مجلة تنمية الرافدين

اسم المقال: تقييم أداء المصارف التجارية في سوق العراق للأوراق المالية: دراسة تحليلية لنظام التنقيط المصرفي خلال الفترة (2012 - 2021)
اسم الكاتب: زينة مؤيد سالم، أ.م.د. ليلى عبد الكريم الهاشمي
رابط ثابت: https://political-encyclopedia.org/library/10128
تاريخ الاسترداد: 2026/11/22 17:40 +03

الموسوعة السياسيّة هي مبادرة أكاديمية غير هادفة للربح، تساعد الباحثين والطلاب على الوصول واستخدام وبناء مجموعات أوسع من المحتوى العلمي العربي في مجال علم السياسة واستخدامها في الأرشيف الرقمي الموثوق به لإغناء المحتوى العربي على الإنترنت.
لمزيد من المعلومات حول الموسوعة السياسيّة - Encyclopedia Political، يرجى التواصل على info@political-encyclopedia.org

استخدامكم لأرشيف مكتبة الموسوعة السياسيّة - Encyclopedia Political يعني موافقتك على شروط وأحكام الاستخدام المتاحة على الموقع https://political-encyclopedia.org/terms-of-use

تم الحصول على هذا المقال من موقع مجلة تنمية الرافدين كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة الموصل ورفده في مكتبة الموسوعة السياسيّة مستوفياً شروط حقوق الملكية الفكريّة ومتطلبات رخصة المشاع الإبداعي التي ينضوي المقال تحتها.

Research Paper

Evaluating the Performance of Commercial Banks in the Iraqi Stock Exchange: An Analytical Study of the Banking Rating System During The Period (2012-2021)

Zeena M. Salim[1], Laila. A. Al-Hashemi[2]

[1&2] College of Administration and Economics - University of Mosul- Iraq

Corresponding author: Zeena M. Salim , College of Administration and Economics - University of Mosul- Iraq

zeenamuayad29@gmail.com

DOI: https://doi.org/10.33899/tanra.2024.183446.1355

Article History: *Received*:20/2/2024; *Revised*:15/3/2024; *Accepted*:24/3/2024; *Published*: 1/6/2024.

Abstract

The research aimed to measure and evaluate the financial performance of the banks in the research sample using the banking rating system consisting of four basic indicators: (capital adequacy, asset quality, liquidity quality, and profitability quality). The research used the descriptive and analytical approach, as the banking rating system was used to extract results related to performance. The research sample and its evaluation of banks represent the research population and sample from the Iraqi banking sector, as (10) private commercial banks listed on the Iraq Stock Exchange were tested for the period from (2012 to 2021), and the research reached conclusions, the most important of which is that the results of the banking rating system showed that all The banks in the research sample had good financial performance in the years of research, as all banks obtained an average rating of (B+), and this indicates that their risks are moderate. The National Bank of Iraq obtained the highest average rating and the lowest average rating was obtained by the Bank of Babel. This research was presented based on the conclusions. It reached many recommendations, the most important of which is the use of the banking rating system to constantly measure and evaluate the financial performance of banks (research sample). Banks must invest surplus funds and exploit available investment opportunities and not freeze them to increase the bank's profits and achieve progress in the competitive advantage among banks, provided that the element of safety is available.

Key words:

Financial Performance Evaluation, Banking Rating System, Capital Adequacy

Journal of

TANMIYAT AL-RAFIDAIN

(TANRA)

A scientific, quarterly, international, open access, and peer-reviewed journal

Vol. 43, No. 142

June 2024

© University of Mosul | College of Administration and Economics, *Mosul, Iraq.*

TANRA retain the copyright of published articles, which is released under a "Creative Commons Attribution License for CC-BY-4.0" enabling the unrestricted use, distribution, and reproduction of an article in any medium, provided that the original work is properly cited.

Citation: Salim, Zeena M.; Al-Hashemi, Laila. A. (2024)."Evaluating The performance of commercial banks in the Iraqi Stock Exchange: an analytical study of the banking rating system during the period (2012-2021)".

TANMIYAT AL-RAFIDAIN, 43 (142), 254 -276 , https://doi.org/10.33899/tanra.2024.183446.1355

P-ISSN: 1609-591X

e-ISSN: 2664-276X

tanmiyat.mosuljournals.com

ورقة بحثية

تقييم أداء المصارف التجارية في سوق العراق للأوراق المالية: دراسة تحليلية لنظام التنقيط المصرفي خلال الفترة (٢٠١٢-٢٠٢١)

زينة مؤيد سالم[١] ؛ أ.م.د ليلى عبد الكريم الهاشمي[٢]

[١&٢]جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم العلوم المالية والمصرفية

المؤلف المراسل: زينة مؤيد سالم ، جامعة الموصل، كلية الإدارة والاقتصاد،
zeenamuayad29@gmail.com
DOI: https://doi.org/10.33899/tanra.2024.183446.1355

تاريخ المقالة: *الاستلام:*٢٠٢٤/٢/٢٠؛ *التعديل والتنقيح:*٢٠٢٤/٣/١٥؛ *القبول:*٢٠٢٤/٣/٢٤؛ *النشر:* ٢٠٢٤/٦/١.

المستخلص

هدف البحث إلى قياس وتقييم الأداء المالي للمصارف عينة البحث باستعمال نظام التنقيط المصرفي المكون من أربعة مؤشرات أساسية هي (كفاية رأس المال، جودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية)، واستعمل البحث المنهج الوصفي والتحليلي، إذ تم استعمال نظام التنقيط المصرفي لاستخراج النتائج المتعلقة بالأداء المالي للمصارف عينة البحث وتقييمها، وتمثل مجتمع وعينة البحث من القطاع المصرفي العراقي، إذ اختبرت (١٠) مصارف تجارية خاصة مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وللمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)، وتوصل البحث إلى استنتاجات أهمها أن نتائج نظام التنقيط المصرفي أظهرت أن جميع المصارف عينة البحث تمتلك أداء مالياً جيداً في سنوات البحث، حيث حصلت جميع المصارف على تقييم متوسط قدره (B+) وهذا يدل على أن مخاطرها متوسطة وحصل المصرف الأهلي العراقي على أعلى تقييم متوسط وأقل تقييم متوسط حصل عليه مصرف بابل، هذا وقد قدم البحث بناءً على الاستنتاجات التي توصل اليها عدداً من التوصيات أهمها استعمال نظام التنقيط المصرفي لقياس وتقييم الأداء المالي للمصارف (عينة البحث) باستمرار، وعلى المصارف استثمار الأموال الفائضة واستغلال الفرص الاستثمارية المتاحة وعدم تجميدها لزيادة أرباح المصرف وتحقيق التقدم في الميزة التنافسية بين المصارف على أن يكون عنصر الأمان متوفراً.

الكلمات الرئيسة

تقييم الأداء المالي، نظام التنقيط المصرفي، كفاية رأس المال

مجلة

تنمية الرافدين

***(TANRA):* مجلة علمية، فصلية، دولية، مفتوحة الوصول، محكمة.**

المجلد (٤٣)، العدد (١٤٢))،
حزيران ٢٠٢٤

© جامعة الموصل |
كلية الإدارة والاقتصاد، *الموصل، العراق.*

تحتفظ (**TANRA**) بحقوق الطبع والنشر للمقالات المنشورة، والتي يتم إصدارها بموجب ترخيص (Creative Commons Attribution) لـ (CC-BY-4.0) الذي يتيح الاستخدام، والتوزيع، والاستنساخ غير المقيد وتوزيع للمقالة في أي وسيط نقل، بشرط اقتباس العمل الأصلي بشكل صحيح.

الاقتباس: سالم، زينة مؤيد؛ الهاشمي، عبد الكريم، ليلى (٢٠٢٤). "تقييم أداء المصارف التجارية في سوق العراق للأوراق المالية: دراسة تحليلية لنظام التنقيط المصرفي خلال الفترة (٢٠١٢-٢٠٢١) " ***تنمية الرافدين***، ٤٣ (١٤٢)، ٢٥٤-٢٧٦،
https://doi.org/10.33899/tanra.2024.183446

P-ISSN: 1609-591X
e-ISSN: 2664-276X
tanmiyat.mosuljournals.com

المقدمة

في ظل الأزمات والاضطرابات الاقتصادية التي يواجهها القطاع المصرفي في الوقت الراهن وابرزها أزمة Covid-19 التي احدثت صدمة ذات طابع مختلف، ذلك أنه لم يسبق للأنشطة الاقتصادية الحديثة أن أوقفت من دون سابق إنذار وما خلفه ذلك من آثار سلبية أدت إلى زيادة المخاطر التي تواجهها، مما تطلب القيام بتقيم دوري لأداء المصارف وباستعمال أنظمة حديثة كنظام التنقيط المصرفي والذي يعد من الأنظمة الحديثة لتقيم أداء المصارف والتنبؤ بالمخاطر، يتكون هذا النظام من أربعة مؤشرات هي (كفاية رأس المال، جودة السيولة، جودة الموجودات، جودة الربحية)، إذ إن التقييم المستمر للأداء المالي للمصرف يساعد في الكشف عن المركز المالي له وكسب ثقة زبائنه ومسأهميه.

المحور الأول: منهجية البحث

أولاً: مشكلة البحث

تلعب المصارف دوراً مهماً في النشاط الاقتصادي لأي بلد، إذ يمثل العمود الفقري لاقتصاد الدول، ولذلك تعد متابعة الأداء المالي للنظام المصرفي امراً بالغ الأهمية للكشف عن أدائه ومعرفة المخاطر التي يتعرض لها، ولمساعدة المصارف على اتخاذ إجراءات تصحيحية ملائمة في الوقت المناسب الأمر الذي يسهم في تقوية هذا القطاع والتأكد من عدم تراجع كفاءته أو تعرضه للأزمات، ويمكن صياغة مشكلة البحث في التساؤلين الآتيين:-

١-هل حققت المصارف عينة البحث أداء مالياً مناسباً في فترة البحث باستعمال نظام التنقيط المصرفي؟

٢-هل تتفاوت المصارف عينة البحث بأدائها المالي المقاس باستعمال نظام التنقيط المصرفي؟

3-هل يمكن الاعتماد على نظام التنقيط المصرفي في قياس وتقييم أداء المصارف عينة البحث؟

ثانياً: أهمية البحث

يعد قياس وتقييم الأداء المالي باستعمال نظام التنقيط المصرفي ذا أهمية كبيرة كونه يقدم معلومات عن أداء المصرف وقدرته التنافسية وامكانيته الحقيقية، فضلاً عن أن المعلومات المكتسبة نتيجة تقييم الأداء تعد من الشروط الأساسية لاتخاذ القرارات السليمة، وتحديد المشاكل حال وجودها وتصحيحها، لأنها توفر قاعدة لصنع القرارات وصياغتها، ويبين تقييم الأداء مدى قدرة المصرف على تحقيق أهدافه الموضوعية والمقارنة بين المنجز مع مجموعة الأهداف والغايات، كما أن تقييم الأداء بصورة مستمرة يساعد على تحديد الأخطاء التي حدثت في فترات سابقة والتعلم منها وعدم تكرارها مستقبلاً، فضلاً عن تقديم المقترحات والتوصيات للمصارف عينة البحث لتحقيق الاستدامة المالية وقت الأزمة.

ثالثاً: أهداف البحث

هناك العديد من الأهداف التي سعى البحث إلى تحقيقها وتتمثل بالآتي.

١- بناء إطار معرفي لموضوع البحث والمتضمن تقييم الأداء المالي باستعمال نظام التنقيط المصرفي ، استناداً إلى المسارات الفكرية للادبيات المالية عن طريق عرض آراء الباحثين ومستوى تحليلهم لمضامينها وأبعادها.

٢- قياس وتحليل مؤشرات الأداء المالي باستعمال نظام التنقيط المصرفي للمصارف عينة البحث.

٣- تشخيص التفاوت في الأداء المالي باستخدام نظام التنقيط المصرفي بين المصارف المبحوثة.
٤- تقديم التوصيات في ضوء النتائج التي سيتم التوصل اليها مع صياغة الآليات اللازمة لتنفيذها، والعمل على تقديمها للمصارف المبحوثة، لأنها مصاغة من واقعها العملي حتى تمكنها من تشخيص نقاط القوة والضعف لديها فيما يخص تقييم الأداء المالي.

رابعاً: فرضيات البحث

تقوم المصارف بقياس وتقييم أدائها المالي باستعمال طرائق حديثة كنظام التنقيط المصرفي لمعرفة نقاط القوة وتعزيزها ونقاط ضعفها لتصحيحها ومعرفة درجة المخاطر التي تتعرض لها لتجنبها والعمل على تقليلها، واستند البحث إلى الفرضيات الآتية-:

١- حققت المصارف عينة البحث أداء مالياً مناسباً في فترة البحث باستعمال نظام التنقيط المصرفي.
٢-تتفاوت المصارف عينة البحث بأدائها المالي المقاس باستعمال نظام التنقيط المصرفي.
٣-يمكن الاعتماد على نظام التنقيط المصرفي في تقييم أداء المصارف عينة البحث.

خامساً: أدوات جمع البيانات

تم الحصول على البيانات المتعلقة بالجانبين النظري والعملي للبحث عن طريق-:

١-**الجانب النظري:** اعتمد البحث على مجموعة من المصادر العربية والاجنبية والاطاريح والكتب والمجلات والدوريات والدراسات السابقة لبناء الاطار النظري لهذه البحث.
٢-**الجانب العملي:** اعتمد البحث في جمع البيانات على التقارير المالية والميزانيات السنوية الصادرة عن المصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.

سادساً: منهج البحث

سيتم استعمال المنهج الوصفي في الجانب النظري من البحث، فضلاً عن الاستعانة بالمنهج التحليلي في الجانب العملي .

سابعاً: مجتمع البحث وعينته

تمثل مجتمع البحث في القطاع المصرفي العراقي، أما عينة البحث فكانت مجموعة من المصارف العراقية التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وتبلغ (١٠) مصارف، وهي (مصرف بغداد، المصرف التجاري العراقي، مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار، مصرف الاستثمار العراقي، المصرف الأهلي العراقي، مصرف الخليج التجاري، مصرف بابل، مصرف الموصل للتنمية والاستثمار، مصرف الاتحاد العراقي، مصرف المنصور للاستثمار) وتم اختيار هذه العينة لتوفر بياناتها لسلسلة زمنية متصلة.

ثامناً: الحدود المكانية والزمانية:

١-الحدود المكانية: تمثلت بالمصارف العراقية الخاصة وعددها (١٠) مصارف مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية.
٢-الحدود الزمانية:تمثلت الحدود الزمانية للبحث بالمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

المحور الثاني: الإطار النظري للبحث

أولاً: تقييم الأداء المالي

١-مفهوم تقييم الأداء المالي

يقصد بتقييم الأداء المالي جميع العمليات والدراسات التي تقيس الأداء الجاري، وتقوده إلى أهداف محددة ومعينة سابقاً، لأنها عملية تتطلب وجود أهداف محددة في السابق لقياس الأداء الفعلي، وأسلوب للمقارنة بين الأداء المحقق والهدف المخطط، فمن نتائج المقارنة يتم توجيه الأداء ليتفق مع الهدف أو المعيار المحدد لهذا الأداء من قبل (Wissam and Hakim, 2019: 102) ويعرف تقييم الأداء المالي بأنه أداة مرجعية تمكن مدير المصرف من تقدير نشاطه التشغيلي، وفحص مدى تحقيقه للأهداف المرسومة، وتحديد موقع المصرف في الصناعة نفسها، وتقديم بعض الأرشادات لتحسين الوحدات التي كان أداؤها غير فعال (Mahmoudabadi & Emrouznejad,٢٠١٩:٢) والبحث عن تطوير أدائها وتطبيق أساليب مبتكرة لمعرفة نقاط القوة والضعف لاعادة تقييم المصرف لنفسه واطلاق إماكاناته الابتكارية المحتملة (et. Al,2021:534, Jother) كما عرف تقييم الأداء المالي بأنه أحد المقومات الرئيسة للعملية الرقابية، إذ يتم بها مقارنة الأداء الفعلي لكل نشاط من أنشطة المصرف، فضلاً عن الأداء الكلي بمؤشرات محددة سابقاً، لتحديد الأنحرافات عن الأهداف المحددة سابقا، ومعرفة أسبابها لتجنبها في المستقبل، وتحديد الوحدات المسؤولة عنها، وللحكم على كفاءة التشغيل سواءً على مستوى الوحدة أو مستوى الأنشطة الداخلية (Awadallah, 2020: 92).

ويرتبط المصرف الواحد ارتباطا وثيقا ببقية المصارف الآخرى بطريقة أنظمة الدفع والوظائف الآخرى للمصرف، إذ لا يؤثر فشل مصرف واحد فقط على المودعين والمساهمين ، بل يمتد تأثيره على المصارف الآخرى وبقية الأعمال الآخرى، مما يعمل على خلق حالة من الاضطرابات الاقتصادية، ومثال ذلك الركود العالمي الأخير الذي يعد كارثة اقتصادية بسبب فشل الأعمال المصرفية، ولذلك تولي الدول أهمية بشأن تقييم أداء جميع مصارفها وتحديد نقاط قوتها وضعفها لاتخاذ الاجراءات اللازمة لها (Al Karim & Alam,2013:66) وتكمن أهمية تقييم الأداء المالي في كونه يستعمل في عملية تقييم مدى قوة المصرف وحجم قدرته على سداد الديون المترتبة عليه، فضلاً عن أنه يستعمل مقياساً للسيولة والربحية، ويعمل على حث إدارات المصارف لاتخاذ قرارات أكثر صرامة لتطوير الخدمات المصرفية لتقديم أفضل أداء مالي، ويفيد تقييم الأداء المالي باستمرار على اجراء التحسينات بطريقة أسهل وافضل (Al-Aboudi and Al-Banna, 2022: 220-221).

ومما سبق نستنتج أن تقييم الأداء المالي هو أحد العمليات المهمة التي يقوم بها المصرف للحكم على كفاءة أدائه االتشغيلي، من خلال مقارنة الأداء الفعلي له بالأهداف المحددة سابقاً، للحصول على نتائج تظهر ما استطاع المصرف تحقيقه من الأهداف المخطط لها سابقاً، وتحديد الانحرافات والمعوقات واكتشاف أسبابها لتجنبها في المستقبل.

٢- خطوات تقييم الأداء المالي

تمر عملية تقييم الأداء المالي بعدد من الخطوات نذكر منها الآتي: (Intisar and Ashwaq, 2019: 26-27), (Bushra and Ramzi, 2019: 11-12).

١- **الحصول على مجموعة القوائم المالية:** التي يتم عن طريقها الحصول على البيانات والمعلومات الإحصائية التي تتطلبها عملية تقييم الأداء لحساب النسب والمعايير المطلوبة في فترة زمنية معينة، ويلزم تحليل هذه البيانات والمعلومات الاحصائية لبيان دقتها وصلاحيتها لحساب النسب والمعايير والمؤشرات الضرورية لعملية تقييم الأداء، إذ يجب أن يتوفر مستوى معين من الموثوقية والاعتمادية في هذه البيانات.

٢- **اجراء عملية تقييم الأداء :** باستعمال نسب مختلفة مثل نسب الربحية والسيولة والرفع المالي والنشاط وغيرها واستعمال معايير ملائمة للنشاط واختيار الأدوات المالية التي تستعمل في تقييم الأداء المالي، على أن تشمل عملية التقييم النشاط العام للوحدة أي جميع أنشطة ومراكز المسؤولية فيها بهدف الوصول إلى حكم دقيق وموضوعي يمكن الاعتماد عليه.

٣- **دراسة وتقييم النسب:** بعد الحصول على النتائج يتم كشف الإنحرافات ومواطن الضعف في الأداء المالي الفعلي بمقارنته بالأداء المتوقع أو مقارنته بأداء المصارف التي تعمل في القطاع نفسه.

٤- **إعطاء التوصيات المناسبة:** بالاعتماد في ذلك على عملية تقييم الأداء المالي وما قدمته من نتائج لمعرفة الإنحرافات وتحديد أسبابها لمعالجتها ووضع الخطط لسير نشاط الوحدة نحو الأفضل في المستقبل وتحديد المسؤوليات ومتابعة العمليات التصحيحية للإنحرافات.

ثانياً: نظام التنقيط المصرفي

١-مفهوم نظام التنقيط المصرفي

يعد نظام SNB (System De Notation Banqaire) من أهم الانظمة الحديثة لإدارة المخاطر في النظام المصرفي تم إعداده من قبل كل من خبراء البنك الدولي ومندوبي الخزانة الامريكية، يسمح بقياس الصلابة المالية وإظهار مواطن الضعف فيها لاجراء التدابير الملائمة، وقد جرى العمل عليه منذ سنة ٢٠١٣، ويعتمد هذا النظام على تعزيز الرقابة والاشراف المصرفي وتدعيم معايير الرقابة الاحترازية لتكون مشابهة للمعايير العالمية الموصى بها من قبل لجنة بازل٣ (Abbas and Hamza, 2019:28) إذ إن مستوى أداء المصارف يؤثر في استدامتها ونجاحها على المدى القصير والمدى الطويل، ويمكن معرفة أداء المصارف عن طريق مكونات نظام SNB (Notoatmojo & Rahmawaty,2016:24)

ثأنياً-مكونات نظام التنقيط المصرفي SNB

يقوم هذا النظام على تقييم مؤشرات جودة السيولة والربحية والموجودات وكفاية رأس المال وعلى النحو الآتي:- (Abbas, 2019: 76)

١-مؤشر كفاية رأس المال

استناداً إلى النظريات المتعلقة بكفاية رأس المال والتي تؤكد أهميته بالنسبة للمصرف، وأن النسب ضمن الحدود المحددة من قبل لجنة بازل للاشراف المصرفي والتي تقدم جاذبية قوية لمراقبة المقترضين والاستثمار في موجودات أكثر أماناً، وبالتالي تقلل من احتمالية التخلف عن السداد، وإشارت بعض الدراسات إلى وجود علاقة إيجابية بين أداء المصرف وكفاية رأس المال، وأظهرت دراسات أخرى أن المصارف ذات رأس المال الأفضل

تميل إلى أن تكون أكثر ربحية، وأن المصارف الكبيرة التي لديها رأس مال من المستوى الأول وحجم ودائع كبير كشفت عن عوائد أعلى بكثير في مدة الأزمة (Nasserinia, et. Al,2014:21) والنسبة المستعملة لقياس كفاية رأس المال بقسمة رأس المال على إجمالي الموجودات، إذ تستعمل هذه النسبة لقياس قدرة المصرف على تغطية الخسائر المحتملة (Al-Mutairi, 2022: 50)، ولكل مؤشر تقييم من ١-١٠ من الأفضل إلى الأسوأ (Aicouni,2020 :2)، وكما موضح في الجدول الآتي.

الجدول (١): تصنيف كفاية رأس المال

نسبة كفاية رأس المال	
رأس المال/ إجمالي الموجودات	تقييم
ممتاز > ٤٠%	من ١-٢
جيد > ٢٥% و < ٤٠%	٣-٤
متوسط > ٧% و< ٢٥%	٥-٦
قليل > ٥% و < ٧%	٧-٨
ضعيف < ٥%	٩-١٠

Source: Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

٢-مؤشر جودة الربحية

يظهر هذا المؤشر قدرة المصرف على توليد الأرباح، وفي الغالب تستعمل الأرباح كمقياس لكفاءة وفاعلية السياسات التي يتبعها المصرف (Saad and Muhammad Yahya, 105:2022) وسيتم استعمال معدل العائد على الموجودات (ROA) إذ يعد هذا المقياس من أكثر المؤشرات التي يهتم المصرف بها، إذ إنها تظهر مدى كفاءة الإدارة في استعمال الموارد المتاحة لديها، وقدرة الإدارة على توليد العوائد من الموجودات المتاحة لديها والممولة

من مختلف المصادر التمويلية، فهي تعكس أثر الأنشطة التشغيلية والتمويلية في المصرف (Al-Fadhli and Al-Dawaji, 27:2020)، وكما هو موضح في الجدول رقم (٢).

جدول (٢): تصنيف الربحية الأقتصادية

معدل العائد على الموجودات	
العائد / اجمالي الموجودات	تقييم
ربحية ممتازة > ٢%	من١-٣
ربحية مقبولة > ٠,٨٠ و < ٢%	٤-٧
ربحية ضعيفة < ٠,٨٠%	٨-١٠

Source:Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

والنسبة الثانية المستعملة هي معدل العائد على حقوق الملكية (ROE) يشير هذا المقياس إلى كفاءة وفاعلية إدارة المصرف في استعمال أموال المساهمين وتوليد الأرباح من هذه الأموال، بطريقة تعكس أداء كل من الأنشطة الاستثمارية والتشغيلية والتمويلية سوياً، ويدل ارتفاع هذه المعدل على حصول المساهمين على عائد جيد وكفاءة الإدارة في استغلال أموال المساهمين وتحقيق أداء مالي جيد(Khalaf et al., 2020: 104)، وكما موضح في الجدول رقم (٣).

جدول (٣) : تصنيف الربحية المالية

معدل العائد على حقوق الملكية	
العائد / إجمالي حقوق الملكية	**تقييم**
ربحية ممتاز > ١١%	من ١-٣
ربحية متوسطة > ٨% < ١١%	٣-٥
ربحية قليلة > ٤% <٨%	٥-٧
ربحية ضعيفة < ٤%	٧-١٠

Source:Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

ويؤدي استعمال المصرف لرافعة مالية عالية، أي استعمال القروض في التمويل، إلى حدوث تغيرات كبيرة على العائد على حقوق الملكية ، وهذه الآثار للرافعة المالية تثير فكرة المخاطر المتعلقة بالرافعة المالية (Aicoun, ٢٠٢٠:4) وتعد نسبة الرافعة المالية من المؤشرات المهمة لقياس الأداء المالي، فمن هذه النسبة يمكن معرفة هل يمول المصرف أعماله بصورة أكبر من حقوق الملكية أو من الدين، ويطلق على هذه النسبة ايضا مضاعف حقوق الملكية، فهي تظهر عدد مرات تغطية الموجودات لحقوق الملكية (Khalaf et al. 105:2020)، وكما موضح في الجدول رقم (٤).

جدول (٤) : تصنيف الرافعة المالية

المخاطرة: الرافعة المالية	
إجمالي الموجودات/ حقوق الملكية	**تقييم**
ديون قليلة < ٨	من ١-٣
ديون معتدلة > ٨ < ١٣	٣-٥
ديون كثيرة > ١٣ و < ٢٠	٥-٧
ديون كثيرة جداً > ٢٠	٧-١٠

Source: Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

٣-مؤشر جودة الموجودات

لتقييم جودة الموجودات، يجب أن يكون لدى المصرف القدرة على تحديد وقياس ومراقبة المخاطر، إذ تظهر جودة الموجودات بواسطة مستوى المخاطر لكل من القروض والاستثمارات والموجودات الثابتة وايضا عمليات الميزانية غير المتوازنة (Jother ,et. Al,٢٠٢١: ٥٣٦) وسيتم استعمال نسبتين: النسبة الأولى ودائع العملاء إلى إجمالي الموجودات وتشير هذه النسبة إلى حجم الودائع التي يمتلكها المصرف بالنسبة إلى ما يملكه من مجموع موجوداته (Bateni, et. Al,2014:112).

أما النسبة الثانية لجودة الموجودات وهي إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع، وتمثل قدرة المصرف على منح قروض عن طريق الأموال المودعة من الزبائن (Al-Banna et al., 2022: 294)، وكما موضح في الجدول رقم (٥).

جدول (٥) : تصنيف جودة الموجودات

جودة الموجودات	
١-إجمالي الودائع/ إجمالي الوجودات	**تقييم**
مستقرة جدا > ٧٠%	من ١-٢
مستقرة > ٦٠% و< ٧٠%	٣-٤
مستقرة إلى حد ما > ٤٥% و ٦٠%	٥-٧
غير مستقرة < ٤٥%	٨-١٠
٢- إجمالي القروض/ إجمالي الودائع	تقييم
مستقرة جدا < ٨٠%	من ١-٣
مستقرة بصورة كافية < ١٥٠% و > ٨٠%	٤-٦
غير مستقرة > ١٥٠%	٧-١٠

Source:Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For AlgerianBanks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

٤-مؤشر جودة السيولة

تعد السيولة عنصر أمان وحماية للمصرف لمواجهة جميع الالتزامات في موعد استحقاقها، وبسبب أهميتها الكبيرة فعلى إدارة المصرف المواءمة بين آجال استحقاق التزامات المصرف وبين آجال استحقاق موجودات المصرف لتجنب حدوث ضغوط تمويلية حالية أو مستقبلية، ولمواجهة الحالات الطارئة التي تحدث على المستوى الكلي أو مستوى المصرف نفسه، فضلاً عن أن أي زيادة في السيولة يتم توجيهها لتمويل مختلف نشاطات المصرف وأهمها في مجال الائتمان وفي وقت مناسب وتكلفة مناسبة (Al-Othman et al., 2022:391) وسيتم استعمال نسبة الموجودات السائلة إلى إجمالي الموجودات، إذ تشير هذه النسبة إلى ما يملكه المصرف

من موجودات سائلة من نقد أو أرصدة لدى المصارف الآخرى أو أموال تحت الطلب بالنسبة لإجمالي الموجودات (Al-Ta'i, 2019: 65)، وكما هو موضح في الجدول رقم (٦).

جدول (٦) : تصنيف السيولة

جودة السيولة	
الموجودات السائلة/ إجمالي الموجودات	**تقييم**
سائل جدا > ٤٠%	من ١-٢
متوسط السيولة > ٢٠% و < ٤٠%	٣-٦
غير سائل < ٢٠%	٧-١٠

Source: Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

ثالثاً- وزن المؤشرات

إذ يتم اعطاء نسبة ٢٥% لكل مؤشر من مؤشرات نظام SNB، ويتم ترجيح المؤشرات بالتساوي في حال استعمال أكثر من نسبة لقياس المؤشر، للحصول في النهاية على التصنيف العام للمصرف، والجدول الآتي يوضح أوزان كل مؤشر: (Aicoun,٢٠٢٠ :5).

الجدول (٧) : أوزان المؤشرات

مؤشر	النسب	الأوزان الترجيحية
كفاية رأس المال	رأس المال/ مجموع الموجودات	%25
جودة الموجودات	إجمالي الودائع/ إجمالي الموجودات	%12.50
جودة الموجودات	إجمالي القروض/ إجمالي الودائع	%12.50
جودة السيولة	الموجودات السائلة/ إجمالي الموجودات	%25
جودة الربحية مقاسة ب ROA	العائد/ إجمالي الموجودات	%8.33
جودة الربحية مقاسة بROE	العائد/ إجمالي حقوق الملكية	%8.33
جودة الربحية الرافعة المالية	إجمالي الموجودات/ حقوق الملكية	%8.34
مجموع الأوزان الترجيحية		%100

Source:Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

رابعاً-تصنيف المخاطر المصرفية

اعتمد نظام التنقيط المصرفي خمس فئات لتصنيف المصارف من الأقل خطورة إلى الخطر جداً، وتعطى بناءً على النتيجة الإجمالية المحسوبة، فإذا كانت النتيجة النهائية للمصرف هي (١) فهذا يدل على أن المصرف

ليس لديه مخاطر ويعطى تقييم (+A)، أما إذا كانت النتيجة النهائية للمصرف من (٢-٣) فهذا يدل على أن المصرف لديه مخاطر قليلة، ويعطي تقييم (A)، أما إذا كان التقييم النهائي للمصرف من (٤-٥) فيدل ذلك على أن المصرف لديه مخاطر مقبولة، ويعطى تقييم (+B)، أما إذا كان تقييمه من (٦-٧) فهذا يدل على أن المصرف لديه مخاطر عالية، ويعطي تقييم له (B)، وإذا كان التقييم النهائي للمصرف من (٨-١٠) فيعطى المصرف تقييم (C) وهذا يدل على أن المصرف لديه مخاطر عالية جداً واحتمال إفلاسه كبير، ويوضح الجدول الآتي هذه التصنيفات.

الجدول (٨): تصنيف المخاطر

تقييم	تصنيف	تقييم
A+	لا يوجد مخاطرة	١
A	مخاطرة قليلة	٢-٣
B+	مخاطرة متوسط	٤-٥
B	مخاطرة عالية	٦-٧
C	مخاطرة عالية جدا	٨-١٠

Source:Aicouni,Wassila,2020,Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy,Vol 14, No 1.

المحور الثالث: الجانب العملي للبحث

أولاً: نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي على عينة البحث

١-مصرف بغداد

سيتم قياس كفاية رأس المال باستعمال النسبة الآتية (رأس المال/ إجمالي الموجودات)، وسيتم قياس جودة الموجودات باستعمال نسبتين: الأولى هي (إجمالي الودائع/ إجمالي الموجودات) والنسبة الثانية هي (اجمالي القروض/ إجمالي الودائع)، واستعملت نسبة (الموجودات السائلة/ إجمالي الموجودات لقياس جودة السيولة، وتم قياس جودة الربحية باستعمال نسبتين الأولى هي (العائد/ إجمالي الموجودات) والنسبة الثانية هي (العائد/ حق الملكية) واستعملت نسبة الرافعة المالية (إجمالي الموجودات/حق الملكية) لكونها تؤثر في الربحية، وكانت نتائج تطبيق النظام موضحة في الجدول (٩) وكما يأتي.

جدول (٩): نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف بغداد للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
راس مال / إجمالي الموجودات	13.45	14.17	13.68	16.13	20.83	22.93	22.45	22.07	17.61	16.24
تقييم	6.283	6.203	6.258	5.986	5.463	5.23	5.283	5.326	5.821	5.973
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	80.48	78.96	81.62	57.91	68.97	65.54	70.62	70.89	75.61	75.23
تقييم	2.301	2.403	2.225	5.418	3.206	3.892	2.959	2.941	2.626	2.651

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	10.12	11.03	10.44	14.8	17.77	16.8	21.43	22.43	17.85	14.68
تقييم	1.231	1.254	١,٢٤٥	1.349	1.425	1.4	1.517	1.543	١,٤٢٦	١,٣٤٦
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	62.46	57.49	54.3	56.2	45.13	45.95	70.83	84.8	72.86	57.66
تقييم	2.312	2.465	2.562	2.504	2.843	2.818	2.056	1.629	1.994	2.459
ROA	1.93	1.817	1.52	0.369	1.686	0.562	0.373	0.644	1.423	1.947
تقييم	4.215	4.563	5.477	8.946	4.963	8.394	8.934	8.16	5.775	4.163
ROE	12.11	11.01	9.5	2.129	7.158	2.211	1.557	2.667	7.255	9.698
تقييم	2.975	3	4	8.403	5.42	8.343	8.83	7.998	5.375	3.867
إجمالي موجودات/حق ملكية	6.276	6.059	6.25	5.771	4.244	3.936	4.175	4.14	5.098	4.981
تقييم	2.509	2.446	2.5	2.363	1.926	1.84	1.906	1.897	2.171	2.137
النتيجة المرجحة النهائية	3.399	3.458	4.677	4.831	3.681	4.221	4.033	3.803	4.546	4.459
تقييم	A	A	B+	B+	A	B+	B+	A	B+	B+

المصدر: من إعداد الباحثة بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل مصرف بغداد على تقييم نهائي في عام ٢٠١٢ و٢٠١٣ (A) ويدل على أن المصرف مخاطره قليلة ثم انخفض تقييم المصرف في عام ٢٠١٤ ليصل إلى (+B) لتصبح مخاطره متوسطة، وذلك بسبب توقف عمل بعض فروع المصرف بسبب الاحداث الأمنية، ثم ارتفع تقييم المصرف في عام ٢٠١٦ ليصل إلى (A) وذلك يعود لمحافظة المصرف على موجوداته وسيولته والالتزام بجميع متطلبات البنك المركزي والبنوك المراسلة، فضلاً عن فتح خطوط ائتمانية مع مصارف عالمية جديدة والاستثمار في التطبيقات الالكترونية الجديدة التي تدعم وتؤهل البنية التحتية للمصرف، وانخفض تقييم المصرف في عام ٢٠١٧ ليصل إلى (+B) وذلك بسبب استمرار تردي الأوضاع الأمنية الذي ينعكس سلباً على قطاع المصارف، إذ انخفضت الودائع بنسبة ١١% عن السنة السابقة، وارتفع تقييم المصرف في عام ٢٠١٩ ليصل إلى (A) إذ ارتفعت إجمالي موجودات وحقوق مساهمي المصرف وتعزيز الاستثمارات قليلة المخاطر وذات عائد مقبول وارتفاع ارباح المصرف وانخفاض تكاليفة، ثم انخفض تقييم المصرف في عامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١ ليصل إلى (+B) ويعود ذلك لتداعيات جائحة Covid 19، حيث ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للتسهيلات غير العاملة بالمقارنة بالعام السابق.

٢-المصرف التجاري العراقي

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على المصرف التجاري العراقي وكما موضح في الجدول رقم (١٠)

جدول (١٠): نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي للمصرف التجاري العراقي للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
راس مال / إجمالي الموجودات	34.08	44.8	55.65	60.26	57.63	54.28	56.31	55.61	40.52	48.8
تقييم	3.789	2.84	2.478	2.325	2.412	2.524	2.456	2.48	2.983	2.707
اجمالي ودائع / إجمالي موجودات	38.19	28.88	26.95	21.81	27.94	29.14	30.31	32.48	44.21	31.23
تقييم	8.309	8.733	8.82	9.054	8.775	8.721	8.668	8.569	8.036	8.626

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	0.403	0.708	2.61	6.96	24.12	23.04	23.22	22.02	15.91	31.26
تقييم	1	1	1.041	1.151	1.586	1.558	1.563	1.532	1.377	1.766
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	46.83	57.28	92.34	90.75	27.13	27.18	35.1	53.01	65	34.9
تقييم	2.791	2.471	1.398	1.446	6.782	6.78	6.538	2.602	2.235	6.544
ROA	4.504	2.651	2.051	1.746	1.747	2.182	2.447	1.458	5.747	2.539
تقييم	3.923	3.98	3.998	4.782	4.778	3.994	3.986	5.668	3.885	3.983
ROE	9.229	4.516	3.24	2.642	2.688	3.444	3.826	2.408	11.52	4.136
تقييم	4.18	6.74	7.57	8.02	7.983	7.42	7.128	8.943	2.989	6.93
إجمالي موجودات/حق ملكية	2.049	1.703	1.58	1.513	1.539	1.578	1.563	1.652	2.005	1.629
تقييم	1.3	1.2	1.166	1.146	1.154	1.165	1.16	1.186	1.289	1.18
النتيجة المرجحة النهائية	3.592	3.537	3.263	3.98	4.753	4.659	4.55	3.849	3.161	4.619
تقييم	A	A	A	A	B+	B+	B+	A	A	B+

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل المصرف على أعلى تقييم نهائي في الأعوام (٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥) وهو (A) ويشير إلى المخاطر قليلة للمصرف، ثم انخفض تقييمه في الأعوام ٢٠١٦ ليصل إلى (+B) وقد يعود السبب لافتتاح فرع جديد له وزيادة المصاريف التشغلية، واستمر الانخفاض في عام ٢٠١٧ وفي عام ٢٠١٨ ثم ارتفع التقييم في عام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ويرجع ذلك لتحقيق المصرف أرباح جيدة فضلاً عن استراتيجيته المتنوعة الحكيمة في توزيع السيولة على الاستثمارات وعمليات الاقراض وإدارة الموجودات والمطلوبات بفعالية لتحسين العائدات، وذلك في نطاق الحدود المقبولة للمخاطر، وذلك بالرغم من انتشار Covid-19 وتقلب أسعار النفط، ثم انخفض تقييم المصرف في عام ٢٠٢١ إلى (+B) وذلك بسب انخفاض ايرادات المصرف في هذا العام عن العام السابق.

٣-مصرف الاستثمار العراقي

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف الاستثمار العراقي وكما موضح في الجدول رقم (١١)

جدول (١١): نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف الاستثمار العراقي للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	26.44	29.77	44.75	45.31	43262	43.58	41.18	47.18	43.75	38.4
تقييم	4.808	4.364	2.842	2.823	2.891	2.881	2.961	2.76	2.875	3.213
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	51.1	54.42	45.96	47.14	43.96	42.88	39.3	39.82	47.07	37.79
تقييم	6.78	6.116	7.808	7.572	8.047	8.096	8.259	8.235	7.586	8.328
إجمالي قروض/ اجمالي ودائع	78.07	47.83	37.63	30.42	27.47	0.036	45.99	64.22	48.84	75.58
تقييم	2.951	2.186	1.927	1.745	1.67	1	2.139	2.601	2.211	2.888
الموجودات السائلة / اجمالي الموجودات	41.99	44.46	63.63	65.5	73.8	67.26	58.49	57.29	62.59	49.57
تقييم	2.939	2.863	2.277	2.216	1.965	2.166	2.434	2.471	2.308	2.707
ROA	0.366	5.148	5.169	3.172	1.761	0.697	0.056	0.003	0.818	0.142
تقييم	9.113	3.904	3.903	3.964	4.735	8.01	9.983	9.999	7.637	9.86

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ROE	0.366	5.148	5.169	3.172	1.761	0.697	0.056	0.003	0.818	0.142
تقييم	9.723	6.425	6.415	7.83	9.24	9.475	9.955	9.998	9.939	9.99
اجمالي موجودات/حق ملكية	3.191	2.794	1.969	1.962	1.994	2.027	2.144	2.033	2.154	2.474
تقييم	1.626	1.511	1.277	1.275	1.284	1.294	1.326	1.294	1.329	1.42
النتيجة المرجحة النهائية	4.858	3.831	3.462	4.197	3.7	3.838	4.42	4.436	4.095	4.654
تقييم	B+	A	A	B+	A	A	B+	B+	B+	B+

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

وكان التقييم النهائي للمصرف في عام ٢٠١٢ (+B) مما يدل على أن مخاطر المصرف متوسطة وارتفع في عام ٢٠١٣ ليصل تقييمه إلى (A) مما يدل على أن مخاطرة المصرف اصبحت قليلة، ويرجع ذلك إلى زيادة المركز المالي للمصرف عن السنة السابقة واسترداد مبالغ كبيرة من الديون متأخرة التسديد والمتعثرة، وتجنب المصرف للمخاطر لتجنب التعثر، وذلك يلاحظ في عدم وجود ديون متأخرة جديدة، وانخفض تقييم المصرف في عام ٢٠١٥ ليصل إلى (+B) ويرجع ذلك إلى حالة عدم الاستقرار التي مر البلد بها وانخفاض أسعار النفط الذي أثر في الاقتصاد بصورة عامة، وفي أنشطة المصارف الخاصة والتي هي جزء من نشاط الاقتصاد، وارتفع في العامين (٢٠١٦، ٢٠١٧) ليصل تقييمه إلى (A) وذلك بسبب تمكن المصرف من تعزيز ثقته لدى الزبائن، وحقق المصرف خطوات متقدمة نحو تطبيق النظم الالكترونية والمعلوماتية الخاصة بالصراف الآلي والدفع الالكتروني لتوفير الخدمة المصرفية، وانخفض في الأعوام التي تليه ليصل إلى (+B) وذلك بسبب تراجع النمو الاقتصادي والظروف السياسية والأمنية، وذلك أدى إلى استمرار المصرف في اتباع سياسة التحفظ للمحفظة الائتمانية، مما أثر في جانب الربحية التي تراجعت بسبب الظروف الاقتصادية.

٤-مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار وكما موضح في الجدول رقم (١٢).

جدول (١٢): نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	18.32	19.38	36.6	37.03	38.06	32.44	31.22	37.98	38.59	39.02
تقييم	5.742	5.624	3.453	3.396	3.259	4.008	4.171	3.269	3.188	3.131
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	75.19	71.28	52.43	49.13	38.34	42.12	53.65	56.43	41.17	43.51
تقييم	2.654	2.915	6.514	7.174	8.303	8.131	6.27	5.714	8.174	8.068
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	17.4	19.23	26.34	24.59	37.44	26.85	19.31	22.98	30.48	29.54
تقييم	1.415	1.462	1.642	1.597	1.923	8.825	9.168	1.556	1.746	1.723
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	56.65	54.52	51.2	46.7	50.99	55.7	59.32	49.65	48.98	52.76
تقييم	2.49	2.556	2.657	2.795	2.664	2.519	2.409	2.705	2.725	2.609
ROA	2.965	2.696	0.528	0.803	1.789	-0.07	-0.28	0.012	-0.32	0.045

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
تقييم	3.97	3.979	8.491	7.683	4.649	10	10	9.997	10	9.986
ROE	12.93	10.29	1.174	1.957	4.089	-0.22	-0.85	0.029	-0.79	0.109
تقييم	2.957	3.467	9.123	8.53	6.955	10	10	9.775	10	9.918
إجمالي موجودات/حق ملكية	4.362	3.818	2.224	2.438	2.286	2.951	2.994	2.463	2.446	2.416
تقييم	1.96	1.806	1.351	1.411	1.369	1.557	1.569	1.417	1.414	1.406
النتيجة المرجحة النهائية	3.307	3.363	4.127	4.428	3.839	5.547	5.371	4.167	4.502	4.434
تقييم	A	A	B+	B+	A	B+	B+	B+	B+	B+

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل مصرف الشرق الأوسط على تقييم نهائي، عالٍ وهو (A) في عامي ٢٠١٢ و٢٠١٣ وهذا يدل على أن مخاطر المصرف قليلة، ثم انخفض في عام ٢٠١٤ ليصل إلى (B+) وهذا يشير إلى أن المصرف مخاطره متوسطة، ويعود ذلك لأنخفاض الأرباح التي حققها المصرف في هذا العام مقارنة بالعام السابق، وذلك بسبب حرمان المصرف من المشاركة في نافذة مزاد العملة وارتفاع الديون متأخرة التسديد ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها، ثم ارتفع في عام ٢٠١٦ ليصل إلى (A) ثم أنخفض في الأعوام التي تليه ليصل تقييمه إلى (B+) وذلك بسبب تعرض أغلب فروع المصرف للخسائر، مما أدى إلى أنخفاض صافي ارباح المصرف عن السنة السابقة، فضلاً عن زيادة المصاريف عن السنة السابقة، وذلك بسبب احتجاز مخصص خسائر ائتمانية واحتجاز مخصص تدني استثمارات.

٥-المصرف الأهلي العراقي

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على المصرف الأهلي العراقي وكما موضح في الجدول رقم (١٣).

جدول (١٣): نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي للمصرف الأهلي العراقي للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	29.65	28.02	40.63	46.73	43.19	41.44	47.62	39.55	27.99	13.73
تقييم	4.38	4.597	2.979	2.776	2.894	2.952	2.746	3.06	4.601	6.252
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	45.91	66.43	54.84	49.82	27.99	30.48	36.18	39.52	46.85	67.47
تقييم	7.818	3.714	6.032	7.038	8.773	8.66	8.401	8.249	7.63	3.506
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	32.73	25.2	40.78	61.51	88.92	89.56	44.88	74.53	81.61	72.66
تقييم	1.803	1.613	2.007	2.532	3.382	3.41	2.111	2.862	3.069	2.814
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	76.4	70.62	66.6	58.24	63.54	66.24	72.11	56.22	49.4	33.5
تقييم	1.886	2.063	2.186	2.442	2.279	2.197	2.017	2.503	2.712	6.587
ROA	4.571	2.558	1.146	0.448	4.06	0.474	-1.52	1.443	2.22	1.434
تقييم	3.683	3.745	6.39	8.602	3.699	8.515	10	5.476	3.755	5.503
ROE	9.967	8.232	2.676	0.92	8.165	1	-3.09	3.554	6.452	8.27
تقييم	3.687	4.847	8.32	9.31	4.887	9.25	10	7.45	5.775	4.82
إجمالي موجودات/حق ملكية	2.18	3.219	2.335	2.053	2.011	2.111	2.037	2.464	2.907	5.766
تقييم	1.337	1.669	1.954	1.871	1.86	1.889	1.869	1.989	2.117	2.363

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
النتيجة المرجحة النهائية	3.495	3.186	3.684	4.323	3.683	4.433	4.327	4.022	4.136	5.057
تقييم	A	A	A	B+	A	B+	B+	B+	B+	B+

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل المصرف على أعلى تقييم نهائي في الأعوام (٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤) وهو (A) وهذا يدل على أن المصرف مخاطرة قليلة في هذه السنوات، ثم أنخفض تقييم المصرف في عام ٢٠١٥ إلى (B+) ويشير إلى مخاطرة متوسطة، وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار الاقتصادي، فقد اعتمد المصرف على أن يكون أكثر تحفظاً في اتخاذ قرارات التمويل في السوق العراقي وذلك لتخفيض المخاطر، مما أثر على الأيرادات التشغلية بصورة عامة، ثم ارتفع التقييم في عام ٢٠١٦ ليصل إلى (A) ويعود ذلك إلى نجاح المصرف لعملية الربط مع الشبكة الوطنية للبنك المركزي العراقي، واصبحت خدمة الصراف الآلي متوفرة في جميع فروعه، فضلاً عن تطبيق المرحلة الثانية من مشروع الخدمات البنكية عبر الأنترنيت، وأنخفض تقييم المصرف في عام ٢٠١٧ إلى ٢٠٢١ ليصل إلى (B+) وقد يعود ذلك لزيادة المصاريف ومنها مخصص خسائر الائتمان المحتملة.

٦-مصرف الخليج التجاري

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف الخليج التجاري وكما موضح في الجدول رقم (١٤).

جدول (١٤): نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف الخليج التجاري للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	24.47	31.99	36.74	36.99	37.41	49.73	51.87	54.63	58.73	55.71
تقييم	5.059	4.068	3.435	3.401	3.345	2.676	2.604	2.512	2.376	2.476
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	6.305	53.38	55.75	50.46	53.27	44.06	41.14	36.71	35.39	38.06
تقييم	9.759	6.324	5.85	6.908	6.346	8.043	8.175	44.26	8.437	8.315
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	133	14.55	7.845	17.13	37.53	52.31	59	69.36	76.79	67.32
تقييم	5.271	1.343	1.173	1.408	1.925	2.299	2.468	2.731	2.919	2.679
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	37.68	47.21	44.73	30.19	38.35	37.43	42.89	65.24	45.91	50.26
تقييم	6.459	2.779	2.855	6.688	6.438	6.466	2.912	2.227	2.819	2.686
ROA	7.264	6.072	4.427	1.216	0.732	0.701	0.102	-0.72	-٠,٠٣	-0.94
تقييم	3.839	3.875	3.941	6.412	7.902	7.997	9.709	10	10	10
ROE	20.7	15.61	10.45	3.066	1.848	1.318	0.188	-1.28	-٠,٠٥	-1.66
تقييم	2.782	2.896	3.367	7.698	8.62	9.01	9.858	10	10	10
إجمالي موجودات/حق ملكية	2.849	2.571	2.36	2.521	2.524	1.88	1.839	1.79	1.663	1.769
تقييم	1.529	1.449	1.389	1.435	1.435	1.251	1.24	1.226	1.189	1.22
النتيجة المرجحة النهائية	5.437	3.355	3.175	5.348	4.976	5.099	4.443	8.827	4.483	4.433
تقييم	B+	A	A	B+	B+	B+	B+	C	B+	B+

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

وحصل المصرف على تقييم نهائي في عام ٢٠١٢ وهو (B+) وهذا يشير إلى أن المصرف لديه مخاطر متوسطة، ثم ارتفعت في عام ٢٠١٣ و٢٠١٤ ليصل إلى (A) ويرجع هذا الارتفاع إلى تحقيق المصرف لأرباح جيدة وحقق إنجازات إيجابية في مختلف بنود الميزانية الرئيسة ومنها ارتفاع حجم الموجودات، ثم انخفض تقييم المصرف إلى (B+) في الأعوام التي تليه، ويرجع ذلك إلى الانخفاض في ايرادات المصرف وسيولته وارتفاع

المصاريف وزيادة مخصص هبوط قيمة الاستثمارات المالية وزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وأنخفض تقييم المصرف إلى (C) في عام ٢٠١٩، وهذا يشير إلى أن المصرف مخاطره عالية جداً، ويعود ذلك إلى تحقيق المصرف خسائر، فضلاً عن أن رصيد التسهيلات متأخرة التسديد وغير العاملة لم تتغير منذ السنة السابقة، وارتفع تقييم المصرف في عامي ٢٠٢٠ و٢٠٢١ ليصل إلى (+B) إذ حقق المصرف ارباحاً ولكن لم يتم حل مشكلة رصيد التسهيلات متأخرة التسديد حتى هذه السنة، وكذلك مخصص خسائر الائتمان ما زال نفسه في السنة السابقة.

٧-مصرف بابل

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف بابل وكما موضح في الجدول رقم (١٥).

جدول (١٥):نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف بابل للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	32.93	45.71	55.71	66.03	72.57	76.1	66.55	58.49	57.45	57.48
تقييم	3.943	2.81	2.476	2.132	1.914	1.797	2.115	2.384	2.418	2.417
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	62.22	50.44	35.09	27.86	16.62	11.34	18.43	29.61	34.5	35.87
تقييم	4.556	6.912	8.45	8.779	9.29	9.53	9.208	8.7	8.477	8.415
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	9.758	94.84	138.2	144.9	237.2	254.9	140.3	79.64	57.9	55.45
تقييم	1.222	3.636	5.494	5.783	8.325	8.796	5.583	2.991	2.441	2.379
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	70.81	27.46	18.52	21.35	24.29	12.83	7.267	2.166	4.441	2.208
تقييم	2.057	6.772	7.234	6.959	6.869	8.132	9.01	9.815	9.457	9.809
ROA	1.654	1.083	1.512	0.998	2.134	1.035	1.005	0.309	-2.67	-1.06
تقييم	5.065	7.052	5.502	7.083	3.996	7.065	7.074	9.117	10	10
ROE	4.487	2.208	2.552	1.463	2.771	1.266	1.386	0.484	-4.46	-1.8
تقييم	6.755	8.343	8.088	8.905	7.923	9.048	8.958	9.64	10	10
إجمالي موجودات/حق ملكية	2.712	2.039	1.688	1.466	1.299	1.223	1.379	1.565	1.666	1.694
تقييم	1.489	1.297	1.197	1.134	1.086	1.063	1.109	1.16	1.191	1.197
النتيجة المرجحة النهائية	3.331	5.104	5.402	5.854	5.481	6.204	6.058	6.17	6.099	6.172
تقييم	A	B+	B+	B+	B+	B	B	B	B	B

المصدر: من إعداد الباحثين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل مصرف بابل على تقييم نهائي في عام ٢٠١٢ (A) وهذا يدل على أن مخاطر المصرف قليلة ثم انخفض تقييمه في عام ٢٠١٣ ليصل إلى (+B) وهذا يشير إلى أن مخاطر المصرف متوسطة، ويرجع ذلك إلى انخفاض الودائع والموجودات المتداولة عن السنة السابقة، ثم انخفض التقييم في عام ٢٠١٧ ليصل إلى (B) وهذا يدل على أن المصرف مخاطره عالية، وقد يعود لتحقيق المصرف أرباح أقل من السنة السابقة، وذلك لانخفاض إيرادات الفوائد والعمولات وزيادة المصاريف.

٨-مصرف الموصل للتنمية والاستثمار

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف الموصل للتنمية والاستثمار وكما موضح في الجدول رقم (١٦).

جدول (١٦):نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف الموصل للتنمية والاستثمار للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	42.71	36.02	58.02	69.09	61.58	61.67	61.62	61.56	63.53	32.67
تقييم	2.91	3.517	2.399	2.03	2.281	2.278	2.279	2.281	2.216	3.977
إجمالي ودائع / إجمالي موجودات	51.25	48.03	20.53	23.67	22.4	24.59	28.48	28.92	25.45	51.2
تقييم	6.75	7.394	9.112	8.97	9.027	8.928	8.751	8.731	8.889	6.76
إجمالي قروض/ إجمالي ودائع	45.37	29.61	107.9	79.33	72.73	61.3	10.51	9.084	23.62	3.151
تقييم	2.123	1.725	4.196	2.983	2.816	2.527	1.241	1.205	1.573	1.054
الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات	43.22	56.87	26.44	36.86	40.46	40.64	45.69	40.32	44.05	70.71
تقييم	2.901	2.484	6.803	6.484	2.986	2.98	2.826	2.99	2.876	2.06
ROA	3.438	6.898	0.523	-0.09	0.859	1.196	0.631	0.834	0.365	0.481
تقييم	3.956	3.85	8.506	10	7.511	6.474	8.197	7.588	8.957	8.626
ROE	7.31	14.82	0.692	-0.13	1.326	1.809	0.972	1.273	0.539	1.368
تقييم	5.345	2.914	9.483	10	9.003	8.643	9.273	9.048	9.595	8.973
إجمالي موجودات/حق ملكية	2.126	2.148	1.324	1.392	1.544	1.513	1.542	1.527	1.474	2.847
تقييم	1.323	1.329	1.091	1.111	1.155	1.146	1.155	1.151	1.134	1.529
النتيجة المرجحة النهائية	3.447	3.314	5.553	5.381	4.269	4.101	4.077	4.042	4.221	4.08
تقييم	A	A	B+	B+	B	B	B+	B+	B+	B+

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل مصرف الموصل للتنمية والاستثمار على تقييم نهائي (A) في عامي ٢٠١٢ و٢٠١٣ وهذا يدل على أن مخاطر المصرف قليلة، ويعود ذلك لامتلاك المصرف محفظة ائتمانية عالية الجودة وعزز المصرف نشاطه في مجال إصدار بطاقات الماستر كارد وإصدار خدمة موبي كاش وتطوير كوادر المصرف، ثم انخفض في عامي ٢٠١٤ و٢٠١٥ إلى (+B) ومن ثم انخفض تقييمه في عامي ٢٠١٦ و٢٠١٧ ليصل إلى (B) وهذا يدل على أن المصرف مخاطره عالية، ويعود سبب هذا الانخفاض إلى الأوضاع الأمنية غير المستقرة في محافظة نينوى وما لحق بموجودات المصرف من تخريب وسرقة، وهذا سبب خسائر كبيرة جداً له، ثم ارتفع تقييم المصرف في الأعوام التي تليه إلى (+B) وهذا يشير إلى أن المصرف مخاطره متوسطة.

٩-مصرف الاتحاد العراقي

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف الاتحاد العراقي، وكما موضح في الجدول رقم (١٧).

جدول (١٧):نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف الاتحاد العراقي للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

السنوات	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
رأس مال / إجمالي الموجودات	16.261	30.748	35.932	39.910	40.027	42.75	45.939	52.53	51.40	51.23

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	السنوات
2.625	2.620	2.582	2.833	2.908	2.999	3.009	3.543	4.233	5.971	تقييم
17.02	18.04	30.45	31.571	33.15	36.352	54.797	53.516	50.040	69.580	إجمالي ودائع / إجمالي موجودات
9.272	9.225	8.661	8.610	8.538	8.393	6.992	6.296	6.040	3.084	تقييم
287.2	268.4	147.8	121.06	156.1	161.65	110.35	73.370	46.771	28.308	إجمالي قروض/ إجمالي ودائع
9.659	9.159	5.907	4.760	6.163	6.311	4.301	2.832	2.159	1.691	تقييم
10.018	8.773	9.298	19.763	23.39	24.450	14.675	42.526	41.180	58.812	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات
8.576	7.865	8.732	7.196	6.896	6.864	7.840	2.923	2.964	2.424	تقييم
0.205	0.174	0.339	0.012	0.017	0.003	-0.117	2.034	8.703	2.916	ROA
9.941	9.950	9.903	9.997	9.995	9.999	10	3.999	3.795	3.972	تقييم
0.382	0.324	0.620	0.026	0.037	0.008	-0.284	5.250	19.970	14.896	ROE
9.714	9.757	9.535	9.980	9.972	9.994	10	6.375	2.798	2.912	تقييم
1.859	1.860	1.826	2.101	2.258	2.413	2.420	2.581	2.295	5.108	إجمالي موجودات/حق ملكية
1.040	1.040	1.049	1.543	1.497	1.454	1.451	1.406	1.489	2.460	تقييم
6.890	6.647	6.356	5.9711	6.076	6.0903	5.9109	3.7387	3.4975	3.4743	النتيجة المرجحة النهائية
B	B	B	B+	B	B	B+	A	A	A	تقييم

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

وكان التقييم النهائي للمصرف في الأعوام (٢٠١٤،٢٠١٣،٢٠١٢) أعلى تقييم، إذ حصل على (A) وهذا يشير إلى أن المصرف مخاطره قليلة، ثم انخفض تقييمه إلى (+B) في عام ٢٠١٥، وهذا يدل على أن المصرف أصبح لديه مخاطر متوسطة وانخفض التقييم في عام ٢٠١٦ ليصل إلى تقييم (B) لتصبح مخاطره عالية، إذ انخفضت موجودات المصرف والإيرادات التي يحققها، فضلاً عن زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وارتفع في عام ٢٠١٨ ليصل تقييمه إلى (+B) ثم انخفض في الأعوام التي تليها ليصل إلى تقييم (B).

١٠-مصرف المنصور للاستثمار

تم تطبيق نظام التنقيط المصرفي بمؤشراته الأربعة (كفاية رأس المال، وجودة الموجودات، جودة السيولة، جودة الربحية) على مصرف المنصور للاستثمار وكما موضح في الجدول رقم (١٨).

جدول (١٨):نتائج تطبيق نظام التنقيط المصرفي لمصرف المنصور للاستثمار للمدة من (٢٠١٢-٢٠٢١)

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	السنوات
35.82	19.55	17.11	16.13	18.99	22.64	23.24	28.31	31.68	57.91	رأس مال / إجمالي الموجودات
3.557	5.606	5.877	5.986	5.668	5.262	5.196	4.559	4.109	2.403	تقييم
54.76	75.51	79.21	79.94	74.26	70.74	70.03	64.25	61.5	33.39	إجمالي ودائع / إجمالي موجودات
6.048	2.633	2.386	2.337	2.716	2.951	2.998	4.152	4.7	8.528	تقييم
29.73	9.917	3.928	3.45	5.743	7.15	7.605	10	9.724	36.51	إجمالي قروض/ إجمالي ودائع
1.727	1.226	1.074	1.062	1.12	1.156	1.167	1.228	1.221	1.899	تقييم
66.02	87.63	83.11	80.03	64.02	82.32	22.1	31.47	26.89	22.65	الموجودات السائلة / إجمالي الموجودات
2.203	1.542	1.68	1.775	2.265	1.704	6.936	6.649	6.789	6.919	تقييم
1.163	0.548	0.566	1.365	1.127	1.303	1.837	1.915	3.203	2.855	ROA

تقييم	3.736	3.725	4.023	4.263	5.907	6.448	5.716	8.209	8.269	6.337
ROE	4.647	9.025	6	6.844	5.005	5.113	7.119	2.96	2.445	2.898
تقييم	6.675	4.32	6	5.58	6.5	6.445	5.44	7.78	8.17	7.825
إجمالي موجودات/حق ملكية	1.627	2.817	3.134	3.726	3.84	4.538	5.215	5.226	4.463	2.492
تقييم	1.18	1.52	1.322	1.78	2.097	2.011	2.203	2.209	1.989	1.426
النتيجة المرجحة النهائية	4.599	4.262	4.42	5.368	3.463	3.704	3.478	3.838	3.804	3.711
تقييم	B+	B+	B+	B+	A	A	A	A	A	A

المصدر: من إعداد الباحثتين بالاستناد إلى نتائج معادلة نظام التنقيط المصرفي

حصل مصرف المنصور على تقييم نهائي في الأعوام (٢٠١٢،٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥) على (+B) وهذا يشير إلى أن المصرف مخاطره متوسطة ثم ارتفع التقييم في الأعوام التي تليها ليصل إلى (A) وهذا يدل على أن المصرف مخاطره قليلة، ويعود ذلك إلى نمو المركز المالي للمصرف وارتفاع نسب الأنشطة الرئيسة للائتمان والاستثمار.

يتضح من الجداول السابقة أن المصارف جميعها تمتلك أداء مالياً جيداً، وهذا ما يتطابق مع الفرضية الأولى .

وكذلك تتفاوت المصارف في أدائها المالي، وهذا يتطابق مع الفرضية الثانية للبحث.

ويمكن الاعتماد على نظام التنقيط المصرفي في قياس وتقييم الأداء المالي للمصارف، وهذا ما يتطابق مع الفرضية الثالثة للبحث.

٢-الاستنتاجات والتوصيات

توصل البحث إلى مجموعة من الاستنتاجات أهمها:-

١- تبين من نتائج نظام التنقيط المصرفي أن جميع المصارف عينة البحث تمتلك أداء مالياً جيداً في سنوات البحث

٢- تبين من نتائج نظام التنقيط المصرفي أن جميع المصارف عينة البحث حصلت على تقييم متوسط قدره (+B) وهذا يدل على أن مخاطر المصارف متوسطة، وحصل المصرف الأهلي العراقي على أعلى تقييم متوسط وأقل تقييم حصل عليه مصرف بابل.

٣- يمكن الاعتماد على نظام التتنقيط المصرفي في قياس وتقييم الأداء المالي للمصارف عينة البحث والتنبؤ بالمخاطر التي يتعرض لها.

٤- جميع المصارف التجارية (عينة البحث) تتمتع بكفاية رأس مال قوية تمكنها من مواجهة الأزمات المصرفية التي يمكن أن تتعرض لها في المستقبل.

٥- جميع المصارف التجارية (عينة البحث) تتمتع بنسبة مرتفعة من السيولة تمكنها من مواجهة الأزمات المصرفية الناتجة عن الطلب الجماعي المفاجئ من المودعين للأموال المودعة لدى المصرف.

التوصيات

١- استعمال نظام التنقيط المصرفي لقياس وتقييم الأداء المالي للمصارف (عينة البحث) باستمرار.

٢- على المصارف استثمار الأموال الفائضة واستغلال الفرص الاستثمارية المتاحة وعدم تجميدها لزيادة أرباح المصرف وتحقيق التقدم في الميزة التنافسية بين المصارف على أن يكون عنصر الأمان متوفراً.

٣- التقليل من مستويات السيولة غير الطبيعية واستثمار الأموال الفائضة بصورة تسهم في تعزيز الربحية التي تسعى المصارف إلى تحقيقها.

References

Abbas, Bouhrira. (2019). Application of the SNB banking evaluation and rating system in diagnosing the financial solidity of Algerian banks, a case study of the Popular Credit Bank of Algeria and Société Générale - Algeria, Al-Amtiaz Journal of Economics and Management Research, Volume 3, Issue 2.

Abbas, Bouhrira, and Hamza, Ami Saeed. (2019). The role of the Algerian SNB banking rating system in evaluating banking performance, a case study of the National Bank of Algeria and Al Salam Bank, ABPR Algerian Institutions Performance Journal, Issue 15.

Aicouni ,Wassila, . (2019). Proposal Of An Adequate Rating System For Algerian Banks ,Journal Review Of Economic Reforms And Intergration in The World Economy ,Vol 14, No 1.

Al Karim, Rashed,&Alam,Tamima. (2019). An Evaluation of Financial Performance of Private Commercial Banks in Bangladesh: Ratio Analysis, Journal of Business Studies Quarterly, Vol 5, No 2.

Al-Aboudi, Abbas Abdul-Aali Karim, and Al-Banaa, Zainab Makki Mahmoud. (2019). Evaluating the financial performance of Iraqi banks through analysis of the (performance-importance) matrix, an applied study in a sample of commercial banks listed on the Iraqi Stock Exchange for the period (2006-2020), The Iraqi Journal Administrative Sciences, Volume 18, Issue 74.

Al-Binaa, Zainab Makki Mahmoud, Al-Musawi, Imad Nima Hashem, and Hamza, Maryam Hefzy. (2019). credit efficiency and its impact on the earnings per share of commercial banks, an analytical study of a sample of Iraqi commercial banks, Al-Riyadah Magazine for Finance and Business, Volume 3, Issue 4

Al-Fadhli, Khaled Zidan Abdel Salam, and Al-Dawaaji, Fatima Weam bin Murad. (2019)., The impact of non-financial disclosures in integrated business reports on financial performance, an exploratory study on the Libyan banking sector, Journal of Financial and Economic Research, No. 5.

Al-Mutairi, Hussein Mohsen Tawfiq. (2019). The role of banking performance evaluation models in improving the process of predicting financial failure (an applied study in a sample of private commercial banks operating in Iraq), unpublished doctoral thesis, College of Administration and Economics, University of Basra.

Al-Othman, Hisham Abdel Khader Sukkar, Al-Sabghani, Qasim Karim Jaeel, and Abd Ali, Ahmed Radi. (2019). Using the PATROL model to evaluate the performance of banks: An analytical study of a sample of Islamic banks listed on the Iraqi Stock Exchange for the period (2011-2017), Magazine. Kut University College, special issue.

Al-Taie, Zeina Dhia Abd Ali. (2019). Evaluating the performance of Islamic banks using the PATROL model, a comparative analytical study of a sample of Islamic banks in selected Arab countries for the period (2011-2017), published master's thesis, College of Administration and Economics, University of Karbala.

Antsar, Hassani, Ashwaq, Khaddar. (2019). The importance of financial analysis tools in evaluating bank performance, a case study of Al-Salam Bank of Algeria (2016-2017), published master's thesis, Faculty of Economic Sciences, Commercial Sciences and Management Sciences, Mohamed Boudiaf University - M'sila.

Awadallah, Azmi Wasfi. (2020). Evaluating the efficiency of the financial performance of Palestinian Islamic banks using leading financial indicators (a comparative study of a sample of Islamic and commercial banks), Al-Quds Open University Journal for Administrative and Economic Research, Volume 5, Issue 14.

Bateni, Leila, & Vakilifard, Hamidreza, & Asghari, Farshid. (2019). The Influential Factors on Capital Adequacy Ratio in Iranian Banks, International Journal of Economics and Finance, Vol 6, No 11.

Bushra, Azouz, and Qaras, Ramzi. (2019). The contribution of financial indicators in evaluating the financial performance of an economic institution, a case study of the Al-Hudna commercial industrial complex - M'sila, published master's thesis, Faculty of Economic, Commercial and Management Sciences, Mohamed Boudiaf University - M'sila.

Iraq Stock Exchange https://www.isc.gov.iq/

Jother, osama Abdulsalam, &hameed, ayad abed, &mohaisen, Hussein ali. (2021). camels model and its impact on the evaluation of banking performance,journal of management and economics, no129.

Khalaf, Asmahan, Naqqar, Othman, and Zaher, Lana. (2020). The impact of bank liquidity risks on the financial performance of private commercial banks in Syria, Hama University Journal, Volume 3, Issue 13.

Mohammad,ZareiMahmoudabadi,&Emrouznejad,Ali. (2019). Comprehensive performance Evaluation of Banking Branches: A Three-Stage Slacks-Based Measure (SBM) Data Envelopment Analysis, International review of Economics & Finance,Vol 64, No 64.

Nasserrinia, Ali,& Ariff, Mohamed,& Cheng, Fan Fah. (2014). Key Determinants of Japanese Commercial Banks Performance, Social Sciences & Humanities, ISSN: 0128-7702.

Notoatmojo, Iqbal, &Rahmawaty, Anita. (2016). Analisis Faktor- Faktor Yang Memengaaruhi Financial sustainability Ratio Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014, Journal Ekonomi Syariah, Vol. 4, No. 1 .

Saad, Muhammad Ali Belkacem, Muhammad Yahya, Salem Ahmed. (2022). Evaluating the performance of commercial banks using the CAMEL model, an applied study on a sample of Bahraini banks during the period (2013-2020),

Siha University Journal of Research and Applied Sciences, Volume 21, Issue 2.

Wissam, Shalor, Hakim, and Meliani. (2019). Evaluating the financial performance of Islamic banks applying Islamic accounting standards, an applied study on a group of Islamic banks for the period (2013-2017), Journal of Economic, Management and Commercial Sciences, Volume 12, Issue 1.