

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

إعداد دكتور أسامة محمد محمد سلام

بدأ ظهور الصيرفة الخضراء بعد ما أدانت العديد من منظمات المجتمع المدني و المنظمات غير الهادفة للربح المصارف بتمويلها للمشروعات المضرر للبيئة ، و إذا شرعنا في رصد تطبيق الصيرفة الخضراء من عدمه في المصارف الحكومية المصرية نجد أن هناك ثلاث أطراف اساسية تتحكم في مدي تطبيق الصيرفة الخضراء و هي البنك المركزي المصري ، و المصارف الحكومية المصرية و اخيرا العملاء الذين يبحثون عن الصيرفة الخضراء ، و قد اثبت البحث أن المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء ، البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء ، لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها .
الكلمات المفتاحية : التمويل الأخضر ، الصيرفة الخضراء ، منتجات الصيرفة الخضراء .

The emergence of the green banking started after many civil society organizations condemned the banks in financing projects with great harm to the environment and society, and if we set out to monitor the application of the green banking or not in the Egyptian government banks, we find that there are three main parties that control the extent of applying the green banking The Central Bank of Egypt, the Egyptian government banks and finally the clients who are searching for the green banking, and the research has proven that the Egyptian government banks have

the desire to shift towards the green banking, the Egyptian Central Bank has the vision and the orientation towards the green banking, the bank's customers have sufficient awareness of the banking Green which drives them to deal with them.

Key words: green finance, green banking, green banking products.

مقدمه : تعد الصيرفة الخضراء احدي الدعائم الاساسية القائم عليها التمويل الأخضر و حتى يتسنى لنا تناول موضوع الصيرفة الخضراء وجب علينا التعرض و لو بشكل خاطف للتمويل الأخضر حيث يعد التمويل الأخضر نمط من أنماط التمويل التي استحدثتها الهندسة المالية لدمج حملات حماية البيئة مع تحقيق الأرباح الاقتصادية فهو ذلك النوع من التمويل الذي يركز على رفاه الحياة و يتفق مع حماية البيئة و ليست له آثار ضاره على البيئة ، و لقد جاء هذا النوع من التمويل متزامنا مع الصيحات المناذية بالحفاظ على البيئة .

التمويل الأخضر :

بداية يشار إلى كلمه الأخضر بانها اختصار للأحرف الأولى من كلمات

(Diana Furchtgott-Roth, 2012)

Generating and storing renewable Energy	توليد و تخزين الطاقة
Recycling existing materials	إعادة تدوير المواد
Energy efficient product, manufacturing distribution, Construction, installation, and maintenance	كفاءه الطاقة لتصنيع وتوزيع وبناء وتركيب وصيانه المنتج
Education, compliance and awareness	التعليم والالتزام والوعي
Natural and sustainable product manufacturing	تصنيع المنتجات الطبيعية و المستدامة

ويشير مفهوم التمويل الأخضر إلى انه مجموعة من القروض التي تمول المشروعات الهادفة إلى حماية البيئة و المحافظة على الموارد الطبيعية ، وقد عرفته (الأشوح ، زينب صالح ، ٢٠٠٣) بأنه استخدام الخدمات و المنتجات المالية من اجل تمويل المشروعات الخضراء أو الصديقة للبيئة.

أهمية التمويل الأخضر (البناء ، زينب مكي & عبد الأمير ، نور نبيل، ٢٠١٨)

- إعادة رسم الملامح الإقتصادية و البنية التحتية و المنظمات عن طريق زيادة حصه القطاعات الخضراء من الاقتصاد.
- خفض كميات الطاقة في عمليات الإنتاج و ما يستتبعه من تقليل النفايات والانبعاثات الغازية المسببة للاحتباس الحراري.
- توفير وزيادة وظائف الجديدة ولاسيما في قطاعات الزراعة و المياه العذبة و النباتات والثروة السمكية و الطاقة و النقل.
- يوفر التمويل اللازم للاستثمار في مجالات الزراعة و المياه العذبة و النباتات والثروة السمكية و الطاقة و النقل.
- يعمل التمويل الأخضر على رفع مستوى الكفاءات في تلك القطاعات.
- يسهم في التقليل من معدلات الفقر عن طريق الاستغلال الأمثل للموارد الطبيعية.

التحديات المالية التي تواجه التمويل الأخضر :

- ضعف التشريعات والقوانين التي تنظم عمل التمويل الأخضر
- عدم وجود أسواق ماليه متخصصة في التمويل الأخضر و مما يستتبع ذلك من صعوبة تداول الأدوات المالية الخضراء .
- انخفاض مستوى الوعي بالتمويل الأخضر .
- قلة المستثمرين المحليين مع صعوبة نفاذ المستثمرين الدوليين إلى الأسواق المحلية (جليل ، طريف ، ٢٠١٦) .
- عدم توفر تصنيفات ومؤشرات للتمويل الأخضر .
- عدم وجود المصادر الموثوقة لتقييم التمويل الأخضر (لطرش ، طاهر، ٢٠٠١) حيث لا بد من وجود منظمة رسميه لتوفير بيانات موثوقة لتقييم

التمويل الأخضر .

- نقص الأدوات المالية الخضراء المطروحة .
- ارتفاع تكاليف التمويل الأخضر (جليل ، طريف ، ٢٠١٦) .
- وجود العديد من الجهات المستفيدة من توجيه الأموال للمشروعات المضرة بالبيئة
- عاده ما تكون فترة استرداد رأس المال للمشروعات الخضراء طويله فضلا عن تعرض هذه المشروعات لمخاطر عديده لاسيما المشروعات الزراعيه (خنفر ، عايد راضي، ٢٠١٤) .
- انخفاض جوده الخدمات المصرفية المتخصصة للمشروعات الخضراء مما يؤثر سلبيا على أعداد العملاء فضلا عن أن الأنشطة المصرفية الخضراء تستغرق وقتا أطول لتقديم هذه الخدمات وقد تحد هذه المعايير من عدد العملاء (هندي ، منير إبراهيم، ١٩٩٨) .
- انخفاض الأرباح المتحصلة من المشروعات الخضراء (الجوزي ، جميلة ، ٢٠١٠) .
- ارتفاع تكاليف التشغيل في المشروعات الخضراء المخاطر المصرفية حيث تتعرض المصارف الخضراء الى عده مخاطر منها الناتجة عن عدم التقييم الجيد للمشروعات الخضراء او عدم الحصول على البيانات الكافية لتقييم المشروعات .
- عدم وجود مبادئ واضحة المعالم لتبني الصيرفه الخضراء .

الصيرفة الخضراء

بدأ ظهور الصيرفة الخضراء بعد ما أدانت العديد من منظمات المجتمع المدني و المنظمات غير الهادفة للربح المصارف بتمويلها للمشروعات المضرر للبيئة مما دفع منظمات المجتمع المدني و المنظمات غير الهادفة للربح إلى ممارسه العديد من الضغوط على المصارف من اجل إدماج الاعتبارات البيئية في برامجها التمويلية و كذا المصرفية على نحو يؤكد مسئوليه المصارف تجاه حماية البيئة ، تستخدم الصيرفة

الخضراء التكنولوجيا الحديثة و المنتجات و الخدمات التي تراعي البيئة و كفاءة استخدام الطاقة و الحد من الانبعاثات الملوثة و إعادة التدوير ... الخ و لهذا السبب تجمع الصيرفة الخضراء بين القطاع المالي و البيئة و النمو الاقتصادي و هذا يأتي في عدة اشكال مثل استخدام الصيرفة عبر الانترنت بدلا من ارسالها بالبريد ، فتح حساب بالمصرف عبر الانترنت بدلا من التوجه الى المصرف .

مفهوم وخصائص الصيرفة الخضراء : تعتبر الصيرفة الخضراء هي عباره عن المنظمات المالية التي تستخدم التمويل للاستفادة منه في تمويل الطاقة النظيفة ، ويمكن تعريف الصيرفة الخضراء بانها المصارف التي تتبنى تمويل المشروعات التي تحافظ على البيئة (Bouma Jan Jaap, MarcelJeuken and Leon linkers, 2001) أو هي الفلسفة التي يتبعها المصرف إذ يتبادل الفائدة بين المصرف وموظفيه و عملاءه والاقتصاد للحد من الأثار السلبية تجاه البيئة (Biswas nigamanda , 2011)

و عليه يمكن تعريف الصيرفة الخضراء بانها المصارف التي تقدم خدماتها المالية بالشكل الذي يعزز الرفاه الاقتصادي ولا تضر البيئة والمجتمع

أهداف الصيرفة الخضراء هناك العديد من أهداف الصيرفة الخضراء منها

- تقليل التعاملات الورقية إلى ادني المستويات والتركيز على المعاملات الإلكترونية مثل استخدام أجهزة الصراف الآلي والمصرفية المتنقلة والخدمات المصرفية عبر الإنترنت لمختلف المعاملات
- حماية البيئة عن طريق إعادة استخدام الموارد و إعادة تدوير النفايات فضلا عن كفاءه استخدام الطاقة (عجام ، هيثم صاحب ، ٢٠٠١) .
- تقليل الأثار البيئية التشغيلية باستمرار حيث ترصد الأداء البيئي وتنفيذ وتقييم برنامج الإدارة البيئية التي يقوم بحفظ الطاقة والمياه و إدارة النفايات وإعادة تدوير المواد وتوفير مجموعه كامله من الخدمات المصرفية الإلكترونية (الأشوح ، زينب صالح ، ٢٠٠٣) .
- استحداث العديد من الوظائف الخضراء التي يكون لها اثر في تقليل معدلات البطالة .

انشطه الصيرفة الخضراء : هناك بعض الأنشطة التي يمكن للمصارف القيام بها لتحقيق التنمية الاقتصادية الخضراء ومنها :

➤ المشروعات المتعلقة بالطاقة البديلة حيث تعد الطاقة هي المحرك الأساسي لاي مشروع لذا فان اختيار مصدر الطاقة المتجددة ونظيفه تعتبر مصدر مستمر لا ينضب مثل الطاقة الشمسية والرياح و طاقه الأمواج وغيره (عمايرة ، عبد القادر، ٢٠١٢) .

➤ مشروعات حماية البيئة عن طريق قيام المصارف بتمويل المشروعات الصديقة للبيئة و تتمثل في تمويل الزراعة الخضراء (Naumann, Sandra, Mckenna, Davis, 2011) .

➤ دعم المشروعات التي تهدف لتطوير الموارد المائية (Juris, R Richard, 2012) .

➤ دعم مشروعات الأمن الغذائي حيث تركز المصارف الخضراء على زيادة القدرة الإنتاجية الزراعية من اجل توفير مشروعات الأمن الغذائي على المستوى المحلي والإقليمي (سلمان ، رنا نبيل، ٢٠١٧) .

➤ دعم برامج مكافحة الفقر و البطالة .

➤ دعم برامج التدريب والتعليم حيث تتبنى المصارف الخضراء برامج التعليم عن طريق اتباع المقاييس والمبادئ العالمية التي تقدم التنمية المستدامة في مجال التعليم وتطوير المهارات عن طريق توفير بنيه تحتية جيدة ومع حديثه فضلا عن توفير الموارد المالية للكوادر القائمة على مهمة التعليم وتوفير دورات تدريبية داعمه للأفراد المميزين

➤ دعم مشروعات الإسكان قد تقوم المصارف الخضراء بدعم المشروعات العمرانية التي تستخدم مواد البناء الصديقة للبيئة والتي يتم إنتاجها من مشروعات تستخدم الطاقة النظيفة (Juris, R Richard, 2012)

منتجات و خدمات الصيرفة الخضراء : (مخزومي ، لطفي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨)

تغطي منتجات وخدمات التمويل الأخضر في جميع القطاعات المالية مثل الخدمات المصرفية للأفراد ، الخدمات المصرفية للشركات
الخدمات المصرفية للأفراد : تشمل الخدمات المصرفية للأفراد المتعلقة بالتمويل الأخضر على ما يلي

الحساب الجاري الأخضر قد تقدم المصارف نسبة فائدة أعلى للحسابات الجارية و حسابات الادخار إذا كان العملاء يقومون بأنشطة الصيرفة عبر الانترنت ، كما يمكن للعميل الحصول علي نسبة فائدة علي الحساب الجاري الخاص به إذا كان يتبع بعض الاجراءات الصديقة للبيئة التي قد تشمل تلقي كشف الحساب الكترونيا أو دفع الفواتير عبر الانترنت او استخدام بطاقات الحاسب الآلي.

حساب التوفير الأخضر تقدم المصارف تبرعات علي اساس المدخرات التي يقوم بها العملاء و تحفيزهم على الادخار فكلما زاد الادخار زادت المساهمات و التبرعات من المصارف الموجهة للحفاظ على للبيئة .

قروض الرهون العقارية الخضراء (قروض المساكن الخضراء) و هي قروض تساعد علي تحفيز الأفراد علي شراء المساكن الخضراء التي لديها تكنولوجيا كفاءة استخدام المياه و الطاقة أو التعديلات الحديثة و يمكن ان تغطي قروض الرهون العقارية الخضراء أيضا تكلفة تحويل منزل من منزل تقليدي إلي منزل اخضر (مخزومي ، لطفي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨) ، و تقدم المصارف قروض الرهون العقارية الخضراء باسعار و شروط أفضل للمنازل الكفاءة في استخدام الطاقة .

القروض الخضراء فالمصارف تقدم القروض بتسهيلات الى المشروعات المستدامة
بيئيا .

قروض المباني التجارية الخضراء و هو قرض يخص المباني التجارية الخضراء التي تتميز بانخفاض استهلاك الطاقة و الموارد و انخفاض النفايات و مواد البناء

الخضراء و انخفاض نفقات التشغيل و تحسين الأداء و عمر أطول مرتبط بالوظائف و الميزات الخضراء و اقل تلوثا من المباني التقليدية (مخزومي ، لطي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨) .

قروض السيارات الخضراء حيث تشجع قروض السيارات الخضراء شراء السيارات التي تثبت كفاءة الوقود العالية مع تعزيز السيطرة علي التلوث (مخزومي ، لطي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨) .

البطاقات الخضراء و هي بطاقات الخصم و الائتمان المرتبطة بأنشطة الاستدامة البيئية حيث بطاقات الائتمان الخضراء من شركات الائتمان الكبيرة تقدم لجعل تبرعات المنظمات غير الحكومية البيئية تساوي ما يقرب من نصف المائة من كل عملية شراء تحويل الرصيد او سلفة نقدية من قبل صاحب البطاقة (مخزومي ، لطي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨) ، تقدم هذه البطاقات حافزا ممتازا للعملاء لاستخدام بطاقاتهم الخضراء في عمليات الشراء ذات المبالغ المرتفعة و باستخدامها تتمتع المصارف باستخدام اموال المنظمات غير الربحية صديقة للبيئة . الخدمات المصرفية عبر الهاتف المحمول و الخدمات المصرفية عبر الانترنت : و تشمل هذه العمليات المصرفية الحديثة الرقمية انخفاض المعاملات الورقية و التوجه الى الفروع و عدم اهدار الوقت و المجهود و كل ذلك له تأثير ايجابي على البيئة . الخدمات المصرفية للاستثمار و الشركات:

السندات الخضراء : و هي سندات ذات دخل ثابت تمول الاستثمارات ذات الفوائد البيئية أو المتعلقة بالمناخ ، و تعتبر السندات الخضراء جزء لا يتجزأ من التمويل الأخضر و الذي يهدف الى استيعاب العوامل البيئية الخارجية و ضبط تصورات المخاطر من اجل زيادة الاستثمارات الصديقة للبيئة ، و يمكن أن تكون السندات الخضراء بمثابة تحوط ضد المخاطر المالية ذات الصلة بالبيئة علي الرغم من انه في هذه الحالة هناك حاجة الي معلومات إضافية حول حساسية مختلف السندات لهذه المخاطر ، تتجاوز مجرد نوعية الاخضر نفسه (Torsten Ehlers and Frank Packer, 2017)

سندات التوريق الأخضر : و تتمثل في الاستثمار المالي في مجموعة متنوعة من تقنيات التوريق البيئية المبتكرة الناشئة ، بما في ذلك سندات الغابات ، و برامج توريق النظم الايكولوجية و سندات توريق الحيوانات البرية و المائية و ما إلى ذلك (مخزومي ، لطفي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨)

الأسهم الخاصة الخضراء : حيث ان قاعدة رأس المال و التمويل للمشروعات البيئية من خلال الاسهم الخاصة الخضراء التي تركز على اسواق نمو الطاقة النظيفة و فرص الاستثمار في البيئة النظيفة (التكنولوجيا النظيفة و المناهج منخفضة الكربون و المدن الذكية و غيرها) (مخزومي ، لطفي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨)

السلع / الائتمانات الكربونية حيث ان تعريف الكربون تم تطويره في اطار آلية التنمية النظيفة مع التركيز علي الاستثمار منخفض الكربون لمعالجة التغير المناخي و المخاطر البيئية و تستحوذ معظم بنوك الاستثمار علي أرصدة الكربون من اجل تلبية احتياجات عملائها من الشركات او توفير منتج قابل للتداول بيئيا الي مكاتب التداول التداول بالبنوك (مخزومي ، لطفي & الياس ، شاهد & عبد النعيم ، دفرور، ٢٠١٨)

مشكلة : إذا شرعنا في رصد تطبيق الصيرفة الخضراء من عدمه في المصارف الحكومية المصرية نجد أن هناك ثلاث أطراف اساسية تتحكم في مدي تطبيق الصيرفة الخضراء و هي البنك المركزي المصري ، و المصارف (و نخص هنا المصارف الحكومية المصرية محل عينة البحث) ، و اخيرا العملاء الذين يبحثون عن الصيرفة الخضراء فنجد إغفال البنك المركزي المصري الذي تلعبه الصيرفة الخضراء فالبنك المركزي المصري ليس لديه الرؤية أو التوجه نحو الصيرفة الخضراء و المصارف الحكومية المصرية ليس لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء ، عملاء المصرف ليس لديهم الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء و لا الدعائم الأساسية القائم عليها الصيرفة الخضراء و لا أنشطة الصيرفة الخضراء .

تكمّن مشكلة البحث في الإجابة على التساؤلات الآتية :

➤ هل البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء ؟

➤ هل المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء؟

➤ هل لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها؟

أهمية البحث

أهمية علمية :

➤ نتيجة لإفتقار المكتبة المصرية لموضوع الصيرفة الخضراء جاء هذا البحث لسد الفجوة العلمية في هذا الموضوع

➤ يركز البحث علي احد الموضوعات الهامة و الحديثة للحفاظ علي البيئة من الأثار السلبية التي تحققها المشروعات الملوثة للبيئة

➤ يلقي الضوء علي فكرة منتجات الصيرفة الخضراء و توجيهها لتمويل المشروعات الخضراء

أهمية عملية :

➤ رصد تطبيق الصيرفة الخضراء من عدمه في المصارف الحكومية المصرية.
➤ تقديم مجموعة من التوصيات للبنك المركزي المصري حول تطبيق الصيرفة الخضراء .

➤ تقديم مجموعة من التوصيات للمصارف الحكومية المصرية حول تطبيق الصيرفة الخضراء .

➤ تقديم مجموعة من التوصيات لعملاء المصارف حول تطبيق الصيرفة الخضراء .

أهداف البحث : للبحث هدف رئيس و هو رصد مدي تطبيق المصارف الحكومية المصرية للصيرفة الخضراء

و في سبيل تحقيق الهدف الرئيس للبحث تم وضع الأهداف الفرعية التالية :

➤ التعرف على ماهية التمويل الأخضر وأهميته و التحديات التي تواجهه .
➤ التعرف على ماهية الصيرفة الخضراء و أهدافها و أنشطتها و ما هي منتجات

و خدمات الصيرفة الخضراء .

➤ الوقوف على ما مدي استخدام المصارف الحكومية المصرية منتجات الصيرفة الخضراء

➤ بيان مدي تأثير استخدام منتجات الصيرفة الخضراء البنك المركزي المصري، و المصارف (و نخص هنا المصارف الحكومية المصرية محل عينة البحث) ، و اخيرا العملاء .

الدراسات السابقة :

دراسة (حدة ، فروحات ، ٢٠١٠) هدف الدراسة الى استعراض الدور الذي تقوم به المؤسسات المالية في تمويل المشروعات البيئية من أجل تحقيق التنمية المستدامة ، كما هدفت الدراسة الى التعرف على استراتيجيات المؤسسات المالية الدولية في تمويلها للمشروعات الصديقة للبيئة و توصلت الدراسة الى اهمية التمويل الأخضر كعنصر اساسي وفعال من اجل انشاء استثمارات خضراء تراعي البعد البيئي بغية تحقيق التنمية المستدامة ، كما توصلت الدراسة الى ان هناك نقصا كبيرا في مساهمة المؤسسات المالية الجزائرية في تطبيق التمويل الأخضر وكانت المساهمة الاكبر من المؤسسات المالية الدولية .

دراسة (عبد القادر ، لحسين ، ٢٠١٨) هدفت الدراسة الى التعرف على خطوات ومراحل الانتقال الى الاقتصاد الاخضر بالاضافة الى دراسة واقع السندات الخضراء وحجم اسهامها في تمويل المشروعات الصديقة للبيئية و توصلت الدراسة الى ان السندات الخضراء تسهم بشكل فعال في تمويل المشروعات الخضراء و تقليل الانبعاثات الكربونية ، كما اوصت الدراسة الي ضرورة تعزيز التعاون الدولي من اجل فتح الطريق امام الاستثمار في السندات الخضراء في الاسواق العالمية .

دراسة (Pariag-Maraye, N., Munisami, N. and Ansar am, K. , 2017) هدفت الدراسة الى التعرف على رأي العملاء فيما يتعلق بمفهوم الخدمات المصرفية الخضراء في موريشيوس و أثبتت الدراسة ان المصارف الخضراء ما زالت في مرحلة التأسيس في موريشيوس .

دراسة (Jeana Gupta, 2015) هدفت الدراسة الى التعرف علي ابرز المجالات التي اتخذتها المصارف في الهند للتحويل للأعمال المصرفية الخضراء و توصلت الدراسة الي ضرورة تعزيز مختلف المنتجات المصرفية الخضراء و اعتماد الممارسات الصديقة للبيئة التي تضمن الاستخدام الفعال للموارد .

عينه و مجتمع البحث : يتمثل مجتمع البحث في المصارف الحكومية المصرية وهي البنك الأهلي المصري ، بنك القاهرة ، بنك الإسكندرية ، بنك مصر أما عينه البحث فقد اشتملت على مجموعه من المديرين ومديري الأفرع (أ ، ب) من العاملين بهذه المصارف

أداة جمع البيانات : تم الاعتماد على الاستبيان كاداه لجمع البيانات حيث كانت الاستبيانات الموزعة ١٠٠ استبيان استرجع منها ٩٨ استبيان بنسبه ٩٨ % .

منهجية البحث : واشتمل التحليل على المتوسطات الحسابية لفقرات المقياس وانحرافات المعيارية و كذا الأهمية النسبية فضلا عن اختبار T .

فروض البحث :

- البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء .
 - المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحويل نحو الصيرفة الخضراء
 - لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها
- نتائج البحث :** بداية تم التأكد من صدق الاستبيان من خلال استخراج معامل الفا كورنباخ اذ بلغت نسبته ٠.٧٤٣ و هي نسبة دلالة كافية لصدق و ثبات الاستبيان .

تم تقسيم الاستبيان الى قسمين القسم الاول عبارة عن البيانات الشخصية للمجيب علي الاستبيان و هي المؤهل العلمي و التخصص و سنوات الخدمة و الفئة العمرية اما القسم الثاني فهو الخاص باختبار الفروض الاحصائية كما يلي :

يظهر من الجدول يمكن قبول الفرض القائل بأن " البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء " بمتوسط حسابي ٣.٢٥ (في منطقة القبول وفقا لمقياس ليكرد الخماسي) و انحراف معياري ٠.٣٧٣٧ اختبار T ٨٦.١٩٠ و هي

أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ (اي أن متوسط العينة يتفق مع متوسط المجتمع) ، و يلاحظ في هذا الجدول من فقرات الاستبيان أن المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات أعلى من المتوسط الحسابي الفرضي البالغ ٣ و قد حصلت الفقرة " يتبنى البنك المركزي المصري تقديم حلول فعالة لحل ازمة الإسكان و الاعمار عن طريق تقديم منتجات الصيرفة الخضراء " علي أعلى متوسط حسابي إذ بلغت ٣.٥٨ و بإنحراف معياري ١.٠٨٧ و هذا يوضح تناسق اجابات عينة البحث تجاه هذه الفقرة نسبة الي باقي الفقرات ، بمعنى أن عينة البحث تتفق علي " يتبنى البنك المركزي المصري تقديم حلول فعالة لحل ازمة الإسكان و الاعمار عن طريق تقديم منتجات الصيرفة الخضراء " ، في حين حصلت الفقرة " يلزم البنك المركزي المصري المصرف الذي يستخدم منتجات التمويل الأخضر بتفعيل استراتيجية إدارة المخاطر " علي أدني المتوسطات الحسابية إذ بلغ ٢.٦٤ و إنحراف معياري ١.٠٥٨ ، في حين بلغت قيمة T المحسوبة للمتوسطات الحسابية لجميع الفقرات قيمة أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ .

يظهر من الجدول يمكن قبول الفرض القائل بأن " المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء " بمتوسط حسابي ٣.٣٥ (في منطقة القبول وفقا لمقياس ليكرد الخماسي) و انحراف معياري ٠.٣٨٨ اختبار T ٥٨.٣٣٩ و هي أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ (اي أن متوسط العينة يتفق مع متوسط المجتمع) ، و يلاحظ في هذا الجدول من فقرات الاستبيان أن المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات أعلى من المتوسط الحسابي الفرضي البالغ ٣ و قد حصلت الفقرة " تتيح الصيرفة الخضراء امكانية للمصرف لتنوع مخاطره المصرفية " علي أعلى متوسط حسابي إذ بلغت ٣.٨٥ و بإنحراف معياري ١.٠٨٧ و هذا يوضح تناسق اجابات عينة البحث تجاه هذه الفقرة نسبة الي باقي الفقرات ، بمعنى أن عينة البحث تتفق علي " تتيح الصيرفة الخضراء امكانية للمصرف لتنوع مخاطره المصرفية " ، في حين حصلت الفقرة " منتجات الصيرفة الخضراء تحقق نسبة أعلى من الإيرادات و ما يستتبع ذلك من ربحيتها " علي أدني

المتوسطات الحسابية إذ بلغ ٢.٦٤ و إنحراف معياري ١.٠٥٨ ، في حين بلغت قيمة T المحسوبة للمتوسطات الحسابية لجميع الفقرات قيمة أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ .

يظهر من الجدول يمكن قبول الفرض القائل بأن " لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها " بمتوسط حسابي ٢.٩٩ (في منطقة القبول وفقا لمقياس ليكرد الخماسي) و انحراف معياري ٠.٥٠١٣٢ . اختبار T ٥٩.٠٣٨ و هي أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ (اي أن متوسط العينة يتفق مع متوسط المجتمع) ، و يلاحظ في هذا الجدول من فقرات الاستبيان أن المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات أعلى من المتوسط الحسابي الفرضي البالغ ٣ و قد حصلت الفقرة " تلبي منتجات المصرفية الخضراء حاجة العملاء المهتمين برعاية البيئة " علي أعلى متوسط حسابي إذ بلغت ٣.٦٩ و بإنحراف معياري ٠.٩٨٩ و هذا يوضح تناسق اجابات عينة البحث تجاه هذه الفقرة نسبة الي باقي الفقرات ، بمعنى أن عينة البحث تتفق علي " تلبي منتجات المصرفية الخضراء حاجة العملاء المهتمين برعاية البيئة " ، في حين حصلت الفقرة " يفضل عملاء المصرف التعامل بالمنتجات المصرفية الخضراء " علي أدنى المتوسطات الحسابية إذ بلغ ٢.٦٤ و إنحراف معياري ١.٠٥٨ ، في حين بلغت قيمة T المحسوبة للمتوسطات الحسابية لجميع الفقرات قيمة أكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ .

اي ان البحث يخلص الي قبول فروضه بالترتيب التالي

- المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء .
- البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء .
- لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها .

المراجع

١. الأشوح ، زينب صالح . (٢٠٠٣). الاطراد و البيئة و مداولة البطالة . القاهرة : دار غريب .
٢. البناء ، زينب مكي & عبد الأمير ، نور نبيل . (٢٠١٨). التمويل الأخضر ودوره في تحسين أداء المصارف العراقية - دراسته استطلاعية تحليليه لأراء عينه من مدراء المصارف . المجلة العراقية للعلوم الإدارية المجلد ١٥ العدد ٦٠ .
٣. الجوزي ، جميلة . (٢٠١٠). التكامل الاقتصادي العربي واقع و آفاق . مجلة اقتصاد شمال أفريقيا ، العدد ٥ ، ٢٣ .
٤. الزبيدي ، حمزة محمود . (٢٠٠١). إدارة الائتمان المصرفي و التحليل الائتماني . عمان ، الاردن: دار الوراق .
٥. المولى ، حافظ جاسم عرب . (٢٠١٧). دور الاقتصاد الأخضر في الحد من البطالة و تخفيض نسبة الفقر مع إشارة إلى العراق . المجلة الأكاديمية لجامعة نوروز المجلد ٦ العدد ٢ .
٦. جليل ، طريف . (٢٠١٦). أسواق رأس المال الخضراء ، مجلة اتحاد هيئات الأوراق المالية العربية . مجلة اتحاد هيئات الأوراق المالية العربية ، العدد ١٥ .
٧. حدة ، فروحات . (٢٠١٠). استراتيجيات المؤسسات المالية في تمويل المشاريع البيئية من أجل تحقيق التنمية المستدامة دراسته حالة . مجلة الباحث العدد ٧ .
٨. خنفر ، عايد راضي . (٢٠١٤). الاقتصاد البيئي - الاقتصاد الأخضر . مجلة اسبوط للدراسات البيئية ، العدد ٣٩ ، ٥٢ .
٩. سلمان ، رنا نبيل . (٢٠١٧). قياس توجهات المصارف نحو تطبيق انشطه الصيرفة المستدامة - دراسة استطلاعية تحليلية لعينة من المصارف العراقية الخاصة . مجلة الإدارة و الاقتصاد ، السنة ٤٠ العدد ١١١ ، ٨٤ .
١٠. عبد القادر ، حسين . (٢٠١٨). السندات الخضراء كأداة لتمويل و دعم عملية الانتقال إلى الاقتصاد الأخضر ضمن مسار تحقيق التنمية المستدامة . مجلة المالية و الأسواق المجلد ٤ العدد ٨ .
١١. عجام ، هيثم صاحب . (٢٠٠١). نظرية التمويل . دار زهران للنشر و التوزيع : عمان الأردن .
١٢. عاميرة ، عبد القادر . (٢٠١٢). الطاقة و عصر القوة . عمان ، الاردن: دار غيداء للنشر و التوزيع .
١٣. لطرش ، طاهر . (٢٠٠١). تقنيات البنوك . الجزائر: ديوان المطبوعات الجامعية .
١٤. مخزومي ، لطفي & الياس ، شاهد & عبد المنعم ، دفرور . (٢٠١٨). التمويل الأخضر -

الفرص و التحديات . مجلة نماء للاقتصاد و التجارة ، جامعة الوادي ، الجزائر ، عدد خاص
المجلد ٢ .

١٥. هندي ، منير إبراهيم. (١٩٩٨). الفكر الحديث في مجال مصادر التمويل . الإسكندرية:
منشأة المعارف.

16. Biswas nigamanda . (2011). sustainable Green banking approach the need of the Hour. *Business spectrum, June*.
17. Bouma Jan Jaap, MarcelJeuken and Leon linkers. (2001). sustainable Banking. *the green of finance*, 101.
18. Diana Furchtgott-Roth. (2012). The elusive and expensive green job. *Energy Economics, Vol 34*, S43–S52.
19. Jeana Gupta. (2015). Role of Green Banking in Environment Sustainability. *Jeana Gupta International Journal of Multidisciplinary Research and Development, Volume: 2, Issue: 8*.
20. Juris, R Richard. (2012). Principles of sustainable living with web resource: Anew vision for health, Happiness, and prosperity.
21. Naumann, Sandra, Mckenna, Davis. (2011). NaumDesign, implementation and cost elements of green in restructure projects final report to the European commission environment.
22. Pariag-Maraye, N., Munisami, N. and Ansar am, K. . (2017). Pariag-Maraye, N., Munisami, A Customer's Perspective of Green Banking: A Case Study of Commercial Banks in Mauritius.
23. Torsten Ehlers and Frank Packer. (2017). Green bond finance and certification. *BIS Quarterly Review, September* , 89-90.

ملحق (1)

قائمة الاستبيان

السيد الأستاذة/

تحية طيبة و بعد ،

اسمح لنا أن نضع بين يديك هذا الاستبيان و هو يتعلق بـ " الصيرفة الخضراء بين الواقع و المأمول " حيث للبحث هدف رئيس و هو رصد مدي تطبيق المصارف الحكومية المصرية للصيرفة الخضراء

و في سبيل تحقيق الهدف الرئيس للبحث تم وضع الأهداف الفرعية التالية :

➤ التعرف على ماهية التمويل الأخضر وأهميته و التحديات التي تواجهه .

➤ التعرف على ماهية الصيرفة الخضراء و أهدافها و أنشطتها و ما هي منتجات وخدمات الصيرفة الخضراء .

➤ الوقوف علي ما مدي استخدام المصارف الحكومية المصرية منتجات الصيرفة الخضراء

➤ بيان مدي تأثير استخدام منتجات الصيرفة الخضراء البنك المركزي المصري ،

والمصارف (و نخص هنا المصارف الحكومية المصرية محل عينة البحث) ،

واخيرا العملاء .

فروض البحث :

➤ البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء .

➤ المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء .

➤ لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها .

لذلك نرجو منكم تعبئة الاستبيان أدناه شاكرين لكم تعاونكم و مقدرين دعمكم لتحقيق

أهداف البحث ، كما نحيط سيادتكم علما بأن الإجابة على الاستبيان محاط بالسرية

التامة و لا يستخدم إلا لغرض البحث فقط .

و تفضلوا بقبول وافر التحية و فائق الاحترام .

البيانات الشخصية للمجيب علي الاستبيان

المؤهل العلمي

بكالوريوس	دبلوم عالي	ماجستير	دكتوراة
-----------	------------	---------	---------

التخصص

محاسبة	اقتصاد	إدارة	مالية	قانون
--------	--------	-------	-------	-------

الفئة العمرية

٤٠ : ٣٠	٥٠ : ٤٠	٦٠ : ٥٠	أكثر من ٦٠
---------	---------	---------	------------

سنوات الخدمة

١٥ : ١٠	٢٠ : ١٥	٢٥ : ٢٠	٣٠ : ٢٥	أكثر من ٣٠ سنة
---------	---------	---------	---------	----------------

البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء .

م	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١	يسعي البنك المركزي المصري لتحقيق الاهداف الاقتصادية التي تضمن تنمية مستدامة عن طريق تمويل المشروعات الخضراء					
٢	يلزم البنك المركزي المصري المصارف الحكومية بمتطلبات لجنة بازل من حيث رأس المال الأخضر					
٣	تحقق منتجات الصيرفة الخضراء اهداف البنك المركزي المصري لدعم المشروعات الخضراء					
٤	استخدام التمويل الأخضر يحقق قدر فعال من التنمية المستدامة					
٥	يشجع البنك المركزي المصري علي التحول نحو استخدام الطاقة النظيفة					
٦	يلزم البنك المركزي المصري المصرف الذي يستخدم منتجات التمويل الأخضر بتفعيل استراتيجية إدارة المخاطر					
٧	يتبنى البنك المركزي المصري تقديم حلول فعالة لحل ازمة الإسكان و الاعمار عن طريق تقديم منتجات الصيرفة الخضراء					

المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء

م	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١	هناك رغبة لدى المصرف لتوفير منتجات الصيرفة الخضراء					
٢	هناك أولوية لدى المصرف للتعامل مع منتجات الصيرفة الخضراء					
٣	منتجات الصيرفة الخضراء تحقق نسبة أعلى من الإيرادات و ما يستتبع ذلك من ربحيتها					
٤	منتجات الصيرفة الخضراء تحقق نسبة سيولة (استقرار الودائع) اكبر مقارنة بالمنتجات المصرفية العادية					
٥	يحقق التمويل الأخضر مستوى أمان أعلى للمصرف					
٦	تتيح الصيرفة الخضراء امكانية للمصرف لتتنوع مخاطره المصرفية					
٧	يسهم المصرف في جذب الأموال الخضراء و اعادة توجيهها للمشروعات الخضراء					

لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها

م	العبارة	موافق بشدة	موافق	محايد	غير موافق	غير موافق بشدة
١	يفضل عملاء المصرف التعامل بالمنتجات المصرفية الخضراء					
٢	منتجات الصيرفة الخضراء توفر سياسة استثمارية واسعة لإستقطاب شريحة اكبر من العملاء					
٣	تلبى منتجات المصرفية الخضراء حاجة العملاء المهتمين برعاية البيئة					

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

د/ أسامة محمد محمد سلام

					منتجات المصرفية الخضراء تكاليفها أقل من التكاليف العادية	٤
					يطلب العملاء المصرف بتحويل منتجاتهم المصرفية الي منتجات مصرفية خضراء	٥
					معدل الزيادة في الطلب علي منتجات الصيرفة الخضراء يفوق معدل الزيادة في الطلب علي المنتجات العادية	٦

ملحق (٢)

نتائج التحليل الاحصائي

Reliability Statistics

N of Items	Cronbach's Alpha
٩٨	٠.٧٤٣

ميزان تقديري وفقا لمقياس ليكرت الخماسي

الاتجاه العام	المتوسط المرجح	الاستجابة
عدم الموافقة بشدة	1.8 : 1	غير موافق بشدة
عدم الموافقة	2.6 : 1.8	غير موافق
الحياد	3.4 : 2.6	محايد
الموافقة	4.2 : 3.4	أوافق
الموافقة بشدة	أكثر من 4.2	أوافق بشدة

البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء .

م	العبارة	موافق	موافق	محايد	أرفض	أرفض	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	T المحسوبة	الأهمية النسبية
		بشدة	بشدة	بشدة	بشدة					
		%	%	%	%					
		التكرار	التكرار	التكرار	التكرار	التكرار				
١	يسعي البنك المركزي المصري لتحقيق الاهداف الاقتصادية التي تضمن تنمية مستدامة عن طريق تمويل المشروعات الخضراء	١٣.٣	٤٩	١٧.٣	١٢.٢	٨.٢	٣.٤٧	١.١٢٣	٣٠.٥٧٤	٣
		١٣	٤٨	١٧	١٢	٨				

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

د/ أسامة محمد محمد سلام

٦	٢٨.٨٥٦	٠.٩٨٧	٢.٨٨	٩.٢	٢٢.٤	٤٤.٩	١٨.٤	٥.١	يلزم البنك المركزي المصري المصارف الحكومية بمتطلبات لجنة بازل من حيث رأس المال الأخضر
				٩	٢٢	٤٤	١٨	٥	
٥	٢٩.٩٧٤	١.٠٠٤	٣.٠٤	٦.١	٢٢.٤	٣٩.٨	٢٤.٥	٧.١	تحقق منتجات الصيرفة الخضراء أهداف البنك المركزي المصري لدعم المشروعات الخضراء
				٦	٢٢	٣٩	٢٤	٧	
٤	٢٨.٢٨٠	١.١٧٩	٣.٣٧	10.2	10.2	28.6	34.7	16.3	استخدام التمويل الأخضر يحقق قدر فعال من التنمية المستدامة
				10	10	28	34	16	
٢	٣١.٨٤٠	١.٠٩١	٣.٥٣	٦.١	١١.٢	٢٢.٤	٤٢.٩	١٦.٣	يشجع البنك المركزي المصري علي التحول نحو استخدام الطاقة النظيفة
				٦	١١	٢٢	٤٢	١٦	
٧	٢٤.٧٣٨	١.٠٥٨	٢.٦٤	١٩.٤	١٣.٣	٥٩.٢	٠	٨.٢	يلزم البنك المركزي المصري المصرف الذي يستخدم منتجات التمويل الأخضر بتفعيل استراتيجية إدارة المخاطر
				١٩	١٣	٥٨	٠	٨	

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

د/ أسامة محمد محمد سلام

٧	يتبنى البنك المركزي المصري تقديم حلول فعالة لحل أزمة الإسكان و الأعمار عن طريق تقديم منتجات الصيرفة الخضراء	٣٠.٦	٣٩.٨	١٨.٤	٦.١	٥.١	٣.٥٨	١.٠٨٧	٣٥.٠٢١	١
	البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء .	المتوسط الحسابي			الانحراف المعياري			T		
		٣٠	٣٩	١٨	٦	٥		٠.٣٧٣٧	٨٦.١٩٠	

يظهر من الجدول يمكن قبول الفرض القائل بأن " البنك المركزي المصري لديه الرؤية و التوجه نحو الصيرفة الخضراء " بمتوسط حسابي ٣.٢٥ (في منطقة القبول وفقا لمقياس ليكرد الخماسي) و انحراف معياري ٠.٣٧٣٧ اختبار T ٨٦.١٩٠ و هي اكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ (اي أن متوسط العينة يتفق مع متوسط المجتمع) ، و يلاحظ في هذا الجدول من فقرات الاستبيان أن المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات أعلى من المتوسط الحسابي الفرضي البالغ ٣ و قد حصلت الفقرة " يتبنى البنك المركزي المصري تقديم حلول فعالة لحل أزمة الإسكان و الأعمار عن طريق تقديم منتجات الصيرفة الخضراء " علي أعلى متوسط حسابي إذ بلغت ٣.٥٨ و بانحراف معياري ١.٠٨٧ و هذا يوضح تناسق اجابات عينة البحث تجاه هذه الفقرة نسبة الي باقي الفقرات ، بمعنى أن عينة البحث تتفق علي " يتبنى البنك المركزي المصري تقديم حلول فعالة لحل أزمة الإسكان و الأعمار عن طريق تقديم منتجات الصيرفة الخضراء " ، في حين حصلت الفقرة " يلزم البنك المركزي المصري المصرف الذي يستخدم منتجات التمويل الأخضر بتفعيل استراتيجية إدارة المخاطر " علي أدنى المتوسطات الحسابية إذ بلغ ٢.٦٤ و إنحراف معياري ١.٠٥٨ ، في حين بلغت قيمة T المحسوبة للمتوسطات الحسابية لجميع الفقرات قيمة اكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ .

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

د/ أسامة محمد محمد سلام

المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء

م	العبرة	موافق بشدة %	موافق %	محايد %	أرفض بشدة %	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	T المحسوبة	الأهمية النسبية				
										التكرار	التكرار	التكرار	التكرار
										التكرار	التكرار	التكرار	التكرار
١	هناك رغبة لدي المصرف لتوفير منتجات الصيرفة الخضراء	١٧.٣	٥١	١٩.٤	٨.٢	٣.٦٩	٠.٩٨٩	٣٦.٩٨٦	٢				
		١٧	٥٠	١٩	٨	٤	٤.١						
٢	هناك اولوية لدي المصرف للتعامل مع منتجات الصيرفة الخضراء	٦.١	٢٠.٤	٤٨	٢٠.٤	٣.٠٢	٠.٩٣٠	٣٢.١٣٩	٦				
		٦	٢٠	٤٧	٢٠	٥	٥.١						
٣	منتجات الصيرفة الخضراء تحقق نسبة أعلى من الأيرادات و ما يستتبع ذلك من ربحيتها	٨.٢	٠	٥٩	١٣.٣	٢.٦٤	١.٠٥٨	٢٤.٧٣٨	٧				
		٨	٠	٥٨	١٣	١٩	١٩.٤						
٤	منتجات الصيرفة الخضراء تحقق نسبة سيولة) استقرار	٢٦.٥	٤١.٨	١٨.٤	١	٣.٦٩	١.٢٣٠	٢٩.٧٢٣	٢				
		٢٦	٤١	١٨	١	١٢	١٢.٢						

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

د/ أسامة محمد محمد سلام

									الودائع (أكبر مقارنة بالمنتجات المصرفية العادية)	
٤	٢٨.٢٨٠	١.١٧٩	٣.٣٧	١٠.٢	١٠.٢	٢٨.٦	٣٤.٧	١٦.٣	يحقق التمويل الأخضر مستوى أعلى للمصرف	٥
				١٠	١٠	٢٨	٣٤	١٦		
١	٣٥.٠٢١	١.٠٨٧	٣.٨٥	٥.١	٦.١	١٨.٤	٣٩.٨	٣٠.٦	تتيح الصيرفة الخضراء إمكانية للمصرف لتتوسع مخاطره المصرفية	٦
				٥	٦	١٨	٣٩	٣٠		
٥	٣٢.٢٧٩	٠.٩٦٧	٣.١٥	٣.١	٢١.٤	٤١.٨	٢٤.٥	٩.٢	يسهم المصرف في جذب الأموال والخضراء وإعادة توجيهها للمشروعات الخضراء	٧
				٣	٢١	٤١	٢٤	٩		
T	٨٥.٣٣٩	الانحراف المعياري ٠.٣٨٨		المتوسط الحسابي ٣.٣٥					المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء	

يظهر من الجدول يمكن قبول الفرض القائل بأن " المصارف الحكومية المصرية لديها الرغبة في التحول نحو الصيرفة الخضراء " بمتوسط حسابي ٣.٣٥ (في منطقة القبول وفقا لمقياس ليكرد الخماسي) و انحراف معياري ٠.٣٨٨ . اختبار T ٥٨.٣٣٩ و هي اكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ (اي أن متوسط العينة يتفق مع متوسط المجتمع) ، و يلاحظ في هذا الجدول من فقرات الاستبيان أن المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات أعلى من المتوسط الحسابي الفرضي البالغ ٣ و قد حصلت الفقرة " تتيح الصيرفة الخضراء امكانية للمصرف لتنوع مخاطره المصرفية " علي أعلى متوسط حسابي إذ بلغت ٣.٨٥ و بإنحراف معياري ١.٠٨٧ و هذا يوضح تناسق اجابات عينة البحث تجاه هذه الفقرة نسبة الي باقي الفقرات ، بمعنى أن عينة البحث تتفق علي " تتيح الصيرفة الخضراء امكانية للمصرف لتنوع مخاطره المصرفية " ، في حين حصلت الفقرة " منتجات الصيرفة الخضراء تحقق نسبة أعلى من الايرادات و ما يستتبع ذلك من ربحيتها " علي أدنى المتوسطات الحسابية إذ بلغ ٢.٦٤ و إنحراف معياري ١.٠٥٨ ، في حين بلغت قيمة T المحسوبة للمتوسطات الحسابية لجميع الفقرات قيمة اكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ .

لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها

م	العبارة	موافق بشدة		محايد	أرفض		الانحراف المعياري	T المحسوبة	الأهمية النسبية	
		%	التكرار		%	التكرار				
١	يفضل عملاء المصرف التعامل بالمنتجات المصرفية الخضراء	٨.٢	٠	٥٩.٢	١٣.٣	١٩.٤	٢.٦٤	١.٠٥٨	٢٤.٧٣٨	٦
		٨	٠	٥٨	١٣	١٩				
٢	منتجات الصيرفة الخضراء توفر سياسة ائتمانية واسعة لإستقطاب شريحة اكبر من العملاء	٦.١	٢٠.٤	٤٨	٢٠.٤	٥.١	٣.٠٢	٠.٩٣٠	٣٢.١٣٩	٣
		٦	٢٠	٤٧	٢٠	٥				

قياس توجهات المصارف الحكومية المصرية نحو تطبيق أنشطة الصيرفة الخضراء

د/ أسامة محمد محمد سلام

١	٣٦.٩٨٦	٠.٩٨٩	٣.٦٩	٤.١	٨.٢	١٩.٤	٥١	١٧.٣	تلبية منتجات المصرفية الخضراء حاجة العملاء المهتمين برعاية البيئة	٣
				٤	٨	١٩	٥٠	١٧		
٤	٢٣.٧٦٥	١.١٣١	٢.٧١	١٣.٣	٣٦.٧	٢٠.٤	٢٤.٥	٥.١	منتجات المصرفية الخضراء تكاليفها أقل من التكاليف العادية	٤
				١٣	٣٦	٢٠	٢٤	٥		
٢	٣٢.٢٧٩	٠.٩٦٧	٣.١٥	٣.١	٢١.٤	٤١.٨	٢٤.٥	٩.٢	يطلب العملاء المصرف بتحويل منتجاتهم المصرفية الي منتجات مصرفية خضراء	٥
				٣	٢١	٤١	٢٤	٩		
٤	٢٣.٧٦٥	١.١٣١	٢.٧١	١٣.٣	٣٦.٧	٢٠.٤	٢٤.٥	٥.١	معدل الزيادة في الطلب علي منتجات الصيرفة الخضراء يفوق معدل الزيادة في الطلب علي المنتجات العادية	٦
				١٣	٣٦	٢٠	٢٤	٥		
T ٥٩.٠٣٨		الانحراف المعياري ٠.٥٠١٣٢	المتوسط الحسابي ٢.٩٩			لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها				

يظهر من الجدول يمكن قبول الفرض القائل بأن " لدي عملاء المصرف الوعي الكافي بالصيرفة الخضراء مما يدفعهم للتعامل بها " بمتوسط حسابي ٢.٩٩ (في منطقة القبول وفقا لمقياس ليكرد الخماسي) و انحراف معياري ٠.٥٠١٣٢ اختبار T ٥٩.٠٣٨ و هي اكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ (اي أن متوسط العينة يتفق مع متوسط المجتمع) ، و يلاحظ في هذا الجدول من فقرات الاستبيان أن المتوسطات الحسابية لجميع الفقرات أعلى من المتوسط الحسابي الفرضي البالغ ٣ و قد حصلت الفقرة " تلبي منتجات المصرفية الخضراء حاجة العملاء المهتمين برعاية البيئة " علي أعلى متوسط حسابي إذ بلغت ٣.٦٩ و بانحراف معياري ٠.٩٨٩ و هذا يوضح تناسق اجابات عينة البحث تجاه هذه الفقرة نسبة الي باقي الفقرات ، بمعنى أن عينة البحث تتفق علي " تلبي منتجات المصرفية الخضراء حاجة العملاء المهتمين برعاية البيئة " ، في حين حصلت الفقرة " يفضل عملاء المصرف التعامل بالمنتجات المصرفية الخضراء " علي أدني المتوسطات الحسابية إذ بلغ ٢.٦٤ و انحراف معياري ١.٠٥٨ ، في حين بلغت قيمة T المحسوبة للمتوسطات الحسابية لجميع الفقرات قيمة اكبر من قيمة T الجدولية البالغة ٢.٣٥٨ بمستوي معنوية ٠.٠١ .