطة مشبوهة، استخدام خوادم قوية محمية بجدران نيران وأنظمة كشف عن الاختراق، الاستعانة بخبراء الأمن السيبراني لتقييم المخاطر وتطوير استراتيجيات دفاعية فعالة الأمر الذي يجعل العملاء أكثر ثقة في التطبيق الأمر الذي يدفعهم لاستخدامه.

3. يجب على المصارف الاستثمار وتحسين هذا التطبيق وذلك عن طريق استخدام أدوات التحليلات لمعرفة كيفية استخدام العملاء للتطبيق والأخطاء الشائعة التي يواجهونها، إضافة ميزات جديدة تلبي احتياجات العملاء المتطورة مثل التحويلات الدولية والاستثمار في الأسهم، والعمل على زيادة خدماته لما كان لها أثر إيجابي على السلامة المالية للمصارف محل الدراسة الأمر الذي يساعد على تحقيق الاستقرار المالي.

4. العمل على تعزيز وتقوية الرقابة المالية ووضع نظم خاصة للحماية من أجل الحد من المخاطر التي تنشأ نتيجة استخدام التطبيق ومراقبة النشاط المالي للعملاء وذلك لمنع أي عملية اختراق أو احتيال.

5. ضرورة قيام مصرف سورية المركزي على اجبار المصارف المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية بنشر البيانات المالية (عدد العمليات المصرفية والايرادات) الناتجة عن استعمال تطبيق الموبايل البنكي بشكل خاص وكافة أدوات الدفع الإلكتروني الحديثة التي تستخدمها المصارف محل الدراسة بشكل عام كون لها دور كبير في جذب العملاء للمصرف وكذلك تسهيل عمل الباحثين الراغبين في إجراء أبحاث تساهم في تطوير منظومة الدفع الإلكتروني في سورية كونها حديثة الاستخدام نوعاً ما وتحتاج إلى تطوير بشكل كبير لكي تُحاكي منظومات الدفع الإلكتروني في الدول المتقدمة.

المراجع:

- ABU AJWA, H. (2020). The impact of mobile banking application on customer relationship management at Bank of Palestine in the Gaza Strip. The First International Conference on Information Technology and Business (2020ICITB). (Arabic in المراجع)
- ABDULKAFI, A; FATIMA, K. (2023). The impact of applying fair value accounting on asset quality in Libyan commercial banks. Economic Horizons Magazine. 9 (8). 46- 78. (Arabic in المراجع)
- ANGRO, I. (2023). Assessing the quality of banking assets and its impact on the market value of the share. A survey study in traditional banks listed in the Damascus Securities Exchange. Tishreen University Journal for Scientific Research and Studies. 45 (5). 295- 311. (Arabic in المراجع)
- ENZELA, M; SIMORANGKIR, E; TORIAN, N; WAHYUN, P. (2024). The influence of liquidity, profitability, company size, company growth and company age on company value (Case study on food and beverage companies listed on the Indonesian Stock Exchange period 2018 - 2022). *Journal of Economics and Business Letters*. 4 (1). 71- 82.
- GUPTA, M; GARG, N; JAIN, N; SAINI, P; ROY, S; SATI, M. (2024). Analysis of Financial Performance Pre and Post Use of Artificial Intelligence Applications Via CAMELS Lens: With Special Reference to HDFC Bank. *International Journal of Intelligent Systems and Applications in Engineering*. 12 (5s). 324- 337.
- HELMI, S; RIANAWATI, D; WEDADJATI, R. (2024). The Role of Mobile Banking in Improving Service Efficiency to Customers in The Digital Era. *Journal of Information Systems and Management*. 2 (2). 14- 23.
- HASSAN, Z. (2022). Financial soundness indicators and their role in improving the performance of the banking sector in Iraq in Iraq. *Journal of Economic, Administrative and Legal Sciences*. 6 (19). 72- 85. (Arabic in المراجع)
- JOSE, A; GEORGIU, A. (2008). Financial soundness indicators (FSIs): framework and implementation. *Bank for International Settlements 2009*. 31. 277- 282.

- M. BAABDULLah, A; ALALWAN, A; RANA, N; KIZGIN, H; PATIL, P.(2019). Consumer Use of Mobile Banking (M-Banking) in Saudi Arabia: Towards an Integrated Model a: Towards an integrated model. *International Journal of Information Management*. 44. 38-52.
- MAJUMDAR, S; PUJARI, V. (2022). Exploring usage of mobile banking apps in the UAE: a categorical regression analysis. *Journal of Financial Services Marketing*. Vol 27. 177-189.
- MOURHIJ, M; FATIMA J. (2023). The role of adopting the electronic payment system in creating money in public banks. *Al-Baath University Journal*. 45(13). 83-118. (المراجع)
- MULFARA, N. (2016). Replacing traditional payment methods with electronic ones. *Journal of Research in Law and Political Science*. Issue 6. 480-494. (المراجع)
- NURAENI, A; WAHYUNI, S; HARYADI, D. (2024). Factors that affect the profitability ratio in manufacturing sector companies for the period 2018-2022. *Journal of Management Science (JMAS)*. 7 (1). 32 37.
- NADER, N; FAYYAD, L, YASMEEN, A. (2024). The impact of banking profitability on the degree of banking safety. A case study of the Saudi French Bank Bemo listed on the Damascus Stock Exchange. *Tishreen University Journal of Economic and Legal Sciences*. 46 (1). 203- 222. (المراجع)
- ORANDO, N; NYANGAU, A; MAOBE, A. (2024). EFFECT OF ASSET QUALITY ON FINANCIAL PERFORMANCE OF LISTED COMMERCIAL BANKS IN KENYA. *International Academic Journal of Economics and Finance*. 4 (1). 404- 419.
- SUBHAN, M; FAYHAA, Y. (2024). Enhancing the Volume of Bank Deposits Using Financial Safety Indicators: An Applied Study in a Sample of Banks Listed in the Iraq Stock Exchange for the Period 2015-2022. *Journal of Accounting and Financial Studies*. 19 (67). 314- 325. (المراجع)
- TRYANA, A. (2024). Profitability in State-Owned Enterprises Banks Listed on the Indonesian Stock Exchange 2019-2023 as an Effect of CAR, TATO, and NPL. *eCo-Fin*. 6 (2). 226-235.
- UDOM, I; ONWE, B; ONYEKACHI, E. (2015). The Relationship between Financial Soundness Indicators and Financial Stability in

Nigeria. *Journal of Money, Investment and Banking*. Issue 30. 110-121.