

## *The impact of electronic payment methods on the efficiency of banking performance: An applied study in the Iraqi banking sector for the period from 2018-2022*

Mohammed Y. Alsharaby

Department of banking and financial Sciences, College of administration and economics, University of Mosul, Iraq

### **Article information:**

Received: 27-02- 2024

Revised: 04-04- 2024

Accepted: 08-04- 2024

Published: 25-04- 2024

### **Corresponding author:**

Mohammed Y. Alsharaby  
[mohamad\\_alsharaby@uomosul.edu.iq](mailto:mohamad_alsharaby@uomosul.edu.iq)



This work is licensed under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).

### **Abstract:**

The Iraqi banking sector is working to keep pace with modern banking technologies, and with the aim of exploring the impact of electronic payment methods on the efficiency of banking performance, three standard models were built for the Iraqi banking sector, for the period (January 2018-December 2022) with monthly data, so that the number of time series observations for each model reaches (60) View.

The research found a positive impact of electronic payment methods on the financial performance of the Iraqi banking sector, by raising its level of profitability and reducing its costs, in addition to the important role played by managing its liquidity and reducing its risks. Electronic payment methods also had a negative impact on the efficiency of internal operations management through... Its inability to reduce the effort and speed in completing operations and responding to customer requirements, due to adherence to traditional methods of completing banking work and the limited use of technology for archiving, which has reinforced the episodes of red tape in banking work, and has had negative effects on the quality of banking services.

**Keywords:** electronic payment methods, banking performance, the Iraqi banking sector, profitability, liquidity, operating efficiency.

### **Conclusions:**

1. The positive impact of using electronic payment systems on improving the performance of the Iraqi banking sector.
2. The positive impact of electronic payment methods is manifested in the financial performance of the banking sector, by increasing its profitability and reducing costs, in addition to the important role it plays in managing liquidity and reducing risks.
3. The mechanism of transferring the positive impact of electronic payment methods to the profitability of banks is through the provision of round-the-clock banking services, facilitating access to banking services, and supporting and increasing the volume of deposits and credits by attracting savings and encouraging investment through increased opportunities for obtaining loans.
4. Electronic payment methods had a negative impact on the efficiency of internal operations management by not being able to reduce effort and speed in completing operations and responding to customer requirements, due to adherence to traditional methods in banking operations and limited use of technology in archiving, which reinforced the loops of routine in banking operations and reflected its negative effects on the quality of banking services.
5. In addition to the weak infrastructure, such as the scarcity of point-of-sale devices and slow internet systems.

## أثر وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الأداء المصرفي: دراسة تطبيقية في القطاع المصرفي العراقي للمدة من 2022-2018

محمد يونس الشرايبي

قسم العلوم المالية والمصرفية، كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة الموصل، العراق

### المستخلص:

يعمل القطاع المصرفي العراقي على مواكبة التقنيات المصرفية الحديثة فيما يخص وسائل الدفع الإلكتروني لرفع كفاءة أداء القطاع المصرفي، وبهدف استكشاف أثر وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الاداء المصرفي، تم بناء ثلاث نماذج قياسية للقطاع المصرفي العراقي، للفترة (كانون الثاني 2018-2022 كانون الاول) بيانات شهرية، ليلعب عدد مشاهدات السلسلة الزمنية لكل نموذج (60) مشاهدة. وقد توصل البحث الى وجود أثر إيجابي لوسائل الدفع الإلكتروني في الأداء المالي للقطاع المصرفي العراقي، من خلال رفع مستوى ربحيته وخفض تكاليفه، فضلاً عن الدور الهام الذي تلعبه إدارة سيولته وتقليل مخاطرها، كما كان لوسائل الدفع الإلكتروني تأثيراً سلبياً على كفاءة ادارة العمليات الداخلية من خلال عدم قدرتها على خفض الجهد والسرعة في إنجاز العمليات والاستجابة لمتطلبات الزبائن، بسبب التمسك بالأساليب التقليدية في انجاز العمل المصرفي ومحدودية استخدام التكنولوجيا على الارشفة، وهو ما عزز من حلقات الروتين في العمل المصرفي، وانعكس بتأثيراته السلبية على جودة الخدمات المصرفية.

**الكلمات المفتاحية:** وسائل الدفع الإلكتروني، الأداء المصرفي، القطاع المصرفي العراقي، ربحية، سيولة، الكفاءة التشغيلية.

### معلومات البحث:

- تاريخ استلام البحث: 2024-02-27
- تاريخ ارسال التعديلات: 2024-04-04
- تاريخ قبول النشر: 2024-04-08
- تاريخ النشر: 2024-04-25

### المؤلف المراسل:

محمد يونس الشرايبي

[mohamad\\_alsharaby@uomosul.edu.iq](mailto:mohamad_alsharaby@uomosul.edu.iq)



هذا العمل مرخص بموجب  
المشاع الإبداعي نسب المصنف 4.0 دولي  
(CC BY 4.0)

### مقدمة

اتاحت التحولات التي شهدتها العمل المصرفي نحو وسائل الدفع الإلكتروني، وسائل جديدة ومتطورة لعمليات تحويل الاموال والقيام بالأنشطة المصرفية في ظل البيئة الإلكترونية الحديثة، وباتت العديد من المصارف تسعى إلى تحسين ادائها من خلال تبني تقنيات الرقمنة، بما في ذلك تقديم خدمات الدفع الإلكتروني كالبطاقات البنكية أو المصرفية بمختلف أنواعها، والنقود الإلكترونية، فضلاً عن توفير التطبيقات المصرفية الإلكترونية، من خلال قنوات الصيرفة الإلكترونية المختلفة كالصراف الآلي، نقاط البيع، الهاتف المصرفي، الصيرفة عبر الانترنت. استكمالاً لما تقدم، وفي ظل التطورات التكنولوجية المتسارعة، واستجابةً لتحقيق متطلبات الشمول المالي وفقاً لتوجيهات البنك المركزي العراقي، أدركت المصارف العراقية ضرورة تحسين خدماتها والارتقاء بها إلى مستوى مماثل للمصارف التي تتبنى التقنية في بيئة مماثلة للبيئة العراقية، لذا باتت لزاماً عليها تحديث وسائل الدفع التي تعتمد عليها سيما وان التوجه العام نحو تفضيل التعامل بالوسائل التكنولوجية لما تقدمه من مزايا في توفير الجهد والوقت والذي يصب في رفع مستوى كفاءة الاداء المصرفي.

### المبحث الاول: منهجية البحث والدراسات السابقة

اولاً: منهجية البحث

#### 1. اهمية البحث

تتمثل اهمية البحث في محاولة الربط بين متغيرين من المتغيرات الحديثة في الفكر المالي والمصرفي وهما وسائل الدفع الإلكتروني وكفاءة الاداء المصرفي، لتقديم امتداداً معرفياً تراكمياً لسد الفجوة البحثية في هذا المجال، من اجل استكشاف نوع العلاقة التفاعلية بين المتغيرين على النحو الذي يساعد متخذي القرار في الجهاز المصرفي العراقي على تعزيز فعالية وسائل الدفع الإلكتروني بما يساهم في دعم مستويات الاداء المصرفي.

#### 2. مشكلة البحث

على الرغم مما شهدته القطاع المصرفي العراقي من تحولات جوهرية في نظم عمله خلال العقود الماضية، والتي تمثلت بالانتشار المتزايد لوسائل الدفع الإلكتروني، الا أنه لا يزال هناك نقص في الدراسات التي تبحث في تأثير وسائل الدفع الإلكتروني على كفاءة الأداء المصرفي في العراق، وهو ما يثير التساؤل الرئيس الذي يجسد مشكلة البحث الاساسية وكالتالي: ماهو تأثير وسائل الدفع الإلكتروني على كفاءة الاداء المصرفي في القطاع المصرفي العراقي؟ والذي ينبثق عنه تساؤلات فرعية تعبر عن مضمون كفاءة الاداء المصرفي وعلى النحو الاتي:

ماهو تأثير وسائل الدفع الالكتروني على ربحية القطاع المصرفي العراقي؟  
ماهو تأثير وسائل الدفع الالكتروني على سيولة القطاع المصرفي العراقي؟  
ماهو تأثير وسائل الدفع الالكتروني على نسبة التوظيف في القطاع المصرفي العراقي؟

### 3. فرضيات البحث

استناداً الى التساؤلات التي جسدت مشكلة البحث، تم صياغة فرضياته، على شكل فرضية رئيسية تنبثق منها فرضيات فرعية وكالتالي:  
الفرضية الرئيسية: تخضع كفاءة الاداء المصرفي لتأثير وسائل الدفع الالكتروني للقطاع المصرفي العراقي.  
الفرضية الفرعية الاولى: يخضع مؤشر ربحية القطاع المصرفي لتأثير مؤشرات الدفع الالكتروني المتمثلة بـ(اجمالي عدد البطاقات الالكترونية، عدد المحافظ الالكترونية، عدد نقاط pos، عدد نقاط poc، عدد اجهزة الصراف الآلي)  
الفرضية الفرعية الثانية: يخضع مؤشر سيولة القطاع المصرفي لتأثير مؤشرات الدفع الالكتروني المتمثلة بـ(اجمالي عدد البطاقات الالكترونية، عدد المحافظ الالكترونية، عدد نقاط pos، عدد نقاط poc، عدد اجهزة الصراف الآلي)  
الفرضية الفرعية الثالثة: يخضع مؤشر نسبة التوظيف في القطاع المصرفي لتأثير مؤشرات الدفع الالكتروني المتمثلة بـ(اجمالي عدد البطاقات الالكترونية، عدد المحافظ الالكترونية، عدد نقاط pos، عدد نقاط poc، عدد اجهزة الصراف الآلي)

### 4. هدف البحث

لغرض تقييم أثر تطبيق وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الأداء المصرفي للقطاع المصرفي العراقي، يسعى البحث إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- التأصيل النظري لأليات التأثير الذي يمكن ان يحدثه تطبيق وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الأداء المصرفي ودعم وتعزيز مستوياته.
- التعرف على تأثير تطبيق وسائل الدفع الإلكتروني بمؤشراتها الفرعية (المحافظ الالكترونية، الصراف الآلي، البطاقات الالكترونية) في كفاءة الأداء المصرفي للقطاع المصرفي العراقي للفترة 2018-2022.

### 5. منهجية البحث

تم الاعتماد على المنهج الوصفي بعده المنهج الانسب في تشخيص وتحديد الظاهرة قيد الدراسة وتحديد طبيعتها ونوعية العلاقة بين متغيراتها واسبابها، كونه يعني بفهم الظواهر دون التدخل فيها، ويركز على جمع البيانات وتحليلها لتحديد خصائص الظاهرة وطبيعتها والعلاقات بين متغيراتها، فضلاً عن المنهج القياسي لقياس واختبار التأثير بين المتغيرات المبحوثة من خلال منهجية انحدار المربعات الصغرى العادية OLS.

### 6. الحدود المكانية والزمانية للبحث

تتمثل الحدود المكانية للبحث القطاع المصرفي العراقي، في حين تمثلت الحدود الزمانية بالفترة 2018-2022 (بيانات شهرية).

### ثانياً: الدراسات السابقة

تناولت دراسة Okoro (2014) تأثير الخدمات المصرفية الإلكترونية على أداء الموارد البشرية في الصناعة المصرفية النيجيرية، لعينة مكونة من خمسة وثلاثين شخصاً تم اختيارهم عشوائياً من خمسة فروع مختارة بشكل مقصود لشركة First Bank PIC، باستخدام الاستبيان المنظم بمساعدة المقابلة الشخصية لجمع البيانات، وأظهرت النتائج، أن إدخال الخدمات المصرفية الإلكترونية كان له أثر إيجابي على أداء الموارد البشرية في المصرف من حيث تحسين كفاءة وفعالية تقديم الخدمات من قبل موظفي المصرف، والذي انعكس ايجاباً في تحسن العلاقة بين المصرف وزبائنه.

تناقش دراسة Mustapha(2018) أثر تقنيات الدفع الإلكتروني على الاداء المصرفي، لعينة مكونة من اربعة عشر مصرف تجاري نروجي للفترة 2012-2017، باستخدام البيانات المزدوجة المتوازنة، وتوصلت الدراسة الى ارتفاع أداء المصارف بعد اعتمادها تقنيات الدفع الإلكتروني.

بحثت دراسة Torki et al. (2020) في تأثير أنظمة الدفع الإلكتروني على أداء القطاع المالي في عينة من البلدان الإسلامية والمتمثلة بـ(إيران، إندونيسيا، الأردن، الكويت، ماليزيا، مصر، المغرب، عمان، المملكة العربية السعودية، السنغال، تركيا، والإمارات العربية المتحدة) باستخدام منهجية البيانات المزدوجة للفترة 2011-2017، وأظهرت النتائج أن جميع مؤشرات الدفع الإلكتروني (بنك الهاتف المحمول، بنك الإنترنت، البطاقة المصرفية، جهاز نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي) تؤثر بشكل إيجابي وكبير على أداء القطاع المالي، فضلاً عن الأثر الايجابي للنمو الاقتصادي والسكان على أداء القطاع المالي، مقابل الأثر السلبي للتضخم وسعر الفائدة.

بحثت دراسة Okonkwo & Ekwueme (2022) في تأثير الدفع الإلكتروني على الأداء المالي لمصارف أموال الودائع في نيجيريا، لعينة مكونة من 13 مصرفاً للودائع في نيجيريا من اصل 22 مصرفاً، للفترة 2009-2019، باستخدام الإحصائيات الوصفية وتحليل انحدار الفرضيات لتحليل البيانات بمساعدة البرنامج الإحصائي E-Views 9.0، وأظهرت النتائج أن طريقة الدفع عبر أجهزة الصراف الآلي لها تأثير إيجابي على العائد على موجودات مصارف أموال الودائع المسعرة في نيجيريا، ولكنها ليست ذات دلالة إحصائية عند مستوى دلالة 5٪، في حين أن طريقة الدفع عبر نقاط البيع لها تأثير سلبي على العائد على موجودات مصارف أموال الودائع المدرجة في نيجيريا، ولم يكن هذا التأثير ذا دلالة إحصائية عند مستوى دلالة 5٪، وخلصت الدراسة إلى ضرورة توجه المصارف النيجيرية نحو رفع مستوى المعرفة حول استخدام أجهزة الصراف الآلي من خلال الحملات الإعلامية والندوات.

## المبحث الثاني: العلاقة النظرية

### أولاً: تأطير العلاقة النظرية لأثر وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الاداء المصرفي

انطلاقاً من التحولات والتغيرات التكنولوجية التي شهدتها العالم منذ تسعينات القرن الماضي، والتسارع الهائل في التقنيات الابتكارية والتطورات في هذا المجال، والتي اسهمت وبشكل ملحوظ في إيجاد مناخ وأوضاع اقتصادية مختلفة اختلافاً جذرياً عما كان سائداً سابقاً، يظهر التغير بشكل بارز في جميع القطاعات الاقتصادية وعلى وجه الخصوص القطاع المصرفي، الذي انتقل من مفهومه التقليدي في تقديم الخدمات المصرفية إلى مفهوم مختلف تماماً، وهو ما يُعرف بـ "التحول الرقمي"، الذي يتطلب أن تكون التكنولوجيا والمعلومات أحد ركائزه، بالاستناد الى حزمة من الخصائص التي تميزه، ومنها تحقيق السرعة في تنفيذ العمليات المالية، وتسهيل المعاملات المالية والتجارية، وضمان الدقة والامان في تقديمها، والذي لا شك القى بظلاله على توسع مفهوم العمل المصرفي بشكل كبير، نتيجة لارتباط افرازاته والتمثلة بوسائل الدفع الإلكتروني وبشكل كبير بالمفاهيم المالية، بما في ذلك التكاليف والأرباح، الامر الذي انعكس ايجاباً على كفاءة الاداء المصرفي، وفي هذا السياق، تسهم الوسائل الإلكترونية المتاحة بشكل فعّال في تحسين الاداء المصرفي وتحقيق الأهداف المالية، عبر تعزيز الربحية والحد من التكاليف المقترنة وبما يصب في تحسين النتائج المالية (Sakanko & David, 2019, 143-154) (Okonkwo & Ekwueme, 2022, 105-17)

حيث تسهم وسائل الدفع الإلكتروني في تعزيز كفاءة الاداء المصرفي عبر تحسين سرعة تنفيذ المعاملات المالية والانتهاه منها بسرعة أكبر مقارنة بالطرق التقليدية، بتسريع عمليات المعالجة وتحسين دقة التسوية، والحد من التكاليف التشغيلية المرافقة لإدارة المعاملات النقدية والشيكات نتيجة لما توفره اقتصاديات الحجم الكبيرة من اختصار للتكاليف، خاصة مع تقليل الحاجة إلى المعاملات الورقية والإدارة اليدوية، وهو ما يمكن أن يساهم في زيادة الربحية من خلال تحسين كفاءة العمليات وتقليل التكاليف وبالتالي تحسين كفاء اداء المصرف (orki, Rezaei & Razmi, 2020, 113-) (Okonkwo & Ekwueme, 2022, 105-17)

كما يمكن أن توفر وسائل الدفع الإلكتروني فرصاً للأفراد الذين لا يملكون حسابات بنكية تقليدية للمشاركة في النظام المصرفي، وهو ما يصب في تحسين الوصول إلى الخدمات المصرفية، وتوسيع قاعدة الزبائن عبر جذب شريحة أوسع منهم، وعلى وجه الخصوص الذين يفضلون الراحة والسرعة في إجراء المعاملات عبر الإنترنت، وهو ما يزيد من إيرادات المصرف وبالتالي يؤثر إيجابياً على ربحيته (Morufu, 2016, 1-9) (Eze & Egoro, 2016, 202-222)

وفي إطار التوجه المصرفي نحو الشمولية، نتيجة لما خلقته التكنولوجيا من فرص التسويق والخدمات الملحقة، فإن وسائل الدفع الإلكتروني قد تفتح أبواباً لتقديم خدمات إضافية، مثل التمويل الشخصي أو خدمات الاستثمار، فضلاً عن توسيع

نطاق أعماله إلى أسواق جديدة وزيادة إمكانية جذب زبائن دوليين، والتي يمكن أن تشكل مصدراً إضافياً للإيرادات وتسهم في تحسين ربحية المصرف (Aduaka & Awolusi, 2017, 463-2020, 20-37). (Mittal & Bhadauria, 2017, 463-2020, 20-37). (470).

وفي ذات الاتجاه ومن حيث الاثر الايجابي لوسائل الدفع الإلكتروني على الاداء المصرفي من خلال الحد من تكاليف الخدمات المصرفية، توثق الدراسات التجريبية اقتران التأثير الايجابي أو السلبي بكيفية تبني واستخدام هذه التقنيات، حيث تحد وسائل الدفع الإلكتروني، مثل التحويلات الإلكترونية والبطاقات الائتمانية، من التكاليف المتعلقة بمعالجة المعاملات عبر احلالها محل العمليات اليدوية وتقليل الحاجة إلى الإدارة الورقية، مما يساهم في تحسين كفاءة العمليات وتخفيض التكاليف التشغيلية، فضلاً عن ان الاعتماد على وسائل الدفع الإلكتروني يمكن أن يقلل من التكاليف المرتبطة بإدارة النقد، كتكاليف الطبع والنقل والتخزين، وهو ما يساهم في تقليل مخاطر الفقد والسرقة، كما تسهم إدارة الحسابات المصرفية والمعاملات بشكل إلكتروني في تقليل الأعباء الإدارية للمصرف، فتوفير الخدمات عبر الإنترنت يمكن أن يقلل من التكاليف المتعلقة بإدارة الفروع والموظفين، فضلاً عن تقليل التكاليف المتعلقة بالشيكات، بعدها مصدراً لتكاليف عالية نظراً للتحقق اليدوي ومعالجة المعاملات، عبر التقليل من الحاجة إلى الاعتماد على الشيكات، مما يساهم في الحد من هذه التكاليف، وكل ما سبق يساهم في تحسين فعالية العمليات المصرفية، الامر الذي يعكس في الحد من التكاليف الزائدة ويزيد من إيرادات المصرف، وبالتالي دعم وتعزيز كفاء الاداء المصرفي. (Okonkwo & Sakank & David, 2019, 143-154)

(Ekwueme 2022, 105-17)

استكمالاً لما تقدم ومن حيث توثيق اثر وسائل الدفع الإلكتروني في سيولة المصرف، اكدت الدراسات التجريبية في هذا المضمار، على مرور الاثر الايجابي لتبني وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الاداء المصرفي من خلال عدة قنوات، الأولى: تسريع دورة التحصيل، حيث تتيح وسائل الدفع الإلكتروني للمصارف تسريع عمليات التحصيل وتقليل فترات التحصيل، عبر تحويل الأموال بشكل فوري بالإنترنت، وهو ما يساهم في زيادة السيولة عن طريق تقليل الفترات التي تمر بها الأموال في الأنظمة المصرفية، والثانية: تحسين كفاءة إدارة الأموال وتحسين الرؤية الشاملة للتدفقات النقدية، من خلال اتاحة فرص اتخاذ قرارات أفضل للمصارف وتحديد أولوياتها بشكل أكثر فعالية، والثالثة: بتقليل التكاليف المتعلقة بالنقد، حيث تطلب إدارة الأموال النقدية تكاليف إضافية مثل تخزين النقد وتوزيعه، والتي يمكن تقليلها بشكل كبير من خلال زيادة استخدام وسائل الدفع الإلكتروني (Arilesere, et al., 2021, 327-40) (Abubakar, Shagari & Olusegun, 2021, 327-40) (2015, 830-847)

كما يمكن أن ينعكس الاثر الايجابي لاستخدام وسائل الدفع الإلكتروني على سيولة المصرف بتحسين القدرة الإقراضية، المرافقة والمرادفة لتحسين سيولة المصرف، عبر

الاطار تبذل المصارف جهودها لتحسين هذا المؤشر على النحو الذي ينعكس في رفع مستويات أدائها، الإيرادات الصافية إلى الموجودات: تُستخدم هذه النسبة لتقدير قدرة المصرف على تحقيق الأرباح من خلال إدارة موجوداته، نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي الودائع: والتي تقيس حجم القروض المقدمة من قبل المصرف مقارنةً بإجمالي ودائعها، والتي تشير إلى مدى فعالية إدارة المصرف لمخاطر الائتمان عبر تقييم مستوى المخاطر والتوازن في هيكل التمويل للمصرف (Allen & Rai 1996, 655-672).

2. الربحية: تُقاس عادةً بنسبة العائد على الموجودات (ROA) ونسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)، يعكس هذا الجانب قدرة المؤسسات على تحقيق أرباح مستدامة وجذب الاستثمارات (Ayadi et al., 2013, 5) (Oral & Yolalan, 1990, 282-294).
3. السيولة: أن زيادة المخاطر المصرفية كمخاطر السيولة ورأس المال مؤشراً على انخفاض كفاءة الاداء المصرفي، حيث تعتبر سيولة المصرف بمثابة دماء جسم الإنسان التي تمكن المصرف من الحفاظ على أنشطته التشغيلية والبقاء في السوق التنافسية، الا أن افراط المصرف في الاحتفاظ بالسيولة يؤدي الى تآكل ارباحه وبالتالي إلى انخفاض أدائه (Akhter, 2018, 13-24).

### المبحث الثالث: الإطار التطبيقي للبحث

#### أولاً: بناء النماذج القياسية

بناءً على ما تقدم، واستناداً إلى الأطر النظرية والدراسات التجريبية السابقة، ولإثبات فرضيات البحث الأساسية، وبهدف استكشاف أثر وسائل الدفع الإلكتروني في كفاءة الاداء المصرفي، تم بناء ثلاث نماذج قياسية، يختبر النموذج الاول اثر مؤشرات الدفع الالكتروني المتمثلة بـ) اجمالي عدد البطاقات الالكترونية، عدد المحافظ الالكترونية، عدد نقاط pos، عدد نقاط poc، عدد اجهزة الصراف الالي) في مؤشر الربحية المعبر عنه بالعائد على حق الملكية، بينما تضمن النموذج الثاني قياس اثر ذات المتغيرات في مؤشر السيولة والمعبر عنه بنسبة السيولة للمصارف، في حين غني النموذج الثالث بقياس اثر تلك المتغيرات في مؤشر التوظيف والمعبر عنه بالقروض المتعثرة الى اجمالي الودائع، لعينة القطاع المصرفي العراقي، للفترة (كانون الثاني 2018-2022 كانون الاول) بيانات شهرية، ليبلغ عدد مشاهدات السلسلة الزمنية لكل نموذج (60) مشاهدة.

#### 1. عينة الدراسة

تتكون عينة الدراسة من الجهاز المصرفي العراقي، وتم الاعتماد على قاعدة بيانات البنك المركزي العراقي، دائرة الاحصاء والابحاث، للحصول على بيانات الخاصة بوسائل الدفع الإلكتروني، في حين تم الاستناد الى تقارير الانذار المبكر للقطاع المصرفي للاعوام (2018، 2019، 2020، 2021، 2022) الصادرة عن البنك المركزي العراقي

رفع قدرته على تقديم قروض وخدمات تمويلية للزبائن، فضلاً عن تحسين تقييم الائتمان من خلال تحليل أنماط الإنفاق والتحويلات الإلكترونية، وزيادة حجم البيانات المتاحة للمصرف، على النحو الذي يمكن المصرف الحصول على فهم أفضل للزبون وسلوكه المالي وبناء تقييم أفضل لقدرته على سداد القروض، وهو ما يمكن أن يكون فعالاً في تقليل مخاطر الائتمان وتحسين سرعة وكفاءة منح الائتمان، مما يعود بالفائدة على المصرف من خلال تحسين إدارة المخاطر وتعزيز العلاقة مع الزبون، وبالتالي، فإن التوسع الإقراضي بدوره يمكن أن تؤثر إيجاباً على الإيرادات والربحية (Morufu, 2021, 451-458) (Suyanto, 2016, 1-9).

وعلى الرغم من الفوائد المحتملة لتبني وسائل الدفع الإلكتروني وتعزيز التحول الرقمي في القطاع المصرفي، الا أنه يستوجب على المصارف أن تأخذ في اعتبارها التحديات المتعلقة بالأمان والخصوصية، وحقوق الزبائن، مما يستوجب عليها أن تستثمر في الأمان الرقمي والتكنولوجيا لضمان أمان وحماية المعلومات المالية للزبائن والتحقق من التزامات التشريعات واللوائح، لضمان تحقيق التوازن بين تقديم خدمات الدفع الإلكتروني والحفاظ على سمعة الأمان وثقة الزبون، على النحو الذي يسهم في تقديم طبقات حماية وأمان إضافية كالتحقق الثنائي والتشفير، وهو ما يقود الى تحسين قدرة المصرف على إدارة المخاطر المالية بأمان، كما أن الاستخدام الواسع لوسائل الدفع الإلكتروني يمكن أن يساعد في تقليل مخاطر السرقة والاحتيال، مما يقلل من التكاليف المرتبطة بمكافحة الاحتيال وإعادة المعاملات، الامر الذي ينعكس تشجيع الاستهلاك، من خلال تحسين تجربة الزبائن عبر توفير خدمات أكثر فعالية وسهولة وسرعة، مما يؤدي الى زيادة حجم المعاملات وبالتالي زيادة إيرادات المصرف، وبالتالي تحسين كفاءة الاداء المصرفي، وتقادي الاثار السلبية التي يمكن ان تنجم عن الاستخدام غير المسؤول لوسائل الدفع الالكتروني (Fedotova et (Tsindeliani, et al., 2022, 165-180) (Akhisar, Tunay & al., 2019, 1104-1112).

Tunay, 2015, 369-375)

#### ثانياً: كفاءة الاداء المصرفي

يعني مصطلح الكفاءة في سياق المؤسسات المصرفية القدرة على تقديم الأدوات والخدمات المالية بجودة عالية وتوفيرها للجمهور، بطريقة سهلة وشفافة ومستدامة، في إطار بيئي وتنظيمي مناسب وتكلفة مقبولة، ويعتمد مستوى كفاءة المؤسسات المصرفية على ثلاث جوانب أساسية، تمكن المؤسسات المالية والمصرفية من تعزيز مستوى كفاءتها وتحقيق التوازن بين تلبية احتياجات الزبائن وتحقيق الربحية وكما يلي:

1. الكفاءة التشغيلية: تقيس كفاءة استخدام الموارد المتاحة في تحقيق الأهداف المالية وتقديم الخدمات بشكل فعال (Gupta & (Creane et al., 2019, 488) (Mahakud, 2019, 9)، والتي تتضمن بعض المقاييس: نسبة التكلفة إلى الإيرادات: تعكس هذه النسبة التكلفة الإجمالية للمصرف إلى إجمالي الإيرادات، وفي هذا

تكون بيانات المجموعة الثانية على شكل اعداد سنوية ك(اجمالي عدد البطاقات الالكترونية، عدد المحافظ الالكترونية، عدد اجهزة الصراف الالي)، تم تحويلها الى بيانات شهرية بطريقة Linear Interpolation في برنامج SPSS ، على النحو الذي يمكن من الحصول على سلاسل زمنية تستوفي شروط سلامة التقدير، بما يدعم انسجام النموذج، ويؤكد على صحة ودقة التقديرات الناتجة، وفي ذلك تم استخدام المؤشرات المدرجة في الجدول (1)

للحصول على جميع البيانات الخاصة بإداء القطاع المصرفي العراقي.

## 2. متغيرات النموذج

ومن اجل الحصول على سلسلة زمنية تستوفي شروط التقدير، ونظراً لتنوع مؤشرات القطاع المصرفي من حيث اشتمالها على نوعين من مجاميع البيانات، حيث تتضمن بيانات المجموعة الاولى نسب ربع سنوية (كالعائد على حق الملكية، ونسبة السيولة، والقروض المتعثرة الى اجمالي الودائع)، بينما

## الجدول (1) المتغيرات المبحوثة

المتغيرات المعتمدة			
الرمز	المقياس	المتغير	ت
ROE	العائد على حق الملكية	نسبة الربحية	1.
LIQ	الموجودات (الاستعمالات) السائلة/ المطلوبات (المصادر) السائلة	نسبة السيولة	2.
EFF	القروض المتعثرة الى اجمالي ودائع المصرفية	نسبة الكفاءة التشغيلية	3.
المتغيرات المستقلة			
CAR	معدل النمو بعدد البطاقات الالكترونية	اجمالي عدد البطاقات الالكترونية	4.
WAL	معدل النمو بعدد المحافظ الالكترونية	عدد المحافظ الالكترونية	5.
ATM	معدل النمو ب عدد اجهزة الصراف الالي	عدد اجهزة الصراف الالي	6.

المصدر: من إعداد الباحث بالاستناد الى الاطر النظرية والدراسات التجريبية

$EFF = \beta_0 + \beta_1 CAR + \beta_2 WAL + \beta_3 ATM + \varepsilon_i$   
ثانياً: تقدير النماذج ومناقشة وتحليل النتائج  
للوصول الى نتائج وتقديرات لنماذج أثر وسائل الدفع الالكتروني في كفاءة الاداء المصرفي، لعينة القطاع المصرفي العراقي، للفترة (كانون الثاني 2018-2022 كانون الاول)، تم استخدام منهجية المربعات الصغرى العادية OLS التي ادرجت نتائجها في الجدول (2).

تأسيساً على ما تقدم، يمكن صياغة نماذج التقدير على شكل ثلاث دوال رياضية يُستند اليهما في بناء ثلاث معادلات قياسية تعكس النماذج القياسية الثلاث المذكورة انفاً وكما يلي:

$$ROE = F \{CAR, WAL, ATM \} \dots\dots\dots (1)$$

$$ROE = \beta_0 + \beta_1 CAR + \beta_2 WAL + \beta_3 ATM + \varepsilon_i$$

$$LIQ = FF \{CAR, WAL, ATM \} \dots\dots\dots (2)$$

$$LIQ = \beta_0 + \beta_1 CAR + \beta_2 WAL + \beta_3 ATM + \varepsilon_i$$

$$EFF = FF \{CAR, WAL, ATM \} \dots\dots\dots (3)$$

## الجدول (2) تقدير النماذج

Method: Least Squares				
Sample: 2018M01 2022M12				
Total panel (balanced) observations: 60				
النموذج الأول				
أثر وسائل الدفع الالكتروني في ربحية القطاع المصرفي (ROE)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
ATM	0.000174	1.530005	11.38563	0.0000
CAR	3.830009	1.550009	2.465678	0.0162
WAL	2.350008	1.010008	2.322078	0.0232
R-squared		0.329615	F-statistic	11.14473
Adjusted R-squared		0.300039	Prob. (F-statistic)	0.000005
النموذج الثاني				
أثر وسائل الدفع الالكتروني في سيولة القطاع المصرفي (LIQ)				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
WAL	6.380006	5.750007	11.08757	0.0000
C	68.48601	0.910797	75.19347	0.0000

<b>R-squared</b>	<b>0.637182</b>	<b>F-statistic</b>	<b>122.9343</b>	
<b>Adjusted R-squared</b>	<b>0.631999</b>	<b>Prob. (F-statistic)</b>	<b>0.000000</b>	
<b>النموذج الاول</b>				
<b>أثر وسائل الدفع الالكتروني في الكفاءة التشغيلية للقطاع المصرفي (EFF)</b>				
<b>Variable</b>	<b>Coefficient</b>	<b>Std. Error</b>	<b>t-Statistic</b>	<b>Prob.</b>
<b>WAL</b>	<b>-2.8307</b>	<b>1.3707</b>	<b>-2.071002</b>	<b>0.0421</b>
<b>CAR</b>	<b>-1.9007</b>	<b>4.1908</b>	<b>-4.537020</b>	<b>0.0000</b>
<b>C</b>	<b>7.721252</b>	<b>0.332268</b>	<b>23.23802</b>	<b>0.0000</b>
<b>R-squared</b>	<b>0.847999</b>	<b>F-statistic</b>	<b>192.4722</b>	
<b>Adjusted R-squared</b>	<b>0.843593</b>	<b>Prob. (F-statistic)</b>	<b>0.000000</b>	

الجدول من عمل الباحث بالاعتماد على مخرجات برنامج Eviews10

المحافظ الالكترونية بمقدار 1 يؤدي الى ارتفاع سيولة القطاع المصرفي بمقدار (6.380006).

اثبت متغيري (عدد اجهزة الصراف الالي، اجمالي عدد البطاقات الالكترونية) عدم معنوية دخولها في النموذج الثاني (سيولة القطاع المصرفي)، وربما يعود ذلك لعدم تأثيرهما على سيولة المصرف نتيجة لاختلاف تأثير هذه المتغيرات من دولة لاخرى وفقاً للسياسات المالية التي تتبعها والواقع الاقتصادي الذي تعيشه، ومستوى المعرفة المالية التي يمتلكها سكانها، كما وفي ظل ضعف برامج التدقيق المالي، واستبعاد واقصاء النساء والشباب من تلك البرامج، فضلاً عن ضعف الثقة في القطاع المصرفي نتيجة لتجارب الفساد وسوء الادارة السابقة، سيكون من المستحيل ان يؤثر هذين المتغيرين على سيولة القطاع نتيجة للسحب المباشر للمبالغ المالية الخاصة بالافراد وعدم ابقائها ضمن القطاع المصرفي.

أظهر معامل التحديد في نموذج سيولة القطاع المصرفي بقيمة جيدة، حيث فسر التغير في المتغير المفسر ما مقداره 63.7182% من التغيرات الحاصلة في مؤشر سيولة القطاع المصرفي (LIQ)، مما يدل على القدرة الجيدة للنموذج في تفسير تغيرات سيولة القطاع المصرفي.

اظهرت نتائج تقدير النموذج الثالث وجود تأثير سلبي معنوي لمتغير (عدد المحافظ الالكترونية، واجمالي عدد البطاقات الالكترونية) في كفاءة اداء القطاع المصرفي بدلالة مؤشر الكفاءة التشغيلية للقطاع المصرفي (EFF) من خلال انخفاض قيمة P لذلك المتغيرين عن حاجز 0.05، وبمعاملين بلغا (2.837) (1.9007) على التوالي وهو ما جاء مناقضاً للاطر النظرية والدراسات التجريبية التي اكدت على العلاقة الطردية بين عدد المحافظ الالكترونية والكفاءة التشغيلية للقطاع المصرفي، مايعني أن ارتفاع عدد المحافظ الالكترونية بمقدار 1 يؤدي الى انخفاض كفاءة القطاع المصرفي بمقدار (2.837) (1.9007) على التوالي، وربما يعود ذلك الى التمسك بالاساليب التقليدية في انجاز العمل المصرفي ومحدودية استخدام التكنولوجيا

ويمكن تشخيص ما يلي:

- اظهر النماذج الثلاث معنوية احصائية عالية، وذلك من خلال بقاء قيمة (F-statistic) Prob. دون 0.05 وهو ما يدل على جودة النماذج المقدره من الناحية الاحصائية.
- اظهرت نتائج تقدير النموذج الاول وجود تأثير ايجابي معنوي لمتغيرات (عدد اجهزة الصراف الالي، اجمالي عدد البطاقات الالكترونية، عدد المحافظ الالكترونية) في كفاءة اداء القطاع المصرفي بدلالة مؤشر ربحية القطاع المصرفي (ROE) من خلال انخفاض قيمة P لتلك المتغيرات عن حاجز 0.05، وبمعاملات بلغت (0.000174)، (3.8300009)، (2.350008) على التوالي وهو ما جاء متوافقاً مع الاطر النظرية والدراسات التجريبية التي اكدت على العلاقة الطردية بين عدد اجهزة الصراف الالي، واجمالي عدد البطاقات الالكترونية، وعدد المحافظ الالكترونية وربحية القطاع المصرفي، مايعني أن ارتفاع عدد اجهزة الصراف الالي، واجمالي عدد البطاقات الالكترونية، وعدد المحافظ الالكترونية يؤدي الى ارتفاع ربحية القطاع المصرفي بمقدار (0.000174)، (3.8300009)، (2.350008) على التوالي.
- ظهر معامل التحديد في نموذج ربحية القطاع المصرفي بقيمة متوسطة، حيث فسر التغير في المتغيرات المفسرة ما مقداره 32.9615% من التغيرات الحاصلة في مؤشر ربحية القطاع المصرفي (ROE)، مما يدل على القدرة المتوسطة للنموذج في تفسير تغيرات ربحية القطاع المصرفي.
- اظهرت نتائج تقدير النموذج الثاني وجود تأثير ايجابي معنوي لمتغير (عدد المحافظ الالكترونية) في كفاءة اداء القطاع المصرفي بدلالة مؤشر سيولة القطاع المصرفي (LIQ) من خلال انخفاض قيمة P لذلك المتغير عن حاجز 0.05، وبمعامل بلغ (6.380006) وهو ما جاء متوافقاً للاطر النظرية والدراسات التجريبية التي اكدت على العلاقة الطردية بين عدد المحافظ الالكترونية وسيولة القطاع المصرفي، ما يعني أن ارتفاع عدد

5. فضلاً عن ضعف البنية التحتية، كقلة انتشار أجهزة نقاط البيع، وبطء منظومة الإنترنت.

#### ثانياً: المقترحات

توصلت الدراسة الى مجموعة من المقترحات ونجمل اهمها بالآتي:

1. تقوية البنية التحتية للجهاز المصرفي العراقي، وتعميم استخدام أجهزة الصراف الآلي ATM.
2. توجيه المصارف العراقية نحو الاستخدام الموسع لشبكة الانترنت، ووسائل الدفع الالكتروني، لتقديم تشكيلة موسعة من الخدمات المصرفية الحديثة، للقدرة الكبيرة لها على دعم وتعزيز الاداء المصرفي.
3. العمل على دعم ثقة الزبائن في القطاع المصرفي العراقي فضلاً عن تقديم برامج الوعي المالي والمصرفي لتوعية الزبائن بالخدمات المصرفية وكيفية استخدامها على النحو الذي يقود الى الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية المقدمة، واستقطاب شريحة واسعة من الزبائن.
4. التعريف والتوعية باستخدام وسائل الدفع الإلكتروني في مختلف العمليات، ما يجعل حاملي البطاقات الالكترونية يقللون من السحوبات، ويوظبون على تغذية حساباتهم الشخصية بالأموال، على النحو الذي يسمح للمصرف بتحقيق السيولة اللازمة ومن ثم دعم مستوى ادائه.
5. تأمين المصارف ونظم الدفع الإلكتروني من مخاطر الاحتيال والقرصنة.

#### توافر البيانات:

تم تضمين البيانات المستخدمة لدعم نتائج هذه الدراسة في المقالة.

#### تضارب المصالح:

يعلن المؤلفون أنه ليس لديهم تضارب في المصالح.

#### موارد التمويل:

لم يتم تلقي اي دعم مالي.

#### شكر وتقدير:

لا أحد أو ذكر اي شخص اخر.

#### References:

1. Aduaka, U., & Awolusi, O. D. (2020). Electronic banking and profitability in the Nigerian banking industry. *Information Management and Business Review*, 12(2 (I)), 20-37.
2. Akhter, N. (2018). The impact of liquidity and profitability on operational efficiency of selected commercial banks

واقصارها على الارشفة، وهو ما عزز من حلقات الروتين في العمل المصرفي، وارتفاع تكلفة اليد العاملة، الامر الذي انعكس بمجملة بتأثيرات سلبية على الكفاءة التشغيلية، ناجمة عن ارتفاع تكاليف الخدمة المصرفية وانخفاض مستوى جودتها.

- اثبت متغير (عدد اجهزة الصراف الآلي) عدم معنوية دخوله في النموذج الثالث (الكفاءة التشغيلية للقطاع المصرفي)، وربما يعود ذلك لعدم تأثيره على كفاءة المصرف نتيجة لمحدودية عدد تلك الاجهزة سيما في المناطق الريفية والسكان ذوي الدخل المنخفض، واقصار انتشارها على مراكز المدن والمراكز التجارية الكبيرة.
- ظهر معامل التحديد في نموذج الكفاءة التشغيلية للقطاع المصرفي بقيمة جيدة جداً، حيث فسر التغير في المتغيرين المفسرين ما مقداره 84.7999% من التغيرات الحاصلة في مؤشر كفاءة القطاع المصرفي (EFF)، مما يدل على القدرة العالية للنموذج في تفسير تغيرات كفاءة القطاع المصرفي.

#### المبحث الرابع: الاستنتاجات والمقترحات

شكل قياس أثر وسائل الدفع الإلكتروني على اداء القطاع المصرفي العراقي، الهدف الرئيسي لهذه الدراسة، متخذةً من القطاع المصرفي العراقي للفترة (كانون الثاني 2018-كانون الاول 2022) أنموذجاً لاثبات ذلك، ومستخدمةً ادوات القياس الاقتصادي المستندة الى منهجية المربعات الصغرى العادية OLS، وعليه توصل البحث إلى عدد من الاستنتاجات، التي شكلت حجر الاساس في بناء مجموعة من التوصيات، وكما يلي:

#### اولاً: الاستنتاجات

1. الأثر الإيجابي لاستخدام نظم الدفع الإلكتروني في تحسين أداء القطاع المصرفي العراقي.
2. يتجسد الأثر الايجابي لوسائل الدفع الإلكتروني في الأداء المالي للقطاع المصرفي، من خلال رفع مستوى ربحيته وخفض تكاليفه، فضلاً عن الدور الهام الذي تلعبه إدارة سيولته وتقليل مخاطرها.
3. تشكل الية انتقال الأثر الايجابي لوسائل الدفع الإلكتروني في ربحية المصرف من خلال ما تقدمه من توفير خدمات مصرفية على مدار الساعة، وتسهيل الوصول إلى الخدمات المصرفية، ودعم وتعزيز حجم الودائع والائتمان، من خلال جذب المدخرات، وتحفيز الاستثمار، عبر زيادة فرص الحصول على القروض.
4. كان لوسائل الدفع الإلكتروني تأثيراً سلبياً على كفاءة ادارة العمليات الداخلية من خلال عدم قدرتها على خفض الجهد والسرعة في إنجاز العمليات والاستجابة لمتطلبات الزبائن، بسبب التمسك بالاساليب التقليدية في انجاز العمل المصرفي ومحدودية استخدام التكنولوجيا على الارشفة، وهو ما عزز من حلقات الروتين في العمل المصرفي، وانعكس بتأثيراته السلبية على جودة الخدمات المصرفية.

- emerging economy, *Financial Innovation*, (5)1, :P.9
11. Mittal, S., Pant, A., & Bhadauria, S. S. (2017). An empirical study on customer preference towards payment banks over universal banks in Delhi NCR. *Procedia computer science*, 122, 463-470.
  12. Morufu, O. (2016). E-payments adoption and profitability performance of deposits money banks in Nigeria. *IPASJ International Journal of Information Technology*, 4(3), 1-9.
  13. Mustapha, S. A. (2018). E-Payment technology effect on bank performance in emerging economies—evidence from Nigeria. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 4(4), 43.
  14. Okonkwo, A. A., & Ekwueme, C. M. (2022). Effect of electronic payment on financial performance of Nigeria Deposit Money Banks. *Int J Adv Acad Res*, 8(3), 105-17.
  15. Okonkwo, A. A., & Ekwueme, C. M. (2022). Effect of electronic payment on financial performance of Nigeria Deposit Money Banks. *Int J Adv Acad Res*, 8(3), 105-17.
  16. Okonkwo, A. A., & Ekwueme, C. M. (2022). Effect of electronic payment on financial performance of Nigeria Deposit Money Banks. *Int J Adv Acad Res*, 8(3), 105-17.
  17. Okoro, A. S. (2014). Impact of electronic banking instruments on the intermediation efficiency of the Nigerian economy. *International Journal of Accounting Research*, 42(1480), 1-8.
  18. Oral, M., & Yolalan, R. (1990). An empirical study on measuring operating efficiency and profitability of bank branches. *European Journal of Operational Research*, 46(3), 282-294.
  19. orki, L., Rezaei, A., & Razmi, S. F. (2020). The effects of electronic payment systems on the performance of the financial sector in selected Islamic in Bangladesh: A panel data study. *Global Journal of Management and Business Research*, 18(7), 13-24.
  3. Allen, L., & Rai, A. (1996). Operational efficiency in banking: An international comparison. *Journal of banking & Finance*, 20(4), 655-672.
  4. Arilesere, M. S., Olaleye, B. R., Asaolu, A. A., & Akienabor, E. (2021). Digital electronic payment and bank performance in Nigeria. *Ann Spiru Haret Univ Econ S*, 21(4), 327-40.
  5. Creane, Susan, Goyal, Rishi, Mobarak, A. Mushfiq & Sab, Randa, 2019, *Measuring Financial Development in the Middle East and North Africa: A New Database*, Palgrave Macmillan Journals on behalf of the International Monetary Fund, (53), 3 (2006), pp. 479-511.
  6. Diener, F., & Špaček, M. (2021). Digital transformation in banking: A managerial perspective on barriers to change. *Sustainability*, 13(4), 2032.
  7. Eze, G. P., & Egoro, S. (2016). Electronic banking and profitability of commercial banks in Nigeria. *Journal of Finance and Economic Research*, 3(1), 202-222.
  8. Fedotova, G. V., Lomakin, N. I., Tkachenko, D. D., & Gontar, A. A. (2019). Peculiarities of digital transformation of the system of bank's economic security. In *The Future of the Global Financial System: Downfall or Harmony 6* (pp. 1104-1112). Springer International Publishing.
  9. Fethi, M. D., & Pasiouras, F. (2010). Assessing bank efficiency and performance with operational research and artificial intelligence techniques: A survey. *European journal of operational research*, 204(2), 189-198.
  10. Gupta, Gaurav & Mahakud, Jitendram, 2019, *Alternative measure of financial development and investment-cash flow sensitivity: evidence from an*

- of Asian Finance, Economics and Business, 8(3), 451-458.
- 23.** Torki, L., Rezaei, A., & Razmi, S. F. (2020). The effects of electronic payment systems on the performance of the financial sector in selected Islamic Countries. *International Journal of New Political Economy*, 1(1), 113-121.
- 24.** Tsindeliani, I. A., Proshunin, M. M., Sadovskaya, T. D., Popkova, Z. G., Davydova, M. A., & Babayan, O. A. (2022). Digital transformation of the banking system in the context of sustainable development. *Journal of Money Laundering Control*, 25(1), 165-180.
- Countries. *International Journal of New Political Economy*, 1(1), 113-121.
- 20.** Sakanko, M. A., & David, J. (2019). The effect of electronic payment systems on financial performance of microfinance banks in Niger State. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 9(2), 143-154.
- 21.** Sakanko, M. A., & David, J. (2019). The effect of electronic payment systems on financial performance of microfinance banks in Niger State. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 9(2), 143-154.
- 22.** Suyanto, S. (2021). The effect of bad credit and liquidity on bank performance in Indonesia. *The Journal*