

Hanaa Mohammed



# بسم الله الرحمن الرحيم

مركز الشبكات وتكنولوجيا المعلومات

قسم التوثيق الإلكتروني



Safaa Mahmoud



# جامعة عين شمس

التوثيق الإلكتروني والميكروفيلم

## قسم

نقسم بالله العظيم أن المادة التي تم توثيقها وتسجيلها  
على هذه الأقراص المدمجة قد أعدت دون أية تغييرات





كلية  
التجارة  
قسم إدارة  
الأعمال

# أثر استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك المصرية

## **The impact of FinTech Uses on the performance of Egyptian banks**

بحث مقدم للحصول على درجة الدكتوراة في إدارة الأعمال

مقدم من الباحث

محمد سامي فتحي دبور

تحت إشراف

أ.د نادر ألبيير د. محمود حامد

أستاذ الإدارة المالية ورئيس قسم إدارة الأعمال مدرس إدارة الأعمال

كلية التجارة - جامعة عين شمس كلية التجارة - جامعة عين شمس

٢٠٢٢/٢٠٢١





كلية  
التجارة  
قسم إدارة  
الأعمال

عنوان الرسالة : أثر استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك  
المصرية

الباحث : محمد سامى فتحي دبور

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة:

الأستاذ الدكتور/ محمود عبدالهادى صبح  
(رئيسا)

أستاذ الإدارة المالية ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب الأسبق

كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور/ نادر ألبير فانوس  
(مشرفا وعضوا)

أستاذ الإدارة المالية ورئيس قسم إدارة الأعمال

كلية التجارة - جامعة عين شمس

الأستاذ الدكتور/ نظير رياض محمد الشحات  
(عضوا)

أستاذ الإدارة المالية وعميد كلية تجارة دمياط الأسبق

كلية التجارة - جامعة المنصورة

أجيزت الرسالة

الدراسات العليا ختم الإجازة

بتاريخ

٢٠ / /

موافقة مجلس

موافقة مجلس الكلية

الجامعة

٢٠ / /

٢٠ / /



### المستخلص

يتناول البحث تأثير استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك، وذلك من خلال دراسة تطبيقية على البنوك المصرية، تشمل الأجل القصير والطويل، من خلال عمليات المسح المستندي للتقارير المالية الخاصة بهذه البنوك على أساس بيانات سنوية للأجل الطويل، مقابل بيانات ربع سنوية للأجل القصير لعدد (١١) وحدة بنكية من البنوك المقيدة في البورصة المصرية، واقتصرت فترة التحليل الإحصائي على الفترة من الربع الأول من عام ٢٠٢٠ إلى الربع الأول من عام ٢٠٢١، بواقع خمسة أرباع لتحليل الأجل القصير، مقابل البيانات السنوية من عام ٢٠١٥ إلى عام ٢٠١٩، حيث تم اختبار سكون واستقرار السلاسل الزمنية لعينة البحث، ومن ثم القيام بالتحليل الاستدلالي باستخدام تحليل الانحدار للأجل القصير، مقابل التحليل المستعرض للبيانات Panel Data للأجل الطويل، وقد خلص البحث إلى وجود تأثير معنوي لتطبيقات التكنولوجيا المالية على القيمة السوقية للوحدات البنكية، إلى جانب معنوية استثمارات البنوك المصرية في تطبيقات التكنولوجيا المالية على أدائها المالي في الأجل الطويل.

### الكلمات الدالة :

التكنولوجيا المالية - تطبيقات التكنولوجيا المالية - الرقابة التكنولوجية.





## **Abstract**

The study examines financial technology applications effect on banks performance, through applied study on Egyptian banking sector in the long and short term, through financial reports survey on the basis of long term for banks annual data, versus short term base for quarterly banks data, and that for (١١) bank unit listed on Egyptian stock market. Statistical analysis of short term base for study confined a period from first quarter of ٢٠٢٠, to first quarter of ٢٠٢١, which gives five quarters, on the other hand for long term analysis, study confined a period from year ٢٠١٥ to ٢٠١٩ as five years observations for testing stability scope of data sample time series, hence conducting inferential analysis regression analysis for short term periods versus panel data analysis of long term periods. Study found significant effect of financial technology applications on the bank units' market value, in addition to significant effect of Egyptian banks investments in financial technology applications on financial performance in the long term.

## **Keywords:**

Financial Technology Applications (FinTech) – Technological Control



شكر وتقدير

حمداً وشكراً لله على كرم فضله بتوفيق الباحث  
لقيام بهذا البحث وإعداد هذه الرسالة بالشكل  
التي ظهرت عليه

خالص الشكر والامتنان للأستاذ الدكتور/ نادر ألبير -  
أستاذ الإدارة المالية والتمويل ورئيس قسم إدارة الأعمال بكلية التجارة جامعة عين شمس  
- على مساندة الباحث، وتقديم النصح والتوجيه له في مختلف مراحل البحث، ولقد كان  
لخبرته التخصصية الدور الأكبر في التغلب على الكثير من المشاكل والمعوقات التي  
واجهت الباحث، وكذلك الشكر والامتنان للدكتور/ محمود حامد - مدرس  
إدارة الأعمال بالكلية - على ما قدمه للباحث من دعم، فقد ساهمت روح الثقة المتبادلة  
والتكامل بين المشرفين بأثر كبير حتى توصل الباحث إلى نتائج وتوصيات واقعية يمكن  
الاستفادة بها في المجال العملي.

كما أتقدم بالشكر لكل من قدم يد العون لمساعدة الباحث وخاصة في مجال  
الدراسة التطبيقية خاصة من العاملين بقطاع الرقابة والإشراف بالبنك المركزي المصري،  
وإدارة الإفصاح بالبورصة المصرية، كل الشكر والامتنان على صبرهم ومساعدتهم، فلهم  
جميعاً مني خالص الشكر. اختص بالشكر والداي رحمهما الله كما ربياني وتركاني في أثر  
حب التعلم المستمر.

الباحث

محمد سامي فتحي دبور



## تأثير استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك المصرية

## قائمة المحتويات

الموضوع	رقم الصفحة
الفصل الأول الإطار العام للبحث	٣٦-١٩
أولاً: مقدمة	٢١
ثانياً: الدراسات السابقة	٢٤
ثالثاً: الفجوة البحثية	٢٩
رابعاً: مشكلة البحث	٣٠
خامساً: فروض البحث	٣٢
سادساً: حدود البحث	٣٤
سابعاً: منهجية البحث	٣٤
ثامناً: الأساليب الإحصائية	٣٤
تاسعاً: أهداف البحث وأهميته	٣٥
عاشراً: هيكل البحث	٣٥
الفصل الثاني التكنولوجيا المالية في الوحدات البنكية	٥٦-٣٩
أولاً: مقدمة	٣٩
ثانياً: مفهوم الخدمة البنكية وخصائصها	٤٠
ثالثاً: أنواع الخدمات البنكية	٤٠
رابعاً: نشأة أدوات التكنولوجيا المالية	٤١
خامساً: تطور التكنولوجيا المالية بالوحدات البنكية	٤٢
سادساً: أهمية التكنولوجيا المالية للوحدات البنكية	٤٧
سابعاً: أنماط التكنولوجيا المالية بالوحدات البنكية	٤٨
ثامناً: مخاطر أدوات التكنولوجيا المالية	٤٩
تاسعاً: الإجراءات الرقابة والحماية لاستخدام الأدوات والوسائل التكنولوجية في الوحدات البنكية	٥٢
الفصل الثالث	٧٢-٥٩

تأثير استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك المصرية

الموضوع	رقم الصفحة
الإطار التنظيمي لتطبيقات التكنولوجيا المالية المبتكرة	
أولاً: مقدمة	٥٩
ثانياً: المبادئ الأساسية للمختبر التنظيمي لتطبيقات التكنولوجيا المالية	٦٠
ثالثاً: أهداف المختبر التنظيمي لتطبيقات التكنولوجيا المالية	٦٢
رابعاً: معايير الجدارة للقبول بالمختبر التنظيمي لتطبيقات التكنولوجيا المالية	٦٣
خامساً: مراحل التقديم للمختبر التنظيمي لتطبيقات التكنولوجيا المالية	٦٤
سادساً: محددات الاختبار داخل المختبر التنظيمي لتطبيقات التكنولوجيا المالية	٦٨
سابعاً: حماية العملاء والتدابير الاحترازية	٦٩
ثامناً: حدود المعاملات	٦٩
تاسعاً: متطلبات تقديم التقارير	٧٠
عاشراً: البيانات	٧١
الفصل الرابع الدراسات التطبيقية	٧٥-٩٢
أولاً: مقدمة	٧٥
ثانياً: مفردات عينة البحث	٧٥
ثالثاً: اختبار تأثير استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك المصرية في الأجل القصير	٧٦
رابعاً: اختبار تأثير استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك المصرية في الأجل الطويل.	٨٨

تأثير استخدامات التكنولوجيا المالية على أداء البنوك المصرية

٩٥-١٠٠	الفصل الخامس النتائج والتوصيات
٩٥	أولاً: النتائج
٩٨	ثانياً: التوصيات.
١٠١	قائمة المراجع
١٠٣	أولاً: مراجع باللغة العربية
١٠٦	ثانياً: مراجع باللغة الأجنبية.
١١٣	الملاحق