



## Diagnosing banking performance through the Bankometer model for a sample of Iraqi private banks

Saad Majeed Al-Janabi\*

a Al-Muthanna University / College of Administration and Economics.

### Abstract

The research aims to use the Bankometer model to diagnose and evaluate the current and future banking performance of a sample of private Iraqi banks and the ability of this model to discover weaknesses and shortcomings to address them on time before they become more severe and to identify strengths to enhance them, and to identify their financial position. The research sample consists of five commercial banks listed in the Iraqi Financial Market for the period from (2013 - 2022). This model was one of the modern models presented by the International Monetary Fund in 2000. Moreover, the model is characterized by containing six financial ratios to form a linear equation (S-Score) through which the performance of the research sample banks can be evaluated and diagnosed as good or bad based on their financial data from the annual reports published on the market website. The financial analysis method was also utilized to extract the results from this model using the Excel program. The research reached a set of conclusions, the most significant of which is that all degrees of evaluation and diagnosis of the performance of the research sample banks (S-Score) according to the model (Bankometer) was higher than the standard limit of 70%, which means that its performance is good. It has a robust financial position and can confront financial crises and reduce financial risks such as financial difficulty. It also reached a set of recommendations, the most important of which are: We recommend that the Iraqi banking sector in general and the sample in particular use this model because of its great importance and its high ability to evaluate and diagnose banking performance to identify strengths and weaknesses to enhance the former and address the latter. It is considered an early warning device for management to make decisions based on this model.

### Information

Received: 1/7/2024  
Revised: 10/7/2024  
Accepted: 10/9/2024  
Published: 30/9/2024

### Keywords:

Banking performance  
Bankometer Model  
Iraqi Private Banks

## تشخيص الاداء المصرفي عبر نموذج Bankometer لعينة من المصارف العراقية الخاصة

سعد مجيد الجنابي\*

a جامعة المثنى / كلية الادارة والاقتصاد.

### الملخص

يهدف البحث الى استخدام نموذج (Bankometer) لتشخيص وتقييم الاداء المصرفي الحالي والمستقبلي لعينة من المصارف العراقية الخاصة وقدرة هذا النموذج على اكتشاف مواطن الخلل والضعف لمعالجتها في الوقت المناسب قبل استفحالها وتحديد مواطن القوة لتعزيزها , والتعرف على مركزها المالي , اذ تتكون عينة البحث من خمس مصارف تجارية مدرجة في سوق العراق المالي للمدة من (2013 - 2022) , وأستخدم هذا النموذج بوصفه احد النماذج الحديثة الذي قُدّم من قبل صندوق النقد الدولي سنة 2000, اذ يتميز هذا النموذج باحتواءه على ست نسب مالية ليكوّن منها معادلة خطية ( S -Score ) يمكن من خلالها تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث بانها جيدة ام سيئة اعتمادا على بياناتها المالية من التقارير السنوية المنشورة على موقع السوق , وتم استخدام اسلوب التحليل المالي للنتائج المستخرجة من هذا النموذج باستخدام برنامج (Excel) , وتوصل البحث الى مجموعة من الاستنتاجات اهمها ان جميع درجات تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث (S-Score) حسب نموذج ( Bankometer ) كانت اعلى من الحد المعياري 70% وهذا يعني ان اداءها جيد و تتمتع بمركز مالي قوي وقدرة على مواجهة الازمات المالية والحد من المخاطر المالية كالعسر المالي , كما توصل الى مجموعة من التوصيات اهمها نوصي القطاع المصرفي العراقي عامة والعينة خاصة باستعمال هذا النموذج لما له من اهمية كبيرة وقدرته العالية على تقييم وتشخيص الاداء المصرفي للتعرف على نقاط القوة والضعف لتعزيز الاولى ومعالجة الثانية ويعتبر بمثابة جهاز اذار مبكر للادارة لتتخذ القرارات على ضوء ذلك .

**الكلمات المفتاحية:** الاداء المصرفي , نموذج (Bankometer) , المصارف العراقية الخاصة.

\* Corresponding author: E-mail addresses: Saad\_majeed@mu.edu.iq.

## مشكلة البحث:

المالي وهو من النماذج التي تفضي الى تقييم وتشخيص الاداء الحالي والمستقبلي , اذ يوفر هذا النموذج المعلومات اللازمة عن الاداء المصرفي , فيساعد في صنع القرارات الصائبة واكتشاف نقاط الضعف ومعالجتها بشكل مبكر, كما تأتي اهميتها من اهمية المؤشرات المستخدمة في هذا النموذج (نسبة رأس المال إلى الموجودات , نسبة حق الملكية إلى الموجودات, نسبة كفاية رأس المال, نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض , نسبة المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي و نسبة القروض إلى الموجودات) الذي يعد من اكثر الوسائل المستخدمة في قياس الاداء المصرفي وذلك لكونها من المؤشرات المالية التي تساعد على معرفة الوضع المالي للمصارف خلال مدة البحث , ويأمل الباحث ان تسهم النتائج المتحققة وتوصياتها في تحقيق المنافع والفوائد الثمينة في حقل البحث العلمي للباحثين الاخرين.

## فرضيات البحث:

على ضوء تساؤلات المشكلة يمكن صياغة الفرضيات التالية:  
الفرضية الرئيسية: يمكن لنموذج Bankometer القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي الحالي والمستقبلي وتحديد نقاط القوة والضعف للمصارف عينة البحث وتفرع منها الفرضيات التالية:

- ❖ الفرضية الفرعية 1: يمكن لنسبة رأس المال المدفوع إلى الموجودات القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة الباحث.
- ❖ الفرضية الفرعية 2: يمكن لنسبة حق الملكية إلى الموجودات القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث.
- ❖ الفرضية الفرعية 3: يمكن لنسبة كفاية رأس المال القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث.
- ❖ الفرضية الفرعية 4: يمكن لنسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث.
- ❖ الفرضية الفرعية 5: يمكن لنسبة المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث.
- ❖ الفرضية الفرعية 6: يمكن لنسبة القروض إلى الموجودات القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث.

## عينة ومجتمع البحث:

تتكون عينة البحث من خمس مصارف تجارية مدرجة في سوق العراق للاوراق المالية سنة 2004 من مجتمع القطاع المصرفي لمدة (10) سنوات وتأسس هذا السوق في السنة ذاتها, وكانت نسبة العينة من المجتمع حوالي 22% وهذه النسبة مقبولة لتمثيل ذلك المجتمع , وتم اختيار هذا القطاع باعتباره من اهم القطاعات واكثرها تداولاً في السوق , اذ تم اختيار هذه العينة باعتبارها من المصارف المعروفة والكبيرة علاوة على انها مستمرة في العمل دون انقطاع وبياناتها متوفرة خلال مدة البحث وكما موضح في الجدول (1)

تعاني معظم المصارف التجارية من تراجع في ادائها المصرفي ومن ثم , لا يمكن تحديد مركزها المالي بشكل جيد , لذا اصبحت عملية تقييم وتشخيص اداء المؤسسات المصرفية امر لا بد منه , ومن ثم اصبحت واجباً على المدير المالي اجراء تحليل القوائم المالية كالميزانية العمومية وقائمة الدخل , فيجب عليه دراسة وتفسير وتحليل هذه البيانات حتى يتمكن من معرفة المركز المالي الحقيقي للمؤسسة المصرفية وتحديد نقاط القوة لتعزيزها ونقاط الضعف لمعالجتها في الوقت المناسب , لذا تتبلور مشكلة الدراسة من خلال طرح التساؤلات التالية: هل ان نموذج ( Bankometer ) قادر على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي وتحديد نقاط القوة والضعف للمصارف عينة الدراسة؟ ومن المشكلة الرئيسية يمكن طرح التساؤلات الفرعية على النحو التالي:

1. هل ان نسبة رأس المال المدفوع إلى الموجودات قادرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث ؟
2. هل ان نسبة حق الملكية إلى الموجودات قادرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث ؟
3. هل ان نسبة كفاية رأس المال قادرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث ؟
4. هل ان نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض قادرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث ؟
5. هل ان نسبة المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي قادرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث ؟
6. هل ان نسبة القروض إلى الموجودات قادرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة البحث ؟

## اهداف البحث:

- يهدف البحث الى استخدام نموذج ( Bankometer ) لتقييم وتشخيص الاداء المصرفي للمصارف عينة البحث من خلال:
1. الاختبار التجريبي فيما اذا كان نموذج ( Bankometer ) قادر على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي لعينة المصارف وبالتالي التعرف على المصارف الجيدة من غيرها.
  2. تسليط الضوء على واقع المصارف التجارية العاملة في القطاع المصرفي العراقي لمعرفة المميزات الخاصة بهذا القطاع الحساس وذلك من خلال تحليل القوائم المالية لعينة من المصارف التجارية العاملة فيه وتحديد مركزها المالي بدقة.
  3. التعرف على نتائج التحليل للقوائم المالية عبر نموذج (Bankometer) لعينة المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق المالي وتحديد نقاط القوة لتعزيزها ونقاط الضعف لمعالجتها في الوقت المناسب .

## اهمية البحث:

تأتي اهمية البحث من خلال الاعتماد على نتائج نموذج ( Bankometer ) لغرض تقييم الاداء المصرفي وتحديد مركزه

ت	اسم المصرف	الادراج في السوق	الرمز	عدد الفروع	راس مال المصرف
1	الخليج التجاري	2004	BGUC	20	300,000,000,000
2	مصرف بغداد	2004	BBOB	34	250,000,000,000
3	التجاري العراقي	2004	BCOI	28	250,000,000,000
4	الشرق الاوسط	2004	BIME	20	250,000,000,000
5	المتحد للاستثمار	2004	BUND	26	300,000,000,000

المصدر: اعداد الباحث اعتمادا على بيانات المصارف المدرجة في السوق

## الإطار النظري

### التأثير القيادي (Leadership Effect): المطلب الاول. الاداء المالي للمصارف:

اولاً. الاداء المصرفي: هو تشخيص الحالة المالية للمصارف من اجل معرفة قدرتها على توليد قيمة والتحوط للمستقبل من خلال الاعتماد على / اومتابعة قوائمها المالية و جداول حساباتها (Arnaud,2005:23), كما يشير الى مدى تحقيق الأهداف التي تضعها المصارف وإلى تنفيذ الأنشطة المصرفية بالشكل الصحيح (Al-Shaghdari,et.al,2023:34) , إذ يركز على استخدام النسب المالية لتحقيق الأهداف التي تعكس أداء المصارف ويُنظر إليه على أنه الدعم الأساسي لأعمال وممارسات المصارف التي تساهم في توفير الموارد المالية وإتاحة الفرص الاستثمارية وتلبية احتياجات وأهداف أصحاب المصلحة (Al-Ardaha & Al-Okdeh,2021:22), وهناك رأي اخر يشير الى أن الأداء المصرفي هو المرآة العاكسة للوضع المالي في المصارف ، ويعبر عن مدى قدرة المصارف على استغلال مواردها المالية المتاحة لتحقيق اهدافها وتعظيم قيمتها ( Mukumbi et.al,2020:166) , ويتضمن الأداء المصرفي على إمكانية المصرف في توليد الإيرادات من خلال استخدام موجوداته واستثمارها من أجل البقاء والاستمرار في المنافسة عبر عملياته التجارية ( Al-Eitan & Bani,2019:6) , علاوة على أن الأداء المالي المصرفي يعكس الفكرة المقتصرة عن أداء المصارف وهو الداعم الأساسي لأنشطتها، لذا فإنه يضيف لها خيارات استثمارية متنوعة ( Aguinis,2019: 8). ويرى الباحث بان الاداء المصرفي: هو الاداة التي تستعمل للتعرف على النشاط المصرفي بهدف قياس النتائج المتحققة ليطمقارنتها مع الاهداف الموضوعه للوقوف على المعوقات وتشخيص اسبابها لغرض اتخاذ القرارات اللازمة لمعالجتها قبل فوات الاوان .

ثانياً: اهمية تقييم وتشخيص الاداء المصرفي: ان الأداء المالي المصرفي له اهمية كبيرة في ارشاد إدارة المصارف بمساعدتها في اتخاذ القرارات الصائبة لتطوير الخدمات المصرفية بأفضل اداء مالي ممكن، ويمكن رؤيته من خلال ارتفاع أسعار الأسهم في سوق المال خاصة عندما تتمتع الأسهم بسيولة عالية ، اما في حالة تراجع اسعار تلك الاسهم تصبح اقل جاذبية في سوق المال فهذا دليل على تراجع كفاءة ادارة الارباح والتي تؤثر بدورها على قيمة المصارف ، لذا ينبغي تقييم الاداء المصرفي بشكل مستمر ، حتى تقوم المصارف بعمل تحسيناتها بسهولة في حالة انخفاض ارباحها واسعار اسهمها ( Susilo et.al, 2019 :232), إذ ان تقييم وتشخيص الاداء المصرفي اليوم له اهمية عظمى في تحديد كفاءة المصارف ومدى نجاحها في تحقيق أهدافها ، عن طريق اكتشاف سلبيات وإيجابيات الاداء خلال مدة معينة وتحليل اسبابها ، اذ يمكن تحديد اهمية تقييم وتشخيص الاداء المالي للمصارف من خلال الفقرات التالية ( رويش, 2020: 52).

1. التقارير: التقارير توفر إليه محددة من اجل تقديم معلومات عن اداء برنامج العمل الى ادارة المصرف.
2. اتخاذ القرارات: ان نتائج تقييم الاداء المالي للمصارف تساعد على اتخاذ القرارات الصائبة في الوقت المناسب .

3. تنفيذ الخطط: ان نتائج تقييم الاداء تساهم في اتخاذ القرارات الدقيقة من اجل تحسن اداء المصارف والاستمرار في تطبيق استراتيجيتها وخططها المرسومة.

4. تطوير الاداء وتحسينه: تقييم وتشخيص الاداء المصرفي يحسن ويطور من واقع العلاقات الداخلية بين العاملين في المصرف وبين زبائن المصرف الخارجيين .

وهناك رأى آخر يعتبر عملية تقييم وتشخيص الاداء المصرفي مؤشراً مهماً لقياس مدى وصول المصارف لتحقيق اهدافها باستخدام عدد من المقاييس المناسبة ، من اجل تحديد نقاط القوة لتعزيزها ونقاط الضعف لمعالجتها ( Alrikabi,2023: 4).

**ثالثاً: اهداف الاداء المصرفي:** هناك اطراف متعددة تقوم بعملية تقييم الاداء المصرفي وتشخيصه ، فيقوم المدير داخل المصرف مثلاً بدراسة مسبقة قبل اقراض الزبائن الاموال ليتأكد من مدى قدرتهم على سداد الدين ، لذلك كل طرف له اهدافه الخاصة الا ان اهداف عملية تقييم وتشخيص الاداء المصرفي تتضمن الاتي: ( Michel , 1997: 104).

1. تسمح عملية تقييم وتشخيص الاداء في اختبار مدى استغلال الموارد المتاحة داخل المصرف بشكل فاعل وفقاً لاهداف الموضوعه.
  2. اتخاذ الاجراءات اللازمة لتفادي الاختلافات الناتجة عن سوء التخطيط المستقبلي والتي تظهر من خلال مقارنة النتائج الفعلية مع النتائج المخططة.
  3. تقييم وتشخيص الاداء السليم يساعد اعضاء المصرف في استثمارية وشمولية العمل ومرونته للعمل بجدية في المستقبل من خلال تشخيص نقاط القوة لتعزيزها وتقادي نقاط الضعف لمعالجتها.
- رابعا: مراحل الاداء المالي المصرفي: عملية تقييم الاداء المالي للمصارف تتضمن عدد من المراحل وكما يلي: ( فهد , 2009: 33-34).

❖ المرحلة الاولى: في هذه المرحلة يتم جمع المعلومات والبيانات المالية والاحصائية التي تحتاجها عملية تقييم الاداء في المصارف من خلال قوائمها المالية لحساب النسب والمؤشرات المستعملة في عملية تقييم الاداء وتضم هذه البيانات والاحصائيات بيانات لسنوات مختلفة والأنشطة التي يستخدمها المصرف.

❖ المرحلة الثانية: تقوم هذه المرحلة بتحليل مختلف البيانات المالية والمعلومات الاحصائية ودراستها وتوضيح مدى دقتها وجودتها لحساب النسب او المؤشرات المالية اللازمة في عملية تقييم الاداء المالي في المصرف.

❖ المرحلة الثالثة: يتم في هذه المرحلة اجراء وتنفيذ لعملية التقييم باستعمال النسب او المؤشرات المالية من خلال الاعتماد على البيانات المتاحة من مختلف الأنشطة والعمليات التي تتمثل باداء المصارف.

❖ المرحلة الرابعة: تهتم هذه المرحلة بتحليل نتائج التقييم وتوضيح مدى نجاح او الاخفاق المرتبط باداء المصارف مع تشخيص وتحديد الانحرافات التي وجدت في نشاطها وكذلك تفسير ماهي الاسباب التي ادت الى تلك الانحرافات ووضع الحلول اللازمة من اجل معالجتها لضمان تحقيق اداء جيد للمصارف.

❖ المرحلة الخامسة: تتضمن هذه المرحلة متابعة العمليات اللازمة لتصحيح الانحرافات التي تحدث في نشاط المصرف وتوفير

6. نسبة القروض إلى الموجودات LA يمكن ان تكون (أقل من 65%)

واصبح هذا النموذج في الأونة الاخير من النماذج الاكثر شهرةً بعد الازمة المالية عام 2008 لتقييم وتشخيص سلامة المؤسسات المصرفية والتكيف مع بيئتها بشكل ملحوظ (Limbong, et.al,2022: 97).  
ثانياً: أهمية استخدام نموذج (Bankometer): ان قدرة هذا النموذج على التنبؤ بالمخاطر المالية في المؤسسات المصرفية بالغة الأهمية سواء كانت للبنوك المركزية او الدائنين او للمستثمرين في أسواق المال ، فعادةً حينما يتعرض المصرف للعسر المالي غالباً ما يتعرض الدائنون الى فقدان جزء من اموالهم المستدانة من قبل المصرف مع فوائدها ، في حين أن حملة الاسهم يمكن أن يفقدوا جميع رؤوس اموالهم المستثمرة ، علاوة على ذلك ، حتى لو نجا المصرف من قيود العسر المالي فإن تكاليف الاستثمار المصرفي سوف تنخفض إلى حد كبير توقعات نموه مستقبلاً ، لذا فعلى الإدارة أن تركز بشكل اكبر للتنبؤ بحالة المصارف المعرضة لمخاطر العسر المالي او مخاطر الافلاس في المستقبل باستعمال هذا النموذج ، وأن خاصية التميز لهذا النموذج تكون نتائجه المستخرجة أكثر دقة من النماذج الاخرى في تقييم أداء النظام المصرفي (حمصي ، 2022: 42) ، اذ يمكن استخدام المعادلة الخطية لهذا النموذج (S-Score) لتقييم أداء المؤسسات المصرفية وتشخيص نقاط قوتها وضعفها وهذه المعادلة متعددة المتغيرات ، اذ تتكون من ست نسب مالية مختلفة يمكن دمجها لغرض التقييم والتنبؤ باداء المصرف الذي يعاني من العسر المالي (نقطة ضعفه) واتخاذ الاجراءات الاحترازية لمعالجة الموقف وكذلك تشخيص المصرف الذي يمتلك مركز مالي قوي ( Zahidur,2017: 65).

ثالثاً: مؤشرات نموذج ( Bankometer ) المستخدمة: يمكن توضيح النسب المالية المستخدمة في هذا النموذج كما يلي:

1. مؤشر رأس المال المدفوع إلى الموجودات (CA): يُعبر عن مقدار تغطية رأس المال المدفوع لمجموع موجودات المصرف والأقل من 4% ، وهذا المؤشر يعبر عن مدى تحمل المصرف مقدار التغيير في حجم الموجودات ، فكلما ارتفعت هذه النسبة أشارت الى ان المصرف اكثر أماناً ويتميز بسعة رأسماله ومن ثم تزداد به ثقة الزبائن بشكل اكبر ، وبحسب هذا المؤشر بحسب المعادلة (1): (Africa,2018:375).

نسبة رأس المال المدفوع الى الموجودات = راس المال المدفوع / اجمالي الموجودات.....(1)

تقييم وتشخيص الأداء المالي للمؤسسات المصرفية على المدى القريب و البعيد ، ويفضل دائماً أن تكون هذه النسبة مرتفعة لزيادة الامان وتعبر عن ارتفاعها بأن الموقف المالي للمؤسسات المصرفية قوي ومستقر ، ويمكن حسابها من خلال المعادلة (2) (Bolaf, 2017: 8).

نسبة حق الملكية الى اجمالي الموجودات = حق الملكية / مجموع الموجودات.....(2)

المصرفية وقدرته العالية على مواجهة الخطر المالي المحتمل (Awwad, 2023:145) وتحفظ المؤسسات المصرفية بحجم

الشروط اللازمة او المشجعة لأجل تحقيق الاداء المصرفي المطلوب والافادة من نتائج التقييم وعدم تكرار الاخطاء في المستقبل لمعالجتها في الوقت المناسب.

**المطلب الثاني: عوميات نموذج Bankometer:**

**اولاً: مفهوم نموذج (Bankometer):** هو من النماذج التي تستخدم في تحليل أداء القطاع المصرفي لتقييم أداءه المالي الحالي والمستقبلي وتحديد نقاط القوة والضعف لتعزيز الاولى ومعالجة الثانية فهو بمثابة جهاز انذار للمؤسسات المصرفية لتصحيح الانحرافات واتخاذ الاجراءات اللازمة بالوقت المناسب ، اذ يساهم في تحسين القرارات الإدارية والمالية والرقابية، ويعتمد هذا النموذج على ست نسب مالية ، مثل السيولة المتاحة ، وجودة الموجودات ، والدخل التشغيلي ، والمصاريف التشغيلية ، ونسبة كفاية رأس المال ، والديون المتعثرة، ويتم استخدام هذه النسب لتقييم وتشخيص الاداء المالي للمصارف ، ويعد هذا النموذج من النماذج المالية الأكثر أهمية في مساعدة المؤسسات المصرفية على مراقبة أدائها الحالي والمستقبلي والتأكد من أنها تعمل بطريقة مستدامة ومستقرة.

وتم انشاء هذا النموذج ( Bankometer ) من دمج كل من نموذج ( CAMELS)ومعايير اختبار الإجهاد ( CLSA ) مع بعض التعديلات الطفيفة ، اذ يتم إجراء التغييرات في النسب المحددة فقط لتوليف قياس أداء وسلامة المصارف ، ووفقاً لتوصيات صندوق النقد الدولي عام (2000) تم استخدام هذا نموذج (Bankometer) لقياس أداء وتشخيص سلامة المؤسسات المصرفية ، ويتميز هذا الإجراء بجودة عالية وبأقصى قدر من النتائج الدقيقة ، ويتضمن هذا النموذج ست نسب مالية ومدى المعيار التي ينبغي ان تكون فيه كل نسبة وكما يلي: (Onyema,et.al,2018:23).

1. نسبة رأس المال المدفوع إلى الموجودات CR يمكن ان تكون اكبر من 4%
2. حق الملكية إلى إجمالي الموجودات EA يمكن ان تكون أكبر من 2%
3. نسبة كفاية رأس المال CAR تتراوح نسبتها ما بين 8% إلى 40%
4. القروض المتعثرة إلى القروض NPL يمكن ان تكون (أقل من 15%)
5. نسبة المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي CIR يمكن ان تكون (أقل من 40%)

2. مؤشر حق الملكية إلى إجمالي الموجودات (EA): يعبر هذا المؤشر المالي عن مقدار تغطية حق الملكية لإجمالي موجودات المصرف والأقل من 2% ، وكلما ارتفعت هذه النسبة فإن المؤسسات المصرفية تصبح أكثر أماناً ، لذا فإن نسبة حق الملكية إلى اجمالي الموجودات هي أحد المؤشرات المالية المعتمدة في

3. مؤشر كفاية راس المال (CAR): ان مؤشر كفاية رأس المال يعد من أهم المؤشرات المالية المستخدمة في تحديد حجم السيولة

حمايتها ، والمدلول الأساسي لكفاية رأس المال تولد مرونة عالية للمؤسسات المصرفية (Bessis, 2015:14-15) وأكدت لجان بازل 1 و 2 و 3 بأن التغييرات الحاصلة بكفاية رأس المال للمؤسسات المالية بمرور الوقت لزيادة رؤوس الاموال يساعد المصارف في التعامل بشكل أفضل مع الضائقة المالية ( Moenjak, 2014:23) وهذا ما يؤدي الى زيادة ثقة المودعين , واعتمد البحث على مؤشر كفاية رأس المال بحسب المعادلة (3). (Bella& Radianto , 2021: 330) , والا تقل نسبتها عن 8% ولا تزيد عن 40%.

مؤشر كفاية رأس المال = رأس المال التنظيمي (المستوى 1+المستوى 2 لرأس المال) / الموجودات المعدلة بالمخاطر.....(3)

المتعثرة إلى مجموع القروض كمؤشر لتقييم الأداء المالي (Rifansa& Pulungan, 2022:15726) فكلما ارتفعت هذه النسبة أكثر من 15% اشارت إلى ارتفاع القروض المتعثرة التي تمنحها المؤسسات المصرفية , ومن ثم يؤدي الى انخفاض جودة الموجودات , ويتم حساب هذا المؤشر من خلال المعادلة (4) , (Africa,2018:375).

مؤشر القروض المتعثرة إلى القروض = القروض المتعثرة / اجمالي القروض.....(4)

ادارة مصاريفها التشغيلية غير جيدة مما يؤثر في أدائها المالي , وينبغي الا تزيد هذه النسبة أكثر من 40% , ويمكن حساب هذا المؤشر وفقاً للمعادلة (5) (Laila,2020:173).

نسبة المصاريف التشغيلية الى الدخل التشغيلي = المصاريف التشغيلية / الدخل التشغيلي.....(5)

العكس يعني ان المؤسسات المصرفية أكثر تحفظاً بمنح الائتمان مما يزيد من السيولة المصرفية ومن ثم ارتفاع تكلفتها وانخفاض ارباحها (Shakbutova & Shopasheva, 2020:182) ويمكن قياس هذا المؤشر وفقاً للمعادلة (6) (Suresh et.al,2019:443).

نسبة القروض الى اجمالي الموجودات= القروض / اجمالي الموجودات.....(6)

خلالها تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث بانها جيدة أم لا من خلال تطبيق المعادلة (7) التي تتضمن الوزن النسبي لكل مؤشر (Africa,2018:376).

$$S\text{-Score} = 1.5 (CA) + 1.2 (EA) + 3.5 (CAR) + 0.6(NPL) + 0.3 (CIR) + 0.4 (LA) \dots\dots\dots (7)$$

(2013- 2022) , وهو احد المؤشرات المالية التي يعتمد عليها نموذج (Bankometer) , ويشير هذا المؤشر عن مقدار الامان الذي تحققه المؤسسات المصرفية المتعلق بحجم رأس مالها, ولكي تكون المؤسسات المصرفية في حالة امان ينبغي ان تتمتع برأس مال جيد ينبغي أن تكون هذه النسبة أكبر أو تساوي 4 %.

مناسب من رؤوس الاموال بناءً على المخاطر المالية المتوقعة ، بمعنى أن كفاية رأس المال تشير إلى أن المؤسسات المصرفية لديها رؤوس اموال كافية لتغطية المخاطر المالية المتوقعة وكيفية التعامل مع الازمات المالية المحتملة دون الحاجة إلى زيادة رأس مالها من التمويل الخارجي (Jothr et al., 2021: 536) وتُعد كفاية رأس المال بمثابة خط الدفاع الذي تستخدمه المؤسسات المصرفية لتجنب إخفاقاتها اثناء تعرضها لمخاطر العسر المالي او لمخاطر الافلاس , وحينما تزداد احتياطات رأس المال مقابل الخسائر التي قد تتعرض لها المؤسسات المصرفية فهذا يعزز من مؤشر كفاية رأس المال = رأس المال التنظيمي (المستوى 1+المستوى 2 لرأس المال) / الموجودات المعدلة بالمخاطر.....(3)

• الموجودات المعدلة بالمخاطر هي الموجودات التي تطرح منها الموجودات السائلة مثل النقد والاوراق المالية.

4. مؤشر القروض المتعثرة إلى القروض (NPL): يقيس هذا المؤشر المالي حجم الدين الذي لم يتمكن المدينون من سداد القرض الذي بذمتهم في الوقت المحدد ، وتُعد القروض المتعثرة مؤشر مالي أساسي قادر على تقديم معلومات دقيقة لتقييم مخاطر الائتمان والربحية ، اذ استخدمت المؤسسات المصرفية نسبة القروض

5. مؤشر المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي (CIR): يتم قياس هذا المؤشر من خلال قسمة المصاريف التشغيلية على الدخل التشغيلي , فكلما ارتفعت نسبة المصاريف التشغيلية وانخفض الدخل التشغيلي يعني ان المؤسسات المصرفية تنفق نسبة أكبر من دخلها التشغيلي ، وهذا يشير الى أن كفاءة المؤسسات المصرفية في

6. مؤشر القروض إلى اجمالي الموجودات (LA): يعبر هذا المؤشر عن جودة الموجودات في المؤسسات المصرفية ، إذ ان القروض تحمل مستوى معين في ميزانية المصرف , ففي نموذج (Bankometer) ينبغي الا تزيد نسبة هذا المؤشر لدى المصارف عن 65% (Davis & Obasi,2009:15) وكلما ارتفعت هذه النسبة أعلى زادت مخاطر الائتمان لهذه المؤسسات , واذا حدث

### الجانب العملي

أولاً. التحليل المالي وبناء نموذج وفقاً لنموذج (Bankometer) واختبار فرضيات البحث:

عند احتساب المؤشرات المالية الستة المستخدمة في هذا النموذج يمكن تطبيقه لغرض اختبار الفرضيات ومدى صحتها ويمكننا من

أولاً: التحليل المالي وفقاً لنموذج (Bankometer) للمصارف عينة البحث

1. التحليل المالي لمؤشر رأس المال إلى الموجودات (CA) للمصارف عينة البحث:

يمكن قياس هذا المؤشر من خلال قسمة رأس المال المدفوع على اجمالي الموجودات كما موضح بالجدول (2) بسلسلة زمنية من

جدول (2) مؤشر راس المال المدفوع الى اجمالي الموجودات للمصارف عينة البحث

المصرف	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
الخليج التجاري	0.32	0.37	0.37	0.37	0.50	0.52	0.55	0.59	0.56	0.54	0.469
بغداد	0.14	0.14	0.16	0.20	0.23	0.22	0.22	0.18	0.16	0.18	0.185
التجاري العراقي	0.45	0.56	0.60	0.59	0.54	0.56	0.56	0.41	0.49	0.47	0.523
الشرق الاوسط	0.19	0.37	0.37	0.38	0.32	0.31	0.38	0.39	0.39	0.31	0.341
المتحد للاستثمار	0.40	0.50	0.52	0.57	0.58	0.58	0.50	0.43	0.36	0.38	0.482
متوسط السنوي	0.300	0.388	0.465	0.422	0.434	0.438	0.442	0.40	0.392	0.376	0.400

بهذا المؤشر يمكن تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث وهذا ما ينسجم مع الفرضية الفرعية الاولى.

### 2. التحليل المالي لمؤشر حق الملكية الى اجمالي الموجودات (EA) للمصارف عينة البحث:

يمكن قياس هذا المؤشر بقسمة حق الملكية على اجمالي الموجودات كما موضح بالجدول (3) بسلسلة زمنية من (2013-2022) ، فكلما ارتفعت هذه النسبة كان موقف المؤسسات المصرفية سليم وجيد على المدى الحالي والمستقبلي ، وتزداد ثقة المودعين اكثر بهذه المصارف، ويعد هذا المؤشر احد المؤشرات المالية التي يعتمد عليها نموذج (Bankometer) ، اذ يشير هذا المؤشر عن مقدار الامان الذي تحققه المؤسسات المصرفية المتعلق بحجم رأس مالها الممتلك ، ولكي تكون المؤسسات المصرفية في حالة امان ينبغي ان تتمتع برأس مال ممتلك قادر على تغطية موجوداتها ، و ينبغي أن تكون هذه النسبة أكبر أو تساوي 2 %.

نلاحظ من الجدول (2) ان جميع المؤسسات المصرفية تجاوزت النسبة المعيارية 4% على طول السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ان جميع المصارف تتمتع بأمان جيد وقادرة علي تغطية موجوداتها برأسمال تجاوز النسبة المعيارية المحددة في هذا النموذج ، وكان اعلى متوسط متحقق هو من نصيب المصرف التجاري العراقي على طول السلسلة الزمنية بنسبة 52.3% ، بينما ادنى متوسط كان من نصيب مصرف بغداد بنسبة 18.5% ، وكانت ادنى نسبة متحققة خلال هذه السلسلة الزمنية لمصرف بغداد بمقدار 14% في عامي 2013 و 2014 ، في حين كانت اعلى نسبة متحققة من نصيب المصرف التجاري العراقي بمقدار 60% في عام 2015 ، اما على مستوى المتوسط السنوي كان اعلى متوسط في عام 2015 بمقدار 46.5% وادنى متوسط في عام 2013 بنسبة 30% وهو ايضا اعلى من النسبة المعيارية المذكورة سلفا ، وهذا يعني ان المركز المالي لجميع المصارف عينة البحث جيد وان هناك امان عالي يصب في مصلحة المودعين في هذه المؤسسات المصرفية ، ومن خلال التحليل المالي

جدول (3) مؤشر اجمالي حق الملكية الى اجمالي الموجودات للمصارف عينة البحث

المصرف	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
الخليج التجاري	0.39	0.42	0.40	0.40	0.53	0.54	0.56	0.60	0.57	0.56	0.497
بغداد	0.17	0.16	0.17	0.24	0.25	0.24	0.24	0.20	0.20	0.25	0.212
التجاري العراقي	0.59	0.63	0.66	0.67	0.64	0.64	0.60	0.50	0.61	0.62	0.616
الشرق الاوسط	0.26	0.45	0.41	0.44	0.34	0.33	0.41	0.41	0.40	0.33	0.378
المتحد للاستثمار	0.45	0.53	0.55	0.61	0.57	0.59	0.50	0.43	0.37	0.39	0.499
متوسط السنوي	0.372	0.438	0.438	0.472	0.466	0.468	0.462	0.428	0.430	0.430	0.440

بهذا المؤشر يمكن تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث وهذا ما يتوافق مع الفرضية الفرعية الثانية.

### 3. التحليل المالي لمؤشر كفاية راس المال (CAR) للمصارف عينة البحث:

تعد كفاية رأس المال اهم المؤشرات المالية في هذا نموذج (Bankometer) لانها تمثل حاجزاً لامتناس الخسائر التي يتعرض لها المصرف ، وتستخدم (CAR) لتحديد ملاءة المؤسسات المصرفية وقدرتها على تحمل الخسائر حينما ترتفع هذه النسبة ، هذا يعني أن المؤسسات المصرفية كان لديها المزيد من رأس المال المتاح يغطي الخسائر المحتملة في حالة وجود أي مخاطر يتعرض لها المصرف ، وهذا المؤشر يستخدم لتقييم سلامة وقوة واستقرار المصارف وحماية المستثمرين والمودعين ، اما اذا حدث العكس ممكن ان يتعرض المصارف الى مخاطر العسر المالي ومن ثم الافلاس ، ووفقا لهذا النموذج ينبغي ان تكون نسبة كفاية راس المال تتراوح ما بين 8% الى

يتبين من الجدول (3) ان جميع المؤسسات المصرفية تجاوزت النسبة المعيارية 2% على طول السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ان جميع المصارف تتمتع بأمان جيد وقادرة علي تغطية موجوداتها بحق ملكية تجاوز النسبة المعيارية المحددة في هذا النموذج ، وكان اعلى متوسط متحقق هو من نصيب المصرف التجاري العراقي على طول السلسلة الزمنية بنسبة 61.6% ، بينما ادنى متوسط كان من نصيب مصرف بغداد بنسبة 21.2% ، وكانت ادنى نسبة متحققة خلال هذه السلسلة الزمنية لمصرف بغداد بمقدار 16% في عام 2014 ، في حين كانت اعلى نسبة متحققة من نصيب المصرف التجاري العراقي بمقدار 67% في عام 2016 ، اما على مستوى المتوسط السنوي كان اعلى متوسط في عام 2016 بمقدار 47.2% وادنى متوسط في عام 2013 بنسبة 37.2% وهو ايضا اعلى من النسبة المعيارية المذكورة سلفا ، وهذا يعني ان المركز المالي لجميع المصارف عينة البحث جيد وهناك امان عالي يصب في مصلحة المودعين في هذه المؤسسات المصرفية ، ومن خلال التحليل المالي



40% ، والتحليل المالي لنسبة كفاية راس المال للمصارف عينة البحث كما موضح في الجدول (4).  
جدول (4) مؤشر كفاية راس المال للمصارف عينة البحث

المصرف	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
الخليج التجاري	0.74	0.77	0.57	0.64	0.85	0.95	1.05	1.11	1.14	1.13	0.895
بغداد	0.39	0.35	0.40	0.74	0.81	0.82	0.62	0.72	0.47	0.41	0.573
التجاري العراقي	1.37	0.90	1.02	0.92	0.87	0.99	1.29	1.43	0.94	0.87	1.06
الشرق الاوسط	0.58	0.92	0.79	0.94	0.76	0.82	0.81	0.80	0.86	0.60	0.788
المتحد للاستثمار	0.54	0.58	0.70	0.69	0.62	0.60	0.51	0.45	0.39	0.41	0.549
متوسط السنوي	0.724	0.704	0.696	0.786	0.782	0.836	0.856	0.902	0.760	0.684	0.773

المالي لجميع المؤسسات المصرفية عينة البحث جيد وهناك امان عالي يصب في مصلحة المودعين في هذه المؤسسات المصرفية , ومن خلال التحليل المالي بهذا المؤشر يمكن تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث وهذا ما يثبت صحة الفرضية الفرعية الثالثة .

#### 4. التحليل المالي لمؤشر القروض المتعثرة إلى القروض ( NPL ) للمصارف عينة البحث:

يمكن قياس هذا المؤشر بقسمة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض كما موضح بالجدول (5) بسلسلة زمنية من (2013-2022) , فكانت النسبة المعيارية لهذا المؤشر المالي محددة ضمن نموذج ( Bankometer ) باقل او يساوي 15 % , وقياس هذا المؤشر حجم الدين الذي لم يتمكن المدينون من سداد القرض مع فوائده الذي بذمته في الوقت المحدد , فكلما ارتفعت هذه النسبة اكثر من 15% اشارت إلى ارتفاع القروض المتعثرة التي تمنحها المؤسسات المصرفية , ومن ثم يؤدي الى انخفاض جودة الموجودات, وبعد هذا المؤشر احد المؤشرات المالية التي يعتمد عليها في هذا النموذج.

جدول (5) مؤشر القروض المتعثرة إلى القروض للمصارف عينة البحث

المصرف	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
الخليج التجاري	0.03	0.04	0.02	0.02	0.02	0.04	0.05	0.06	0.15	0.19	0.06
بغداد	0.08	0.07	0.07	0.10	0.18	0.19	0.21	0.30	0.16	0.19	0.16
التجاري العراقي	0.36	0.17	0.37	0.36	0.33	0.30	0.31	0.25	0.18	0.02	0.27
الشرق الاوسط	0.05	0.06	0.07	0.09	0.14	0.15	0.18	0.23	0.01	0.09	0.11
المتحد للاستثمار	0.09	0.12	0.12	0.15	0.19	0.21	0.29	0.68	0.57	1.19	0.36
المعدل السنوي	0.122	0.092	0.130	0.144	0.172	0.178	0.208	0.304	0.214	0.336	0.192

نسبة القروض المتعثرة النسبة المعيارية 15% , وفي حين كانت ادنى نسبة متحققة خلال هذه السلسلة الزمنية لمصرف الشرق الاوسط بمقدار 1% في عام 2021 , بينما كانت اعلى نسبة متحققة من نصيب المصرف المتحد للاستثمار بمقدار 119% في عام 2022 , اما على مستوى المتوسط السنوي كان اعلى متوسط في عام 2022 بمقدار 33.6% وادنى متوسط في عام 2014 بنسبة 9.2% وهي نسبة جيدة اقل من النسبة المعيارية, ومن خلال التحليل المالي بهذا المؤشر يمكن تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث الجيدة من المصارف السيئة وهذا ما ينسجم مع الفرضية الفرعية الرابعة.

#### 5. التحليل المالي لمؤشر المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي ( CIR ) للمصارف عينة البحث

يمكن تمثيل هذه النسبة من خلال الجدول (6) اذ يتم حسابها بقسمة المصاريف التشغيلية على الدخل التشغيلي , وتعد هذه النسبة من المؤشرات الاساسية المستخدمة في نموذج ( Bankometer ) , فكلما

نلاحظ من التحليل المالي في الجدول (4) ان جميع نسب كفاية راس المال ( CAR ) للمؤسسات المصرفية تجاوزت النسب المعيارية التي تتراوح ما بين 8% الى 40% المحددة في هذا النموذج طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) بل حتى اعلى من 40% بكثير , وهذا يعني ان جميع المصارف تتمتع بأمان جيد وتمتلك راس مال تنظيمي مرتفع وقادرة علي تغطية موجوداتها الخطرة , فكان اعلى متوسط متحقق هو من نصيب المصرف التجاري العراقي طوال السلسلة الزمنية بنسبة 106% , بينما ادنى متوسط كان من نصيب المصرف المتحد للاستثمار بنسبة 54.9% , لكنها في الوقت ذاته هذه النسبة اعلى من النسبة المعيارية العليا المقدرة 40% المحددة في هذا النموذج , وكانت ادنى نسبة متحققة خلال هذه السلسلة الزمنية لمصرف بغداد بمقدار 35% في عام 2014 , في حين كانت اعلى نسبة متحققة من نصيب المصرف التجاري العراقي بمقدار 143% في عام 2020 , اما على مستوى المتوسط السنوي كان اعلى متوسط في عام 2020 بمقدار 90.2% وادنى متوسط في عام 2022 بنسبة 68.4% وهو ايضا اعلى من النسبة المعيارية المذكورة سلفا , وهذا يعني ان المركز

يتضح من الجدول (5) ان اغلب المؤسسات المصرفية تجاوزت النسبة المعيارية 15% طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ان اغلب المقترضين من هذه المصارف لايمكنهم تسديد ما بذمته من قروض , وكان اقل متوسط متحقق هو من نصيب مصرف الخليج التجاري طوال السلسلة الزمنية بنسبة 6% وهي اقل من النسبة المعيارية لهذا النموذج , وهذا يعني ان اغلب المقترضين تمكنوا من تسديد ما بذمته من قروض وان المركز المالي للمصرف جيد ويأتي من بعده مصرف الشرق الاوسط ايضا مركزه المالي جيد لان نسبة القروض المتعثرة الى اجمالي القروض 11% وهي ايضا اقل من النسبة المعيارية 15% وان وضع هذين المصرفين جيد , بينما اعلى متوسط كان من نصيب المصرف المتحد للاستثمار بنسبة 36% وهي اعلى من النسبة المعيارية للنموذج وهذا يعني ان اغلب المقترضين لم يتمكنوا من تسديد القروض التي بذمته وان وضع المصرف لا يحسد عليه, وان بقية المصارف الاخرى وضعها المالي غير جيد لتجاوز

ارتفعت نسبة المصاريف التشغيلية وانخفض الدخل التشغيلي يعني ان المؤسسات المصرفية تتفق نسبة اكبر من دخلها التشغيلي والعكس صحيح ، وهذا يشير الى أن كفاءة المؤسسات المصرفية في ادارة

#### جدول (6) مؤشر المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي للمصارف عينة البحث

المصرف	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
الخليج التجاري	0.54	0.88	1.78	2.75	4.15	1.73	4.73	1.47	2.78	3.48	2.43
بغداد	0.99	1.22	3.03	1.65	4.14	6.71	3.16	1.26	0.70	0.49	2.34
التجاري العراقي	0.96	0.74	1.03	1.14	1.16	0.83	1.97	0.42	1.39	1.23	1.09
الشرق الاوسط	1.28	7.26	5.37	2.55	0.96	0.75	0.92	1.46	3.58	4.93	2.91
المتحد للاستثمار	0.74	0.76	0.87	1.57	7.31	1.89	6.15	2.90	7.38	3.63	3.32
المعدل السنوي	0.902	2.17	2.42	1.93	3.54	2.38	3.37	1.50	3.17	2.75	2.42

الـ 40% في هذا النموذج ، ومن خلال التحليل المالي بهذا المؤشر يمكن تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة البحث كانت جميعها غير كفوءة في ادائها وهذا ما ينسجم مع الفرضية الفرعية الخامسة.

#### 6. التحليل المالي لمؤشر القروض إلى اجمالي الموجودات (LA) للمصارف عينة البحث

يمكن تمثل هذه النسبة من خلال الجدول (7) اذ يتم حسابها بقسمة القروض على اجمالي الموجودات ، وتعد هذه النسبة من المؤشرات الاساسية المستخدمة في نموذج (Bankometer) ، فكلما ارتفعت هذه النسبة زادت القروض التي تسهم بشكل إيجابي في أرباح المؤسسات المصرفية من خلال فوائدها ، ولكن لها تأثير سلبي على السيولة المصرفية من جهة أخرى ، لذلك ينبغي على المصارف ان تدير سيولتها بشكل صحيح حتى لا تتعرض لمخاطر السيولة المصرفية الذي يؤثر في أدائها المالي ، وينبغي الا يتجاوز هذا المؤشر نسبة الـ 65% حسب متطلبات هذا النموذج.

#### جدول (7) مؤشر القروض إلى اجمالي الموجودات للمصارف عينة البحث

المصرف	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
الخليج التجاري	0.31	0.30	0.41	0.36	0.34	0.30	0.26	0.25	0.21	0.17	0.291
بغداد	0.12	0.12	0.15	0.16	0.16	0.15	0.13	0.10	0.08	0.07	0.124
التجاري العراقي	0.01	0.02	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.10	0.07	0.062
الشرق الاوسط	0.27	0.28	0.22	0.17	0.15	0.14	0.14	0.13	0.13	0.27	0.190
المتحد للاستثمار	0.71	0.72	0.56	0.52	0.63	0.66	0.42	0.17	0.18	0.09	0.466
المعدل السنوي	0.284	0.288	0.282	0.256	0.270	0.264	0.204	0.144	0.140	0.134	0.227

وعدم استثمارها في منح القروض مما ادى الى انخفاض ارباحه ، وكانت ادنى نسبة متحققة طوال السلسلة الزمنية للمصرف التجاري العراقي بمقدار 1% في عام 2013 ، في حين كانت اعلى نسبة متحققة من نصيب المصرف المتحد للاستثمار بمقدار 72% في عام 2014 ويمكن ان يتعرض هذا المصرفي في هذه السنة الى مخاطر ائتمان كبيرة نتيجة تجاوزه النسبة المعيارية 65% ، اما على مستوى المتوسط السنوي كان اعلى متوسط في عام 2014 اذ بلغ 28.8% وادنى متوسط في عام 2022 بنسبة 13.4%، وهذا يعني ارتفاع السيولة المصرفية لأغلب المؤسسات المصرفية وعدم استثمارها بشكل صحيح مما ادى الى انخفاض مستوى ادائها ، ومن خلال التحليل المالي بهذا المؤشر يمكن تقييم وتشخيص اداء المصارف عينة

يتبين من الجدول (6) ان جميع المؤسسات المصرفية تجاوزت النسبة المعيارية 40 % المحددة في هذا النموذج طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ارتفاع المصاريف التشغيلية قياساً بالدخل التشغيلي لجميع المصارف ، فكان اعلى متوسط متحقق هو من نصيب المصرف المتحد للاستثمار طوال السلسلة الزمنية بنسبة 332% ، بينما ادنى متوسط كان من نصيب المصرف التجاري العراقي بنسبة 109 % ، وكانت ادنى نسبة متحققة خلال السلسلة الزمنية لمصرف التجاري العراقي بمقدار 42% في عام 2020 ، في حين كانت اعلى نسبة متحققة من نصيب المصرف المتحد للاستثمار بمقدار 738% في عام 2021 ، اما على مستوى المتوسط السنوي كان اعلى متوسط في عام 2019 بمقدار 337% وادنى متوسط في عام 2013 بنسبة 90.2% وعلى الرغم من ذلك الا انه اعلى من النسبة المعيارية المذكورة سلفا ، وهذا يعني ارتفاع المصاريف التشغيلية قياساً بالدخل التشغيلي لجميع المصارف عينة البحث ، وهذا يشير الى أن كفاءة المؤسسات المصرفية عينة البحث في ادارة مصاريفها التشغيلية غير جيدة مما يؤثر في أدائها المالي ، وينبغي الا يتجاوز هذا المؤشر نسبة

يتبين من الجدول (7) ان اغلب المؤسسات المصرفية لم تجاوزت النسبة المعيارية 65 % المحددة في هذا النموذج طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني انخفاض المخاطر الائتمانية لهذه المؤسسات المصرفية هذا من جهة ، وارتفاع السيولة المصرفية نتيجة احتفاظ المصارف بسيولة كبيرة وعدم استثمارها بمنح القروض مما يفضي الى ارتفاع التكاليف وانخفاض ارباحها من جهة أخرى ، فكان اعلى متوسط متحقق هو من نصيب المصرف المتحد للاستثمار طوال السلسلة الزمنية بنسبة 46.6% ولكنه لم يصل الى النسبة المعيارية 65% حتى يحقق اعلى الارباح ، وبالرغم من ذلك ان هذا المصرف من اكثر المصارف تحقيقاً للأرباح من خلال الفوائد على منح القروض ، بينما ادنى متوسط كان من نصيب المصرف التجاري العراقي بنسبة 6.2 % مما يعني ان المصرف محتفظ بسيولة كبيرة



ما بين 50% الى 70% يمكن تصنيف المصارف على ان ادائها متوسط وقد تعاني من بعض المشاكل المالية , اما اذا كانت قيمة S-Score دون الـ 50% يمكن تصنيف ادائها ووضعها المالي بانه غير جيد وتعاني من مخاطر مالية كبيرة كالعسر المالي او مخاطر الافلاس.

### 1. بناء نموذج جديد لمصرف الخليج التجاري

اعتماداً على بيانات الجداول (2-3-4-5-6-7) الخاصة بالمؤشرات المالية المستخدمة بنموذج (Bankometer) لقياس قيمة (S-Score) يمكن بناء نموذج جديد لتشخيص وتقييم اداء مصرف الخليج التجاري للمدة من 2013-2022 , حسب الجدول (8).

جدول (8) حساب قيمة S-Score وفقاً لنموذج Bankometer لمصرف الخليج التجاري للمدة من 2013-2022

النسب	وزن	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
CA	1.5	0.32	0.37	0.37	0.37	0.50	0.52	0.55	0.59	0.56	0.54	0.47
EA	1.2	0.39	0.42	0.40	0.40	0.53	0.54	0.56	0.60	0.57	0.56	0.50
CAR	3.5	0.74	0.77	0.57	0.64	0.85	0.95	1.05	1.11	1.14	1.13	0.90
NPL	0.6	0.03	0.04	0.02	0.02	0.02	0.04	0.05	0.06	0.15	0.19	0.06
CIR	0.3	0.54	0.88	1.78	2.75	4.15	1.73	4.73	1.47	2.78	3.48	2.43
LA	0.4	0.31	0.30	0.41	0.36	0.34	0.30	0.26	0.25	0.21	0.17	0.29
S-Score	23.7	4.04	3.58	4.11	5.62	5.30	6.62	5.97	6.62	46.4	6.60	5.20

الوقت الحالي والمستقبلي , إلا في حال تعرض المصرف الى أزمة مالية كبيرة , وهذا ما يثبت صحة الفرضية الرئيسية التي تنص على انه ( يمكن لنموذج Bankometer القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي الحالي والمستقبلي وتحديد نقاط القوة والضعف للمصارف عينة البحث)

### 2. بناء نموذج جديد لمصرف بغداد للمدة من 2013-2022

اعتماداً على بيانات الجداول (2-3-4-5-6-7) الخاصة بالمؤشرات المالية الستة المستخدمة بنموذج (Bankometer) لقياس قيمة (S-Score) يمكن بناء نموذج جديد لتشخيص وتقييم اداء مصرف بغداد للمدة من 2013-2022 , حسب الجدول (9).

جدول (9) حساب قيمة S-Score وفقاً لنموذج Bankometer لمصرف بغداد للمدة من 2013-2022

النسب	وزن	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
CA	1.5	0.14	0.14	0.16	0.20	0.23	0.22	0.22	0.18	0.16	0.18	0.18
EA	1.2	0.17	0.16	0.17	0.24	0.25	0.24	0.24	0.20	0.20	0.25	0.21
CAR	3.5	0.39	0.35	0.40	0.74	0.81	0.82	0.62	0.72	0.47	0.41	0.57
NPL	0.6	0.08	0.07	0.07	0.10	0.18	0.19	0.21	0.30	0.16	0.19	0.16
CIR	0.3	0.99	1.22	3.03	1.65	4.14	6.71	3.16	1.26	0.70	0.49	2.34
LA	0.4	0.12	0.12	0.15	0.16	0.16	0.15	0.13	0.10	0.08	0.07	0.12
S-Score	2.17	2.08	2.86	3.80	4.89	5.68	3.91	3.63	3.63	2.46	2.29	3.37

المالي او الافلاس في الوقت الحالي والمستقبلي , إلا في حال تعرض المصرف الى أزمة مالية كبيرة , وهذا ما ينسجم مع الفرضية الرئيسية التي تنص على انه ( يمكن لنموذج Bankometer القدرة على تشخيص وتقييم الاداء المصرفي الحالي والمستقبلي وتحديد نقاط القوة والضعف للمصارف عينة البحث)

### 3. بناء نموذج جديد للمصرف التجاري العراقي للمدة من 2013-2022

اعتماداً على بيانات الجداول (2-3-4-5-6-7) الخاصة بالمؤشرات المالية الستة المستخدمة بنموذج (Bankometer) لقياس

البحث كانت جميعها غير كفوءة في ادائها عن المستوى المطلوب وهذا ما ينسجم مع الفرضية الفرعية السادسة.

### ثانياً: بناء نماذج جديدة وفقاً لنموذج (Bankometer) للمصارف عينة البحث

يمكن بناء نموذج جديد وفقاً لنموذج (Bankometer) لكل مصرف من عينة البحث لغرض تقييم الاداء الحالي والمستقبلي للمؤسسات المصرفية وتشخيصها هل ان ادائها جيد أم لا وفقاً لهذا النموذج , والمعايير الذي يعتمد عليها هذا النموذج حسب قيمة S-Score فاذا كانت اكبر من 70% يمكن تصنيف المصارف بان ادائها جيد وتتمتع باستقرار مالي جيد , اما اذا كانت قيمة S-Score تتراوح

يبين الجدول (8) نسب تقييم وتشخيص حالة مصرف الخليج التجاري حسب نموذج (Bankometer) اذ بلغت اعلى درجة لـ (S-Score) قيمتها 6.62 في سنة 2019 بينما بلغت ادنى قيمة لـ (S-Score) بمقدار 3.58 في سنة 2015 , علماً ان جميع قيم (S-Score) لمصرف الخليج التجاري طوال المدة من (2013-2022) اكبر 70% وهو المعيار المعتمد في نموذج

(Bankometer) , وكان متوسط قيمة (S-Score) لنموذج (Bankometer) طوال مدة البحث تساوي 5.20 ويتضح مما سبق أن مصرف الخليج التجاري اداءه جيد و قادر على مواجهة الازمات المالية من دون ان يتعرض الى مخاطر العسر المالي او الافلاس في

يبين من الجدول (9) نسب تقييم وتشخيص حالة مصرف بغداد حسب نموذج (Bankometer) , اذ بلغت اعلى درجة لـ (S-Score) بقيمة 5.68 في سنة 2018 بينما بلغت ادنى قيمة لـ (S-Score) بمقدار 2.08 في سنة 2014 , علماً ان جميع قيم (S-Score) لمصرف بغداد خلال المدة من (2013-2022) اكبر 70% وهو المعيار المعتمد في نموذج (Bankometer) , وكان متوسط قيمة (S-Score) لنموذج (Bankometer) طوال مدة البحث تساوي 3.37 ويتضح مما سبق أن اداء مصرف بغداد جيد و قادر على مواجهة الازمات المالية من دون ان يتعرض الى مخاطر العسر

(10) قيمة (S-Score) يمكن بناء نموذج جديد لتشخيص وتقييم اداء المصرف التجاري العراقي للمدة من 2013-2022 , حسب الجدول

جدول (10) حساب قيمة S-Score وفقاً لنموذج Bankometer للمصرف التجاري العراقي للمدة من 2013-2022

النسب	وزن	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
CA	1.5	0.45	0.56	0.60	0.59	0.54	0.56	0.56	0.41	0.49	0.47	0.52
EA	1.2	0.59	0.63	0.66	0.67	0.64	0.64	0.60	0.50	0.61	0.62	0.62
CAR	3.5	1.37	0.90	1.02	0.92	0.87	0.99	1.29	1.43	0.94	0.87	1.06
NPL	0.6	0.36	0.17	0.37	0.36	0.33	0.30	0.31	0.25	0.18	0.02	0.27
CIR	0.3	0.96	0.74	1.03	1.14	1.16	0.83	1.97	0.42	1.39	1.23	1.09
LA	0.4	0.01	0.02	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.07	0.10	0.07	0.06
S-Score	6.69	5.08	5.82	5.50	5.20	5.53	6.88	5.32	4.90	5.74	4.90	5.74

ان يتعرض الى مخاطر العسر المالي او الافلاس في الوقت الحالي والمستقبلي , إلا في حال تعرض المصرف الى أزمة مالية كبيرة , وهذا ما يتوافق مع الفرضية الرئيسية.

4. بناء نموذج جديد لمصرف الشرق الاوسط للمدة من 2013-2022 اعتماداً على بيانات الجداول (2-3-4-5-6-7) الخاصة بالمؤشرات المالية المستخدمة بنموذج (Bankometer) لقياس قيمة (S-Score) يمكن بناء نموذج جديد لتشخيص وتقييم اداء مصرف الشرق الاوسط للمدة من 2013-2022 , حسب الجدول (11)

نلاحظ من الجدول (10) نسب تقييم وتشخيص حالة المصرف التجاري العراقي حسب نموذج (Bankometer) , إذ بلغت اعلى درجة لـ (S-Score) بقيمة 6.88 في سنة 2019 بينما بلغت ادنى قيمة لـ (S-Score) بمقدار 4.90 في سنة 2022 , علماً ان جميع قيم (S-Score) لمصرف بغداد خلال المدة من (2013-2022) اكبر 70% وهو المعيار المعتمد في نموذج (Bankometer) , وكان متوسط قيمة (S-Score) لنموذج (Bankometer) تساوي 5.74, ويتضح مما سبق أن اداء المصرف التجاري العراقي جيد وقادر على مواجهة الازمات المالية من دون

جدول (11) حساب قيمة S-Score وفقاً لنموذج Bankometer لمصرف الشرق الاوسط للمدة من 2013-2022

النسب	وزن	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
CA	1.5	0.19	0.37	0.37	0.38	0.32	0.31	0.38	0.39	0.39	0.31	0.34
EA	1.2	0.26	0.45	0.41	0.44	0.34	0.33	0.41	0.41	0.40	0.33	0.38
CAR	3.5	0.58	0.92	0.79	0.94	0.76	0.82	0.81	0.80	0.86	0.60	0.79
NPL	0.6	0.05	0.06	0.07	0.09	0.14	0.15	0.18	0.23	0.01	0.09	0.11
CIR	0.3	1.28	7.26	5.37	2.55	0.96	0.75	0.92	1.46	3.58	4.93	2.91
LA	0.4	0.27	0.28	0.22	0.17	0.15	0.14	0.14	0.13	0.13	0.27	0.19
S-Score	3.15	6.64	5.55	5.28	3.98	4.10	4.34	4.51	4.51	5.21	4.60	4.75

الازمات المالية من دون ان يتعرض المصرف الى مخاطر العسر المالي او الافلاس حالياً ومستقبلياً , إلا في حال تعرض المصرف الى أزمة مالية كبيرة , وهذا ما يؤيد صحة الفرضية الرئيسية.

5. بناء نموذج جديد للمصرف المتحد للاستثمار للمدة من 2013-2022 اعتماداً على بيانات الجداول (2-3-4-5-6-7) الخاصة بالمؤشرات المالية المستخدمة بنموذج (Bankometer) لقياس قيمة (S-Score) يمكن بناء نموذج جديد لتشخيص وتقييم اداء المصرف المتحد للاستثمار طوال مدة البحث , حسب الجدول (12)

يتبين من التحليل المالي لبيانات الجدول (11) الخاص بنسب تقييم وتشخيص حالة مصرف الشرق الاوسط حسب نموذج (Bankometer) , إذ بلغت اعلى درجة لـ (S-Score) بقيمة 6.64 في سنة 2014 بينما بلغت ادنى قيمة لـ (S-Score) بمقدار 3.15 في سنة 2013 , علماً ان جميع قيم (S-Score) لمصرف الشرق الاوسط خلال المدة من (2013-2022) اكبر 70% وهو المعيار المعتمد في نموذج (Bankometer) , وكان متوسط قيمة (S-Score) لنموذج (Bankometer) تساوي 4.75 ويتضح مما سبق أن اداء مصرف الشرق الاوسط جيد وهو ايضاً قادر على مواجهة

جدول (12) حساب قيمة S-Score وفقاً لنموذج Bankometer المصرف المتحد للاستثمار للمدة من 2013-2022

النسب	وزن	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط
CA	1.5	0.40	0.50	0.52	0.57	0.58	0.58	0.50	0.43	0.36	0.38	0.48
EA	1.2	0.45	0.53	0.55	0.61	0.57	0.59	0.50	0.43	0.37	0.39	0.50
CAR	3.5	0.54	0.58	0.70	0.69	0.62	0.60	0.51	0.45	0.39	0.41	0.55
NPL	0.6	0.09	0.12	0.12	0.15	0.19	0.21	0.29	0.68	0.57	1.19	0.36
CIR	0.3	0.74	0.76	0.87	1.57	7.31	1.89	6.15	2.90	7.38	3.63	3.32
LA	0.4	0.71	0.72	0.56	0.52	0.63	0.66	0.42	0.17	0.18	0.09	0.47
S-Score	3.59	4.00	4.45	4.77	6.28	4.63	5.32	4.08	4.98	4.31	4.64	4.64

أن أداء المصرف المتحد للاستثمار جيد وهو قادر على مواجهة الازمات المالية من دون ان يتعرض المصرف الى مخاطر العسر المالي او الافلاس في الوقت الحالي والمستقبلي , إلا في حال تعرض المصرف الى أزمة مالية كبيرة وهذا ما يثبت صحة الفرضية الرئيسية.

ويمكن ترتيب المصارف عينة البحث بشكل تنازلي (حسب الافضالية ) اعتماداً على متوسط (S-Score) لنموذج (Bankometer) كما موضح في الجدول (13):

جدول (13) ترتيب متوسطات (S-Score) للمصارف عينة البحث للمدة من 2013-2022

الترتيب	متوسط (S-Score)	المصرف
1	5.74	المصرف التجاري العراقي
2	5.20	مصرف الخليج التجاري
3	4.75	مصرف الشرق الاوسط
4	4.64	مصرف المتحد للاستثمار
5	3.37	مصرف بغداد
	4.74	متوسط عينة المصارف (S-Score)

علي تغطية موجوداتها بحق ملكية تجاوز النسبة المعيارية المحددة في هذا النموذج.

4. اظهرت نتائج التحليل المالي لمؤشر القروض المتعثرة إلى القروض ( NPL ) ان اغلب المؤسسات المصرفية عينة البحث تجاوزت النسبة المعيارية 15% طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ان اغلب المقترضين من هذه المصارف لا يمكنهم تسديد ما بذمتهم من قروض مع فوائدها , باستثناء مصرفي الخليج التجاري والشرق الاوسط لم يتجاوزا النسبة المعيارية 15% وكان وضعهما المالي جيد .

5. اثبتت نتائج التحليل المالي لمؤشر المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي ( CIR ) ان جميع المؤسسات المصرفية عينة البحث تجاوزت النسبة المعيارية 40% المحددة في هذا النموذج طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ارتفاع المصاريف التشغيلية قياساً بالدخل التشغيلي لجميع المصارف وهذا يعني ان كفاءة الادارة لهذه المصارف غير جيدة ومن ثم انخفاض مستوى ادائها.

6. نستنتج من خلال التحليل المالي لمؤشر القروض إلى اجمالي الموجودات ( LA ) ان جميع المؤسسات المصرفية عينة البحث لم تجاوزت النسبة المعيارية 65% المحددة في هذا النموذج طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني انخفاض المخاطر الائتمانية لهذه المؤسسات المصرفية من جهة , ولكن بالمقابل انخفاض مستوى الارباح نتيجة عدم استثمار السيولة المتاحة في منح القروض من جهة اخرى.

7. اظهرت النتائج ان جميع درجات تقييم وتشخيص أداء المصارف عينة البحث (S-Score) حسب نموذج ( Bankometer ) كانت اعلى من الحد المعيارى 70% وهذا يعني ان ادائها جيد و تتمتع بمركز مالي قوي وقادرة على مواجهة الازمات المالية والحد من المخاطر المالية كالعسر المالي او مخاطر الافلاس.

يتبين من التحليل المالي لبيانات الجدول (12) الخاص بنسب تقييم وتشخيص حالة المصرف المتحد للاستثمار حسب نموذج (Bankometer) , اذ بلغت اعلى درجة لـ (S-Score) بقيمة 6.28 في سنة 2017 بينما بلغت ادنى قيمة لـ (S-Score) بمقدار 3.59 في سنة 2013 , علما ان جميع قيم (S-Score) للمصرف المتحد للاستثمار خلال المدة من (2013-2022) اكبر 70% وهو المعيار المعتمد في نموذج (Bankometer) , وكان متوسط قيمة (S-Score) لنموذج (Bankometer) تساوي 4.64 ويتضح مما سبق

يتبين من خلال الجدول (13) الخاص بمتوسطات (S-Score) للمصارف عينة البحث للمدة من 2013-2022 ان درجة التقييم حسب نموذج (Bankometer) لجميع عينة المصارف هي اعلى من الحد المعيارى 70% وهذا يعني ان ادائها جيد و تتمتع بمركز مالي قوي وقادرة على مواجهة الازمات المالية والحد من المخاطر المالية كالعسر المالي او مخاطر الافلاس , كما ونلاحظ ان متوسط قيم (S-Score) للعينة الاجمالية بلغ 4.74 وبهذا تم تقييم وتشخيص الأداء للمصارف عينة البحث بان ادائها عالي وتحقق معدل نمو مستدام.

### الاستنتاجات والتوصيات

#### ❖ الاستنتاجات:

1. تبين من التحليل المالي لمؤشر راس المال المدفوع الى الموجودات (CA) ان جميع المؤسسات المصرفية عينة البحث تجاوزت النسبة المعيارية 4% طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) وهذا يعني ان جميع المصارف تتمتع بامان جيد وقادرة على تغطية موجوداتها براسمال تجاوز النسبة المعيارية المحددة في هذا النموذج.
2. يتضح من خلال نتائج التحليل المالي ان جميع نسب كفاية راس المال ( CAR ) للمؤسسات المصرفية عينة البحث تجاوزت النسب المعيارية التي تتراوح ما بين 8% الى 40% المحددة في هذا النموذج طوال السلسلة الزمنية (2013-2022) بل حتى اعلى من 40% بكثير , وهذا يعني ان جميع المصارف تتمتع بامان جيد وتمتلك راس مال تنظيمي مرتفع وقادرة على تغطية موجوداتها الخطرة.
3. اشارت نتائج التحليل المالي لمؤشر حق الملكية الى مجموع الموجودات (EA) ان جميع المؤسسات المصرفية عينة البحث تجاوزت النسبة المعيارية 2% خلال السلسلة الزمنية من (2013-2022) وهذا يعني ان جميع المصارف تتمتع بامان جيد وقادرة

❖ التوصيات:

- Africa, L. A. (2018), "Bankometer model for predicting financial distress on foreign exchange and non-foreign exchange banks". Journal Keuangan dan Perbankan, Vol.) 22( , No.(2).
- Aguinis, H. (2019), "Performance Management for Dummies: John Wiley and Sons", Inc. New Jersey .
- Al-Eitan, G. N. &Khalid, T. O. (2019),"Credit risk and financial performance Jordanian Commercial Banks Dashboard data analysis", Al Albayt University. Vol (23), No (5).
- Alrikabi, A. M. (2023), "Evaluation of Financial Performance Indicators and Their Impact on the Solvency of the Iraqi General Insurance Company for the Period (2016-2020)", Journal of Economics, Finance and Management Studies.
- Al-Shaghdari, F; Hakami, T. A; Bardai, B. & Saleh, A. O. (2023).Investigating the Parameters Influencing Islamic Banks Financial Performance: Evidence from Five Southeast Asian Countries. Proceedings of the International Conference on Business and Technology.
- Arnaud, thauvron, (2005), "Evaluation des Entreprises": technique de gestion edition economica parris.
- Awwad, B. (2023),"Capital Adequacy and Profitability Indicators: An Empirical Study on Palestinian Banks", College of Business and Economics, Department of Computerized Banking and Financial Science, Palestine Springer Nature Switzerland.
- Bella, F. & Radianto, W. E. (2021)"Bankruptcy Prediction of the Banking Sector Using Bankometer: Comparative Study Based on Company Size", Advances in Economics, Business and Management Research, vol.( 175).
- Bessis, J. (2015)" Risk Management in Banking" 4th edition. TJ International Ltd, Padstow, Cornwall. j UK.
- Bolat, A. (2017)."Evaluating the current financial state of banking sector in Kazakhstan using Altman's Model, Bankometer Model" , Revista ESPACIO. Vol. 38, No. 48.
- Davis, E. P. & Obasi, U. (2009), "The Effectiveness of Banking Supervision", Working Paper No. 09-27. Brunel University West London Department of Economics and Finance.
- اعتمادا على الاستنتاجات التي تم التوصل لها يمكن ان نوصي بما يلي:
1. نوصي المصارف الاخرى في القطاع المصرفي ان تحذو حذو المصارف عينة البحث والاحتفاظ بنسبة راس المال المدفوع الى اجمالي الموجودات الا تقل عن 4% حتى تتمتع بامان جيد وقادرة على تغطية موجوداتها.
  2. ينبغي على المصارف الاخرى ان تتبع المصارف عينة البحث وان تحتفظ بنسبة كفاية راس مال تتراوح من 8%-40% والالتزام بتوصيات لجنة بازل 1,2,3, حتى تستطيع المصارف الاخرى ان تتمتع بامان جيد وتمتلك راس مال تنظيمي مرتفع وقادرة على تغطية موجوداتها الخطرة كما حدث في المصارف عينة البحث.
  3. ينبغي على المصارف الاخرى ان تمتلك نسبة حق ملكية تغطي موجوداتها على الاقل بنسبة 2% , فكلما ارتفعت هذه النسبة كان موقف المؤسسات المالية سليم وجيد على المدى الحالي والمستقبل ومن ثم تزداد ثقة المودعين اكثر بهذه المصارف وكما حصل في المصارف عينة البحث.
  4. نوصي المصارف عامة وعينة البحث خاصة مصارف(بغداد – التجاري العراقي - المتحد للاستثمار) ان تتابع وتحلل وتتأكد من المركز المالي والائتماني للمقترضين بأن يكونوا قادرين على تسديد ما بذمتهم من التزامات حتى لا تزيد نسبة القروض المتعثرة اكثر من 15% من اجمالي القروض الممنوحة.
  5. نوصي القطاع المصرفي بشكل عام والمصارف عينة البحث بشكل خاص ان تمتلك ادارة كفوءة وجيدة قادرة على ادارة وتخفيض المصاريف التشغيلية نسبة الى الدخل التشغيلي قدر الامكان والا تتجاوز هذه النسبة 40%.
  6. نوصي القطاع المصرفي عامة والمصارف عينة البحث خاصة ان تستثمر القروض الممنوحة نسبة الى موجوداتها بشكل جيد حتى تصل الى النسبة المعيارية 65% في منح القروض بعد التأكد من المركز الائتماني للمقترضين وقدرتهم على التسديد حتى تستطيع تحقيق ارباح اكثر من الفوائد على منح القروض.
  7. نوصي القطاع المصرفي العراقي بشكل عام باستعمال نموذج (Bankometer) لما له من اهمية كبيرة وقدرته العالية على تقييم وتشخيص الاداء المصرفي للتعرف على نقاط القوة والضعف لتعزيز الاولى ومعالجة الثانية ويعتبر بمثابة جهاز انذار مبكر يساعد الادارة في اتخاذ القرارات الصائبة على ضوء ذلك.

المصادر

- حمصي , ايلي ابراهيم , (2022) " أثر جائحة كورونا في الأداء المالي والسلامة المالية للمصارف التقليدية السورية الخاصة باستخدام نموذج (Bankometer) ", رسالة ماجستير, المعهد العالي لإدارة الأعمال. سوريا
- رويش. علي مشكور(2020). " استخدام مؤشرات التحليل المالي لتشخيص فاعلية الاداء المالي للمصارف التجارية العراقية الخاصة للمدة 2010-2019 ", رسالة ماجستير, جامعة المثنى.
- فهد, نصر حمود,(2009). " أثر السياسات الاقتصادية في اداء المصارف التجارية", دار صفاء للنشر والتوزيع , ط1, عمان.

- Susilo, D. E.; Chandrarin, G. & Triatmanto, B. (2019).The Importance of Corporate Social Responsibility and Financia Performance for the Value of Banking Companies in Indonesia. *International Journal of Economics and Business Administration* Vol. XXI, Issue ( 2).
- Zahidur, Rahman,) 2017(, "An: Financial soundness Evaluation of Selected commercial Banks in Bangladesh Application of Bankometer Model", *journal of Finance and Accounting*, Vol.(8),No.(2).
- Jothr, O. A; Hameed, A. A. & Mohaisen, H. A. (2021). CAMELS Model and its Impact on the Evaluation of Banking Performance a literature review. *Journal of Management and Economics*, Mustansiriya University, Issue No. (129).
- Laila, Nisful(2020)"Financial Distress Prediction Using Bankometer Model on Islamic and Conventional Banks: Evidence from Indonesia ",*Journal of Economics and Management*,Vol.(11),No (1).
- Limbong, N. D.; Kristiana, D. R. & Hatta, A. J. (2022), "potensi financial distress pada bank umum berbasis. RGEK. JIMAT" *Juornal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, Universities Pendidikan Ganesha*, Vol. (13) No.(3).
- Michel, Gervals, (2009), *Control de gestion*, 9th edition, Paris.
- Mukumbi, M. C; Eugene, K. W. & Jing Hong, S. (2020).Effect of Capital Structure on the Financial Performance of Non-Financial Firms Quoted at the Nairobi Securities Exchange,*International Journal of Science and Business*, Vol.(4), No.( 4).
- Onyema, J.I.; Okey, N.; Precious, O. & Amadi, S.N. (2018) "Evaluation of financial soundness of selected commercial banks in Nigeria: An application of Bankometer S-score model" *Journal of Finance and Marketing*, Vol. (2) No. (4).
- Rifansa, M. B. & Pulungan, N. F (2022)"The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Operational Costs and Operational Revenue (BOPO) On Return on Assets (ROA) in Bank IV Indonesia", *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)* Vol. (5), No.(2).
- Shakbutova, A. & Shopasheva, A.(2020),"Central Asian Economic Review (; (In Russ.)Views: 3.
- Suresh, N.; Ligori, Antony, A.; Khan, Sadaf & Khan, Shad, A. 2019)) "Comparative Financial Performance and Financial Soundness of Banks in Bhutan: Application of DuPont and Bankometer Models" *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, Vol. )23(, No(1).