العلاقة بين التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء وإستدامة الأداء - دراسة اختبارية في مصر Green Banking

إعداد
دكتور/ محمد أحمد عبدالعزيز عثمان
مدرس بقسم المحاسبة
كلية التجارة – جامعة بني سويف

dmaziz2020@yahoo.com
draziz20201980@gmail.com
ملخص

عُرف بالبنوك الخضراء الاستثمار المستدام بيئةً ومسؤولٌ إجتماعياً، وجعل الصناعات تنمو بشكل أخضر واستعادت البيئة الطبيعية، وتحدد كيفية الإفصاح والتقرير عن تبني الممارسات البنكية الخضراء الصديقة للبيئة وإدراج الأبعاد البيئية والاجتماعية / الإيكولوجية الأخلاقي في عملياتها وأنشطتها الأساسية لتحسين وحماية البيئة وحفظها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة والنفايات إضافة إلى كونها مسؤولية عن أموال المساهمين بشكل رئيسي.

وانتهت الدراسة النظرية إلى إعداد إطار للإفصاح والتقرير عن اعتماد وتبنّى الممارسات المصرفية الخضراء والتقرير عن تلك الممارسات والمبادرات والإستراتيجيات المرتبطة بها، وتحديد مدى التقدم في تحقيقها وتنفيذها ونشر تقرير يسلط الضوء على الأنماط والمبادرات الحالية والأداء في الماضي وال استراتيجيات المستقبلية، وتوصل البحث من خلال الدراسة التطبيقية إلى توافر آليات ومحاور لتبنّى الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبنك العاملة في البنوك السعودية، وإلى وجود أليات للتأهيل والإفصاح عن تبني تلك الممارسات بما يؤدي إلى زيادة في أداء استدامة تلك البنوك.

وقد أوصى الباحث بضرورة توجه جميع البنوك العاملة في البنوك السعودية نحو قضايا البيئة والطاقة وتبنّى الإستراتيجيات المرتبطة بذلك لتحسين صورة البنوك، والحد من تمويل الأنشطة الضارة بالبيئة، ودعم المشاريع والمبادرات المجتمعية الخصبة بتبخير المناخ والمواد والهواه والتنوع البيولوجي، وبحث الدراسات المهنية والتشريعة والرقابة على تطوير واعتماد وصياغة السياسات والمبادئ الإرشادية العامة الخاصة بالممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة، وجعلها أكثر حزماً لتشجيع البنوك على تبني ممارسات التنمية المستدامة بآلياتها الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

الكلمات المفتاحية: البنوك الخضراء، الأبعاد البيئية والاجتماعية / الإيكولوجية، الاستثمار المستدام بيئةً ومسؤول إجتماعياً التنمية المستدامة.
Abstract

This study aims to identify the intermediate role that the banking sector can play through what is known as green banking, between economic development, environmental protection, encouraging environmentally sustainable and social responsible investment, making industries grow green, reserving the natural environment, and determining how to disclose and report on green banking practices and incorporate the ecological, social and environmental dimensions in their basic operations and activities to protect and improve the environment, natural resources, energy and waste management, in addition to being mainly responsible for shareholders’ funds. The theoretical study concluded a framework of disclosure and reporting of adopting green banking practices and reporting on these practices with its associated initiatives and strategies, determining the extent of progress in achieving, implementing these practices and publishing a report highlighting current activities and initiatives, past performance and future strategies. Through an applied study, the researcher concluded the availability of mechanisms and axes to adopt green banking practices in working banks in Egypt. In addition to the existence of mechanisms of adopting reporting and disclosure related to green practices which increase sustainability performance of those banks.

The researcher recommended all working banks in Egypt to focus on environmental and energy issues, adopting related strategies to improve banks’ image, reducing the financing of activities damaging the environment, supporting projects and community initiatives related to climate change, materials, air and biological diversity. In addition, professional and legislative supervisory organizations should prepare, develop and formulate general obligatory policies and guidelines of green banking practices to encourage banks adopting sustainable development practices in their economic, environmental and social dimensions.

Key wards: Green Banking, The Eco. System, Environmentally Sustainable and Socially Responsible Investment, Sustainability Development.
المقدمة وطبيعة المشكلة

تعد قضية تغيير المناخ وظاهرة الاحتباس الحراري القضية الأكثر تعقيداً التي يواجهها العالم حاليًا، ومن أكثر هامشة ومناقشة نظراً لأنها تسبب على المناخ وعلى كوكب الأرض ككل، كما أن النظام البيئي/البيولوجيا (The Eco System) لا يستطيع التكيف مع التغيرات السريعة في المناخ، لأنها أثرت بشكل مباشر على التنوع البيولوجي والزراعة والغابات والأراضي الجافة والموارد المائية وصحة الإنسان وتراجع نوعية الهواء، والنمط غير المعتاد للطقس وارتفاع غازات الاحتباس الحراري (Ullah, 2013, p.75).

وذلك فقد أصبح المجتمع المحلي والدولي أكثر إدراكاً ووقفاً حول القضايا البيئية والاجتماعية وقضايا تغيير المناخ، وضرورة تواصل الجهود في جميع أنحاء العالم لقياس والتخفيف من مخاطر تغيير المناخ والاقتراف في استغلال البيئة الطبيعية لتحقيق النمو الاقتصادي، وبالتالي ظهر مصطلح التنمية المستدامة (Sustainable Development) في محاولة لإتخاذ تشريعات إستدامة لحماية البيئة والتصدي لتحديات المناخ مع استخدام الكفاءة للموارد المتجددة وغير المتجددة والموارد الطبيعية والبشرية.

وفي هذا الإطار فإن البنوك يمكنها أن تلعب دور الوسيط بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة وتشجيع الاستثمار المستدام بيئةً والمسئول اجتماعياً إستدامياً (Sustainable, and Socially Responsible Investment) في نفس الوقت (Meena, 2013, p.1181)، وهذا بالرغم من كون البنوك صديقة للبيئة وأن عملياتها الداخلية لا تؤثر بشكل مباشر على البيئة، إلا أن تأثيرها يأتي من خلال أنشطة عملياتها، فهي المصدر لتمويل المشاريع الصناعية (مثل: الصلب، الورق، الأسمنت، الكيمياويات، الأسمادة، الطاقة والمنسوجات وغيرها) والتي تسبب في إنبعاثات الحد الأقصى للكربون.

ومن هنا فقد ظهر مصطلح البنك الخضراء (Green Banking) باعتباره أحد المبادرات العالمية في مجال الحفاظ على البيئة والاستغلال الأمثل للموارد ومواجهة ظاهرة تغيير المناخ والإحتباس الحراري وتحقيق التنمية المستدامة، وكرد فعل على التدهور البيئي من خلال عمليات التمويل والاستثمار الأخضر، المسماة في تمويل الصناعات ذات الكفاءة في استخدام الموارد وابتعاثات الكربون المنخفضة، أي الصناعة الخضراء (Green Industry / Green economy) (Ullah 2013, p.76).

وبالنسبة لتحديد الدور الذي يمكن أن يلعبه القطاع المصرفي من خلال ما يُعرف بالبنوك الخضراء (Green Banking) وتبني الممارسات المصرفية، والقيام بدور
الوسيلة بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة وتشجيع الاستثمار المستدام بيئياً والمسئول إجتماعياً وجعل الصناعات تنمو بشكل أخضر واستعادة البيئة الطبيعية، من خلال الخدمات والمنتجات المالية الخضراء التي تعمل على تقليل الأضرار البيئية والأثر المباشر وغير المباشر لأنشطة البنوك على البيئة.

بالإضافة إلى تحديد كيفية الإفصاح والتقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء والتي بدورها تحد أي شكل من أشكال البنوك تأخذ في اعتبارها الأبعاد البيئية والاجتماعية/الإيكولوجية الأخلاقية وتوجيه عملياتها وأنشطةها الأساسية (الإشراف والإجراءات وتصميم المنتجات والخدمات وغيرها) نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة والنفايات، إضافة إلى كونها مسئولة عن أموال المساهمين بشكل رئيسي وما ترتب على ذلك من أنشطة وممارسات يجب الإفصاح والتقرير عنها.

هدف البحث

يهدف هذا البحث إلى تحقيق الآتي:

1- تحديد تطور مفهوم وأهمية البنوك الخضراء ودورها الوسيط بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة وتشجيع الاستثمار المستدام بيئياً والمسئول إجتماعياً.

2- تحديد الإرشادات والمبادئ الدولية في مجال تبني الممارسات المصرفية الخضراء، ومراحل وإستراتيجيات تبني تلك الممارسات ودورها في تحقيق جوائز إستدامة وتحقيق هدف الربح مع المسؤولية.

3- إعداد إطار للإفصاح والتقرير عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء واستطلاع آراء العملاء ومديري البنوك العاملة في البيئة المصرية في تبني تلك الممارسات، ودورها في حماية البيئة والتصدى لتحديات المناخ والإحتباس الحراري.

أهمية البحث

تظهر أهمية البحث من خلال الاهتمام المتزايد بمصطلح البنوك الخضراء والتي تستهدف استخدام الموارد الطبيعية والمتجددة وغير المتجددة والبشرية بشمولية وتجنب الهدوء والضياع وإعطاء أولوية للبيئة والمجتمع، وتحويل البنوك من "هدف الربح فقط" إلى "الربح مع المسؤولية";

من خلال تبني الممارسات المصرفية الخضراء وإدراج الأبعاد البيئية والاجتماعية/الإيكولوجية الأخلاقية في عملياتها وأنشطتها الأساسية، وإجراء وتشجيع الاستثمار المستدام بيئياً والمسئول إجتماعياً، وإتخاذ ما يلزم من تدابير إستباقية لحماية البيئة والتصدى لتحديات المناخ والإحتباس الحراري وتحقيق التنمية المستدامة.
فرضيات البحث

يستند البحث على الفروض التالية:

الفرضية الأولى: يوجد علاقة بين بنك البنوك العاملة في البنية المصرية الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة وبين توجه عملياتها وأنشطتها الأساسية نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة.

الفرضية الثانية: يوجد علاقة بين توافر آليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البنية المصرية وتوافر آليات التقرير والإفصاح عن تبني تلك الممارسات.

الفرضية الثالثة: يوجد علاقة بين التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة والممارسات المصرفية الخضراء والممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء إستدامة البنوك العامة في البنية المصرية وفقًا لاختلاف: مركزهم الوظيفي، مهاراتهم العلمية، وعدد سنوات خبرتهم.

خطة البحث

تحقيقًا لهدف البحث يقترح الباحث تقسيم باقي أجزاء البحث كما يلي:

. GreenBanking

أولاً: تطور مفهوم وأهمية البنوك الخضراء

ثانياً: أهمية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء.

ثالثًا: الإرشادات والمبادرات الدولية في مجال تبني الممارسات المصرفية الخضراء.

رابعًا: جوانب إستدامة البنوك والتنمية المستدامة.

خامساً: مراحل واستراتيجيات تبني الممارسات المصرفية الخضراء.

سادساً: الدراسات السابقة في مجال تبني الممارسات المصرفية الخضراء.

سابعاً: إطار الإفصاح والتقرير عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء.

ثامنًا: دور تبني وتحرير البنوك عن الممارسات المصرفية الخضراء على مؤشرات إستدامة أعمال البنوك.

تاسعاً: خلاصة الدراسة النظرية واقترح فرضيات البحث

عاشراً: الدراسة الميدانية

النتائج والتصورات

قائمة المراجع وملحق الدراسة
أولاً: تطور مفهوم وأهمية البنوك الخضراء (Green Banking)

يستخدم مصطلح البنوك الخضراء (Green Banking) بالتبادل مع البنوك الأخلاقية (Sustainable Banking)، البنوك المستدامة (Ethical Banking)، والذي يتحول إلى ممارسات وأعمال تخدم القضايا البيئية المحلية والدولية.

وقد ظهر مصطلح البنوك الخضراء (Green Banking) بشكل رسمي في عام 2003 بهدف حماية البيئة، ومن ثم تم إنشاء وإعتماد مبادئ The Equator Principles من قبل بعض البنوك العالمية الرايدة مثل: Giti group – Inc, The Royal Bank of Scotland, Westpac Banking Corporation (Lalon, 2015, p.35)

وفي مارس 2009 قدم عضو الكونجرس الأمريكي (Chris Van Hollen) قانون البنك الأخضر (A Green Bank Act) بهدف إنشاء بنك خضر تحترم ملكية وإشراف الحكومة الأمريكية (Lalon, 2015, p.35)، وفي نفس العام 2009 ظهر أول بنك أخضر وهو بنك Mt.Dora Florida, United States (Ahuja, 2015, p.12)

وفي هذا السياق فقد عرفها معهد البحوث والتطوير في البنوك والتكنولوجيا المؤسس من The institute For development and Research in Banking and Technology خلال خلاف بانها مصطلح يشير إلى الممارسات والإرشادات التي تجعل البنوك مستدامة في المجالات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، وجعل عمليات البنوك واستخدامات تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية ذات كفاءة وفعالية ممكنة مع الحد الأدنى من الآثار السيئة أو (Zero Impact) (Ahuja, 2015, p.12)

ويبرى (Meena, 2013, p.118) أن مصطلح البنوك الخضراء يشير إلى بنوك الأعمال والتي تعمل بطريقة تساعدهم على خفض إشعالات الكربون الداخلية والخارجية، والقيام بتمويل مشاريع التكنولوجيا الخضراء والحد من التلوث، كما يعد التمويل الأخضر جزء من البنوك الخضراء والذي يساهم بشكل كبير في التحول إلى الصناعات ذات الكفاءة في استخدام الموارد منخفضة الإشعال.

وفي نفس السياق بري (Ullah, 2013, p.78) أن مصطلح الخضراء يشير إلى الأبعاد البيئية والاجتماعية والأخلاقية، وفي البنوك لوصف آثار البنوك على البيئة ومس_publishedها البيئية فضلاً على الأداء البيئي في أنشطتها، وبالتالي فهي بنوك عادية تأخذ في اعتبارها العوامل الاجتماعية...
البيانية / الإيكولوجية بهدف حماية البيئة وحفظ موارد الطبيعية وهي ما تعني أيضاً بالبنك الأخلاقي Sustainable Bank أو البنك المستدام Ethical Bank

كما يرى (Lalon, 2015, P.34-35) أن البنوك الخضراء هي شكل من أشكال البنوك التي تحقق فوائد بيئية للأفراد والمجتمع، ويصبح البنوك أخضر من خلال توجيه عملياته الأساسية نحو تحسين وحفظ البيئة، وأن يلعب دور الوسيط بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة من خلال تشجيع الاستثمار المستدام بنياً والمسنون إجتماعياً (Environmentally Sustainable and socially responsible investment).

ويعتبر البنوك الأخضر مصطلح عام يغطي مجال واسع من الأنشطة لجعل الصناعات تنمو بشكل أخضر واستعادة البيئة الطبيعية من خلال الخدمات والمنتجات المالية الخضراء التي تعمل على تقليل الأضرار البيئية والأثار البيئية المباشرة وغير المباشرة لأنشطة البنوك وحفظ البيئة.

(Eco. Ahmed, 2012, P.2)

كما تعتبر البنوك الخضراء أو المستدامة إتفاقية من التنمية المستدامة والتي تشير للاستخدام الكفء للموارد بدون إضرار البيئة والمجتمع، وهو ما يتطلب من البنوك إدراج الاعتبارات البيئية والاجتماعية في النشاط الأساسي للبنوك (الإضرار والإنقاذ وتصميم المنتجات وغيرها) والكفاءة في إدارة الطاقة والنفثيات والشوارع الخضراء.

(IBM, Ahmed, 2012, P.2)

وبالرغم من تعدد المسميات الخاصة بهذه البنوك كونها بنوك خضراء أو مستدامة أو أخلاقية أو مسنونة إجتماعياً إلا أنها صديقة للبيئة ومسنة إجتماعياً وذات حوكمة جيدة إضافة إلى كونها مسنونة عن أموال المساهمين بشكل رئيسي.

ومن التعريفات السابقة يتضح أيضاً أن البنوك الخضراء هي بنوك صديقة للبيئة 

ولا تؤثر عملياتها الداخلية على البيئة بشكل كبير، إلا أن تأثيرها يأتي من خلال كونها المصدر لتمويل المشروعات الصناعية التي تتسبب في إنبعاثات الكربون، بالإضافة إلى إنبعاثات الكربون الناتجة عن البنوك بسبب استخدام الطاقة الهائلة (مثل: الكهرباء، تكييف الهواء، الأجهزة الكهربائية الإلكترونية، وتكنولوجيا المعلومات وغيرها).

ولذلك فهي تقوم بدورها من خلال تغطية جانبين: أولهما استخدام الحكيم والرشيد لجميع الموارد والطاقة وتقليص إنبعاثات الكربون داخلها، وثانيهما إجراء وتشجيع وتاميل الاستثمارات الصديقة للبيئة والمسنونة إجتماعياً واخذ ما يلزم من تدابير استدامة لحماية البيئة والتصدي لتحديات تغير المناخ.
ويحق تتبع الممارسات المصرفية الخضراء العديد من المزايا منها (Meena, 2013, p.1182):

1- تجنب هدر واستخدام الأوراق أثناء العمل: من خلال المراسلات والتقارير الإلكترونية وبالتالي التقليل من السيطرة على إزالة الغابات.

2- خلق الوعي لدى رجال الأعمال حول البيئة: من خلال رعاية البنوك لبرامج التوعية والدورات الخاصة بالوعي البيئي بما يحسن من صورة تلك البنوك.

3- توفير مزايا إضافية: حيث يمكن للبنوك تقدم قروض بنكية خضراء مع إمتيازات مالية للمتقدمين، والكثير من المشروعات ديناميات البيئة مثل السيارات ذات الكفاءة في استخدام الوقود، والمباني الخضراء، وقروض الإسكان، وتأسيس المنازل وفقاً لنظام الطاقة الشمسية.

4- الالتزام بمعايير بيئية للإقراض: بما يجعل أصحاب الأعمال يغيرون أعمالهم لتصبح صديقة للبيئة وهو أمر جيد للأجيال القادمة.

ويشير (Ahuja, 2015, p.13) إلى وجود العديد من الأسباب نحو تبني الشعور الأخضر في قطاع البنوك في ظل التغيرات البيئية السريعة وهي:

1- توفير ميزة تنافسية.

2- زيادة وعي المستثمرين نحو الاستثمارات صديقة البيئة.

3- الالتزام باللوائح الحكومية الصارمة وزيادة حجم الإفصاليات المطلوبة من قبل الجهات والأجهزة الحكومية.

وفي نفس السياق يشير كل من (Rahman and Barua, 2016, P.2) إلى أن الهدف العام للبنوك الخضراء هو استخدام الموارد بشكلية وتجميع النتائج والضياع وإعطاء أولوية للكفاءة والمثمرة، وتحويل البنوك من "هند الربح فقط " إلى "اربح مع المسؤولية".
1- الحفاظ على البيئة وتسهيل أداء الخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
2- التركيز على الأمن والسلامة المجتمعية من خلال تغيير الآثار السلبية للمجتمع.
3- إعطاء الأولوية للإيصالات والقرصات التي تأخذ في اعتبارها عوامل الخطر المرتبطة بالظروف البيئية.
4- الأهمية الدائمة لتحقيق النمو المستدام والأضرار في الصناعات والأغراض الاجتماعية.
5- خلق أجواء مناسبة داخل وخارج البنك.
6- اعتبار العملاء من أفراد أسرة البنك وبالتالي الفجوة والإجراءات على مشروعات الحد من النحو وتفتيش الطرق والأساليب العلمية بالمعنى الحقيقي من خلال تنفيذ الدراسات البيئية وفقاً للاعتبار المهني والواجب.
7- تقليل التكاليف والطاقة وبالتالي توفير وادخار الأموال وزيادة الناتج المحلي الإجمالي للبلد.
8- تغيير الإدارات العليا للمسؤولين والعملاء لتماشى مع الإدارات والأحاسيس والخضراء.

ناتجة أخرى فإن هناك من يرى أن تنفيذ الممارسات المصرفية الخضراء هامة لكل من البنوك وللاقتصاد عن طريق تجنب المخاطر التالية المرتبطة بالقطاع المصرفي:

(1) مخاطر الإئتمان (Credit Risk): و التي قد تنشأ بشكل مباشر عندما تُفرض البنوك عاملات تتأثر أعمالهم سلباً بتكاليف تنفيذ التثبيت أو الناتجة عن التغيرات في اللوائح البيئية، أو تكلفة التحويلات الجديدة على مستوى الإيصالات والتي قد تكون كافية لوضع بعض الشركات في مخاطر إجمالية عالية واحتمالية عدم السداد نظراً لوجود نفقات غير محسوبة لإيصال مروئ أموال في مواقف الإنتاج وفقد حصتها في السوق، وجود غرامات والالتزامات قانونية سواء للعملاء المدنيين أو المؤسسات.

(2) المخاطر القانونية (Legal Risk): و التي قد تحدث بشكل مختلف أكثر وضوحاً: البنوك مثل غيرها من الشركات معرضين للخطر إذا كانوا يفهج أنفسهم لا يتزامنون بالتشريعات البيئية ذات الصلة، وعلى نحو أكثر تحديدًا فقد تتعرض البنوك للمسؤولية المباشرة تتعلق بتكاليف تنفيذ أو المطالبات بالتعويض عن الأضرار الناتجة عن حistencia الاصول المعروفة، وبالتالي فتهم الإدارة البيئية
تساعد البنوك في تقليل المخاطر والتكاليف والخسائر، بالإضافة إلى تحقيق الأرباح.

3- مخاطر السمعة (Reputation Risk) :

البنوك أكثر عرضة لفقد سمعتها في المشرووعات الضخمة الضارة بالبيئة، ومن هنا فإن نظام الإدارة البيئية يعمل على تزايد الوعي حول سلامة البيئة، وتحقيق مخاطر أقل، وزيادة الإشراف البيئي، وزيادة الأرباح التشغيلة، وبالتالي فإن مخاطر السمعة تنتج عن تمويل مشرووعات بيئة مشكوك فيها أخلاقياً، وبالتالي فإن تحقيق إستراتيجيات البنوك الخضراء يساعد البنوك على التعامل مع تلك المخاطر عند القيام بأعمالها.

ومما سيق يتضح أهمية بناء ممارسات البنوك الخضراء والذي لا يعود بالفعك فقط على البنوك من ناحية الاستخدام الكفء للموارد وتجنب الهدر والضياع، وإنقاص تكاليف العمليات والمثل في بيئة مصرفية أمنة وصحية وإدارة المخاطر الإدارية والقانونية والسلوكية، فكفاءة في ضوء تمويل الاستثمارات والمثل في العملية الصناعية للبنية والمستوده إجتماعياً، بل على الاقتصاد والبيئة والمجتمع، من خلال خلق الوعي لدى رجال الأعمال والعملاء نحو البيئة والمصادر، ونمواً وسياسته وبيئة أمنة وصحية وذات إشعارات منخفضة، والذى يعود بالفعك على المجتمع ككل، وهو ما يدعم دور البنوك كوسيلة بين الاقتصاد والبيئة.

ثالثاً: الإرشادات والمبادئ الدولية في مجال تبني الممارسات المصرية الخضراء:

يوجد العديد من الإرشادات المهنية والإرشادات وكذلك المبادئ الدولية في مجال تبني ممارسات البنوك الخضراء التي تعد المرجع والمقياس في مجال تبني تلك الممارسات، وتمثل النقطة المحورية لتلك المبادئ في ضيافة توقعات المجتمع المدني عن دور ومسؤولية القطاع banc (The Triple botton line) الذي يصف أبعاد التنمية المستدامة وفقاً لمصطلح التنمية المستدامة.

إن كانت هذه المبادئ اختيارية وغير إلزامية ويتم الإلتزام بها من قبل المؤسسات المالية بشكل طبيعي وخاصة البنوك لدمج السياسات البيئية في ممارساتها، والذي يعد بمثابة ثبات لالتزام البنك بمهمة القيمة في خدماته المصرفية، وتكامل تلك المبادئ مع سياسات البنك الداخلية الخاصة بعمل الإقراض والاستثمار، ومن أهم هذه الإرشادات: (Sahoo and Nayak, 2008, P. 8-10)

Nath et al., (2014, P. 97-99) (Rajput et al., 2013, P. 297-299) 

(2014, P. 59-61)
1- مبادرة التمويل الخاصة ببرنامج الأمم المتحدة للبيئة (UNEP –Finance initiative)

انطلقت مبادرة UNEP FI في سنة 1992 لتطبيق على أنواع عدة من المؤسسات المالية، وهي تركز على الإستثمارات النظيفة ذات الطاقة المتجددة بواسطة المؤسسات المالية، إلا أنها لم تركز على القضايا البيئية الخاصة بتعارضات المناخ، والتنوع البيولوجي والانبعاثات الخضراء، ولا تتم من المعاملات المالية للبنوك في الصناعات التي تؤدي إلى تأثيرات بالغة الأهمية، كما لا يوجد تقصي وفحص خارجي للتحقق من إمتثال البنوك بها.

2- مبادئ ( The Equator Principles ) ( EPs)

أعدت مبادئ Equator Principles في عام 2003 لتكوين بمثابة مجموعة اختيارية من المعايير لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر البيئية والاجتماعية في تمويل المشروعات، وعدم إعطاء إرادة لا تتفق مع المعايير والإجراءات السياسية البيئية والاجتماعية من قبل الكيانات المالية، كما أنها تعد توجيه للأفراد في إدماج تلك المبادئ في مشاريعهم المخططة كما أنها تختلف عن مبادئ EPs، في أنها توفر بشكل أكثر تحديداً معايير ترشد المؤسسات المالية التي تتبنى مبادئ UNEP FI لإدارة وحوكمة السياسات بنفسها.

3- الميثاق العالمي للأمم المتحدة ( The UN Global Compact)

يحتوي الميثاق العالمي UNGC عشرة مبادئ اختيارية تلزم البنوك الموقعة عليها بتجنب انتهاكات حقوق الإنسان والفساد والإمتثال لمعايير العملة وحماية البيئة، ولا يتطلب الميثاق من البنوك التحقق مما إذا كانت الشركات تستثمر وفقاً لتلك المبادئ المعتمدة من قبل البنوك أم لا.

4- مبادئ الأمم المتحدة للإستثمار المسئول ( UN Principles For Responsible Investment)

حيث دعا الأمين العام للأمم المتحدة في عام 2005 المستثمرين الدوليين لتطوير مبادئ الاستثمار المسئول (PRI) استمرت لمدة عام صدرت المبادئ الخاصة بالقضايا البيئية التالية:

1- دمج القضايا البيئية والاجتماعية والحكامة (ESG) في عملية تحليل واتخاذ قرار الاستثمار.

2- دمج قضايا ESG في سياسات وممارسات الملكية.

3- الإفصاح المناسب عن معلومات ESG من قبل بيانات الاستثمار.
4- تعزيز قبول وتنفيذ المبادرات بالتعاون مع قطاعات الاستثمار الصناعي.
5- التقرير الواجب عن الالتزام بما سبق.

( Carbon &Disclosure Project )

5- مشروع الإفصاح عن إنبعاثات الكربون ( CDP )

بعد مشروع الإفصاح عن إنبعاثات الكربون ( CDP ) لمنظمة غير هادفة للربح ، تحت
تدفع الشركات والمستثمرين والمنظمات الأخرى للإفصاح عن ( غازات الإحتباس الحراري )
التأنى على عملياتها وتقييم إحتمال آثار مخاطرها المحتملة على تغير المناخ ، ولكن ليس هناك أي تأكيد
للشركات الإلتزام من البنوك للإفصاح عن إنبعاثات الكربون.

وبالرغم من أن مجموعة البنوك حول العالم قد وقعت على تلك المبادرات ، وبعد التزام
البنوك حول العالم بتلك المبادرات والمعايير الدولية يساعدها في زيادة سمعتها من خلال اكتساب
الخبرات الدولية والممارسات المتكررة ، ومعرفة تفضيلات المستثمرين ، إلا أن ذلك في الوقت نفسه
قد تواجه البنوك تحديات ناتجة عن إشراف الجمهور والمجتمع وجودة معايير أكثر تشديدا ووجود
طلب أكثر شفافية مما يؤدي إلى خسائر في الأجل القصير.

رابعا: جوانب إستدامة البنوك والتنمية المستدامة

يلعب القطاع المصرفي دورا هاما وحيويا في تحقيق التنمية المستدامة ، ويتمثل جوهر
الاستدامة في الأخذ في الاعتبار الجوانب الاجتماعية والاقتصادية والبيئية عند القيام بعملية التنمية.
وتؤكد من أن النمو الاقتصادي يأخذ بيئين الإقراض البيئية والاجتماعية ، كما تعمل
المؤسسات المالية على تمويل الإستثمارات في قطاعات الزراعة والصناعة والإسكان والبنية
الأساسية والطاقة والصناعات الإستخراجية ، وهذه الإستثمارات لها تأثير بيئي واجتماعي كبير ، مما
تطلب الحاجة إلى البنوك الخضراء أو البنوك المستدامة.

والثاني فإن البنوك الخضراء أو المستدامة تعمل وفق إستراتيجية عمل توازن من القضايا
الاقتصادية والاجتماعية والبيئية ودمجها في قرارات الإقراض ، بما يضمن الحوكمة الجيدة
الشفافية والنزاهة وتعزيز الحماية البيئية وضمان كفاءة الموارد ، وتقدم منتجات وخدمات للعملاء
الذين يأخذوا تلك الإقراض في أعمالهم ، بما يعني استفادة كلا من الموظفين والمساهمين والعملاء
والاقتصاد والبيئة ككل.

ومن هنا فإن البنوك المستدامة إنشئت وفقا لمبادئ التنمية المستدامة ، والتي تعني ( تلبية
إحتياجات الحاضر دون المساس بقدرة الأجيال القادمة على تلبية احتياجاتها الخاصة ).

ومن هنا فإنه يوجد ثلاثة أركان مشابكة ومترابطة للتنمية المستدامة هي (الجانب الاجتماعي والبيئي والاقتصادي) وتحالل أحمدها يؤدي إلى أزمات كبيرة مثل تغير المناخ والثقة الحراري وإهدار الموارد الطبيعية، ويوضح الشكل التالي النموذج ثلاثي الأبعاد لتراض أركان الاستدامة (Kariuki, 2015, P.4), Triple Bottom Line

شكل رقم (1) النموذج ثلاثي الأبعاد

المصدر: (Kariuki, 2015, P.6)

ومن الشكل السابق يوضح تداخل وتشارك وترابط أبعاد التنمية المستدامة والتي تحقق نتيجة التكامل بين تلك الأبعاد، وتشمل تلك الأبعاد جوانب كل من:

أ- الاستدامة الاقتصادية

يرتبط هذا الجانب بالكفاءة الاقتصادية في استخدام الموارد المدفوعة، ومساهمة المنظمات في تحقيق النمو الاقتصادي الشامل مع تأثير سلبي ضئيل على البيئة والمجتمع، وتبنى ارشادات إدارة المخاطر ووجود أنظمة تحفيزية ودائنة العمال وتبنى أفضل الممارسات والشغاف والمثالية والمراجعة للأنشطة لحفظ على أموال المساهمين.
ب- الإستدامة الاجتماعية

وهى ترتبط بالبعد الاجتماعي لأنشطة وعمليات البنك، وضمان العدالة في توزيع الفرص، وتشجيع المشاريع الاجتماعية مثل الصحة والتغذية والمساواة بين الجنسين وتطوير وتدريب العاملين وأمان وسلامة مواقع العمل وتوفر المنتجات والخدمات للتفاعات المحرومة، وحماية حقوق الأقلية، وضرورة الإلتزام بالمعايير والإرشادات الدولية التي تعمل على توجيه الشركات حول كيفية العمل بطريقة مسؤولية اجتماعياً مثل (ISO 26000).

ج- الإستدامة البيئية

وشمل الإعتماد المفرط على السلع البيئية لأغراض التطور بما سيسبب استنزاف الموارد، وبالتالي ضرورة تلبية احتياجات الأفراد دون تجاوز القدرة الاستيعابية للنظم البيئية لمواصلة تجديد الخدمات اللازمة لمقابلة تلك الاحتياجات وبالتالي ضرورة تحقيق التوازن بين المستويات الإنتاجية للبيئة وميزانيات استهلاك السكان للحفاظ على البيئة والاستخدام المستدام للموارد.

ما سبق ينصح أن سياسات البنوك واحماً جداً في تحقيق التنمية المستدامة، ويوضح الشكل التالي مراحل وصول البنوك إلى التنمية المستدامة.

شكل رقم (2) مراحل وصول البنوك إلى التنمية المستدامة

(Balet., 2014, P. 94)

المصدر: (Balet., 2014, P. 94)

ومما سبق يتضح أهمية سياسات وممارسات البنوك في تحقيق التنمية المستدامة، كما تتفاوت تلك السياسات والممارسات التي تتبناها البنوك من بنك لأخر، وهو ما جعل البعض يقوم بتقسيم البنوك من حيث خطوات ومرحل الوصول للتنمية المستدامة إلى التقسيم التالي:

1- في مراحل الدفاع: وهنا لا تزال غير نشطة أو فعالة وتقاو التشريعات البيئية حتى لا تتأثر مصالحها أو بشكل غير مباشر من خلال فقد عدالتها والإتجاه إلى تجنب التكاليف البيئية.
المرحلة الوقائية: وهذا تقوم البنوك بدعم القضايا البيئية والاجتماعية ومخاطرها في أعمالها.

المرحلة الهجومية: وهذا تقوم البنوك باعتبار تلك القضايا فرصة تنافسية في السوق المالي وبالتالي تطوير منتجات وأدوات ي.InputStream

4- المرحلة الاستدامة: وهذا لا يجب أن يجعله البنوك على أعلى معدل عائد مالي ولكن على أعلى معدل استدامة والذي يكون أكثر رجلاً على مدى طويل.

خامساً: مراحل و استراتيجيات تبني الممارسات المصرفية الخضراء

تنتشر الجهات المستمرة لقياس والتخفيف من مخاطر تغير المناخ الناتج بشكل أساسي عن العنصر البيئي، وهذا يظهر دور كبير للبنوك في استكمال تلك الجهود لتخفيف إعدادات الكربون، حيث تتبنى البنوك الممارسات الخضراء كنموذج أعمال لبنوك مستدامة وذلك من خلال تبنى بعض الاستراتيجيات مثل (Dharwal and Agarwal, 2013, P. 3-5).

1- بطاقات ائتمان الكربون (Carbon Credit business)

وهنا يمكن للبنوك توفير جميع الخدمات في مجال الإيداع النقدي وإنفاذ أمانة الكربون لمشروعات آلية التنمية النظيفة (CDM)، وهي مشروعات تسهم بشكل كبر موثوق به ومستدام في الحد من إنبعاثات غازات الكربون، حيث يمكن أن تقوم البنوك بتحديد وتمويل مشروعات آلية التنمية النظيفة، وتقديم خدمات إستراتيجية لتسجيل تلك المشروعات وتسويق شهادات خفض إنبعاثات بها وlaş مريكلة مختلفة لثيارة مبادلات عملائها وخدماتها المصرفية الأخرى ذات الصلة بها.

2- المنتجات المالية للبنوك الخضراء (Green Banking Financial Products)

يجب على البنوك ابتكار منتجات مالية تساهي بشكل كبير مباشر أو غير مباشر في تحقيق إعدادات الكربون، إنشاء صناديق للعملاء أصحاب المشاريع الإستثمارية صديقة البيئة، وإدخال القروض البنكية الخضراء، وضرورة إجراء مراجعات بيئية للمشروعات الممولة وتقدير الأثار البيئية لها.

3- الرهن العقارية الخضراء (Green Mortgages)

تقدم البنوك الرهن العقارية وتقديم خصومات خاصة على الرهن العقارية المستخدمة لبناء أو تحديث المباني لتكون خضراء وصديقة للبيئة وأكثر كفاءة في استخدام الطاقة.
(Carbon Footprint Reduction) 

وبعد القدرة البينية مقياس لأنثى تستهلكة على البنية، تتبعه كمية الغازات الناتجة عن عمليات الإنتاج اليومية وحرق الوقود لتوليد الكهرباء والتدفئة والنقل، وتستطيع البنوك تقليل انبعاثات الكربون من خلال إتخاذ بعض التدابير مثل:

- بنوك بلا أوراق: حيث تستخدم البنوك وفروعها كميات هائلة من الأوراق في المراسلات وتقارير المراجعة وتسجل العمليات اليومية وغيرها، وبالتالي يمكن للبنوك التحول للممارسات الإلكترونية وإعداد التقارير، وتشجيع العملاء إلى التحول للمعاملات الإلكترونية وتبادل البيانات الكترونية.

- تطوير الوضع بالطاقة: من خلال تبني وإدارة وامتحنة حول فعالية للطاقة والتحول للطاقة المتجددة مثل الطاقة الشمسية وطاقة الرياح وذلك لإدارة مكاتبها وأجهزتها.

- استخدام نظام النقل الجماعي: للموظفين لتقليل استهلاك الوقود.

- البراءات الخضراء: من خلال العمل على تطوير واستخدام المباني الخضراء لمكاتب واماكن اقامة الموظفين بما يعمل على خفض انبعاثات، وتوفير تكاليف التشغيل بشكل كبير.

- خدمات المبنية الاجتماعية: حيث يمكن للبنوك القيام بمعسكرات لزراعه الأشجار وتجديد الحدائق، وفحص التلوث.

ويوجد العديد من الخطوات التي تستطيع أن تتخذها البنوك لتكون بنوك خضراء وإدماج تلك الاستراتيجيات سواء البينية أو الاجتماعية داخل أهدافها التنموية للوصول إلى نظام فعال للإدارة البينية ومنها:


1- الخدمات المصرفية عبر الإنترنت: وتشمل:

- دفع الفواتير عبر الإنترنت.
- الإيداع عن بعد.
- التمويل الإلكتروني.
- تبادل البيانات إلكترونيا.
- (ATM)

2- استخدام الحسابات الجارية الخضراء: من خلال فحص العملاء حساباتهم من خلال (Go on Line) أو شاشات اللمس.
3- استخدام القروض الخضراء لتحسين المباني والمنازل: من خلال بناء منازل صديقة للبيئة وموفرة للطاقة وشراء منتجات منزلية صديقة للبيئة.
4- الأجهزة الموفرة للطاقة: سواء لمباني أو مكاتب البنك أو المباني السكنية.
5- استخدام الطبقات العلنية الخضراء: حيث أن كل وحدة تُكتسب موفرة على بطاقات الترويج السكنية التي تُتلقى بها البنك للمنظمات صديقة للبيئة وغير هادفة للربح لبرامج الإستدامة البيئية.
6- استخدام الطاقة الشمسية وطاقة الرياح.
7- البنوك المصرفي من خلال الهاتف Phone Banking

- ودفع الفواتير.

سادسًا: الدراسات السابقة في مجال تبني الممارسات المصرفية الخضراء

سلطت العديد من الدراسات السابقة الضوء على قضايا التنمية المستدامة ودور البنوك في تبني تلك القضايا، وتبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة وإيجاد الأبعاد البيئية والاجتماعية في تلك الممارسات، ومدى تقدم البنوك في تبني تلك الممارسات لحماية البيئة والموارد الطبيعية والتصدي لتحديات تغير المناخ والإحتباس الحراري، ومن تلك الدراسات:

( Papastergiou and Blanas, 2011)

1- دراسة (2011)

تناولت هذه الدراسة قضية التنمية المستدامة للبنوك في اليونان، وداخل هذا المجال الحديث بطريقة متكاملة ومبتكرة، حيث حاولت الدراسة تحليل الموقف الحالي باستخدام مذكرة
والتي كان نتيجة دراسة دولية لـ 34 بنك بهدف الوصول إلى صورة واضحة للبنوك المستدامة في اليونان فيما يتعلق بمخاطر التمويل، وتطوير المنتجات والحماية البيئية، وتحديد المرحلة التي تقع فيها البنوك اليونانية وصولاً لمراحل الاستدامة.

وتوصلت الدراسة بشكل عام إلى أن 50% من البنوك في مرحلة دفاعية 40% في مرحلة وقائية 10% في مرحلة هجومية ولا يوجد بنوك في المرحلة النهائية والثانية للهجوم.

( Ullah, 2013)

2- دراسة (2013)

هدفت هذه الدراسة إلى إجراء تحليل مقارن حول قضايا تبني ممارسات البنوك الخضراء بين مجموعة من البنوك في بنجلاديش مثل بنك واتمان وبنك الريف
وخلصت الدراسة أن بنوك PCBs وFCBs اعتمدت إرشادات وسياسات البنوك الخضراء وقامت بتمويل بعض المشاريع الخاصة بذلك مقارنة بنوك SCBs وبنك SBCs.
تلك المبادرات والممارسات بشكل ملحوظ، ولكن في المجمل فإن الوضع الراهن يشير لتبني ممارسات وقضايا البنوك الخضراء بشكل سين، وضرورة توجه جميع البنوك نحو قضايا البيئة والطاقة وتبنّى الاستراتيجيات المرتبطة بذلك لتحسين صورة البنوك.

(3- دراسة Nath et al., 2014)

سلت هذه الدراسة الضوء على المعايير الدولية البيئية والإجتماعية ومعايير التصنيف الخضراء المحددة من قبل بنك (The RBIs) في الهند، ومدى التزام بنك القطاع العام والخاص في الهند بنك الممارسات الخضراء، والتي حددتها بنك RBI بأنها الممارسات التي تجعل عمليات البنوك الداخلية، والبيئة التحتية المادية، والبيئة التتحية التكنولوجية أكثر كفاءة وفعالية مع المستوى أو الحد الأدنى من التأثير على البيئة.

وتوصلت الدراسة إلى أنه بالرغم من أن البنوك الخضراء هي وسيلة فعالة لتحقيق الإستدامة في المستقبل، إلا أن البنوك في الهند متأخرة في هذا المجال مقارنة بنظيراتها في الاقتصادات المتقدمة، وبالرغم من أنها بدأت في تبني الممارسات الخضراء إلا أن تأثيرها على البيئة في إزداد نتيجة ممارسة أعمالها في مكاتب مضاءة جيداً على مدار الساعة وعلى أجهزة كمبيوتر متعددة مما يتطلب مزيداً من الكهرباء وحرق غاز ثاني أكسيد الكربون.

(4- دراسة Salenna, 2014)

حاولت هذه الدراسة تسليط الضوء على الجوانب الاستراتيجية للبنوك الخضراء والفرص والتحديات التي تواجه البنوك الخضراء في الهند، من خلال دراسة المبادرات والممارسات المصرفية الخضراء التي اتخذتها البنوك المحلية والدولية.

وتوصلت الدراسة إلى بنك الأرك (SBI) (أخذ الكثير من المبادرات الخاصة بالبنوك الخضراء مقارنة بنك ICICI)، بما يعني أن بنوك القطاع العام اتخذت الكثير من المبادرات الخاصة بالبنوك الخضراء مقارنة بين بنوك القطاع الخاص.

(5- دراسة Ahuja, 2015)

حاولت هذه الدراسة مراجعة الأدبيات السابقة في مجال البنوك الخضراء، باعتبارها موجة من التغيير نحو الاقتصاد الأخضر وحماية البيئة دون التركيز فقط على الأرباح بل الناس والبيئة.

حيث وجدت العديد من المشاكل الأساسية وكيفية تطبيق المستهلكين في تنفيذ هذه الظاهرة الخضراء، كما أنها أبرزت عدم وجود وعي وتعلم المستهلكين كعقبة أساسية، كما أن بنوك القطاع
العام أكثر حرضا في تبني الممارسات الخضراء مقارنة بالبنوك الخاصة مع توضيح للخطوات التي يمكن إتخاذها لمواجهه التحديات الخضراء.

6- دراسة (Lalon, 2015)

ركزت هذه الدراسة على أنشطة وممارسات البنوك الخضراء للبنوك التجارية في بنجلاديش واجراء مقارنة بين تلك البنوك من حيث تبني ارشادات وسياسات البنوك الخضراء، مع توضيح للمراحل التي من خلالها يتم تنفيذ مبادرات الإحباط الحراري والتغيرات البيئية الناتجة عنها.

وتوصلت الدراسة إلى أن بعض البنوك لم تتخذ خطوات إيجابية في تبني تلك السياسات وبعضها تلتزم تلك السياسات ولكن بشكل عام ضعيف جدا، وبالتالي يجب أن يكون هناك رقابة على تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء وخلق الوعي بين الناس بأهمية تلك الممارسات وتقليص منح القروض للمشروعات الخضراء في البنوك، والتأكد من الإمتثال للمعايير البيئية قبل الإقراض أو الاستثمار.

7- دراسة (Narang, 2015)

هدفت هذه الدراسة إلى محاولة تفهم وتقييم دور البنوك في التنمية الاقتصادية المستدامة من خلال ممارسات البنوك الخضراء سواء كانت بنوك القطاع العام أو الخاص في الهند.

وتوصلت الدراسة إلى وجود تقدم في تبني البنوك الممارسات الخضراء بشكل كبير، فقد أصبحت بنوك بلا أوراق وبنوك تعمل بالطاقة الشمسية.

8- دراسة (Azad and Samanlou, 2016)

قامت هذه الدراسة بإجراء فحص ومراجعة لتحديد العوامل الهامة التي تؤثر في تبني ممارسات البنوك الخضراء، حيث تم تحديد 23 عامل أو متغير.

وتوصلت الدراسة باستخدام التحليل العامل إلى وجود خمسة عوامل هامة من بين 23 عامل أو متغير تؤثر في تبني الممارسات المصرفية الخضراء تشتمل استراتيجيات المناقشة الخضراء، الاستثمار الأخضر، عمليات البنوك الخضراء، نماذج البنوك الخضراء، والميزاوا المحقة للبنوك ويكمن في أولويتها هذه العوامل استراتيجيات المناقشة، ثم الاستثمار الأخضر ثم البنوك الخضراء.

9- دراسة (Masukyjjaman et al., 2016)

تناولت هذه الدراسة تحليل إدارات مديري البنوك وشمل ذلك 48 بنك إسلامي في منطقة في بنجلاديش، وذلك حول مفهوم البنوك الخضراء وفوائدها وتعقيداتها تنفيذها، وعلاقتها Dhaka المحتملة بالبنوك الإسلامية.
وتوصلت الدراسة إلى أن مديرى البنوك ينظرون للبنوك الخضراء على أنها بنوك تهيمن بالقضايا البيئية بما يساعد على حماية البيئة وتقليص الفاقع من الموارد وتغطية مجالات المساهمة الاجتماعية على الرغم من التكلفة العالية لتبني تلك القضايا، وأن البنوك الخضراء والخدمات المصرفية الإسلامية مترابطة ومتوافقة حيث يدعم الإسلام توفير الموارد، والنظافة، والأخلاق، والمسؤ经纪人ية الاجتماعية التي هي أيضا شعارات البنوك الخضراء.

( Rahman and Barua, 2016, دراسة )

هدفت هذه الدراسة إلى تقديم صورة شاملة حول تبني دولة بنجلاديش لممارسات البنوك الخضراء حيث تم فحص 42 من إجمالي 54 بنك في بنجلاديش، وذلك لقياس مدى التقدم في تنفيذ البنوك لسياسات وارشادات البنوك الخضراء في بنجلاديش (Green Banking Guideline) (GBG).

وتوصلت الدراسة إلى وجود أداء ضعيف ومتدني خاصة البنك المملوكة للدولة في ظل أداء أفضل لكثير من البنوك الأجنبية مع توضيح الأسباب وراء هذا الأداء المتدنى واقتراح الإجراءات التصحيحية لإعادة تصميم الممارسات البنكية لإنقاذ البيئة.

وفي ضوء الاستعراض السابق للدراسات الخاصة بدور البنوك في تبني قضايا التنمية المستدامة والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة، يمكن إنتاج الآتي:

1- تعد البنوك الخضراء منهج عالمي جديد تسعى البنوك إلى الاعتماد عليه التعاون مع البنوك المركزية والحكومات ومؤسسات المجتمع المدني، من خلال توفير الدعم المالي منخفض التكلفة وطويل الأجل لمشروطات الطاقة النظيفة ومنخفضة الكربون والحفاظ على البيئة والالتزام بمعايير ترشيد استهلاك الموارد الطبيعية.

2- توصلت الدراسات بشكل عام إلى أن 50% من البنوك في مرحلة دفاعية، 40% في مرحلة وقائية، 10% في مرحلة هجومية ولا يوجد بنوك في المرحلة النهائية والمتالية للإبتداء، كما أن التعاليم الشعبية تشير لكثير ممارسات وقضايا البنوك الخضراء بشكل سببي، وضرورة توجه جميع البنوك نحو قضايا البيئة والطاقة وتبنى الإستراتيجيات المرتبطة بذلك لتحسين صورة البنوك.

3- بالرغم من أن البنوك الخضراء وسيلة فعالة لتحقيق الإبتدأ في المستقبل إلا أنها في الدول النامية متأخرة في هذا المجال مقارنة بنظيراتها في الاقتصاديات المتقدمة، وذلك بالرغم من أنها بدأت في تبني الممارسات الخضراء إلا أن تأثيرها على البيئة في ازدياد.
4- اتخذت بنوك القطاع العام الكثير من المبادرات الخاصة بالبنوك الخضراء مقارنة ببنوك القطاع الخاص، وهو ما يعني تركيز البنوك في القطاع الخاص على هدف الربح دون المسؤولية.

5- وجدت الدراسات العديد من المشاكل الأساسية وكيفية تنفيذ المستهلكين في تنفيذ هذه الظاهرة الخضراء، كما أنها أبرزت عدم وجود وعي وتعليم المستهلكين كتقنية أساسية، مع ضرورة وجود برامج تدريبية وتعليمية مناسبة لنجاح البنوك الخضراء.

6- ركزت الدراسات السابقة على تحديد مدى تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء، دون تحديد أثر تلك الممارسات على أداء البنوك والتحديات التي تواجه البنوك في تبني تلك الممارسات، وبالتالي عدم القدرة على تقديم صورة شاملة وواضحة حول تبني البنوك الممارسات المصرفية الخضراء ودورها في تحقيق إستدامة أداء البنوك والوصول للهدف الربح مع المسؤولية، والإصلاح والتقدير عن تلك الممارسات.

وبالتالي تمتى الدراسة الحالية على الدراسات السابقة بإعداد إطار للتقييم عكسي اعتماد وتنبيه البنوك المصرية للسياسات والممارسات المصرفية الخضراء وإنتاج الاعترافات البيئية في برامج الإفراغ والأنشطة البدوية بما يتوافق مع الممارسات والسياسات واللوائح التي تحكم العمل داخل البنوك، وسياسات وممارسات المسؤولية الاجتماعية والبيئية الحالية، وما يترتب على ذلك من خدمات البيئة والتصدي لمصاعب المناخ والاحتياط الجغرافي، لتحقيق النمو والإستدامة للقطاع المصرفى والاقتصاد ككل، وما يرتبط بذلك من:

- تحديث العمليات المصرفية والبنية التحتية واعادة هيكلتها علي أساس ومعايير جديدة صديقة للبيئة.
- تصميم مجموعه جديدة من المنتجات والخدمات.
- التدريب والتوظيف لجهات المعنية.
- الالتزام بممارسات البنوك الخضراء لضمان تحقيق جودة أصول البنوك والصناعات المختلفة.
- مواجهة ما يقابل ذلك من تحديات التنويع، ارتفاع تكاليف التسقيط، مضاعف السمعة والانتقادات، والتحول من البنوك التقليدية إلى البنوك الخضراء.

سابقاً: إطار الإصلاح والتقدير عن تبني البنوك المبادرات والممارسات المصرفية الخضراء.

يعتبر إعتماد وتنبيه الممارسات المصرفية الخضراء تحول نقايء داخل البنك، وما يؤثر على جميع جوانب ممارسة الأعمال التجارية سواء لمكاتب البنوك الرئيسية أو الإقليمية والفروع.
المختلفة، أو لأصحاب المصلحة بالإستثمار في مشروعات أو قطاعات صديقة للبيئة وإعطاء الأفضلية لمشاريع البنية التحتية البيئية كنوع من المسؤولية الاجتماعية.

وفي هذا السياق لا يقتصر الأمر على اعتماد وتبني تلك الممارسات بل يجب التقرر عن تلك الممارسات والمبادئ والاستراتيجيات المرتبطة بها، وتحديد مدى التقدم في تحقيقها وتنفيذها ونشر تقرير يسلط الضوء على الأنشطة والمبادرات الحالية والأداء في الماضي والاستراتيجيات المستقبلية، وهو ما يمكن توضيحه من خلال إعداد إطار يوضح تلك الممارسات والمبادئ والاستراتيجيات ودوافع وعوامل تبنيها وفقا للمواصفات المرتبطة بإعداد التقرير والمعلومات الواردة به، وذلك كما يلي:

1- دوافع وعوامل تبني الممارسات المصرفية الخضراء والتقرير عنها:

- يحقق تبني الممارسات المصرفية الخضراء والتقرير عنها العديد من الدوافع والمزايا سواء للبنوك أو لعملاء البنك والتى يعود بالفائعة على المجتمع والبيئة والاقتصاد ككل، ومن أهم هذه الدوافع والعوامل (INTOSAI, 2013, P. 16).

الدوافع الداخلية:

- الحصول على معلومات أفضل أو جودة المعلومات وتحسين نوعية المعلومات الإدارية.
- تحسين عمليات إدارة المخاطر المتعلقة بالإستدامة.
- تحسين الأداء والتخطيط والتوقعات المالية طويلة الأجل.
- الحفاظ على الموارد الطبيعية والإدارة الفعالية.
- تحسين رضا العمليين وزيادة الوعي الداخلي بقضايا الاستدامة.
- تحقيق وفرات في الكاليفات وتحسين كفاءة العمليات واستخدام الموارد.
- إمكانية حدوث إدخال غير مباشر من خلال تخفيض دفع الضرائب البيئية وتكاليف التامين.

الدوافع الخارجية:

- تحسين الإتصال بالمساهمين وأصحاب المصالح.
- تقرير وتحسين المساءلة والشفافية والحوكمة الجيدة.
- خلق صورة إيجابية وبناء الثقة.
- دفع عجلة التنمية والابتكار وحماية النمو المستدام على المدى الطويل.
وفي هذا السياق فقد صنفت دراسة (2013) (Ahmad et al., 2013) الممارسات البنكية الخضراء في ستة عوامل كما يلي:

1- عوامل اقتصادية: وتتضمن تحسين صورة البنك، إنتاجية العاملين، تخفيض تكلفة العمليات من خلال بنوك بلا أوراق، وأرباح تشغيلية عالية.

2- السياسات والارشادات العامة المرتبطة: بالمجتمع المدني، وسياسات دعم العملاء.

3- الطلب على القروض: ويشمل انخفاض مخاطر الائتمان المصرفي ارتفاع الطلبات على القروض المصرفية الخضراء.

4- ضغوط أصحاب المصالح: وتتضمن ضغوط من مجموعات حماية البيئة، والضغوط من المنظمات الدولية، وضغوط من المستهلكين.

5- الفوائد البيئية: وتتضمن إنشاء استخدام الطاقة، وانخفاض ظاهرة الإحتباس الحراري.

6- عوامل قانونية: والخاصة بتجنب العملاء للمشاكل القانونية.

2- صعوبات تبني الممارسات المصرفية الخضراء:

كما أن تبني الممارسات المصرفية الخضراء العديد من المزايا والفوائد للبنوك نفسها وللمجتمع والاقتصاد ككل، وما يرتبط بذلك من دوافع، إلا أن هذا التبني يواجهه العديد من الصعوبات التي يجب التعامل معها والتغلب عليها، ومنها:

1- ارتفاع تكاليف التشغيل: بما يتطلب موظفين ذوي خبرة وموهبين لتحقيق خدمات مناسبة للعملاء خاصة تلك المتعلقة بالعمليات المصرفية الخضراء.

2- مخاطر السمعة: نتيجة مشاركة البنك في المشروعات التي تضر بالبيئة وبالتالي فقدان السمعة.

3- مشكلة التنوع: نظراً لاقتصار خدمات البنوك الخضراء لخدمة العاملين أصدقاء البنية ووجود عدد محدود من العملاء.

4- مشاكل براء التشغيل: حيث تعتبر العمليات المصرفية الخضراء أعمال جديدة تتطلب من البنوك سنوات حتى تبدأ في صنع المال.

5- مخاطر الائتمان: لإقراض عملاء تتأثر أعمالهم بارتفاع تكلفة التلوث والتغير في الأنظمة البيئية والموارد المطلوبة من الإعانات، واحتمال تخلفهم عن السداد للفائض غير المحوسوب، لإستثمار رؤوس الأموال في منافع الإنتاج وفقدان حصتها في السوق.

6- عدم الاهتمام من قبل العملاء والمستثمرين.

7- عدم توافر القدرات والموظفين ذوي الخبرة داخل البنك لفهم الآثار البيئية والاجتماعية.
8- غياب الإتساق عند تطبيق القوانين البيئية والاجتماعية.
9- غياب الارشادات والمبادرات والممارسات البيئية المختلفة.
10- غياب دعم الإدارة العليا للالتزام بالأداء البيئي والاجتماعي.
11- التركيز على الأرباح في الأجل القصير حيث الاستثمارات البيئية والاجتماعية أرباحها تعود على الأجل الطويل.

3- خصائص وممارسات المعلومات لتقارير الممارسات المصرفية الخضراء:

كما يتضح ضرورة وأهمية ودوافع التقرير عن الممارسات المصرفية الخضراء، فإن المعلومات الواردة بالقرير يجب أن تكون ملاءمة وشاملة لكل الجوانب المتعلقة بتلك الممارسات وأثرها على إستدامة البنوك والاقتصاد ككل.

وإضافةً كانت المعلومات الواردة مالية أو غير مالية يجب أن تتضمن مؤشرات كمامة لقياس الاستدامة، وضرورة تقديمها بطريقة منهجية تمكن من مقارنة الماضي ومدى التقدم فيما يتعلق بالأهداف المختارة، والبيانات الكمية والنوعية للسياسات المتبقية ونتائجها.

وهنا يجب أن تكون تلك الممارسات قابلة للقياس والتقرير، وجود مؤشرات أداء ملاءمة للممارسات المصرفية، وأن لا تكون تلك المعلومات حول التقليل من الآثار السلبية للإبعادات على البيئة وكيفية معناها، وتعزيز الأثر الإيجابي للمنتجات والخدمات الجديدة المتبقية، وزيادة رفاهية العاملين والمجتمع.

لذلك فقد أشارت دراسة ( INTOSAI، 2013 ) إلى خصائص وممارسات معلومات تقارير الممارسات المصرفية الخضراء كما يلي:

جدول رقم (1) خصائص وممارسات معلومات تقارير الممارسات المصرفية الخضراء:

<table>
<thead>
<tr>
<th>التوجه المستقبلي</th>
<th>النطاق الزمني</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>التركيز</td>
<td>أي معلومات محددة للمستخدمين</td>
</tr>
<tr>
<td>التوجه الاقتصادي</td>
<td>أعمدة البيانات</td>
</tr>
<tr>
<td>غير ملحوظ</td>
<td>أهمية النسبية</td>
</tr>
<tr>
<td>غير ملحوظ</td>
<td>أصحاب المصلحة</td>
</tr>
<tr>
<td>آثار الاستدامة على نطاق أوسع</td>
<td>المستخدمين</td>
</tr>
</tbody>
</table>

المصدر ( INTOSAI، 2013 P. 11 )
4- استراتيجيات تبني الممارسات المصرفية الخضراء:

تعتبر الممارسات المصرفية الخضراء جزءًا لا يتجزأ من السياسات البيئية للبنك، المطبقة من خلال الإستراتيجية الأوسع والأشمل للمنشآة الاجتماعية، وتبنى استراتيجيات الممارسات البنكية الخضراء لتساعد البنك في التعامل مع إدارة المخاطر الناتجة عن ممارسة الأعمال وتهدئة الفرص المتاحة للمنتجات والخدمات المالية المبتكرة ذات التوجه البيئي، وخلق الوعي لدى العاملين والعملاء بالقضايا البيئية وتأثيرها على الاقتصاد والبيئة والمجتمع.

وتحتى تنجح البنوك في تبني وتحلول إلى السياسات والممارسات المصرفية الخضراء فعليًا تبني مجموع من الخطوات والإستراتيجيات اللازمة ومنها (Sreenash, 2014, p. 809):

1- إشراك أصحاب المصلحة وخلق الوعي لديهم بالقضايا البيئية وتأثيرها على الاقتصاد والبيئة والمجتمع واهتمام إنتاج منتجات وخدمات وعمليات صديقة للبيئة.

2- توفير قروض ميسرة وحافز للأفراد والشركات الذين يبدرون المشاريع الصديقة للبيئة مثل توظيف الطاقة الشمسية، ومعدات طاقة الرياح، وصناعة السيارات ذات الكفاءة في استهلاك الوقود.

3- إمكانية اقحام البنوك نفسها في مجالات التكنولوجيا النظيفة.

4- دعم البنوك للمشاريع والمبادرات المجتمعية الخاصة بتغير المناخ والمواد والهواء والتنوع البيولوجي.

وفي نفس السياق يجب أن تنطوي استراتيجيات تبني وتحلول إلى السياسات والممارسات المصرفية الخضراء على (IDRBT, Aug., 2013, P. 7-8):

1- إجراء مراجعة مستمرة لسياسات وممارسات مشترات ومتطلبات من معدات استهلاك الطاقة، وتقديم بيئة تكنولوجيا المعلومات وأكثرها وتكفل تحسين تعاليم المدارس التي يمكن جعلها خضراء Specific, Measurable, (SMART)

2- وضع مجموعه أهداف خضراء ذكية " (Attainable, Realistic, and Timely للحد من إنبعاثات الكربون وتحديد مدى التقدم فيها.

3- تشجيع وتفعيل التشغيل القوة العمل لمتابعة مسار الممارسات الخضراء والتواصل لتنفيذ أفكارهم وتشجيع عملاء وموردين على تبني تلك الممارسات.

4- نشر السياسات والإجراءات البيئية والإنجازات، وبالتالي الحصول على الإعتماد والجوائز من قبل العملاء، والجماعات الصناعية، والمدافعين عن البيئة والوكالات الحكومية والمجتمع ككل.
وفي هذا الإطار يشير (Lalou, 2015, P.35) إلى أهمية:

1- أتمتة البنوك للعمليات والخدمات المصرفية عبر الإنترنت.
2- تركيز البنوك الخضراء على السلامة والأمن الاجتماعي.
3- إعطاء الأولوية في التمويل والقروض للإسهامات والمشاريع التي تأخذ في اعتبارها عوامل الخطر البيئية.
4- تقليل التكاليف والطاقة وبالتالي زيادة الإيداع وزيادة الناتج المحلي الإجمالي للدولة.

وفي السياق نفسه أوضح (Ritu, 2014, P.36) إلى ضرورة قيام البنوك بـ:
1- خلق منتجات وخدمات مالية تدعم التنمية الاقتصادية مع المزايا البيئية.
2- لا ينبغي اعتبار أن تبني التقنات البيئية المستدامة عبناً مالياً بل اعتبارها فرص جديدة لتحقيق أرباح أعلى وبالتالي تحقيق أهدافها ومسنونيتها الاجتماعية.

5- إطار تبني وتقرير البنوك عن الممارسات المصرفية الخضراء:
تهدف البنوك الخضراء إلى تشكيل القطاع المالي مع التركيز بشكل خاص على العوامل البيئية والإيكولوجية والاجتماعية، التي تستهدف المحافظة على الطبيعة والموارد الطبيعية، وتشمل ذلك التوعية والتزويج للمشروعات والممارسات الصغيرة والهيدرية من إنتاج الكربون، سواء من حيث التمويل والعمليات الداخلية، وضرورة أن تقوم فقط المؤسسات المالية بتطوير المعايير الخاصة بها، بل يجب أن تلعب دوراً حيوياً في مطالبة أصحاب المصلحة أنفسهم بذلك.


1/5- صياغة وإعداد دليل للسياسات والممارسات المصرفية الخضراء واحكونتها: ويشمل ذلك:
1/5- إعداد واعتماد السياسات والمبادئ الإرشادية للممارسات المصرفية الخضراء واحكونتها: ويشمل ذلك في اعداد صياغة السياسات والمبادئ الإرشادية العامة والتي تختص بالممارسات المصرفية الخضراء من قبل مجلس الإدارة والسلطة المختصة والإلتزام اللازم بها.
2/1/5: تشكيل وحده للممارسات البيئية الخضراء:

يتم تشكيل وحده خدمات مصرفية خضراء ممثلة من جميع الإدارات المختلفة، تكون مسؤولة عن تصميم، وتنفيذ، وتقييم القضايا والممارسات البيئية الخضراء ذات الصلة وتقارير دورية، خاصة بتكاليف الممارسات وممارسات السنوية الاجتماعية.

3/1/5: تخصيص صندوق للتمويل الأخضر:

وذلك من خلال تخصيص نسبة معينة من محفظة التمويل لتمويل مشروعات الاستثمار في المشروعات والقطاعات الصناعية للبيئة بتسهيلات إزمنية منخفضة التكاليف وبشروط أكثر مرونة.

2/5 - إدراج المخاطر البيئية في إدارة مخاطر الإنتاج:

يجب أن تكون المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر تغيير المناخ جزء من منهجية إدارة مخاطر الإنتاج لتقييم المقرضين المحتملين من هذا المنظور.

3/5 - إدارة البيئة الداخلية للبنوك:

وتتضمن إدارة البيئة الداخلية للبنك لتكون بيئة صحية ونظيفة، واستهلاك طاقة وموارد أقل مع خفض إنبعاثات الكربون، وخلق دافع وحافز لدى الموظفين لتشجيع العملاء وأصحاب المصلحة على تبني الممارسات المصرفية الخضراء مثلهم، وذلك من خلال الآتي:

1/3/5 - إرشادات المكاتب الخضراء:

ويهدف ذلك إلى إدارة أفضل لقضايا البيئية الداخلية خاصة الاستخدام المسنن للكهرباء والمياه، الورق والطاقة والحفاظ على بيئة مكتبية صحية ونظيفة.

"Carbon Footprint Reduction":

2/3/5 - تقليل إنبعاثات الكربون (البصمة البيئية):

وتعد البصمة البيئية مقياس لأثر الأنشطة على البيئة، نتجة كمية الغازات الناتجة عن عمليات الإنتاج اليومية، وحرق الوقود لتوثيد الكهرباء والتدفئة والنقل، وتستطيع البنوك تقليل إنبعاثات الكربون من خلال إتخاذ التدابير التالية:

- بنوك بلا أوراق: حيث تستخدم البنوك وفروعها كميات هائلة من الأوراق في المراحل وتقارير المراجعات وتسجيل العمليات اليومية وغيرها.
- اعداد قوائم وتقارير حول المنتجات والحسابات الخ的地图ية إلكترونياً.
- استخدام وسائل دعائية إلكترونية بدلاً من الكتيبات والبروابورات.
- تطوير الوعي بالطاقة: والتحول إلى الطاقة المتجددة مثل الطاقة الشمسية وطاقة الرياح.

ولذلك لإدارة مكاتبها أو أجهزتها، واستخدام أجهزة ATM تعمل بالطاقة الشمسية.
- النقل والرحلات الصديقة للبيئة لتقليль استهلاك الوقود وتلوث الهواء.

2/3/5 – إدارة المخزون والمخلفات:

حيث يجب الحفاظ على المخزون من الكهرباء والمياه والطاقة والورق لجميع الفروع
وتثبيت معدلات تدفق مستهدفة لكل فرع وتقسيم مدى التقدم فيها لكل فرع وفقاً لمجموعة من المعايير التي يتم إخضاعها للتقييم والمراجعة السنوية.

3/3/5 – الفروع الخضراء:

يجب أن يكون هناك سعي لإعداد فروع جديدة والفروع القائمة خضراء بالتركيز على نوعية من المعايير الأساسية:

- الحد الأدنى من تقليل وإهدار المواد مثل الكهرباء والمياه، الورق، البترول،
- الغاز (petrol / gas / octane / diesel)
- الزراعة (3R Principle) Reduce, Reuse and Recycle
- تبني المبادئ الثلاثة لتقليع و إعادة الاستخدام والتدوير لكل المواد والمعدات، وتتشمل المبادرات في ذلك (على سبيل المثال):
  - استخدام القصوى والمثلى لضوء الشمس والضوء الطبيعي خلال النهار.
  - استبدال الألوان الفضية في مباني المكاتب مثل الألوان الشمسية.
  - تركيب أجهزة متوفرة للطاقة مثل المصابيح الموقرة للطاقة، وأنظمة تكييف الهواء وغيرها.
- توفير صناديق مياه جيدة لتوفير استهلاك المياه، في كل من الحمامات وغرف الطعام.
- المزيد من استخدام المياه والورق المعد تدويره كلما أمكن.

4/5 – البنية التحتية الخضراء لتقنية المعلومات:

يجب التوجه واللجوء إلى تقنيات أكثر صحة للبيئة والتي تهدف إلى زيادة كفاءة العمل،
والحد من استهلاك الكهرباء والمياه والطاقة، وانخفاض التكاليف، وخفض النفايات الرأسمالية للبنية التحتية لتقنية المعلومات، وبذلك من خلال:

- ضرورة وجود برامج وتطبيقات لإدارة الطاقة عند استخدام اللابتوب وأجهزة الكمبيوتر.
- المكتبة والشبكات.

IT Data Centers

- تصميم وتثبيت وإستخدام تكنولوجيا معلومات لمراكز وقواعد بيانات
والتي يمكنها أصبح ضرورة لزيادة أعداد المستفيدين من الخدمات عبر الإنترنت والطلب المتزايد على بنية موارد الوسائط الفوتوغرافية وأجهزة التخزين، وبالتالي زيادة استهلاك الطاقة والمساحة.
لازمة للبنية التحتية لتقنية المعلومات ووحدات التبريد ومكبات الهواء المركيزي والإضاءة، وبالتالي التأثير على ظاهرة الإحتباس الحراري، مما تطلب التصميم والتنفيذ بشكل يعمل على استخدام موارد بطريقة أكثر كفاءة وتأثير أقل على الناس والبيئة.

- الاتصالات من خلال الاتصالات كونفرانس ، شبكة إتصالات الكترونية بين الفروع، وتشغيل الاتصالات الالكترونية online للموظفين والعملاء للحد من استهلاك الورق.

- استخدام شواحن طاقة خضراء تعمل على توفير الطاقة وتقليل من الاستخدام عندما لا يكون الجهاز متصل بالباشاحن.

- استخدام شاشات ذات الكفاءة في استخدام الطاقة وتقليل سطوع الشاشة للمناسب.

- استخدام تقنيات تكنولوجية متطورة وصديقة للبيئة لتقديم خدمات سريعة للعملاء مثل:

  - SMS
  - Call Centers
  - e-mail
  - Phone Banking

خدمات المصرفية عبر الإنترنت:

- دفع الفواتير عبر الإنترنت.
- التمويل الإلكتروني والإيداع عن بعد.
- تبادل البيانات الإلكترونية.
- الاكتساب العام عبر تطبيقات الإنترنت.

- استخدام أساليب للتوليد الذاتي للطاقة: مثل تركيب ألواح شمسية على الأسقف، وتركيب واجهات ضوئية.

- التمويل الأخضر، والمنتجات، والتسويق الأخضر:

  - يجب الحفاظ على مستهدف كل عام للإستثمار في مشروعات أو قطاعات صديقة للبيئة، وإعطاء الفائضية لمشاريع البنية التحتية البيئية، مثل إعتماد مشروعات الطاقة المتجددة وذات الكفاءة التكنولوجية في استخدام الطاقة، وإمدادات المياه النظيفة.
• وإعطاء الأفضلية في التمويل لمشروعات معالجة مياه الصرف الصحي، وإعادة التدوير والتخلص من النفايات الصلبة والخطرة والأسمدة البيولوجية، وإنتاج المشابك الموقفة وتشجيع القروض الاستهلاكية للعمال التي تعكس الممارسات البيئية الأفضل.

• يجب تحديد الأنشطة الضارة بالبيئة والحد من أنشطة التمويل في تلك المجالات.

• إدراج المخاطر البيئية والاجتماعية عند إتخاذ قرارات التمويل.

• يجب أن تكون المخاطر البيئية والاجتماعية ومخاطر تغيير المناخ جزء من منهجية إدارة مخاطر الانتظام لتقديم المقرضين المحتملين من هذا المنظور.

بطاقات ائتمان الكربون (Carbon Credit business)

وهنا يمكن للبنوك توفير جميع الخدمات في مجال الإيداع النقدى وإنتمانات الكربون لمشروعات أليات التنمية النظيفة (CDM)، وهي مشروعات تشجع بشكل كبير موثوق به ومستدام في الحد من انبعاثات غازات الكربون، حيث يمكن أن تقوم البنوك بتمويل مشروعات ألياات التنمية النظيفة، وتقدم خدمات استشارية لتسجيل تلك المشروعات وتسويق شهادات خفض الانبعاثات بيعاً للها المختلفة لتلبية متطلبات عملائها، والخدمات المصرفية الأخرى ذات الصلة بها.

2/6/5 - تصميم وتقديم منتجات وخدمات مبتكرة وصديقة للبيئة:

• فعلى جانب تجنب المنتجات والخدمات ذات الأثار السلبية على البيئة، يجب تعميم وإدخال منتجات مبتكرة خضراء لمعالجة القضايا البيئية وتغيير المناخ، وتلبية متطلبات العملاء، مثل:

  - التقارير والقوائم والمراسلات الإلكترونية والمدفوعات الإلكترونية.
  - توفير وتعزيز صناديق الاستثمار التي تركز على الاستثمار الأخضر.
  - توفير بطاقات إئتمان للجمعيات الخيرية البيئية.

(Green Banking Financial products)

• المشاريع المالية للبنوك الخضراء (Green Banking Financial products)

• يجب على البنوك ابتكار منتجات مالية تساهم بشكل مباشر أو غير مباشر في تخفيف إنبعاثات الكربون، وإنشاء صناديق للعملاء أصحاب المشاريع الإستثمارية صديقة البيئة، وإدخال القروض البنكية الخضراء، وضرورة إجراء مراجعات بيئية للمشروعات الممولة.

7/5 - تمويل المباني الخضراء:

ويعني ذلك إنشاء مباني ذات كفاءة في استخدام الموارد والطاقة ومسنوية بيئياً من حيث التصميم والبناء مع تجديد المباني القائمة لتكون كذلك، وذلك من خلال:
- بناء المباني مع إدراج الأشجار في التصميم الداخلي للمبنى.
- تصميم داخلي جيد لدخول ضوء النهار.
- كفاءة أجهزة التكييف وأنظمة التدفئة.
- استخدام أسقف ضوئية عاكسة.
- وجود مناظر طبيعية خلال البناء.

(Green Mortgages) الرهن العقارية الخضراء

تقدم البنوك الرهن العقارية وتقديم خصومات خاصة على الرهن العقارية المستخدمة لبناء أو تحديث المباني لتكون خضراء وصديقة للبيئة وأكثر كفاءة في استخدام الطاقة.

(Climate Risk Fund) 8/5 - صندوق إدارة مخاطر المناخ

1/8/5 - إنشاء وإستفادة من صندوق إدارة مخاطر المناخ:

يجب أن يستهدف صندوق إدارة مخاطر المناخ المناطق الأكثر عرضة والمستهدفة لتلك التغيرات مثل مناطق الفيضانات والأعاصير، وإعادة التأهيل لضحايا تلك الكوارث حيث يستخدم الصندوق.

- تعويل الأنشطة الاقتصادية في مناطق المناخ المستهدفة والضعيفة واحتساب معدلات فائدة عادية بدون علاوات مخاطر إضافية وتوسيع التمويل في حالات الطوارئ كما في الحالات العادية.
- مشروعات السنوية الاجتماعية وتشمل المجالات الخاصة بإعادة التأهيل بعد الكوارث وتنمية المهارات وسيل المعيشة البديلة والقدرة على التكيف مع المناخ، ومرافق الإسكان المرنة أو الأكثر صموداً، ويتم ذلك بالتوافق مع المنظمات غير الحكومية والمؤسسات العاملة في ذلك المجال.
- إقراض الجيعات الخيرية البيئية بشروط ميسرة.
- التبرع لجمعيات حماية البيئة.

9/5 - التدريب والتوثيق بالممارسات المصرفية الخضراء التسويق الأخضر:

1/9/5 - تدريب العاملين:

ضرورة تدريب الموظفين وتوعيتهم حول مختلف القضايا البيئية والإجتماعية، وجوانب الممارسات البنكية الخضراء واعتبارها جزأ لا يتجزأ من تنمية الموارد البشرية وإعداد دورات سنوية لذلك.

- تسويق وتوزيع المنتجات والخدمات التي هي في حد ذاتها صديقة للبيئة وتحتوي الخصائص البيئية، بما يحقق فوائد للبيئة وزيادة الوعي بين فئات العملاء.
دعم مبادرات تغيير المناخ والطبيعة والتنوع البيولوجي.
- تبني ورعاية برامج التوعية البيئية والاجتماعية للمنتجات والخدمات والتكنولوجيا الصديقة للبيئة.
- ضرورة تدريب الموظفين وتوظيفهم حول مختلف القضايا البيئية والاجتماعية، وجوانب الممارسات البنكية الخضراء واعتبارها جزءًا لا يتجزأ من تنمية الموارد البشرية.
- تركز التوعية على ضرورة استخدام منتجات ومنتجات تكنولوجيا خضراء صديقة للبيئة، والإمتثال للقوانين واللوائح البيئية.
- التسويق الأخضر: ويشير التسويق الأخضر إلى تسويق وترويج المنتجات والخدمات التي هي في حد ذاتها صديقة للبيئة وتحتوي على الخصائص البيئية.

10/5/20219/3 - توعية العملاء والأحداث الخضراء:

يجب إعداد بشكل فردي أو جماعي ورعاية الندوات وورش العمل والفعاليات التي تهدف إلى تحسين الفهم والوعي بالقضايا الاجتماعية والبيئية للعملاء الحاليين والمحتملين، واستخدام عمليات ومبيعات وتكنولوجيا خضراء صديقة للبيئة، والإمتثال للقوانين واللوائح البيئية، والنظر إلى أنشطة المسؤولية الاجتماعية مثل عمليات التشجير لأحداث ومشاريع خضراء.

10/5/20219/3 - الإفصاح والدليل:

- إمكانية تقديم تقرير ربع سنوي عن المبادرات ومدى التقدم في تحقيقها.
- نشر تقرير إستدامة مستقل يسلط الضوء على الأنشطة الحالية والمبادرات والأداء في الماضي، والإستراتيجيات المستقبلية والإفصاح عن أداء المسؤولية البيئية والاجتماعية للعملاء الأساسيين التي تواجهها العملاء وكيفية معالجة تلك القضايا من قبلهم.
- مع ضرورة إعداد تقارير الإستدامة وفقًا لرشد GRI وضرورة التدقيق والتثبيت عليه.

31/10/20219/2 - الإفصاح عن الأنشطة البنكية الخضراء:

ضرررة الإفصاح عن أنشطة البنوك الخضراء على موقع البنك، والتحديث المستمر للموقع وإتاحة التقارير المالية السنوية وتقارير الإستدامة على الموقع.

31/10/20219/3 - المتابعة والتنسيق والتنفيذ.
حيث ضرورة التنسيق بين جميع الإدارات ومنظومة النتائج، واتخاذ التدابير والإجراءات المناسبة في حالة وجود إنحراف يشمل ذلك المسئوليات والأدوار التالية:

1- التنسيق يوم بيوم بين الإدارات المختلفة تنفيذ أنشطة البنوك الخضراء.
2- المتابعة للفترة التي تقدم في مبادرات البنوك الخضراء عن الإدارات المختلفة خلال تقارير دورية.
3- التقرير للإدارة في حالة وجود أي إنحرافات واتخاذ التدابير اللازمة وتقييمها للأطراف المعنية.
4- جمع المعلومات من الإدارات المختلفة وفقًا لإعداد وتقديم التقارير الربع سنوية.

ثانياً - دور تنفيذ وتقديم البنوك عن الممارسات المصرفيّة الخضراء على مؤشرات إستدامة أعمال البنوك:

يتسخ مما سبق أن القطاع المصرفي يلعب دورًا هامًا وحيويًا في تحقيق التنمية المستدامة، وتمثل جوهر الاستدامة في الأخذ في الاعتبار الجوانب الإدارية والاقتصادية والبيئية عند القيام بعملية التنمية، وضمان أن النمو الاقتصادي يأخذ بعين الاعتبار القضايا البيئية والاجتماعية، كما تعمل المؤسسات المالية على تمويل الاستثمار في قطاعات الزراعة والصناعة والإسكان والبنية الأساسية والطاقة والصناعات الاستخراجية، وهذه الاستثمارات لها تأثير بيئي واجتماعي كبير.

ومن هنا فإن البنوك الخضراء أو المدفوعة تعمل وفق استراتيجية عمل توزير من القضايا الاقتصادية والاجتماعية والبيئية ودمجها في قرارات الإقراض، مما يضمن الحمائية البيئية وضمان كفاءة الموارد، وتقديم منتجات وخدمات للمصلحين الذين يأخذوا تلك الاعتبارات في أعمالهم، بما يعني استفادة كلاً من الموظفين والمساهمين والعملاء والاقتصاد والبيئة ككل.

وبالتالي فإن الإفصاح والتقرير عن تبني البنوك الممارسات المصرفيّة الخضراء يساهم في تحقيق إستدامة أداء البنوك والوصول للهدف الربح مع المسؤولية، وفقاً يلي توضيح لمؤشرات إستدامة أداء أعمال البنوك الخاصة بالبنكي والتقرير عن تلك الممارسات:

6/1- الإستدامة الاقتصادية:

1- تبني الممارسات المصرفيّة الخضراء الإستدامة الاقتصادية لذى البنوك من خلال المؤشرات التالية:

- الكفاءة الاقتصادية في استخدام الموارد النادرة وتحقيق النمو الاقتصادي الشامل مع تأثير سلبي

- ضرولات البيئة.
2- تبني أفضل الممارسات والشفافية والمساءلة والحوكم الجيدة للحفاظ على أموال المساهمين.
3- يساهم البنك بدعم الاستثمار في مجالات الاستدامة.
4- تحسين عمليات إدارة المخاطر المتعلقة بالإستدامة، وانخفاض مخاطر الائتمان المصرفى.
5- تحسين إنتاجية ورش عمل العاملين وزيادة الوعي الداخلي بقضايا الإستدامة.
6- ارتفاع الطلبات على القروض المصرفية الخضراء وتحسين جودة محفظة القروض.
7- تحسين الأداء والتخطيط والتوقعات المالية طويلة الأجل
8- تحقيق وفورات في التكاليف وخفض تكلفة العمليات من خلال بنك بلا أوراق.
9- أرباح تشغيلية عالية ونمو الأرباح وثباتها.
10- تحسين صورة البنك وخلق صورة إيجابية وبناء الثقة.
11- تحسين التصنيفات من قبل المحللين وتحسين شروط ومعدلات التأمين.

2/2- الإستدامة الاجتماعية:

يحقق تبني الممارسات المصرفية الخضراء الاستدامة الاجتماعية للبنك من خلال المؤشرات التالية:

1- دمج السياسات والإعترافات الاجتماعية في عملية صناع القرار، وكذلك المخاطر الاجتماعية المحتملة الناتجة عن أنشطة عملاءه.
2- ضمان المتعة والتكافؤ في توزيع الفرص.
3- تشجيع المشاريع الاجتماعية مثل الصحة والتعليم والمساواة بين الجنسين.
4- تطوير وتثبيت العاملين وأمان وسلامة مواقع العمل.
5- دفع عجزة التنمية والإنكشاف وحماية النمو المستدام على المدى الطويل.
6- برامج التوعية الوعي المجتمعي والالتزام بالتشريعات.
7- الرعاية الصحية والسلامة والتلوث وحقوق الإنسان.

3/7- الإستدامة البيئية:

يحقق تبني الممارسات المصرفية الخضراء الاستدامة البيئية للبنك من خلال المؤشرات التالية:

1- دمج السياسات والإعترافات البيئية في عملية صناع القرار.
2- القضاء على ظاهرة الاعتماد المفرط على السلع البيئية لأغراض التطور بما يسبب استنزاف الموارد.
3- كفاءة استخدام الطاقة والموارد والحفاظ على التنوع البيولوجي.
4- الحفاظ على الموارد الطبيعية والإدارة الفعالة لها.
5- انخفاض معدلات تلوث الماء والهواء والتربة.
6- انخفاض الانبعاثات وظاهرة الاحتباس الحراري وتغيير المناخ.
7- انخفاض نسب الأمراض المزمنة انخفاض معدلات التلوث.
8- تحسن نوعية المنتجات الزراعية والصناعية وأثارها الضارة.
9- تحقيق التوازن بين المستويات الإنتاجية للبيئة ومستويات استهلاك السكان للحفاظ على البيئة والاستخدام المستدام للموارد.

تاسعاً: خلاصة الدراسة النظرية وإشتقاق فرضيات البحث:

تصل الباحث من خلال الدراسة النظرية إلى إعداد إطار للإفصاح والقرير عن إعتماد وتبنى الممارسات المصرفية الخضراء والقرير عن تلك الممارسات والمبادرات والإستراتيجيات المرتبطة بها، وتحديد مدى التقدم في تحقيقها وتقيقها ونشر تقرير يسلط الضوء على الأنشطة والمبادرات الحالية والأداب في الماضي والإستراتيجيات المستقبلية، ودوره في تحقيق إستدامة أداء البنك والتنمية المستدامة.

وفي ضوء ذلك يمكن للباحث إعداد شكل يوضح إطار تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء ودوره في تحقيق إستدامة البنوك والتنمية المستدامة بشكل عام:
شكل رقم (3) إطار تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء ودورة في تحقيق استدامة البنوك والتنمية المستدامة

إطار التقرير عن تبني البنوك المبادرات والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة

التدريب والتوعية:
- للموظفين والعملاء
- وأصحاب المصلحة
- حول مختلف قضايا البيئية والاجتماعية
- جانب الممارسات البنكية الخضراء

التمويل الأخضر:
- إنشاء
- صندوق إدارة
- المناخ

الفروع الأخضر:
- بطاقات التمثيل
- الكربون
- مخاطر الأنشطة
- الخضراء
- INV
- المنزوعة
- التكنولوجيا
- المعلومات
- الكربون
- الخدمات المصرفية
- Web

إدارة البيئة الداخلية:
- تقييم
- المكاتب الخضراء
- الخضراء
- المخزون والنقل
- استخدام مزيج من الطاقة المتجددة

- صياغة وإعداد دليل السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وحوكمتها
- تشكيل وحدة الممارسات البيئية الخضراء

الإفصاح والتقرير عن أنشطة وممارسات البنوك الخضراء والتفتيق والتأكد من قبل مراجع خارجي

الاستدامة البيئية للبنوك

الاستدامة الاقتصادية للبنوك

الاستدامة الإجتماعية للبنوك

استدامة أداء البنك والتنمية المستدامة

وبناءً على مبادئ وضوء إطار تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء ودوره في تحقيق استدامة البنوك والتنمية المستدامة يمكن صياغة فرضيات الدراسة التالية:
الفرضية الأولى: يوجد علاقة بين تبني البنوك العاملة في البنية المصرية الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة وبين توجيه عمليتها وأنشطةها الأساسية نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة.

الفرضية الثانية: يوجد علاقة بين توافر آليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البنية المصرية وتوافر آليات للتقرير والإفصاح عن تلك الممارسات.

الفرضية الثالثة: يوجد علاقة بين التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة ومؤشرات إصدامنة أداء البنوك.

الفرضية الرابعة: توجد فروق معنوية بين إدراك عينة الدراسة لأثر التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء إصدامنة البنوك العامة في البنية المصرية وفقًا لإختلاف: مركزهم الوظيفي، مؤهلاتهم العلمية، وعدد سنوات خبرتهم.

عاصراً: الدراسة الميدانية

سار البحث في شقه الأول كدراسة نظرية مكتب البحث من تشتقاق فروض البحث، ويسير البحث في شقه التطبيقي كدراسة ميدانية تعرض أركانها، كما يلي:

1/10- أهداف الدراسة الميدانية:

تستهدف الدراسة الميدانية تحديد مدى إدراك مديري البنوك ومعيدي القوائم المالية لأثر التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء إصدامنة البنوك العاملة في البنية المصرية، ومدى قبولهم لتلك الممارسات، كما تستهدف الدراسة اختيار فروض البحث.

2/10- مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من المديرين والمحاسبين العاملين بالبنوك العاملة في البنية المصرية سواء بنوك عامة أو خاصة مصرية كانت أو أجنبية. وسواء كانت بنوك رئيسية أو فروع مصرية وفروع أجنبية. وقد تم سحب عينة تكميلية منهم، حيث تم توزيع قائمة الاستبيان عليهم، حيث تم توزيع (150) قائمة وقد بلغت القوائم غير المسترجة والتي لا تتوقف بها الشروط اللازمة (46) قائمة، وبلغ عدد القوائم التي تم عليها التحليل الإحصائي (104) قائمة بنسبة (70%) وهي نسبة مقبولة من الناحية الإحصائية لقبول وتعليم نتائج العينة.
3/10 - أدوات وإجراءات الدراسة:

إجراء البحث منهج الدراسة الميدانية، وتمثل أدوات البحث في:

أ- اختيار مفردة عينة البحث من المديرين والمحاسبين العاملين بالبنوك العاملة في البنية المصرية وعددهم 104 مفردة.
ب- قائمة الاستبيان والأسئلة المطلوبة إجابتها عليها من قبل مفردة عينة الدراسة والتي تتدرج تحت العديد من المحاور، وهي:

1- المحور الأول: أهمية إعداد وإعتماد وتبيين السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوباتها التحتية.
2- المحور الثاني: أليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة وتوجيه عملياتها وأنشطةها الأساسية نحو تحسين وحماية البيئة وحفظها واعدة الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة.
3- المحور الثالث: أليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة.
4- المحور الرابع: مؤشرات أداء استدامة البنوك.

4/10 - متغيرات الدراسة:

أ- المتغيرات المستقلة:
- أهمية إعداد وإعتماد وتبيين السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوباتها التحتية.
- أليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة.

ب- المتغيرات التابعة :
- توجيه عمليات وأنشطة البنوك الأساسية نحو تحسين وحماية البيئة وحفظها واعدة الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة.
- أليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة.
- مؤشرات أداء استدامة البنوك.

5/10 - التحليل الإحصائي:
تم تجميع قوائم الاستقصاء والردود عليها، تمهددها لاختيار فروض البحث، وذلك كما يلي:
أ- الإحصاء الوصفي:
قام الباحث باستخراج الإحصاء الوصفي للمتغيرات الخاصة بسمات مفردات عينة البحث، ثم الاحصاء الوصفي لمتغيرات البحث المستقلة والتابعة، ويشمل الإحصاء الوصفي التكرار والمتوسط الحسابي المرجح والانحراف المعياري، ومعامل الاختلاف المعياري والترتيب على أساس القيم الأقل تشتتاً أو الأكثر تجانساً، هذا وتشير معظم الدراسات إلى فئات المتوسط المرجح وفقاً لمعايير الموافقة وعدم الموافقة، في إطار مقياس ليكرت Likert Scale

استخدامه في هذه الدراسة كما يلي:

<table>
<thead>
<tr>
<th>الإجابة</th>
<th>الفئة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>تميل الإجابات إلى (غير موافق تماماً)</td>
<td>1.00 – 1.79</td>
</tr>
<tr>
<td>تميل الإجابات إلى (غير موافق)</td>
<td>1.80 – 2.59</td>
</tr>
<tr>
<td>تميل الإجابات إلى (موافق إلى حد ما)</td>
<td>2.60 – 3.39</td>
</tr>
<tr>
<td>تميل الإجابات إلى (موافق)</td>
<td>3.40 – 4.19</td>
</tr>
<tr>
<td>تميل الإجابات إلى (موافق تماماً)</td>
<td>4.20 – 5.00</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ب- استخدام الأدوات والأساليب الإحصائية التالية:

1- اختبار ألفاكرودونخ لقياس ثبات وصدق متغيرات استبيان الدراسة.
2- اختبار "ت" (One Sample T - Test) لعينية واحدة لتحديد مدى توافق أليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء وعلاقة التقرير والإفصاح عن تبني تلك الممارسات على مؤشرات أداء استدامة البنوك.
3- استخدام نموذج الانحدار السببي لمعرفة تأثير التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصيقة للبنية على مؤشرات أداء استدامة البنوك العاملة في البنية المصغرة بالاعتماد على اختبارات T-Test، F-Test ومعامل التحديد (R2).
4- استخدام نموذج تحليل الانحدار المتعدد لقياس تأثير أبعاد التقرير step wise regression والتكلفة عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصيقة للبنية والافصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصيقة للبنية على مؤشرات أداء استدامة البنوك. (ANOVA: Analysis of Variance)

(ANNOVA: Analysis of Variance)
الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء إدراك البنوك العاملة في البنية المصرفية وفقاً لإتفاقية لـ: مركز هم الوظيفي، مؤهلاتهم العلمية، وعدد سنوات خبرتهم.

6/10 - اختبار صدق أداء القياس:

تم استخدام معامل الثبات معامل الفا Cronbach (Alpha cronbach) لإجمالي أبعاد تحليل إدراك Green Banking معيدي القوائم المالية ومديرى البنوك لأثر التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على إستدامة أداء البنوك لإجمالي حرم العينة الذي بلغ (777) الأمر الذي انعكس أثراً على الصدق الذاتي (الذي يمثل الجذر التربيعي للثبات)، حيث بلغ (936) ، هذا وقد سجل محور آليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على معامل ثبات، يليه محور مؤشرات أداء استدامة البنوك، يليه محور آليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة ومحور أهمية إعداد وإعتماد وتزويج تبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات التبني بمعالمات ثبات (782.8, 852.8, 843.8, 821.8) على الترتيب وهي أكبر من (7.7) مما يعني القدرة على الاعتماد على تلك المقاييس، كما تشير نتائج الجدول التالي:

جدول رقم (2) معامل الثبات والصدق الذاتي لأبعاد تحليل إدراك معيدي القوائم المالية ومديرى البنوك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على إستدامة أداء البنوك باستخدام معامل الفا Cronbach

<table>
<thead>
<tr>
<th>معامل الصدق</th>
<th>معامل الثبات</th>
<th>أبعاد الدراسة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0.906</td>
<td>0.821</td>
<td>أهمية إعادة واعتماد وتزويج الممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات التبني</td>
</tr>
<tr>
<td>0.918</td>
<td>0.843</td>
<td>أليات ومحاور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة وتزويج ع مليات وأنشطتها الأساسية نحو تحسين وحماية البيئة والممارسة</td>
</tr>
<tr>
<td>0.933</td>
<td>0.872</td>
<td>أليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة</td>
</tr>
<tr>
<td>0.923</td>
<td>0.852</td>
<td>مؤشرات أداء استدامة البنوك</td>
</tr>
<tr>
<td>0.936</td>
<td>0.877</td>
<td>إجمالي متغيرات البحث</td>
</tr>
</tbody>
</table>

7/10 الخصائص الديموغرافية لعينة الدراسة:

يمكن عرض المتغيرات الديموغرافية لعينة الدراسة وفقاً لـ: نوع البنك، ملكية البنك، المركز الوظيفي، والمؤهل العلمي، وعدد سنوات الخبرة، كما يلي:
جدول رقم (3) توصيف عينة الدراسة وفقا للمتغيرات الديموغرافية

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغير</th>
<th>النسبة</th>
<th>العدد</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 - البنك</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>رئيسي</td>
<td>5.8</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>فرعي</td>
<td>94.2</td>
<td>98</td>
</tr>
<tr>
<td>الإجمالي</td>
<td>100</td>
<td>104</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>2 - ملكية البنك</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>عام - خاص</td>
<td>93.3</td>
</tr>
<tr>
<td>فرع اجنبي</td>
<td>6.7</td>
</tr>
<tr>
<td>الإجمالي</td>
<td>100</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>3 - المركز الوظيفي</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>مدير بنك</td>
<td>9.6</td>
</tr>
<tr>
<td>مدير إدارة</td>
<td>20.2</td>
</tr>
<tr>
<td>رئيس قسم</td>
<td>27.9</td>
</tr>
<tr>
<td>محاسب</td>
<td>42.3</td>
</tr>
<tr>
<td>الإجمالي</td>
<td>100</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>4 - المؤهل العلمي</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>بكالوريوس</td>
<td>68.3</td>
</tr>
<tr>
<td>دبلومة</td>
<td>22.1</td>
</tr>
<tr>
<td>ماجستير</td>
<td>8.7</td>
</tr>
<tr>
<td>دكتوراة</td>
<td>1.0</td>
</tr>
<tr>
<td>الإجمالي</td>
<td>100</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>5 - عدد سنوات الخبرة</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>أقل من 5 سنوات</td>
<td>24.0</td>
</tr>
<tr>
<td>من 5 إلى 10 سنوات</td>
<td>13.5</td>
</tr>
<tr>
<td>من 10 إلى 15 سنة</td>
<td>24.0</td>
</tr>
<tr>
<td>من 15 إلى 20 سنة</td>
<td>20.2</td>
</tr>
<tr>
<td>أكثر من 20 سنة</td>
<td>18.3</td>
</tr>
<tr>
<td>الإجمالي</td>
<td>100</td>
</tr>
</tbody>
</table>
يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- طبقاً لمتغير البنك فقد سجلت القوائم التي تخصص فئة الفروع (98) قائمة بنسبة (94.2%) من عينة الدراسة والقوائم التي تخصص فئة البنوك الرئيسية (6) قوائم بنسبة (5.8%) من عينة الدراسة كما أشارت ردود عينة الدراسة.

- طبقاً لمتغير ملكية البنك فقد سجلت فئة البنوك العامة أو الخاصة نسبة (93.3%) من عينة الدراسة وفئة فروع البنوك الأجنبية (6.7%) من عينة الدراسة كما أشارت ردود عينة الدراسة.

- طبقاً لمتغير المركز الوظيفي يلاحظ أن (42.3%) من عينة الدراسة من الفئة الوظيفية (محاسب)، ونسبة (27.9%) من الفئة الوظيفية (رئيس قسم) ثم من الفئة الوظيفية (مدير إدارة) نسبة (20.2%)، وأخيراً نسبة (9.6%) من الفئة الوظيفية (مدير بنك)، كما أشارت ردود عينة الدراسة.

- طبقاً لمتغير المؤهل العلمي يلاحظ أن نسبة (68.3%) من عينة الدراسة حاصلين على بكالوريوس)، ونسبة (22.1%) حاصلين على (دبلوما) وأخيراً كل من نسبة (8.7%)، (1%) حاصلين على شهادة (ماجستير ودكتوراه) على الترتيب.

- طبقاً لمتغير البنك فقد سجلت فئة الفروع نسبة (94.2%) من عينة الدراسة وفئة البنوك الرئيسية (5.8%) من عينة الدراسة، كما أشارت ردود عينة الدراسة.

- طبقاً لمتغير عدد سنوات ممارسة المهنة يلاحظ أن نسبة (24%) من عينة الدراسة من فئة الخبرة (أقل من 5 سنوات)، ونسبة (20.2%) من فئة الخبرة (من 5 إلى 20 سنة)، ثم فئة الخبرة (أكثر من 20 سنة) بنسبة (18.3%), وأخيراً فئة الخبرة (من 5 إلى 10 سنوات) بنسبة (13.5%), كما أشارت ردود عينة الدراسة.

- المقايس الإحصائية الوصفية للمتغيرات البحثية:

فيما يلي نتناول المقايس الإحصائية الوصفية للمتغيرات البحثية، حيث يوضح العبارات التي حازت على أعلى درجات الأهمية وأقل درجات الأهمية وذلك وفقاً لإستجابات مفردات عينة الدراسة، ثم يوضح بالنسبة لكل بعد الاتجاه العام لإستجابات مفردات البحث، وذلك لتحديد أثر التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على مؤشرات استدامة أداء البنوك "، وذلك لكل من Green Banking الأبعاد التالية:
10/8/10 - أهمية إعداد وإعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات
التربيني: ويشتمل على 3 أبعاد فرعية:
- الهدف العام من تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة:

جدول رقم (6) المقياس الوصفية (المتوسط الحسابي والإحراز المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)

|| نموذج المطور للممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الترتيب</td>
<td>المؤشرات</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>المعايير</td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>استخدام الموارد بشمولية وتجنب الهدار والضياع وإعطاء ألوية للبيئة والمجتمع.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>تنفيذ البنوك للممارسات الخضراء كنموذج أعمال لبنوك مستدامة.</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>تبني البنوك للممارسات الخضراء يساعد البنوك في تجنب وإدارة مخاطر Credit Risk والمخاطر القانونية: Credit Risk</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>تركز البنوك الخضراء على الحفاظ على البيئة والسلامة والأمن الاجتماعي، وتحويل البنوك من &quot;هدف الربح فقط&quot; إلى &quot;الربح مع المستهلك&quot;.</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>المعايير المعنوية للممارسات المصرفية الخضراء يساعد البنوك في تجنب وإدارة مخاطر Legal Risk: Reputation Risk.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

المتوسط العام إجمالي بعد

- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً إجمالي بعد "الهدف العام من تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة" أشارت إلى الإتجار الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام إجمالي بعد (3.68) وبمعامل اختلاف قدره (0.84)، أي بما يعدل نسبة اتفاق (79.16%).
- هذا وقد كانت أهم العبادات اتفاقاً على بنود بعد عبارة "استخدام الموارد بشمولية وتجنب الهدار والضياع وإعطاء ألوية للبيئة والمجتمع"، بمعامل اختلاف (22.51%).
- أما العبادة الأقل اتفاقاً على بنود بعد عبارة "تبني الممارسات المصرفية الخضراء يساعد البنوك في تجنب وإدارة مخاطر Credit Risk والمخاطر القانونية: Legal Risk."

من الجدول السابق يتضح:
- أهمية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة

جدول رقم (7) المقايس الوصفية (المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)

لمزيد أهمية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة

<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>المؤشرات المطلوبة</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>م</th>
<th>المتوسط الحسابي</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>تجنب هدر واستخدام الأوراق أثناء العمل: من خلال المراسلات والتقارير الإلكترونية وبالتالي التقليل من السيطرة على إزالة الغابات</td>
<td>0.84</td>
<td>3.86</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>خلق الوعي لدى رجال الأعمال والمستثمرين حول القضايا البيئية وتأثيرها على الاقتصاد والبيئة والمجتمع بما يحسن من صورة البنوك</td>
<td>0.88</td>
<td>3.79</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>الالتزام بمعايير بيئية للاقراض: بما يجعل أصحاب الأعمال يغيرون أعمالهم لتصبح صديقة للبيئة وهو أمر جيد للأجيال القادمة.</td>
<td>1.03</td>
<td>3.96</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>توفير ميزة تنافسية وإعطاء الأولوية للإسهامات والقروض التي تأخذ في اعتبارها عوامل الخطر المرتبطة بالظروف البيئية.</td>
<td>1.05</td>
<td>3.96</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

المتوسط العام ل всем البنوك

من الجدول السابق يتضح:

- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لاجمالي بعد "أهمية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة"  أشارت إلى الإتجاه الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لاجمالي البعض (3.89) ويعادل نسبة اتفاق (79.87)
- هذا وقد كانت أهم العبارات اتفاقاً على بنود البعد عبارة (خلق الوعي لدى رجال الأعمال والمستثمرين حول القضايا البيئية وتأثيرها على الاقتصاد والبيئة والمجتمع لتحسين صورة البنوك)، بمعمل اتفاق (21.79)
- أما العبارة الأكثر اتفاقاً على بنود البعد عبارة (تجنب هدر واستخدام الأوراق أثناء العمل: من خلال المراسلات والتقارير الإلكترونية وبالتالي التقليل من السيطرة على إزالة الغابات)، بمعمل اتفاق (26.54)

- 44 -
3- صعوبات تبني الممارسات المصرفية الخضراء

جدول رقم (8) المقاييس الوصفية (المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)

لمعرفة صعوبات تبني الممارسات المصرفية الخضراء وإجمالي بعد "أهمية إعداد واعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات التبني".

<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>المعامل</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>المؤشرات</th>
<th>م.</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>5</td>
<td>29.89</td>
<td>1.08</td>
<td>3/62</td>
<td>1/3</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>31.42</td>
<td>1.10</td>
<td>3/52</td>
<td>2/3</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>28.82</td>
<td>1.02</td>
<td>3/55</td>
<td>3/3</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>19.24</td>
<td>0.76</td>
<td>3/96</td>
<td>4/3</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>23.69</td>
<td>0.86</td>
<td>3/63</td>
<td>5/3</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>29.26</td>
<td>1.10</td>
<td>3/78</td>
<td>6/3</td>
</tr>
<tr>
<td>-</td>
<td>18.18</td>
<td>0.66</td>
<td>3.67</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

المتوسط العام لإجمالي البعد: 18.18

الإجمالي العام: لعدة أهمية إعداد وإعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات التبني.

من الجدول السابق يتضح:

- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي بعد "صعوبات تبني الممارسات المصرفية الخضراء" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي للمؤشرات، هذا وقد بلغ المتوسط العام إجمالي البعد (3.67) وبمعامل اختلاف قدره (18.18)%، أي بما يعادل نسبة اتفاق (81.82%).
- هذا وقد كانت أهم العبارات إتفاقاً على بنود البعد عبارة (غياب الإتساق عند تطبيق القوانين البيئية والاجتماعية)، بمعامل اختلاف (19.24%).
- أما العبارات الأقل اتفاقاً على بنود البعد عبارة (مشكلة التنوع: إتقان خطوات البنوك الخضراء لخدمة العملاء أصدقاء البنية ووجود عدد محدود من العملاء)، بمعامل اختلاف (31.42%)، وذلك وفقاً لردد العينة.
- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي بعد "أهمية إعداد وإعتماد وتنفيذ السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات التبني" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي البعد (3.75) ومعالجة اختلاف قدره (17.10%)، أي بما يعادل نسبة اتفاق (82.90%).

- إن بيانات ومحارر تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة وتوجيه عملياتها ومشاركتها الأساسية نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة، ويشمل على 12 بعد فرعي:

<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>الطلب</th>
<th>الامتثال المقیم</th>
<th>الامتثال الپایه</th>
<th>المؤشرات</th>
<th>م</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>6</td>
<td>17.31</td>
<td>0.65</td>
<td>3.77</td>
<td>مراحل وإستراتيجيات تبني الممارسات المصرفية الخضراء</td>
<td>1</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>17.55</td>
<td>0.67</td>
<td>3.82</td>
<td>مراحل وإعداد دليل السياسات والممارسات المصرفية الخضراء واحترامها</td>
<td>2</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>16.14</td>
<td>0.68</td>
<td>4.22</td>
<td>إدارة البيئة الداخلية للبنوك: تكوين بنية صحيحة ونظيفة، وإستهلاك طاقة ومؤازر أقل مع خفض إmissions الكربون</td>
<td>3</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>14.08</td>
<td>0.56</td>
<td>4.01</td>
<td>تقليل إmissions الكربون (البصمة البيئية)</td>
<td>4</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>13.54</td>
<td>0.56</td>
<td>4.16</td>
<td>الفروع الخضراء: يجب أن يكون هناك سعي لإعداد فروع جديدة والفروع القائمة خضراء</td>
<td>5</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>13.95</td>
<td>0.57</td>
<td>4.11</td>
<td>البنية التحتية الخضراء لتقنية المعلومات</td>
<td>6</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>23.33</td>
<td>1.01</td>
<td>4.33</td>
<td>استخدام تقنيات تكنولوجيا متطورة وصديقة للبيئة لتقديم خدمات سريعة للعملاء</td>
<td>7</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>23.12</td>
<td>0.98</td>
<td>4.24</td>
<td>الخدمات المصرفية عبر الإنترنت</td>
<td>8</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>15.64</td>
<td>0.60</td>
<td>3.87</td>
<td>التمويل الخضراء</td>
<td>9</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>21.63</td>
<td>0.88</td>
<td>4.09</td>
<td>الروهن الخضراء ومدولات المباني الخضراء لبناء وإنشاء مباني أو تحفيز المباني لتكون خضراء</td>
<td>10</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>19.09</td>
<td>0.75</td>
<td>3.98</td>
<td>إنشاء صندوق إدارة مخاطر المناخ</td>
<td>11</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>21.52</td>
<td>0.87</td>
<td>4.08</td>
<td>التدريب والتنوعية</td>
<td>12</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>10.31</td>
<td>0.41</td>
<td>4.06</td>
<td>الإجمالي العام: ليعد آليات ومحارر تبني الممارسات المصرفية الخضراء</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

من الجدول السابق يتضح:
- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي بعد "آليات ومحارر تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي البعد (4.06) ومعالجة اختلاف قدره (10.31%)، أي بما يعادل نسبة اتفاق (69.80%).

- أن ما ذُكر في الجدول السابق جدير بالاهتمام، حيث إن البيانات أشارت إلى أن تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة تساهم في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتقليل التأثير البيئي. ومع ذلك، هناك بعض التحديات في التنفيذ، والتي تتطلب دعمًا من الجهات المختصة ومستوى الشراكة بين القطاعات.
- فقد كانت أهم العبارات اتفاقاً على بنود الربع الخضراء (الفروع الخضراء)
: يجب أن يكون هناك سعي لإعداد فروع جديدة والفروع القائمة خضراء، بمعامل اختلاف
13.54%، وذلك وفقاً لرود عينة الدراسة.
- أما أهم العبارات الأقل تفقاً على بنود الربع الخضراء (الفروع الخضراء بالربع الخضراء)
(استخدام تقنيات تكنولوجيا متطورة وصدافة للبنية لتقدم خدمات سريعة للعملاء) بمعامل اختلاف 23.32%،
وذلك وفقاً لرود عينة الدراسة.

3/10-13.54%:

البيئة التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة:

وتشتمل على بعدين فرعيين:

جدول رقم 1 (10) المقابلة الوصفية (المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعدل الاختلاف والترتيب)

لبحث "البيئة التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة":

<table>
<thead>
<tr>
<th>المرتبة</th>
<th>المؤشرات</th>
<th>المتوسط المعياري</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>الاختلاف</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>المتوجه المستقبلي. وجود مؤشرات للأداء، مقارنة الأداء الحالي والماضي ومدى التقدم</td>
<td>20.12</td>
<td>0.83</td>
<td>4.16</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>نشر تقرير استدامة مستقل يسلط الضوء على الإشارة الحالية والممارسات</td>
<td>21.03</td>
<td>0.86</td>
<td>3.95</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>ضرورة التدقيق والتثبت من قبل مراجع خارجي على تقارير الإستدامة.</td>
<td>20.99</td>
<td>0.82</td>
<td>3.82</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>ضرورة الإفصاح عن أنشطة البنوك الخضراء على الموقع البنكي، والتحديث المستمر للموقع، وإدامة التقارير المالية السنوية وتفعيل الإستدامة على الموقع.</td>
<td>26.49</td>
<td>1.01</td>
<td>3.98</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>الإفصاح عن دعم مبادرات تغيير المناخ والذهاب والهواية والتنوع البيولوجي.</td>
<td>26.88</td>
<td>1.01</td>
<td>4.01</td>
</tr>
</tbody>
</table>

المتوسط العام لإجمالي الإفصاح والتقرير عن أنشطة وممارسات البنوك الخضراء
الإجمالي العام: لبعض أليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة
من الجدول السابق يتضح:
- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي عدد "التمييز والاقتصاد وتأثيره على تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة المرتفعة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي البعد (4.56) ويعمل اختلاف قدره (4.16)، أي ما يعادل نسبة اتفاق (79.88%).
- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي عدد "التمييز والاقتصاد والتزام التث류 و 컴퓨 و ممارسات البنوك الخضراء" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة المرتفعة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي البعد (4.96) ويعمل اختلاف قدره (18.01)، أي ما يعادل نسبة اتفاق (81.99%).
- هذا وقد كانت أهم العبارات اتفاقاً على بنود البعد عبارة (إمكانية تقديم تقرير ربع سنوي عن المبادرات ومدى التقدم في تحقيقها وفي تنفيذ الممارسات المصرفية الخضراء والتزام التث류 و 컴퓨 و التدابير اللازمة وتفعيلها للأطراف المعنية)، بعمل اختلاف (20.12).
- أما المبادرة الأولى اتفاقاً على بنود البعد عبارة (التمييز على دعم مبادرات تغير المناخ والماء والهواء والتداول البيولوجي)، بعمل اختلاف (26.88%)، وذلك وفقاً لردود عينة الدراسة.
- 8/4/10 مشاركات أداء استدامة البنوك: ويشتمل بدوره على عدد 3 أبعاد كما يلي:

<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>المؤشرات المستدامة الاجتماعية</th>
<th>الموسط</th>
<th>الإحرف المعياري</th>
<th>الاحتمال الاستدامة</th>
<th>م</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>1- الإستراتيجية</td>
<td>16.25</td>
<td>0.70</td>
<td>4.35</td>
<td>5/1</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>2- الإستراتيجية</td>
<td>20.72</td>
<td>0.86</td>
<td>4.17</td>
<td>2/1</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>3- الإستراتيجية</td>
<td>22.26</td>
<td>0.90</td>
<td>4.07</td>
<td>1/1</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>بساه البنوك بدروم الاستثمار في مجالات الاستدامة</td>
<td>23.59</td>
<td>0.93</td>
<td>3.98</td>
<td>4/1</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>تحسين عمليات إدارة المخاطر المتعلقة بالإستدامة ، وانخفاض مخاطر الإستدامة المصرفية</td>
<td>26.21</td>
<td>1.04</td>
<td>3.96</td>
<td>3/1</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>تحسين إنتاجية ورضاء العاملين وزيادة الموارد الداخلي بقضايا الاستدامة</td>
<td>16.25</td>
<td>0.70</td>
<td>4.35</td>
<td>5/1</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>ارتفاع الطلب على القروض المصرفية الخضراء وتحسين جودة</td>
<td>21.10</td>
<td>0.84</td>
<td>3.99</td>
<td>6/1</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>1- الاستدامة الاقتصادية</td>
<td>20.72</td>
<td>0.86</td>
<td>4.17</td>
<td>2/1</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>2- الاستدامة الاقتصادية</td>
<td>22.26</td>
<td>0.90</td>
<td>4.07</td>
<td>1/1</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>3- الاستدامة الاقتصادية</td>
<td>26.21</td>
<td>1.04</td>
<td>3.96</td>
<td>3/1</td>
</tr>
</tbody>
</table>

جدول رقم (11) المقياس الوصيفية (المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)
tabs:1

<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>المتوسط المحاسب</th>
<th>الاختلاف المعياري</th>
<th>الاختلاف الإحصائي</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>15.58</td>
<td>0.60</td>
<td>3.91</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>16.96</td>
<td>0.69</td>
<td>4.08</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>17.87</td>
<td>0.74</td>
<td>4.18</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>18.63</td>
<td>0.77</td>
<td>4.15</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>19.22</td>
<td>0.78</td>
<td>4.08</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>19.98</td>
<td>0.81</td>
<td>4.10</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>22.12</td>
<td>0.88</td>
<td>4.01</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- لـ "مؤشرات الاستدامة الاجتماعية" 

من الجدول السابق يتضح:
- أن معادلة عينة الدراسة وفقاً لفقة الاستدامة الاقتصادية "نشأت إلى الاتجاه الإيجابي
- بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لفقة الاستدامة الاقتصادية (3.98) ونسبة اثناء قدره (17%)، أي بما
- يعدل نسبة اتفاق (83%).
- هذا وقد كانت أهم العبارات اتفاقاً على بنود البدء عبارة (تحسين إنتاجية ورعاية عمال وزيادة الوعي
الداخلي بقضايا الاستدامة)، بمعامل اختلاف (25%).
- أما العبارة الأقل اتفاقاً على بنود البدء عبارة (آرية تشغيلية عالية ونمو الأرباح ويثابتها)، بمعامل
اختلاف (26.61%)، وذلك وفقاً لفقة عينة الدراسة.

لـ "مؤشرات الاستدامة الاجتماعية"،

جدول رقم (12) المقابلة الوصفية (المتوسط المحاسب والإحصائي المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)
من الجدول السابق يتضح:

- أن مفردة عينة الدراسة وفقاً لإجمالي بعد "الاستدامة الاجتماعية" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي بعد (4.07) وبمعامل اختلاف قدره (12.88)٪، اي بما يعادل نسبة اتفاق (87.12٪).
- هذا وقد كانت أهم العبارات اتفاقاً على بنود بعد عبارة (تشجيع المشاريع الاجتماعية مثل الصحة والتعليم والمساواة بين الجنسين)، بمعامل اختلاف (15.58٪).

- أما العبارات الأقل اتفاقاً على بنود بعد عبارة (دمج السياسات والإعتبارات الاجتماعية في عملية صنع القرار)، وكذلك المخاطر الاجتماعية المحتملة الناتجة عن أنشطة عملاءهم، بمعامل اختلاف (22.12٪)، وذلك وفقاً لرود عينة الدراسة.

3- الاستدامة البيئية

جدول رقم (13) المقاييس الوصفية (المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)


<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>معيار</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>المتوسط الحسابي</th>
<th>الميزات</th>
<th>الملاحظات</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3</td>
<td>21.03</td>
<td>0.87</td>
<td>4.18</td>
<td>1/3</td>
<td>يتمج الامور والاعتبارات البيئية في عملية صنع القرار، وكذلك المخاطر البيئية المحتملة الناتجة عن أنشطة عملاءهم.</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>20.67</td>
<td>0.83</td>
<td>4.04</td>
<td>2/3</td>
<td>تفضيل على ظاهرة الاعتماد المفرط على السلع البيئية لأغراض التنظير بما يسبب استنزاف الموارد.</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>22.65</td>
<td>0.95</td>
<td>4.23</td>
<td>3/3</td>
<td>كفاءة استخدام الطاقة والموارد والحفاظ على التنوع البيولوجي.</td>
</tr>
<tr>
<td>9</td>
<td>12.95</td>
<td>0.58</td>
<td>4.55</td>
<td>4/3</td>
<td>الحفاظ على الموارد الطبيعية والإدارة الفعالة لها</td>
</tr>
<tr>
<td>7</td>
<td>18.33</td>
<td>0.79</td>
<td>4.32</td>
<td>5/3</td>
<td>تخفيف معدلات تلوث الماء والهواء والتربة.</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>20.92</td>
<td>0.88</td>
<td>4.24</td>
<td>6/3</td>
<td>تخفيف الابتعادات وظاهرة الاحتياج الحراري وتغيير المناخ</td>
</tr>
<tr>
<td>8</td>
<td>17.32</td>
<td>0.77</td>
<td>4.48</td>
<td>7/3</td>
<td>تخفيف نسب الأمراض المزمنة لإنسالي معدلات التلوث.</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>21.94</td>
<td>0.93</td>
<td>4.27</td>
<td>8/3</td>
<td>تحسن نوعية المنتجات الزراعية والصناعية وأثاثها الضارة.</td>
</tr>
<tr>
<td>6</td>
<td>18.78</td>
<td>0.80</td>
<td>4.26</td>
<td>9/3</td>
<td>تحقيق التوازن بين المستويات الانتاجية للبيئة واستهلاك السكان للحفاظ على البيئة والاستخدام المثالي للموارد.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

المتوسط العام لإجمالي بعد الاستدامة البيئية 13.78 0.59 4.28
من الجدول السابق يتضح:
- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي بعد "الاستدامة البيئية" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي البعيد (4.28) ومعامل اختلاف قدره (13.78%)، أي بما يعادل نسبة اتفاق (86.22%).
- هذا وقد كانت أهم العبارة اتفاقاً على بنود بعد عبارة (الحفاظ على الموارد الطبيعية والإدارة الفعالة لها)، بمعمل اختلاف (12.95%).
- أما العبارة الأقل اتفاقاً على بنود بعد عبارة (كفاءه استخدام الطاقة والموارد والحفاظ على التنوع البيولوجي)، بمعمل اختلاف (22.65%)، وذلك وفقاً لردود عينة الدراسة.
- ملخص أبعاد "مؤشرات أداء استدامة البنوك" وتشمل على 3 أبعاد بحيثية كما يلي:

جدول رقم (14) المقاييس الوصفية (المتوسط الحسابي والإحراز المعياري ومعامل الاختلاف والترتيب)

<table>
<thead>
<tr>
<th>الترتيب</th>
<th>معامل الاختلاف</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>المتوسط الحسابي</th>
<th>المؤشرات</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>الإستدامة الاقتصادية</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>17</td>
<td>0.67</td>
<td>3.98</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>12.88</td>
<td>0.52</td>
<td>4.07</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>13.78</td>
<td>0.59</td>
<td>4.28</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>-</td>
<td>12.95</td>
<td>0.53</td>
<td>4.11</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

الإجمالي العام: لم يجد مؤشرات أداء استدامة البنوك

من الجدول السابق يتضح:
- أن مفردات عينة الدراسة وفقاً لإجمالي بعد "مؤشرات أداء استدامة البنوك" أشارت إلى الاتجاه الإيجابي بالموافقة، هذا وقد بلغ المتوسط العام لإجمالي البعيد (4.11) ومعمل اختلاف قدره (12.95%)، أي بما يعادل نسبة اتفاق (87.05%).
- هذا وقد كانت أهم الأبعاد اتفاقاً (الاستدامة الاجتماعية)، (الاستدامة البيئية)، (الاستدامة الاقتصادية)، بمعاملاً اختلاف (12.88%) (78.13%)، (17.0%) على الترتيب.

9/10 اختبار صحة فرضيات البحث:
يركز البحث على اختبار أربعة فرضيات بحثية، بهدف تناول أبعاد مشكلة البحث وأهدافه، وذلك كما يلي:
- الفرضية الأولى: يوجد علاقة بين بنية البنوك العاملة في البنية المصرية للممارسات المصرفية الخضراء الصادقة للبنية وبين توجيه عملياتها وأنشطتها الأساسية نحو تحسين وحماية البنية والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة.

ولقياس معنوية الفروق بين غينة البحث ومجتمع الدراسة، تم استخدام اختبار "ت" لعينة واحدة ثم حساب معنوية اختبار "ت" على أساس مستوى معنوية أقل من (0.05) لدليل على معنوية الفروق بين المتوسط الحسابي لعينة الدراسة وعامة المجتمع، رفض فرض العدوى القائل بأن المتوسط الحسابي لمجتمع الدراسة قد بلغ قيمة معينة (3.0) على مقياس ليكرت الخصائص، أما إذا كان مستوى المعنوية أكبر من (0.05) فالفروق معنوية بين المتوسط الحسابي لعينة الدراسة وعامة المجتمع.

وبالنسبة لنتائج الإجابة على الفرضية البحثية الأولى:

جدول رقم (15) اختبار "ت" لقياس معنوية الفروق بين غينة البحث ومجتمع الدراسة لقياس مدى وجود إهتمام بإعداد واعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصادقة للبنية في البنوك العاملة في البنية المصرية - علماً بأن معنوية المجتمعي (3.0) مستوي معنوية أقل من (0.01).

<table>
<thead>
<tr>
<th>الدراسة</th>
<th>مستوى معنوية</th>
<th>قيمة &quot;ت&quot;</th>
<th>الخطأ المعياري</th>
<th>المتوسط الحسابي</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>دالة</td>
<td>0.001</td>
<td>11.955</td>
<td>0.64</td>
<td>3.75</td>
</tr>
<tr>
<td>دالة</td>
<td>0.001</td>
<td>25.839</td>
<td>0.41</td>
<td>4.06</td>
</tr>
</tbody>
</table>

- يوجد تبني للممارسات المصرفية الخضراء الصادقة للبنية في البنوك العاملة في البنية المصرية.
- تواقيعيات ومحور تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصادقة للبنية في البنوك العاملة في البنية المصرية وتوجيه عملياتها وانشطتها الأساسية.

من الجدول السابق يتضح:

- أن هناك اختلافات ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المستجيبين في غينة البحث وعامة مجتمع الدراسة نحو إرادة وجود إهتمام بإعداد واعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصادقة للبنية في البنوك العاملة في البنية المصرية، حيث بلغت قيمة "ت" (11.955) عند مستوى معنوية أقل من (0.05) ، كما أن المتوسط الحسابي لمجتمع الدراسة أكبر من (3.0) ، حيث بلغ (3.75)، وذلك مع وجود إهتمام بإعداد واعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصادقة للبنية في البنوك العاملة في البنية المصرية.
- أن توجد اختلافات ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المستجيبين في عينة البحث ومعلمة مجتمع

المستوى التعاونية في البيئة المصرية، حيث بلغت قيمة "ت" (25.839)، عند مستوى معنوية أقل من (0.05). كما أن المتوسط الحسابي لمجتمع الدراسة أكبر من (3.0)، حيث بلغ (4.06)، وبهذا نويد توافر آليات ومحاور لتنبيه الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة

في البيئة المصرية وتوجه عملياتها وأنشطةها الأساسية.

ابناء على استخدام اختبار "ت" نتائج الدراسة الأولي، حيث تشير النتائج إلى وجود إهتمام باعداد وإعتماد وتنبيه السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البيئة المصرية، كما تتوافر لدي البنوك آليات ومحاور لتنبيه تلك الممارسات، والذي يمثل اتجاهًا متزايدًا نحو إعداد وإعتماد وتكييف السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البيئة المصرية، وبالتالي توجههم عملياتها وأنشطةهم الأساسية (الإطار والتنفيذ وتصميم المنتجات والخدمات وغيرها) نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية

وإدارة الطاقة والطاقة، إضافة إلى كونها مساهمة من أموال المساحين بشكل رئيسي.

- الفرضية الثانية: يوجد علاقة بين توافر آليات ومحاور لتنبيه الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البيئة المصرية وتوافر آليات للتقرير والإفصاح عن تبني تلك الممارسات.

ولقياس معنوية الفروق بين عينة البحث ومجتمعا الدراسة تم استخدام اختبار "ت" لنموت đoàn

في حالة واحدة، كما يوضح الجدول التالي:

جدول رقم (16) اختبار "ت" لقياس معنوية الفروق بين عينة البحث ومجتمعا الدراسة لقياس مدى توافر آليات للتقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البيئة المصرية - علماً بأن معلمة المجتمع (3.0).

<table>
<thead>
<tr>
<th>القيمة &quot;ت&quot; المحسوبه</th>
<th>القيمة المعيارية للخليط</th>
<th>الخصائص</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>20.653</td>
<td>0.77</td>
<td>4.56</td>
</tr>
<tr>
<td>دالة **0.001</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

- يتوافر آليات للتقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البيئة المصرية

دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.001).
من الجدول السابق يتضح:
- أنه يوجد اختلاف ذات دلالة إحصائية بين اتجاهات المستجيبين في عينة البحث ومعلمة مجتمع الدراسة نحو مدى وجود توافر أليات للتقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة في البنوك العامة في البنية المصرية، حيث بلغ قيمة "ت" (20.653) عند مستوى معنوية أقل من (0.05) ، كما أن المتوسط الحسابي لمجتمع الدراسة أكبر من (3.0) ، حيث بلغ (4.56) ، وبذلك يوجد وجود توافر أليات للتقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة في البنوك العامة في البنية المصرية.

بناءً على استخدام اختبار "ت" الفرضية الثانية، حيث تشير النتائج إلى وجود توافر أليات للتقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة في البنوك العامة في البنية المصرية، وهو ما يعد نتائج لوجود إهتمام باستدامة واعتماد وتشييد السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العامة في البنية المصرية وتوافر أليات ومحاور لتبني تلك الممارسات.

10/9/3 - الفرضية الثالثة: توجد علاقة معنوية بين آثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء ومؤشرات أداء استدامة البنوك

 Islands A و Green Banking

لإختبار صحة الفرض البحثي الثالث فقد تم استخدام تحليل الانحدار البسيط Simple regression

10/9/3/1 - حدد معنوي تأثير التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء Green Banking

على مؤشرات أداء استدامة البنوك، وذلك كما يلي:

جدول رقم (17) نموذج الانحدار الخطي البسيط لتحديد معنوية تأثير التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء Green Banking ومؤشرات أداء استدامة البنوك

| R    | R²   | F. test | t. test | التغير المستقل | المتغير المستقل-
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0.853</td>
<td>72.8</td>
<td><strong>0.01</strong></td>
<td>272.912</td>
<td>0.08</td>
<td>1.771</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td><strong>0.401</strong></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

التقييم: 0.001: في الفرضية الثالثة، تشير النتائج إلى وجود علاقة معنوية بين آثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء ومؤشرات أداء استدامة البنوك، وذلك كما يلي:

- **0.401: في الفرضية الثالثة، تشير النتائج إلى وجود علاقة معنوية بين آثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء ومؤشرات أداء استدامة البنوك، وذلك كما يلي:**

**0.05: دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05). دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.05).**
من الجدول السابق يتبين:

1 - معامل الارتباط (r)

توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين آثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء ومؤشرات أداء استدامة البنوك حيث بلغ معامل الارتباط (0.853) عند مستوى معنوية أقل من (0.01).

2 - معامل التحديد ($R^2$)

نجد أن المتغير المستقل إجمالي مؤشرات أثر التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء (يفر (72.8%) من التغير الكلي في المتغير التابع (مؤشرات أداء استدامة البنوك). وبالنسبة لبعض الخطايا في المعادلة أو ربما لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من المفرود إدراجها ضمن النموذج.

3 - اختبار معنوية المتغير المستقل

باستخدام اختبار (t.test) نجد أن المتغير المستقل إجمالي مؤشرات أثر التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء (Green Banking ممارسات البنوك الخضراء) ذات تأثير معنوي على (مؤشرات أداء استدامة البنوك)، حيث بلغت قيمة "(t" (16.42) وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.01).

4 - اختبار معنوية جودة تفويض نموذج الانحدار

لاختبار معنوية جودة تفويض النموذج ككل، تم استخدام اختبار (F-test) (F-test) هي (272.912) وهي ذات معنوية عند مستوى أقل من (0.01) مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على مؤشرات أداء استدامة البنوك.

- اختبار اعتدالية المتغير التابع:

من فروض الانحدار أن الأخطاء تتوزع تطبيقاً طبيعيًا معيارياً بمتوسط حسابي (صفر) وانحراف معياري 0.99 وهذا كما هو واضح عند رسم المدرج التكراري للأخطاء المعقياسية للانحدار الخطي كما يلي في المدرج التكراري:
الفرضية:

- يتم قبول الفرض الإحصائي البديل بوجود تأثير موجب ذو دلالة إحصائية بين تبني التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء ومؤشرات أداء استدامة البنوك Green Banking.

5 - معادلة النموذج:

$$\text{مؤشرات أداء استدامة البنوك} = 0.401 + 0.853 \times \text{Green Banking}$$

ومن نموذج العلاقة الإحصائية السابق، يمكن التنبؤ بدرجات مؤشرات أداء استدامة البنوك، من خلال قياس مؤشرات تأثير التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء وتطبيق ذلك النموذج، وهو يدل على أن:

- كل زيادة في مؤشرات تأثير التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء قدراها (0.853) تؤدي إلى زيادة مؤشرات أداء استدامة البنوك بمقدار واحد صحيح.

(lish step wise regression) نموذج تحليل الانحدار المتعدد (2-3/9/10) لقياس تأثير أبعاد تأثير التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء Green Banking على مؤشرات أداء استدامة البنوك.

- كما يوضحه جدول التالي:

الإنحدار المتعدد: 18 (جدول رقم) (R^2) نموذج الانحدار الخطى المتعدد التدريجي للتنبؤ بالأبعاد تأثير التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء Green Banking على مؤشرات أداء استدامة البنوك.

<table>
<thead>
<tr>
<th>R^2</th>
<th>VIF</th>
<th>قيمة ت ☐</th>
<th>قيمة ت ☑</th>
<th>المتغير المستقل</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>74.9</td>
<td><strong>0.01</strong></td>
<td>99.690</td>
<td>0.160</td>
<td>1.636</td>
</tr>
<tr>
<td>1.827</td>
<td><strong>0.01</strong></td>
<td>2.595</td>
<td>0.146</td>
<td>الاستدامة الاقتصادية:</td>
</tr>
<tr>
<td>3.657</td>
<td><strong>0.01</strong></td>
<td>4.202</td>
<td>0.512</td>
<td>الاستدامة الاجتماعية:</td>
</tr>
<tr>
<td>5.355</td>
<td><strong>0.01</strong></td>
<td>0.289</td>
<td>الاستدامة البيئية:</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

*دالة عند مستوى معنوية أقل من (0.01).*

1 - معامل التحكم ($R^2$)
نجد أن المتغيرات المستقلة ككل (أبعاد أثر التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء)، تفسر (74.9%) من التغير الكلي في المتغير التابع المتمثل في بعد أداء استمتاع البنوك، وبقية النسبة يرجع إلى الخطا العشوائي في المعادلة أو ربما لعدم إدراج متغيرات مستقلة أخرى كان من المفروض إدراجها ضمن النموذج أو لاختلاف طبيعة نموذج الانحدار عن النموذج الخطي.

2- اختبار معيونية المتغير المستقل.

باستخدام اختبار t (t-test) نجد أن المتغيرات المستقلة الأكثر تأثيراً (الاستمتاع البيئية)، (الاستمتاع الاجتماعية)، (الاستمتاع الاقتصادية)، على أبعاد أداء استمتاع البنوك، حيث بلغت قيم "t" (55.3)، (2.02)، (2.59)، وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05).

3- اختبار معيونية جودة تفوق نموذج الانحدار:

لاختبار معيونية جودة تفوق نموذج ككل، تم استخدام اختبار F (F-test)، حيث أن قيمة اختبار F (F-test) هي (9.69) وثاني ذلك معنوية عند مستوى أقل من (0.01)، مما يدل على جودة تأثير نموذج الانحدار على بعد أداء استمتاع البنوك.

4- معامل تضخم التباين (VIF)

لتحديد مدى وجود ازدواج خطى بين المتغيرات المستقلة وبعضها البعض، تم حساب معامل تضخم التباين (VIF) وهو اختصار ل Vaiance inflation factor لك كل متغير مستقل على حدة مع باقي المتغيرات المستقلة، وقد اتضح أن المتغيرات المستقلة المقيدة ضمن نموذج الانحدار الخطي المتعدد لا تعاني من مشكلة الازدواج الخطي في أي من هذه المتغيرات، حيث إن قيم VIF أقل من (10) مما يدل على عدم وجود مشكلة.

5- اختبار اعتمادية المتغير التابع:

من فروض الانحدار أن الأخطاء تتوزع توزيعاً طبيعياً معياريًا بوسط حسابي (صفر) وانحراف معياري 0.99، وهذا كما هو واضح عند رسم المدرج التكراري للأخطاء المعيارية للانحدار الخطي كما يلي في المدرج التكراري.
5 - معادلة النموذج:

بعد اداء استدامة البنوك = 0.169 + 0.146(أهمية إعداد وإعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء) + 0.512(أليات تبني الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة) + 0.289(أليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة

ومن نموذج العلاقة الإحصائية السابق، يمكن التنبؤ بعد أداء استدامة البنوك، من خلال قياس أبعاد أثر التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء، وتطبيق ذلك النموذج، وهو يدل على أن:

1- كل زيادة في درجة (أهمية إعداد وإعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء وصعوبات التبني)، قدرها (0.146) تؤدي إلى زيادة في بعد أداء استدامة البنوك بمقدار واحد صحيح.

2- كل زيادة في درجة (أليات تقييم التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة)، قدرها (0.512) تؤدي إلى زيادة في بعد أداء استدامة البنوك بمقدار واحد صحيح.

3- كل زيادة في درجة (أليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة)، قدرها (0.289) تؤدي إلى زيادة في بعد أداء استدامة البنوك بمقدار واحد صحيح.

يتضح من النتائج الإحصائية السابقة وجود تأثير معنوي للتقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على مؤشرات أداء استدامة البنوك، أي وجود علاقة طردية ذات Green Banking
دلالة إحصائية بين التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء وأداء استدامة البنوك، وهو ما يؤكد صحة الفرضية البحثية الثالثة.

ويوضح الشكل التالي أبعاد التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء وتآثرها على أداء استدامة البنوك، وذلك باستخدام نتائج اختبار (t.test) (الاستدامة البيئية)، (الاستدامة الاجتماعية)، على أبعاد أداء استدامة البنوك، حيث بلغت قيم "ت" (5.355) (4.202) (2.595) على الترتيب، وذلك عند مستوى معنوية أقل من (0.05)، والذي يشير لضرورة تركيز وإهتمام البنوك بالأبعاد الاجتماعية والإدارية الخاصة

بتحقيق التنمية المستدامة.

أبعاد التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء وتآثرها على أداء استدامة البنوك

وهذه مؤشرات هامة تدل على درجة تأثير كل عامل مستقل من (أبعاد التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء)، بدأته على مؤشرات أداء استدامة البنوك.

الفرضية الرابعة: توجد فروق معنوية بين إدراك عينة الدراسة لأبعاد التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء استدامة البنوك.
العاملة في البيئة المصرية وفقاً لاختلاف لـ: مركزهم الوظيفي، مؤهلاتهم العلمية، وعدد سنوات خبرتهم.

للتخطيط صحة هذه الفرضية البحثية فقد تم استخدام أساليب تحليل التباين أحادي الاتجاه "F" (One Way ANOVA) أكثر من عينتين مستقلتين ثم حساب معنوية الاختبار على أساس مستوى معنوية أقل من (0.05) ليدل على وجود فروق دالة إحصائياً، وإذا كان مستوى المعنوية أكبر من (0.05) دل ذلك على عدم وجود فروق دالة إحصائيً، وفيما يلي عرض النتائج الإحصائية:

-1-المركز الوظيفي:

لاختيار ما إذا كانت توجد فروق ذات دالة إحصائية معدي القوائم المالية ومديري البنوك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على إستدامة أداء البنوك وفقاً (One Way ANOVA).

جدول رقم (19) قياس الفروق بين متغير الوظيفة طبقاً لأبعاد إدراك معدي القوائم المالية ومديري البنوك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على إستدامة أداء البنوك باستخدام اختبار (One Way ANOVA) التحليل التباين أحادي الاتجاه

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغير المتغير</th>
<th>الادارة</th>
<th>القيمة F</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>المتغير الحسابي</th>
<th>العدد</th>
<th>الفئة</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1 - أثار التقرير عن ممارسات البنوك الخضراء</td>
<td>مدير بنك</td>
<td>0.42</td>
<td>4.23</td>
<td>10</td>
<td>مدير إدارة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>مدير إدارة</td>
<td>0.54</td>
<td>4.03</td>
<td>21</td>
<td>مسؤول قسم</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>رئيس قسم</td>
<td>0.48</td>
<td>4.18</td>
<td>29</td>
<td>محاسب</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>محاسب</td>
<td>0.52</td>
<td>4.10</td>
<td>44</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2 - مؤشرات أداء استدامة البنوك</td>
<td>مدير بنك</td>
<td>0.40</td>
<td>4.09</td>
<td>10</td>
<td>مدير إدارة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>مدير إدارة</td>
<td>0.61</td>
<td>3.98</td>
<td>21</td>
<td>مسؤول قسم</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>رئيس قسم</td>
<td>0.53</td>
<td>4.20</td>
<td>29</td>
<td>محاسب</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>محاسب</td>
<td>0.52</td>
<td>4.12</td>
<td>44</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

معنوية عند 0.05 ** معنوية عند 0.01

يتضح من الجدول السابق ما يلي:

- لا توجد فروق ذات دالة إحصائية بين متغير (الوظيفة) طبقاً لأبعاد (أثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء)، حيث بلغت قيمة "F" (0.498) عند مستوى معنوية أكبر من (0.05)
لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متغير (الوظيفة) طبقاً لأبعاد (مؤشرات أداء استدامة البنك)، حيث بلغت قيمة "F" (0.699), عند مستوى معنوية أكبر من (0.05).

- تشير النتائج السابقة إلى عدم وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين إدراك عينة الدراسة (معدي القوائم المالية ومديري البنك) لأثار التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء على مؤشرات أداء استدامة البنك العاملة في البيئة المصرية وفقًا لاختلاف المراكز الوظيفية لعينة الدراسة.

المؤهل العلمي:
لاختبار ما إذا كانت توجد فروق ذات دلالة إحصائية معدي القوائم المالية ومديري البنك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنك الخضراء على أداء البنك وفقًا Green Banking (One Way ANOVA)
(جدول رقم (20) قياس الفروق بين متغير المؤهل العلمي طبقاً لأبعاد إدراك معدي القوائم المالية ومديري البنك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنك الخضراء Green Banking (One Way ANOVA) باستخدام اختبار تحليل التباين أحادي الاتجاه

<table>
<thead>
<tr>
<th>المتغير</th>
<th>الفنات</th>
<th>العدد</th>
<th>المتوسط الحسابي</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>قيمّة F</th>
<th>مستوى المعنوية</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1- آثار التقرير عن تبني ممارسات البنك الخضراء</td>
<td>بكالوريوس</td>
<td>71</td>
<td>4.12</td>
<td>0.50</td>
<td>0.89</td>
<td>0.206</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>دبلوماً</td>
<td>23</td>
<td>4.13</td>
<td>0.51</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>ماجستير</td>
<td>9</td>
<td>4.08</td>
<td>0.49</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>دكتوراة</td>
<td>1</td>
<td>4.51</td>
<td>0.00</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2- مؤشرات أداء استدامة البنك</td>
<td>بكالوريوس</td>
<td>71</td>
<td>4.14</td>
<td>0.52</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>دبلوماً</td>
<td>23</td>
<td>4.08</td>
<td>0.58</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>ماجستير</td>
<td>9</td>
<td>3.94</td>
<td>0.51</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>دكتوراة</td>
<td>1</td>
<td>4.33</td>
<td>0.00</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

* معنوية عند 0.05 ** معنوية عند 0.01

يتضح من الجدول السابق ما يلي:
- لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متغير (المؤهل العلمي) طبقاً لأبعاد (آثار التقرير عن تبني ممارسات البنك الخضراء)، حيث بلغت قيمة "F" (0.206), عند مستوى معنوية أكبر من (0.05).
لا يوجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متغير (المؤهل العلمي) طبقاً لأعداد (مؤشرات أداء استدامة البنوك)، حيث بلغت قيمة "F" (54.05)، عند مستوى معنوي أكبر من (0.05).

- تشير النتائج السابقة إلى عدم وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين إدراك عينة الدراسة (معدلي القوائم المالية ومديري البنوك) لأثار التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء على مؤشرات أداء استدامة البنوك العاملة في البنية المصرية وفقاً لاختلاف المؤهل العلمي لعينة الدراسة.

3- عدّة سنوات الخبرة:

لاختبار ما إذا كانت توجد فروق ذات دلالة إحصائية معدلي القوائم المالية ومديري البنوك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على أداء البنوك وفقاً لاختلاف عدد سنوات خبرتهم الوظيفية فقد تم استخدام اختبار تحليل التباين أحادي الاتجاه (One Way ANOVA)

جدول رقم (21) قياس الفروق بين متغير الخبرة طبقاً لأعداد إدراك معدي القوائم المالية ومديري البنوك لأثار التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء على أداء البنوك باستخدام اختبار (One Way ANOVA)

<table>
<thead>
<tr>
<th>القرار</th>
<th>قيمة F</th>
<th>الانحراف المعياري</th>
<th>المتوسط الحسابي</th>
<th>العدد</th>
<th>الفئات</th>
<th>المتغير</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td>أثر التقرير</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>0.5543</td>
<td>0.49</td>
<td>4.06</td>
<td>25</td>
<td>أقل من 5 سنوات</td>
<td>عن تبني ممارسات البنوك الخضراء</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.36</td>
<td>4.05</td>
<td>14</td>
<td>من 5 إلى 10 سنوات</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.37</td>
<td>4.14</td>
<td>25</td>
<td>من 10 إلى 15 سنة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.68</td>
<td>4.25</td>
<td>21</td>
<td>من 15 إلى 20 سنة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.54</td>
<td>4.08</td>
<td>19</td>
<td>أكثر من 20 سنة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>1.617</td>
<td>0.48</td>
<td>3.94</td>
<td>25</td>
<td>أقل من 5 سنوات</td>
<td>مؤشرات أداء استدامة البنوك</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.31</td>
<td>4.01</td>
<td>14</td>
<td>من 5 إلى 10 سنوات</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.47</td>
<td>4.16</td>
<td>25</td>
<td>من 10 إلى 15 سنة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.51</td>
<td>4.31</td>
<td>21</td>
<td>من 15 إلى 20 سنة</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td>0.71</td>
<td>4.11</td>
<td>19</td>
<td>أكثر من 20 سنة</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

* معنوية عند 0.05 ** معنوية عند 0.01

يتضمن من الجدول السابق ما يلي:
لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متغير (الخبرة) طبقًا لأبعاد (التأثير التقرير عن تبني ممارسات البنك الخضراء)، حيث بلغت قيمة "F" (3.543) عند مستوى معنوية كبير من (0.05).

- لا توجد فروق ذات دلالة إحصائية بين متغير (الخبرة) طبقًا لأبعاد (مؤشرات أداء استدامة البنك)، حيث بلغت قيمة "F" (1.617) عند مستوى معنوية كبير من (0.05).

تشير النتائج السابقة إلى عدم وجود فروق معنوية ذات دلالة إحصائية بين إدراك عينة الدراسة (معدل القيمة المالية ومديري البنوك) لأثر التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء استدامة البنك العاملة في البنية المصرية وفقًا لاختلاف عدد سنوات الخبرة لعينة الدراسة.

نتائج البحث:

اعتماداً على الدراسة النظرية والميدانية توصل للبحث لأهم النتائج التالية:

- يلعب القطاع المصرفي من خلال ما يعرف بالبنك الخضراء الممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة دور الوسيط بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة وتشجيع الاستثمار المستدام بيئياً والمسؤول اجتماعياً وجعل الصناعات تنمو بشكل أخضر واستعادة البيئة الطبيعية، من خلال الخدمات والمنتجات المصرفية الخضراء التي تعمل على تقليل الأضرار البيئية والأثر المباشر وغير المباشر لأنشطة البنوك على البيئة.

- بالرغم من أن البنوك الخضراء وسيلة فعالة لتحقيق الاستدامة في المستقبل، إلا أنها في الدول النامية متاخرة في هذا المجال مقارنة بنظيراتها في الاقتصادات المتقدمة، وذلك بالرغم من أنها بدأت في تبني الممارسات الخضراء إلا أن تأثيرها على البيئة في إزدياد نتيجة ممارسة أعمالها في مكاتب مضاءة جيداً على مدار الساعة وعلى أجهزة الكمبيوتر متعددة مما يتطلب مزيداً من الكهرباء وحرق غاز ثاني أكسيد الكربون.

- إمكانية إعداد إطار للاصداف والتصور عن إعتماد وتبني الممارسات المصرفية الخضراء والتأثير عن تلك الممارسات والمبادرات والاستراتيجيات المرتبطة بها، وتحديد مدى التقدم في تحقيقها وتنفيذها ونشر تقرير يسلط الضوء على الأنشطة والمبادرات الحالية والأداء في الماضي والإستراتيجيات المستقبلية، ودوره في تحقيق استدامة أداء البنوك والتنمية المستدامة.

- وجود إعتماد بإعداد وإعتماد وتبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنوك العاملة في البنية المصرية، كما تتوافق لدى البنوك آليات ومحاور لتبني تلك الممارسات، والذي يمثل اتجاهاً متزايداً نحو إعتماد وتبني تلك السياسات، وبالتالي توجه عملياتها وأنشطتها.
الأساسية (الإقراض والإقراض وتصميم المنتجات والخدمات وغيرها) نحو تحسين وحماية البيئة والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة والنفايات، إضافة إلى كونها مسئولة عن أموال المساهمين بشكل رئيسي.

- توفر آليات التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة في البنك العاملة في البنية المصرية، وهو ما يعد نتيجة لوجود إهتمام بإعداد وإعتماد تبني السياسات والممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة في البنك العاملة في البنية المصرية وتوافر آليات ومحاوار لتبني تلك الممارسات.

- وجود تأثير موجب للتقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة على مؤشرات أداء إستدامة البنوك العاملة في البنية المصرية وفقاً لاختلاف مراكزهم الوظيفية ومؤهلاتهم العلمية وعدد سنوات خبرتهم.

توصيات البحث:

في ضوء ما توصل إليه البحث من نتائج يوصى الباحث بما يلي:

- ضرورة توجه جميع البنوك العاملة في البنية المصرية نحو قضايا البنية والطاقة وتبني الإستراتيجيات المرتبطة بذلك لتحسين صورة البنوك، وإدراج الأبعاد البيئية والاجتماعية/الإيكولوجية الأخلاقية في عملياتها وأنشطتها الأساسية لتحسين وحماية البنية والحفاظ عليها وعلى الموارد الطبيعية وإدارة الطاقة والنفايات، إضافة إلى كونها مسئولة عن أموال المساهمين بشكل رئيسي.

- الحد من تمويل الأنشطة الضارة بالبيئة وإعطاء الأفضلية لتمويل مشاريع البنية الخضراء، مثل إعداد مشروعات الطاقة المتجددة، وإعدادات المياه النظيفة، وإعداد التدوير والتخلص من النفايات الصلبة والخطرة والأسمنت البيولوجية.

دعم البنوك للمشاريع والمبادرات المجتمعية الخاصة بتأخير المناخ والمواد والهواء والتنوع البيولوجي وغيرها. إعطاء الأولوية في التمويل والقروض للاستثمار التي تأخذ في اعتبارها عوامل الخطر البيئية.
- ضرورة إلزام البنوك بالإفصاح والتقرير عن اعتماد وتبني الممارسات المصرفية الخضراء والمبادرات والإستراتيجيات المرتبطة بها، وتحديد مدى التقدم في تحقيقها وتنفيذها، ونشر تقرير يسلط الضوء على الأنشطة والمبادرات الحالية والأداء في الماضي والإستراتيجيات المستقبلية، ودوره في تحقيق استدامة أداء البنوك والتنمية المستدامة.

- ضرورة وضع برامج تدريب وتوثيق للموظفين وتوخيهم حول مختلف القضايا البيئية والاجتماعية وجوائز الممارسات البنائية الخضراء، وإعداد ورعاية الندوات وورش العمل التي تهدف إلى تحسين الفهم والوعي للعملاء الحاليين والمحتملين وأصحاب المصلحة حول القضايا البيئية وتأثيرها على الاقتصاد والبيئة والمجتمع.

- حث الهيئات المهنية والتشريعية والرقابية على تطوير واعداد وصياغة السياسات والمبادئ الإرشادية العامة والتي تختص بالممارسات المصرفية الخضراء الصديقة للبيئة، وجعلها أكثر حزمًا لتشجيع البنوك على تبني ممارسات التنمية المستدامة الاقتصادية والبيئية والاجتماعية.

- إجراء مزيد من الدراسات لتحديد مجالات التطوير في المبادرات والممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة التي يجب أن تتبعها البنوك كنموذج أعمال لبنوك مستدامة وتأثيرها على الاقتصاد والمجتمع والبيئة.


- IDRBT, (2013), Green Banking For Indian Banking Sector, *Institute for Development and Research in Banking Technology (IDRBT)*,(Established by Reserve bank of India.
الملاحظات

قائمة استقصاء:

أولاً: التدقيق:

الاستاذ الفاضل / الأستاذة الفاضلة
تحية طيبة وبعد

يقوم الباحث بإعداد بحث بعنوان "العلاقة بين التقرير عن تبني ممارسات البنوك الخضراء وإستدامة الأداء - دراسة اختيارية في مصر

وترجع أهمية البحث إلى الدور الوسيط الذي يمكن أن يلعبه البنوك بين التنمية الاقتصادية وحماية البيئة وتشجيع الاستثمار المستدام بيئياً والمسؤول اجتماعياً، هذا بالرغم من أن البنوك صديقة للبيئة وأن عملياتها الداخلية لا تؤثر بشكل كبير على البيئة، إلا أن تأثيرها يأتي من خلال أنشطة عملائها فهي المصدر لتمويل المشاريع الصناعية مثل (الصلب، الورق، الأسمنت، الكيمياء، الطاقة، والمنسوجات، وغيرها) والتي تسبق في إنبعاثات الحد الأقصى للحوكم.

ولذلك فقد ظهر مصطلح البنوك الخضراء باعتباره أحد المبادرات العالمية في مجال الحفاظ على البيئة والاستدلال الأمثل للمواد ومواجهة ظاهرة تغير المناخ والاحتباس الحراري وتحقيق التنمية المستدامة، وكرد فعل على التدهور البيئي من خلال عمليات التمويل والاستثمار الأخضر، وتشجيع Green Investment / Financing على تدوير البنوك من خلال عمليات التمويل والاستثمار الأخضر، في تمويل الصناعات ذات الكفاءة في استخدام المواد وإنبعاثات الكربون المنخفضة أي الصناعة الخضراء/الاقتصاد الأخضر.

وذلك يسعى هذا البحث إلى استبان آراء العملاء وتدريب البنوك بشأن دورهم ورأيهم وخبرتهم في الدور الذي يمكن أن يلعبه القطاع المصرفي في مجال الحفاظ على البيئة والاستدلال الأمثل للموارد ومواجهة ظاهرة تغير المناخ والاحتباس الحراري وتحقيق التنمية المستدامة، بالإضافة إلى تحديد كيفية الإصلاح والتقرر عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء.

ويتقدم الباحث بخلاص شكره وتقديره لسيادكم نظير تعاوكم المثير لإتمام هذا البحث، كما يؤكد أن إجابكم لن تستخدما إلا لأغراض البحث العلمي.

الباحث: د. محمد أحمد عبد العزيز
كلية التجارة - جامعة بني سويف

ثانياً: بيانات عامة:

1- الإسم (اختياري): ........
2- المدينة: ........
3- البنك: .......
   - بنك رئيسي: .......
   - ملكية البنك: .......
4- خاص أو عام: .......
5- المركز الوظيفي: .......
- رئيس قسم
- مدير فرع
- مدير حسابات
- آخر
- المؤهل العلمي:
- بكالوريوس
- ماجستير
- دبلومة
- دكتوراة
- عدد سنوات ممارسة المهنة:
- 5 إلى 10 سنوات
- أقل من 5 سنوات
- 10 إلى 20 سنة
- أكثر من 20 سنة

ثالثاً: أسئلة الاستفسار:

نرجو من سيادتكم وضع علامة (√) أمام الخانة التي تعبر عن رأيكم:

1- أهمية إعداد واعتماد وتبيين السياسات والممارسات المصرفية الخطرة وصعوبات التنبيه:

<table>
<thead>
<tr>
<th>العيارات</th>
<th>م</th>
<th>غير موافق تماماً</th>
<th>غير موافق إلى حد ما</th>
<th>موافق تماماً</th>
<th>موافق إلى حد ما</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>1</td>
<td>1/1 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>2/1</td>
<td>3/1 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>4/1 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
</tr>
<tr>
<td>نتسل بديل القيد من تركيز البنوك على الفوائد السالبة للbunga وتحويل البنوك من القائمة إلى القائمة</td>
<td>2/2 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>3/2 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>4/2 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>5/2 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>الخطر المرتبط بالظروف البيئية</td>
<td>3/3 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>4/3 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td>5/3 تمثلتاهية تبني البنوك للممارسات المصرفية الخطرة الصادقة للbunga في تحقيق الأتي:</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>
2- أبناء ومحارر تبني الممارسات المصرية الخضراء وتوجيه العمليات والأنشطة الأساسية نحو حماية البيئة:

<table>
<thead>
<tr>
<th>م</th>
<th>العوامل</th>
<th>غير موافق</th>
<th>موافق إلى حد ما</th>
<th>موافق تماما</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>مراحل واستراتيجيات تبني الممارسات المصرية الخضراء:</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>2/1</td>
<td>إمكانية إعداد البنك نفسها في مجالات أنشطة التنمية المستدامة، وعمل اعتماد الكربون</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>2/2</td>
<td>بناء الممارسات الخضراء: نموذج نموذج من تحول الفن التصميم، وتقنية، وتقنيين</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>4/1</td>
<td>تخصص صندوق لتمويل الخضراء: تمويل مشروطات الاستخدام في المشروعات والقطاعات الصيدلية للمصر وتسهيلات اعتمادية منخفضة التكاليف، وشروط أكثر مرونة</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>5/1</td>
<td>أسباب الاولاية في التمويل والفرع والاستخدامات التي تأخذ في اعتبارها عوامل الخطر</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>صياغة وإعداد دليل السياسات والممارسات المصرية الخضراء وحokedها: وشمل ذلك:</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>2/1</td>
<td>صياغة ومراجعة السياسات والممارسات الإشرادية العامة، والتي تكمن بالممارسات المصرية الخضراء</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>2/2</td>
<td>تشجيع وتحفيز الممارسات البنكية الخضراء: تكوين مسؤول عن تصميم، وتنفيذ، وتقنيين</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>4/2</td>
<td>تخصص صندوق لتمويل الخضراء: تمويل مشروطات الاستخدام في المشروعات والقطاعات الصيدلية للمصر وتسهيلات اعتمادية منخفضة التكاليف، وشروط أكثر مرونة</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>- إدارة الماكينات الخضراء: فريدة كمية صحيحة وتوزيع الفائدة، وموديل أفلا مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>3/1</td>
<td>إنشاء الكربون والتوافق، وصرف الطاقة ومواد أفل مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>3/2</td>
<td>إنشاء الكربون والتوافق، وصرف الطاقة ومواد أفل مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>تقليل إعداد الكربون (الصحة البيئية): تقليل فريدة كمية صحيحة وتوزيع الفائدة، وموديل أفلا مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>4/1</td>
<td>تقليل إعداد الكربون (الصحة البيئية): تقليل فريدة كمية صحيحة وتوزيع الفائدة، وموديل أفلا مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>4/2</td>
<td>تقليل إعداد الكربون (الصحة البيئية): تقليل فريدة كمية صحيحة وتوزيع الفائدة، وموديل أفلا مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
<tr>
<td>4/3</td>
<td>تقليل إعداد الكربون (الصحة البيئية): تقليل فريدة كمية صحيحة وتوزيع الفائدة، وموديل أفلا مع فرض</td>
<td>غير موافق</td>
<td>موافق إلى حد ما</td>
<td>موافق تماما</td>
</tr>
</tbody>
</table>
4/2 : تطوير الوعي بالطاقة : والتحول الى الطاقة المتجددة مثل الطاقة الشمسية وطاقة الرياح
ورؤى لإدارة مكتباتها أو أجهزتها.
4/3 : استخدام نظم الصرف الصحي للموظفين لتقليل استهلاك الوقود.
4/4 : استخدام أجهزة ATM بعمل بالطاقة الشمسية.
5/4 : خدمات المساعدة الاجتماعية : حيث يمكن للبنوك القيام بمساكن لزراعات الأشجار وصيانة
المحاصيل، والحرص على التثبيت.

<table>
<thead>
<tr>
<th>الفروع الخضراء</th>
<th>يجب أن يكون هناك سعي لإعداد فروع جديدة والفرع القائمة خضراء :</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الفروع الخضراء</td>
<td>1/5 الفروع الأخرى من تقليل وإهدار المواد مثل الكهرباء والمياه والوقود والغاز.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>البنية التحتية الخضراء للكتاب (3R)</th>
<th>Reduce, Reuse and Recycle</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>البنية التحتية الخضراء للكتاب (3R)</td>
<td>2/5 تبني المبادرات الثلاثة</td>
</tr>
<tr>
<td>البنية التحتية الخضراء للكتاب (3R)</td>
<td>3/5 استخدام موز من الطاقة المتجددة في مباني المكاتب مثل الأنواع الشمسية وتركيب أجهزة</td>
</tr>
<tr>
<td>البنية التحتية الخضراء للكتاب (3R)</td>
<td>4/5 المواد من استخدام المواد والوقود المعد تدويره كما ممكن.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>الخدمات المصرفية عبر الانترنت</th>
<th>Go on Line</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>الخدمات المصرفية عبر الانترنت</td>
<td>6/6 الخدمات المصرفية عبر الانترنت تشمل :</td>
</tr>
</tbody>
</table>
| الخدمات المصرفية عبر الانترنت | 7/6 الخدمات المصرفية عبر الانترنت تشمل :
  - الدفع الفوري عبر الانترنت والضرائب الإلكترونية.
  - الإيداع عند بع، والتحويل الإلكتروني.
  - تبادل البيانات الإلكترونية والإكتتاب العام عبر تطبيقات الإنترنت. |

<table>
<thead>
<tr>
<th>التمويل الأخضر</th>
<th>8/9 التمويل الأخضر</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>التمويل الأخضر</td>
<td>1/9 الحد من تمويل الأنشطة الضارة بالبيئة وعفاء الضرائب لتمويل مشاريع البنية التحتية البيئية</td>
</tr>
<tr>
<td>التمويل الأخضر</td>
<td>2/9 يجب أن تكون المخاطر البيئية والموضوعية ومخاطر تغيير المناخ جزء من منهجية إدارة</td>
</tr>
<tr>
<td>التمويل الأخضر</td>
<td>3/9 تمويل المشاريع المحتملين من هذا المنظر.</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>بوتات أتم الكرتون</th>
<th>Carbon Credit business</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>بوتات أتم الكرتون</td>
<td>4/3 تمويل جميع الخدمات في مجال الإيداع النقدى وإتمامات الكرتون لمشروعات ألوية التنمية</td>
</tr>
<tr>
<td>بوتات أتم الكرتون</td>
<td>النظافة (CDM)Clean development Mechanism</td>
</tr>
<tr>
<td>رقم</td>
<td>العنوان</td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>10</td>
<td>Green Mortgages</td>
</tr>
<tr>
<td>11</td>
<td>Climate Risk Fund</td>
</tr>
<tr>
<td>12</td>
<td>الأدوات والتوثيق:</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>رقم</th>
<th>الملاحظات</th>
<th>المحتوى</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>3</td>
<td>أعراض التقرير والإفصاح عن تبني الممارسات المصرفية الخضراء والصديقة للبيئة:</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>مؤشرات إحداث استدامة البنك:</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>الاستدامة الاقتصادية:</td>
<td>بحق تبني الممارسات المصرفية الخضراء الاستدامة الاقتصادية للبنك من خلال المؤشرات التالية: 1/1 - انخفاض الإدماج الاقتصادي في استجواب الموارد النادرة وتجنح النمو الاقتصادي الشامل مع تأثير سلبي ضئيل على البيئة والمجتمع.</td>
</tr>
</tbody>
</table>
- 2/1- تحقيق الأفضل الممارسات الثقافية والمستقلة والمحتوى الجيد للحفاظ على موارد غير المستخدمين.
- 3/1- يساهم البنك بدء الاستثمار في مجالات الاستدامة.
- 4/1- تحصين عاليا لادارة المخاطر المتعلقة بالإستثمار، وانخفاض مخاطر الائتمان المصرفي.
- 5/1- تحسين إنتاجية ورسوم العمل والزيادة الوعي الداخلي بقضايا الاستدامة.
- 6/1- ارتفاع الطالب على الفروع المصرفي الخضراء وتحسين جودة محفظة الفروع ووجود أنظمة لحماية ودان العملاء.
- 7/1- تحسين الأداء والتخطيط والتوافق المالية طويلة الأجل.
- 8/1- تحقيق وفرات في التكلفة وخفض تكلفة المعالجات من خلال بنوك بلا أوراق.
- 9/1- أرتفاع تدفقية عاليا ونمو الأرباح وثباتها.
- 10/1- تحسين صورة الناس وخلق صورة إيجابية وبناء الثقة.
- 11/1- تحسين التدابير من قبل المحافظين وتحسين رؤية ومعدلات التنافس.

2
- 1/2- تبني الممارسات الخضراء الاستدامة الاجتماعية للبنوك من خلال المؤثرات التالية:
- 2/2- مضمنة معالجات للتثبيت في توزيع الفرص.
- 3/2- تشجيع المشاريع الاجتماعية مثل الصحة والتعليم والمساواة بين الجنسين.
- 4/2- تطوير وتوهيب تدفق العمل وأنماط واسعة من بيئة العمل.
- 5/2- دفع عوامل التنمية والإنجازات والنواع المستدام على المدى الطويل.
- 6/2- برامج التوعية ل_]_الجديد وانقاذ التشريعات.
- 7/2- الرعاية الصحية بالبيئة والتنوع والحقوق الإنسان.

3
- 1/3- تبني الممارسات الخضراء الاستدامة البيئية للبنوك من خلال:
- 2/3- القضاء علىещادة الاعتمد المفرط على السلع البيئية لأغراض التطور بما يسبب استنزاف الموارد.
- 3/3- كفاءة استخدام الطاقة والمواد والحفاظ على التنوع البيئي.
- 4/3- الحفاظ على المواد الطبيعية والإدارة الفعالة لها.
- 5/3- انخفاض معدلات تلوث الرياح والدواء، والترور.
- 6/3- انخفاض الانبعاثات وظاهرة الاحتياج الحاري وتغيير المناخ.
- 7/3- انخفاض نسب الامراض المزمنة لانخفاض معدلات التلوث.
- 8/3- تحسين نوعية المنتجات الزراعية والصناعية وأثاثها الضروري.
- 9/3- تحقيق التوازن بين المستويات الإنتاجية للبنوك ومستويات استهلاك الشعوب للحفاظ على البيئة والاستخدام المستدام للموارد.