



تحليل الاداء المالي للقطاع المصرفي الخاص في ظل جائحة كورونا

دراسة حالة لمصرفي (بغداد ، الاستثمار)

الباحثة

أ.د

ابتسامه حسوني نور

حسين ديكان درويش

**Analysis of the financial performance of the private banking sector during the
Corona pandemic
Case Study of a Banker (Baghdad, Investment)**

Researcher

Ebtisama Hassooni Noor

Prof. Dr.

**Hussein Diekan Darweesh Al-
Dulaimi**

المستخلص:

تهدف الدراسة الى تسليط الضوء على الجوانب المعرفية الخاصة تحليل الاداء المالي لعينة من المصارف الخاصة في ظل جائحة كورونا، كما تسعى الدراسة الى اعطاء صورة واضحة عن الآثار والتداعيات التي افرزتها جائحة كورونا في النشاط المصرفي وكيف تآثر الاداء المالي للقطاع المصرفي بتلك التداعيات المتمثلة بالمؤشرات المالية للمصارف، وتكمن اهمية البحث من حادثة الموضوع استنادا الى حادثة الازمة المالية التي تسببت بها جائحة كورونا على القطاعات الاقتصادية والمصرفية، وتتلخص مشكلة البحث في التساؤل الرئيس الاتي: (ما تأثير جائحة كورونا على الاداء المالي للمصارف الخاصة)، في ظل فرضية (اثر جائحة كورونا سلباً في الاداء المالي للمصارف عينة الدراسة مقارنة بالمدة التي سبقت الجائحة)، ومن هذا المنطلق ولتحقيق هدف الدراسة تم اختيار عينة مكونة من (2) مصارف تجارية عراقية خاصة بفترة زمنية امتدت (6) سنوات تم تقسيمها الى فترتين الاولى تمثلت بالسنوات (2016-2019) فترة ما قبل جائحة كورونا والثانية تمثلت بالسنوات (2020-2021) فترة بعد بداية الجائحة. اذ توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات اهمها : اظهرت نتائج التحليل المالي للمصارف عينة البحث حصول انخفاض في بعض مؤشرات الاداء المالي لفترة ما بعد بداية جائحة كورونا مقارنة بالفترة السابقة للجائحة. اما ابرز التوصيات العمل على مواكبة التطورات المصرفية من خلال توجيهه واشراك ادارات وملاكات المصارف الخاصة عن طريق رابطة المصارف الاهلية بدورات متقدمة وبإشراف البنك المركزي العراقي لتعريفهم بالخطوط العامة التي



يجري العمل بها لتقييم المصرف، كذلك التعرف على السبل الاساسية والفاعلة لتخطي الازمات المالية وذلك من خلال الاسهام في المؤتمرات والندوات المصرفية.
الكلمات المفتاحية : تحليل الاداء المالي، القطاع المصرفي الخاص، جائحة كورونا.

Abstract :

The study aims to shed light on the special cognitive aspects of the analysis of the financial performance of a sample of private banks in during the Corona pandemic, and the study also seeks to give a clear picture of the effects and repercussions produced by the Corona pandemic in banking activity and how the financial performance of the banking sector is affected by those repercussions represented by the financial indicators of banks, and the importance of research lies from the novelty of the subject based on the novelty of the financial crisis The problem of the research is summarized in the main question : (What is the impact of the Corona pandemic on the financial performance of private banks), under the hypothesis (the Corona pandemic negatively affected the financial performance of the banks of the study sample compared to the period before the pandemic), and from perspective and to achieve the goal of the study, a sample of (2) Iraqi commercial banks was selected for a period of time It extended (6) years that were divided into two periods, the first was represented by the years (2016-2019) the period before the Corona pandemic and the second was represented by the years (2020-2021) period after the beginning of the pandemic. The study reached a set of conclusions, the most important of which are: The results of the financial analysis of the banks of the research sample showed a decrease in some indicators of financial performance for the period after the beginning of the Corona pandemic compared to the period before the pandemic. The most significant recommendations are to work to continue banking developments by directing and involving the management and staff of private banks through the association of private banks in advanced courses and under the supervision of the Central Bank of Iraq to familiarize them with the general guidelines that are being worked on to evaluate the bank, as well as to identify the basic and effective ways to overcome financial crises by contributing to banking conferences and seminars.

Keywords: Financial Performance Analysis, Private Banking Sector, Corona Pandemic.

المقدمة:

تساهم المصارف بشكل كبير ومؤثر في دعم نمو الاقتصاد الوطني فهي تعد المؤسسات المالية التي تقوم بدور كبير في توفير السيولة النقدية اللازمة لتمويل المشروعات الاستثمارية وتحتل المؤسسات المصرفية مكانة كبيرة في الاقتصاديات المعاصرة فهي احدى المؤسسات المؤثرة بشكل مباشر في السياستين المالية والنقدية لاسيما في مجال الائتمان الداخلي والخارجي وكذلك تقوم بدور الوساطة بين المقرضين والمستثمرين فهي بذلك تقوم بإقتراض الاموال من



المقرضين كحسابات جارية وودائع مقابل فائدة واقراضها للمستثمرين على شكل قروض او عن طريق المشاركة في رؤوس اموال المشروعات الاستثمارية من اجل تنظيم الحركة المالية في السوق عبر سياسة اقتصادية كلية فاعلة لها ابعاد مؤثرة في العملية التنموية ونهوض الاقتصاد الوطني.

فمنذ أواخر عام (2019) واجه العالم جائحة سلبية انتشرت عبر الدول اصطلاح عليها تسمية جائحة كورونا (COVID-19) المستجد (فايروس تاجي شديد العدوى والانتقال بين البشر يصيب الجهاز التنفسي مسببا الوفاة)⁽¹⁾ حيث اجبرت هذه الجائحة معظم دول العالم على اغلاق حدودها لما لهذه الجائحة من انعكاسات سلبية على جميع القطاعات والمجالات الاقتصادية والاجتماعية والمالية وتمثل جائحة كورونا اكبر اختبار للنظام المالي حتى الآن بعد الازمة العالمية (2008) حيث يشكل هذا الوباء صدمة اقتصادية كلية عالمية تؤثر في كبح النشاط الاقتصادي المحلي والاقليمي والعالمي من حيث استدامة حدة الركود الاقتصادي. ويواجه النظام المالي التحدي (المزدوج) والمتمثل بتراجع معدلات النمو الاقتصادي وتدني مستويات تدفق الائتمان في ظل تزايد المخاطر، وقد ادت هذه الصدمة الى ركود النظام المالي، كما ادى تدني النشاط الاقتصادي الى اعادة تسعير وتنظيم هيكل الأصول في الاسواق المالية، اذ يفضل مقدمو التمويل زيادة الاصول الآمنة على المدى القصير من جهة، ومن جهة اخرى فأن المخاطر الائتمانية سترتفع كثيراً مما يؤدي الى ارتفاع حافز الاحتفاظ برؤوس الاموال وارتفاع معدلات سيولة النظام المصرفي.

اهمية الدراسة:

تتجلى اهمية الدراسة في حادثة الموضوع الذي سيشكل النواة للمزيد من الدراسات التي لها صلة بهذا الموضوع، استنادا الى حادثة الازمة المالية التي تسببت بها جائحة كورونا في القطاعات الاقتصادية والمصرفية كافة، فهو يعطينا فكرة واضحة عن اثر الجائحة في الاداء المالي للقطاع المصرفي .

فضلاً عن اهمية الدراسة في ظل الازمة الاقتصادية العالمية نتيجة جائحة كورونا التي اثرت في الاداء المالي لجميع القطاعات الاقتصادية المكونة للناتج المحلي الاجمالي، كذلك توفير الادلة التجريبية من واقع بيانات المصارف الخاصة العاملة في العراق، بشأن مؤشرات الاستقرار المالي قبل وبعد جائحة كورونا، وتقديم الفائدة للمستثمرين والاطراف ذات العلاقة حول الاثر الفعلي لجائحة كورونا في التقارير المالية للمصارف العراقية الخاصة.

مشكلة الدراسة :



تكمن مشكلة الدراسة في الاجابة عن التساؤلات الآتية :

- 1- ما تأثير جائحة كورونا على الاداء المالي للمصارف الخاصة ؟
- 2- ما مستوى اختلاف درجة تأثير جائحة كورونا (COVID-19) ما بين المصارف عينة الدراسة.

فرضيات الدراسة :

ولتحقيق اهداف البحث، صيغت الفرضية الآتية:

- 1- اثرت جائحة كورونا سلباً في الاداء المالي للمصارف عينة الدراسة مقارنة بالمدة التي سبقت الجائحة.

اهداف الدراسة :

- تهدف هذه الدراسة اساساً الى تحليل الاداء المالي للقطاع المصرفي قبل وبعد انتشار جائحة كورونا ساعية الى تحقيق الاهداف الفرعية الاخرى واهمها:
- 1- تسليط الضوء على أهم مؤشرات الاداء المالي للقطاع المصرفي العراقي.
 - 2- بيان مدى تأثير المصارف عينة الدراسة فيما بينها في الاثار المترتبة عن جائحة كورونا (COVID-19) وكيفية السيطرة عليها من قبل الادارة المصرفية والتحكم بها .
 - 3- مقارنة وترتيب كفاءة الاداء للمصارف عينة الدراسة قبل وبعد جائحة كورونا.

حدود الدراسة :

اما حدود الدراسة فهي:

- اولاً-الحدود المكانية : شملت الدراسة عينة من المصارف الخاصة (مصرف بغداد، مصرف الاستثمار)، لاجراء الجانب العملي من الدراسة، إذ تم اختيار (2) مصارف لعينة الدراسة وذلك لتوافر البيانات المالية والتقارير السنوية للسنوات (2016-2021) المنشورة في هيئة الاوراق المالية العراقية خلال مدة البحث.
- ثانياً- الحدود الزمانية: وتمثلت بالمدة (2016-2019) وهي المدة التي سبقت جائحة كورونا (COVID-19) والمدة (2020-2021) اي مدة ما بعد بداية الجائحة، وحسب البيانات المالية المتاحة من قبل الجهات الرسمية.

أسلوب الدراسة:

استعملت الباحثة الأسلوب الوصفي النظري لوصف الاطار النظري لمفهوم تحليل الاداء المالي للجهاز المصرفي، فضلاً عن الأسلوب التحليلي المستند على استخراج النسب المالية المدعوم بالأسلوب الاحصائي لعمل بعض مقاييس التقييم لاسيما (الوسط الحسابي، الوسيط)



لدعم التحليل المالي لمؤشرات الاداء المالي اللازمة لتحليل المصارف عينة الدراسة للمدة ما قبل وبعد بداية جائحة كورونا.

هيكليّة البحث :

لغرض دعم فرضية البحث فقد تم تقسيمه الى ثلاث مباحث تضمن المبحث الاول الاطار النظري لمفاهيم متغيرات الدراسة التي تمثلت بتحليل الاداء المالي في ظل جائحة كورونا، اما المبحث الثاني فقد خصص للجانب التحليلي لمتغيرات البحث من خلال محورين كان الاول منها يختص بالتعريف عن المصارف عينة البحث، اما الثاني فقد اختص بتحليل الاداء المالي للمصارف عينة البحث للمدة من (2016-2019) قبل الجائحة، كما تم التركيز في المبحث الثالث الذي قسم الى ثلاث محاور أيضاً، اختص الاول منها على تحليل الاداء المالي للمصارف للمدة (2020-2021) بعد بداية جائحة كورونا، واشتمل المحور الثاني على اجراء مقارنة بتحليل المصارف بين الفترتين قبل وبعد بداية الجائحة.

المبحث الاول : الاطار النظري لتحليل الاداء المالي في ظل جائحة كورونا

أولاً- مفهوم تحليل الاداء المالي:

يحتل مفهوم تحليل الاداء مكانة متميزة في الوقت الحاضر لأهميته الكبيرة في الوقوف على كفاءة اداء المصرف ومدى تحقيقه لأهدافه، فضلاً عن تحديد الايجابيات والسلبيات في الاداء خلال مدة محددة وتحليل اسبابها من اجل تدعيم الجوانب الايجابية وتجاوز العقبات بما يساهم في رفع مستوى الاداء المصرفي مستقبلاً.

ويعد مفهوم تحليل الاداء المالي من المفاهيم المهمة لمؤسسات الاعمال بصفة عامة وللمصارف بصفة خاصة، حيث يمكن من خلاله التعرف على مدى نجاح او فشل تلك المؤسسات المالية والمصرفية من خلال قدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية في اوقاتها المحددة، كذلك في توفير السيولة وتحقيق الربح وتقوية مركزها الائتماني.

ويمثل الاداء مخرجات الانشطة التي تتشكل داخل الوحدة⁽²⁾، وهناك من يرى ان عملية تحليل الاداء هي الادوات التي تستعمل للتعرف على نشاط الوحدة الاقتصادية بهدف قياس النتائج المتحققة وتحليلها ومقارنتها بالاهداف المحددة مسبقاً من اجل الوقوف على الانحرافات وتشخيص أسبابها. مع اتخاذ الاجراءات الكفيلة لتجاوز تلك الانحرافات وفي الاغلب تكون المقارنة بين ما تحقق فعلاً وما هو مستهدف في نهاية مدة زمنية محددة عادة ما تكون سنة⁽³⁾.



ثانياً- العوامل المؤثرة في الاداء المالي:

يواجه المصرف خلال القيام بنشاطاته عدة مشكلات وصعوبات قد تحول بينه وبين اداء وظائفه بالوجه المطلوب حيث يتأثر الاداء المالي للمصرف بمجموعة من العوامل الداخلية والخارجية ويمكن الحد من تأثيرها او التقليل من حدتها كونها تقع تحت سيطرة ادارة المصرف، اما العوامل الخارجية فلا يمكن السيطرة عليها او حتى تقليلها بوصفها تقع خارج قدرات الإدارة، وفيما يأتي بيان لتلك العوامل:

1- العوامل الداخلية: وتتمثل هذه العوامل بالاتي :

أ- حجم المصرف: يعد حجم المصرف من العوامل المؤثرة في الاداء المالي وقد يكون تأثيره ايجابياً أو سلبياً، إذ يعزى تصنيفه من حيث حجمه صغيراً أو متوسطاً أو كبيراً، فضلاً عن وجود عدة مقاييس لحجم المصرف منها: اجمالي رأس المال او اجمالي الموجودات او عدد فروع المصرف (4).

ب- الكفاءة المالية: يمكن تحقيق الكفاءة المالية عن طريق السيطرة على التكاليف وكذلك السيطرة على استعمال الموارد المتاحة لدى المصرف بصورة فاعلة فضلاً عن السيطرة على مصادر التمويل التي يعتمد عليها المصرف، إذ تعد الكفاءة المالية احد اهم المقاييس المعتمدة في قياس الاداء المالي للمصرف، وتشير الكفاءة المالية الى وجود علاقة وثيقة بين المدخلات والمخرجات، وتؤدي دوراً مهماً في العديد من القرارات اليومية التي تمارسها ادارة المصرف (5).

ج- التكنولوجيا المستخدمة: ازدادت اهمية استعمال المعلومات والمعرفة من اجل الحصول على الميزة التنافسية من خلال الاساليب والادوات التي قدمتها تكنولوجيا المعلومات (6) والتي ادت الى تحسين قدرة المصرف وتعظيم كفاءته من خلال الربط الداخلي والخارجي عن طريق تدفق البيانات والمعلومات وانسيابيتها ومن ثم تحسين عملية صنع القرار والذي بدوره يؤدي الى تحسين الاداء المالي (7).

2- العوامل الخارجية: تتمثل العوامل الخارجية المؤثرة في الاداء المالي بالاتي (8).

أ- العوامل القانونية والسياسية: ونعني بها الظروف السياسية للبلد الذي يقع فيه المصرف والتي تجبره على الخضوع لها، مع قيود القوانين الحاكمة لتحركاته او التي يكون على علم تام بها عند تعامله مع الزبون أو الخصم، فضلاً عن التحكم السياسي والقانوني من قبل الدول الاخرى بإجراءات المصرف المتخذة عند تعامله مع الاستثمارات الخارجية في تلك الدولة.



ب-العوامل الاقتصادية: وهي العوامل المتعلقة بالاقتصاد الكلي، فهناك مجموعة واسعة من الادبيات التي تدعم تأثير عوامل الاقتصاد الكلي في اداء المصرف، إذ يعد استقرار سياسة الاقتصاد الكلي والنتائج المحلي الإجمالي من ناحية والتضخم وعدم الاستقرار الاقتصادي من ناحية أخرى، من متغيرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر في الاداء المالي للمصرف، تدعم معظم الادبيات التأثير الايجابي للنمو الاقتصادي في اداء المصرف المرتبط بحاجز موجهة عند الدخول الى السوق المصرفية وهي ضرورة لرفع معدلات ارباح المصارف، اما التضخم فله تأثيره هو ايضاً ويعد احد العوامل المهمة المؤثرة في الاداء المصرفي ويتميز في كونه متفاعلاً مع المصرف فكلاهما يؤثر في الاخر، وبشكل عام ترتبط معدلات التضخم العالية بارتفاع معدلات الفائدة الاسمية على القروض⁽⁹⁾.

ثالثاً: مفهوم القطاع المصرفي:

هناك العديد من وجهات النظر حول مفهوم المصرف من اهمها : الكلاسيكية والحديثة فقد عُرف المصرف حسب المفهوم الكلاسيكي بانه (منظمة مالية تتوسط بين فئتين الفئة الاولى لديها فائض نقدي وترغب باستثماره او الحفاظ عليه والفئة الثانية لديها عجز نقدي وترغب في الحصول على التمويل لغرض سداد عجز مؤقت او لغرض الاستثمار)، اما المفهوم الحديث فيُعرف المصرف بصفته (مجموعة من الاشخاص يطلق عليهم تسمية (Brokers) يقومون بوظيفة الوساطة المالية عن طريق قبولهم ودائع تحت الطلب او ودائع لآجال محددة وتمارس عمليات التمويل الداخلي والخارجي لتحقيق اهداف خطة التنمية وسياسة الدولة ودعم الاقتصاد القومي)⁽¹⁰⁾.

ويعرف الجهاز المصرفي بانه المؤسسات المصرفية والانظمة والقوانين التي تتألف منها وتعمل في ظلها هذه المؤسسات⁽¹¹⁾.

وتقوم ايضاً المصارف بدفع الودائع الجارية للعملاء باستعمال الشيكات، اذن هي مؤسسات تقوم بصناعة الائتمان وتسهيل تبادل الاموال بين الافراد والمؤسسات المالية الاخرى بطرق آمنة⁽¹²⁾.

والمصارف تمثل حلقة من حلقات التطور الاقتصادي والمالي لأي بلد وهو انعكاس لأنظمة البلد الاقتصادية والمالية لانها عماد الاقتصاد ومحورهُ وان الدول لا تتقدم بدون نظام مصرفي سليم وذلك لما يوفره من امكانات من الانشطة والعمليات التي تقوم بها كونها عماد بناء الاقتصاد في اي بلد مهما كانت طبيعة نظامه الاقتصادي والسياسي وان المصارف تحتل اهمية جوهرية كونها من اكبر المؤسسات المالية في ذلك الاقتصاد⁽¹³⁾.



رابعاً- اهداف المصارف وجوانب تأثيرها:

يمكن تقسيم الاهداف التي تسعى المصارف الى تحقيقها كالآتي: (14)

1- اهداف مالية: منها قيام المصرف الى زيادة الارباح وتعظيم ثروة المالكين وزيادة معدلات العائد على الاستثمار والمحافظة على نسبة سيولة محددة .

2- اهداف تسويقية: منها تعظيم القيمة السوقية للمصرف وذلك لزيادة المنافسة السوقية عن طريق جودة الخدمات المالية المقدمة وباقل التكاليف لتحسين سمعة المصرف وزيادة قاعدة العملاء .

3- اهداف عامة: تشمل تقديم الخدمات للأفراد والشركات والمؤسسات الحكومية لخدمة التنمية الاقتصادية والاجتماعية والسياسية.

كما ان المصارف تتميز بالتأثير في نواحي مختلفة من الاقتصاد من خلال : (15)

1- تأثيرها في كمية النقود لقدرتها على توفير النقود والتأثير في كميتها المعروضة سواء عمل كل مصرف على حدة او كمجموعة مصارف من خلال منح القروض مقابل قبول الودائع.

2- تؤثر في الاقتصاد الوطني بشكل مباشر عن طريق منح التسهيلات المصرفية والائتمان للجمهور مقابل ايداع اكبر قدر ممكن من الودائع.

خامساً- الاطار المفاهيمي لجائحة كورونا:

اطلقت منظمة الصحة العالمية (WHO) على السلالة الجديدة من فايروس كورونا الاسم العلمي (nCov-19) وبعد ذلك اطلقت عليه اللجنة الدولية لتصنيف الفيروسات مصطلح (SARA-Cov-2) لتمييزه عن بقية السلالات الاخرى التي سبقته بالظهور والتفشي وقد أعلنت منظمة الصحة العالمية في (12 من شهر آذار للسنة 2020) عن وباء الفيروس التاجي (كورونا) على انه جائحة مع ان هذا الاعلان لا علاقة له بخصائص المرض ولا بخطورته بل بالانتشار الجغرافي والتزايد غير المتوقع في حالات الاصابة ، وكذلك الوفيات في معظم انحاء العالم فضلاً عن قصور الدول في السيطرة على تفشي الفيروس.(16)

فالوباء الصحي يعرف بانه ذلك المرض الذي يقتصر انتشاره على دولة دون اخرى، اما الجائحة فهي الوباء الذي ينتشر في معظم دول العالم في الوقت نفسه، فضلاً عن عدم تمتع الاشخاص بالحصانة ضده، وهذا الانتشار يفوق التوقعات(17)، ويمكن تعريف فايروس كورونا بأنه: سلالة واسعة من الفيروسات التي تتسبب للحيوان والانسان بامراض تنفسية تتراوح حدتها ما بين نزلات البرد الشائعة الى الامراض الاشد وخامة مثل (متلازمة الشرق الاوسط التنفسية



(MERS) والمتلازمة التنفسية الحادة الوخيمة ("SARS") ويسبب فيروس كورونا المكتشف مؤخراً ما يسمى بمرض (COVID-19).⁽¹⁸⁾

أما تعريف مرض (COVID-19) فهو مرض ناتج عن السلالة الواسعة لفيروسات كورونا المستجد المسمى فيروس (كورونا - سارس2) وقد اكتشفت منظمة الصحة العالمية الفيروس المستجد لأول مرة في يوم (31 كانون الأول لعام 2019) وذلك بعد الإبلاغ عن فئة من حالات الالتهاب الرئوي الفيروسي من مدينة ووهان لدولة الصين الشعبية، وتتراوح معظم تقديرات فترة حضانة المرض ما بين يوم واحد و(14) يوماً وأن الاسم الانكليزي للمرض هو مشتق كالاتي (CO) وهما أول حرفين من كلمة كورونا (Corona) و(VI) هما أول حرفين من كلمة فايروس (Virus)، أما حرف (D) فهو أول حرف من كلمة مرض (Disease).⁽¹⁹⁾

سادساً- التحديات التي تواجه القطاع المصرفي في اعقاب انتشار فيروس كورونا: هنالك العديد من التحديات التي ربما تواجه عمل البنوك المركزية خلال الفترة القادمة ويمكن استعراض اهم هذه التحديات في الاتي:⁽²⁰⁾

- 1- اضعاف قدرة القطاع المصرفي على تمويل الاقتصاد في المستقبل.
 - 2- مشكلة طبع النقد وتحديات التضخم والانكماش التي تنفرع الى مشكلتين فرعيتين وهما:
 - أ- مشكلة التضخم الناجم عن ضخ الاموال في الاقتصاد العالمي.
 - ب- مشكلة احتمالية الوقوع في فخ الانكماش.
 - 3- تفاقم ازمة الديون العالمية.
 - 4- تحديات أخرى محتملة تشمل المشكلات الاتية:
 - أ- حرب العملات.
 - ب- الاثر السلبي للفوائد السلبية للسندات الاوربية.
 - ت- ارتفاع معدلات الفائدة الامريكية وازمة الاسواق الناشئة.
- اما التحديات الرئيسية التي يواجهها القطاع المصرفي فهي تتلخص بالاتي:⁽²¹⁾
- 1- انخفاض ربحية المصارف (انخفاض الايرادات).
 - 2- الضغوطات على حجم السيولة.
 - 3- المخاطر التشغيلية.
 - 4- تدني جودة الائتمان (تعثر الائتمان).
 - 5- صعوبة التكيف مع التحول الرقمي.



وكننتيجة طبيعية لهذه التحديات سيكون على المصارف التركيز في المجالات الآتية: (22)

- 1- تحليل هيكل السيولة ورأس المال.
- 2- التخطيط للسيناريوهات المستقبلية المحتملة.
- 3- التواصل مع اصحاب العلاقة (التفاعل مع العملاء).
- 4- بيع القروض المتعثرة.
- 5- ترشيد اعداد الفروع.

المبحث الثاني: تحليل الاداء المالي للمصارف عينة البحث للمدة من (2016-2019) قبل الجائحة

المحور الأول: نبذة تعريفية عن المصارف عينة الدراسة:

نظراً الى أهمية المصارف الخاصة في هيكل عمل القطاع المصرفي العراقي تم اختيارها مجتمعاً للدراسة وذلك بتوظيف (2) مصارف منها بصفتها عينة الدراسة بسبب توفر بيانات هذه المصارف التي تلبي فرضية واهداف الدراسة ومتطلباتها وفيما يلي عرض موجز لعينة الدراسة يتضمن التعريف بمصارف العينة ومقدار رؤوس اموالها وعدد فروعها كما يبين لنا الجدول (1) الآتي:

الجدول (1) المصارف عينة الدراسة

ت	اسم المصرف	رمز المصرف	الموقع الإلكتروني	رأس المال التأسيسي المصرح به	فروع المصرف
1.	بغداد	BBOB	https://www.bankofbaghdad.com.iq/	100 مليون دينار عراقي	37 فرعاً
2.	الاستثمار العراقي	BIBI	https://www.ibi-bankiraq.com/	100 مليون دينار عراقي	22 فرعاً

اعداد الباحثة اعتماداً على التقارير السنوية للمصارف عينة الدراسة

مصرف بغداد

هو أحد المصارف التجارية العاملة في القطاع الخاص والمدرجة في هيئة الأوراق المالية العراقية، أنشئ مصرف بغداد كشركة مساهمة خاصة ورأس مال أسمي قدره (100) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (4512) بتاريخ (18/12/1992)، والصادرة من دائرة التسجيل العقاري بموجب قانون البنك المركزي العراقي رقم (2) للسنة (1992)، وهو أول مصرف أهلي افتتح في العراق، وبأشر عملياته المصرفية بتاريخ (12/9/1992)، وفي (25/9/1997) أجرى تعديل عقد التأسيس وذلك بممارسة الصيرفة الشاملة، وبلغ عدد الفروع (41) فرعاً موزعاً في بغداد والمحافظات اما عدد العاملين فهو (1079) شخصاً منهم (265) في الإدارة العامة و(814) موزعاً في الفروع (23).



مصرف الاستثمار العراقي:

تأسس مصرف الاستثمار العراقي كشركة مساهمة برأس مال قدره (100) مليون دينار عراقي بموجب شهادة التأسيس المرقمة (م.ش/5236) المؤرخة في (13/7/1993) الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات في وزارة التجارة بموجب قانون الشركات النافذ آنذاك المرقمة (36) للعام (1983) المعدل وأجازة ممارسة الصيرفة بكتابها المرقم (ص/5/942/3/10) والمؤرخ في (28/9/1993) وبأشر المصرف نشاطه فعلياً منذ تاريخ (21/7/1994) وحتى يومنا هذا وتطور رأسماله حتى وصل إلى (250) مليار دينار منذ تاريخ (19/2/2014)⁽²⁴⁾.

المحور الثاني: تحليل اداء المصارف عينة الدراسة قبل جائحة كورونا

تم تحليل تقييم الاداء المالي على المصارف عينة الدراسة البالغ عددها (2) مصارف ولمدة (4) سنوات من (2016-2019) المدة التي تسبق حدوث وانتشار جائحة كورونا (COVID-19) بحسب مؤشرات المالية، إذ تم تطبيق المؤشرات واستخراج النسب لقياس الاداء المصرفي وتحليله وذلك اعتماداً على التقارير المالية السنوية لتلك المصارف.

1- تحليل نتائج تقييم اداء المصارف عينة الدراسة للمدة (2016-2019):

تم تقييم اداء المصارف عينة الدراسة وفقاً لمؤشرات الاداء المالي وتحليل تلك المؤشرات

كالآتي:

جدول (2) تطور النسب المالية للمصارف الخاصة عينة البحث للمدة (2016-2019)

المصرف	ت	النسب المالية	2016 %	2017 %	2018 %	2019 %	Average
بغداد	1.	نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	36.51	33.89	34.14	37.43	35.49
	2.	نسبة نمو الارباح	254.18	-69.76	-32.18	75.77	57.00
	3.	نسبة العائد الى اجمالي الموجودات	1.69	0.56	0.37	0.64	0.82
	4.	نسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع	16.55	15.40	24.84	23.44	20.06
الاستثمار العراقي	1.	نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	5.86	8.39	9.14	1.70	6.27
	2.	نسبة نمو الارباح	-41.83	-60.75	-91.51	49.93	-36.04
	3.	نسبة العائد الى اجمالي الموجودات	1.76	0.70	0.06	0.003	0.63
	4.	نسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع	45.32	53.01	64.03	86.44	62.20

إعداد الباحثة بالاعتماد على البيانات المالية السنوية للمصارف عينة البحث

أ- نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة للمصارف عينة الدراسة للمدة

(2016-2019) كما هو موضح في الجدول (2) وكالاتي:



1- حقق مصرف بغداد أعلى نسبة للاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة في (2019) إذ بلغت (37.43) ويرجع سبب ارتفاع النسبة الى ارتفاع مبلغ الاستثمارات حيث بلغت (102,42) مليون دينار، في حين بلغت أدنى نسبة (33.89) في سنة (2017) وذلك لقيام إدارة المصرف بتخفيض الاستثمارات الى (8,923) مليون دينار، كما بلغ متوسط هذه النسبة خلال المدة اعلاه (35.49).

2- سجل مصرف الاستثمار العراقي أعلى نسبة له في عام (2018) إذ بلغت (9.14) بسبب قيام المصرف بزيادة الاستثمارات الى (439) مليار دينار، في حين بلغت أدنى نسبة له في سنة (2019) وهي (1.70) بسبب ارتفاع رأس المال والاحتياطيات الى (260) مليار دينار، كما وبلغ متوسط هذه النسبة (6.27).

ب- معدل نمو الأرباح: نلاحظ في الجدول (2) الآتي:

1. اتصفت نسبة نمو الأرباح في مصرف بغداد بالتفاوت من سنة الى أخرى حيث بلغت أعلى نسبة (254.18) في سنة (2016) وذلك يرجع إلى ارتفاع صافي الربح بعد الضريبة في هذه السنة مقارنة بالسنوات عينة الدراسة حيث بلغت (20,200) مليون دينار، في حين بلغت أدنى نسبة (-69.76) في سنة (2017) لكونه حقق في هذه السنة خسارة مقدارها (6,100) مليون دينار، وكان متوسط هذه النسبة قد بلغ (57.00).

2. شهدت النسبة في مصرف الاستثمار انخفاضات متتالية من سنة لأخرى حتى ارتفعت في سنة (2019) إذ بلغت (49.93) وذلك يرجع إلى ارتفاع الأرباح بعد الضريبة إلى (17,216) مليون دينار، في حين كانت أدنى نسبة له (-41.83) في سنة (2016) وذلك بسبب تحقيقه لخسارة مقدارها (10,179) مليون دينار، كما بلغ متوسط هذه النسبة (-36.04).

ت- تحليل نسبة العائد إلى إجمالي الموجودات: نلاحظ في الجدول (2) الآتي:

1. حقق مصرف بغداد أعلى نسبة للعائد إلى إجمالي الموجودات بلغت (1.69) في سنة (2016) ويرجع سبب ذلك إلى ارتفاع صافي العوائد في هذه السنة إذ بلغ (20,200) مليون دينار، كما بلغت أدنى نسبة (0.37) في سنة (2018) بسبب انخفاض صافي العوائد إلى (4,100) مليون دينار، أيضاً بلغ متوسط هذه النسبة (0.82).

2. كما حقق مصرف الاستثمار أعلى نسبة للعائد على الموجودات بلغت (1.76) في (2016) ويرجع سبب هذا الارتفاع إلى زيادة صافي العوائد في هذه السنة إذ بلغ (10,179) مليون دينار، في حين بلغت أدنى نسبة له (0.003) في عام (2019) وذلك بسبب انخفاض



إجمالي الموجودات في هذه السنة فكانت (529,829) مليون دينار، كما بلغ متوسط هذه النسبة (0.63).

ث- تحليل نسبة إجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع: نلاحظ في الجدول (2) الآتي:

1. سجل مصرف بغداد أعلى نسبة لإجمالي الائتمان إلى إجمالي الودائع بلغت (24.84) في سنة (2018) بسبب قيام المصرف بمنح قروض أكثر من بقية السنوات عينة الدراسة إذ بلغت (161,954) مليون دينار، في حين سجل أدنى نسبة له بلغت (15.40) في سنة (2017) وذلك بسبب انخفاض إجمالي الائتمان الممنوح من قبل المصرف إلى (145,602) مليون دينار، أيضاً بلغ متوسط هذه النسبة (20.06).
2. شهدت النسبة في مصرف الاستثمار العراقي ارتفاعاً متواصلاً من سنة الى أخرى حيث بلغت أدنى نسبة له (45.32) في سنة (2016) وذلك بسبب زيادة إجمالي الودائع في هذه السنة إذ بلغت (283,975) مليون دينار، في حين بلغت أعلى نسبة (86.44) في سنة (2019) بسبب ارتفاع إجمالي الائتمان الممنوح من قبل المصرف والذي يبلغ (146,505) مليون دينار وقد بلغ متوسط هذه النسبة (62.20).

المبحث الثالث: تحليل تقييم اداء المصارف عينة الدراسة بعد بداية جائحة كورونا

تم تحليل تقييم الاداء على المصارف عينة الدراسة البالغ عددها (2) مصارف ولمدة سنتين (2020-2021) مدة حدوث وانتشار جائحة كورونا (COVID-19) بحسب المؤشرات المالية واستخراج النسب لقياس الاداء المالي وتحليله وذلك اعتماداً على التقارير المالية السنوية لتلك المصارف وباعتماد آلية ومنهجية التقييم ذاتها قبل جائحة كورونا .

الجدول (3) تطور النسب المالية للمصارف الخاصة عينة البحث للمدة (2020-2021)

المصارف	ت	مؤشرات عنصر كفاية رأس المال	2020 %	2021 %	Average
بغداد	1.	نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	71.17	167.98	119.58
	2.	نسبة نمو الارباح	176.71	48.42	112.57
	3.	نسبة العائد الى إجمالي الموجودات	1.42	1.95	1.69
	4.	نسبة إجمالي الائتمان الى إجمالي الودائع	13.21	14.57	13.89
الاستثمار العراقي	1.	نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	27.71	1.92	14.82
	2.	نسبة نمو الارباح	-72.86	-80.26	-76.56
	3.	نسبة العائد الى إجمالي الموجودات	0.82	0.14	0.48
	4.	نسبة إجمالي الائتمان الى إجمالي الودائع	51.61	128.52	90.07

إعداد الباحثة اعتماداً على البيانات المالية السنوية للمصارف عينة الدراسة



أ. تحليل نتائج نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة، حيث نلاحظ في الجدول (3) الآتي:

1. حقق مصرف بغداد ارتفاعاً كبيراً في نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة في سنة (2021) إذ بلغت (167.98) مقارنة بالسنة (2020) التي بلغت (71.17) بسبب ارتفاع اجمالي الاستثمارات الى (445,816,981) مليون دينار في حين بلغت (168,593,729) مليون دينار في سنة (2020)، كما بلغ متوسط هذه النسبة (119.58).
2. اظهرت نتائج مصرف الاستثمار انخفاضاً كبيراً في نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة للسنة (2021) إذ بلغت (1.92) مقارنة بالسنة الاساس (2020) البالغة (27.71) وحصل هذا الانخفاض في النسبة بسبب انخفاض اجمالي الاستثمارات الى (4,950,588) مليون دينار في حين كانت في سنة (2020) قد بلغت (71,394,000) مليون دينار، وقد بلغ متوسط هذه النسبة (14.82).

ب. تحليل نتائج نسبة نمو الارباح للمصارف عينة الدراسة، حيث نلاحظ في الجدول (3) الآتي:

1. سجل مصرف بغداد انخفاضاً كبيراً في نسبة نمو الارباح للسنة (2021) إذ بلغت (48.42) مقارنة بالسنة الاساس (2020) البالغة (176.71) وذلك بسبب انخفاض حجم الارباح التي حققها المصرف في هذه السنة البالغة (29,980) مليون دينار في حين بلغت ارباح السنة (2020) (20,200) مليون دينار، وقد بلغ متوسط هذه النسبة (112.57).
2. كذلك لم يحقق مصرف الاستثمار أية ارباح خلال السنتين عينة الدراسة إذ بلغت نسب نمو الارباح (-72.86، -80.26) للسنتين (2020، 2021) على التوالي وذلك بسبب تحقيق خسائر بمقدار (4,673,583) مليون دينار للسنة (2020) وبمقدار (922,599) مليون دينار للسنة (2021) نتيجة تاثير الوباء العالمي (COVID-19) الذي ادى الى انخفاض العمليات الإيرادية المصرفية مقابل ارتفاع التكاليف والمصروفات، وقد بلغ متوسط هذه النسبة (-76.56).

ت. تحليل نتائج نسبة العائد الى اجمالي الموجودات للمصارف عينة الدراسة، حيث نلاحظ في الجدول (3) الآتي:

1. حقق مصرف بغداد ارتفاعاً طفيفاً في نسبة العائد الى اجمالي الموجودات للسنة (2021) إذ بلغت (1.95) مقارنة بالسنة الأساس (2020) البالغة (1.42) وذلك بسبب ارتفاع اجمالي



- الأرباح بعد الضريبة الى (29,980) مليون دينار بعد أن كانت (20,200) مليون دينار في سنة (2020) كما بلغ متوسط هذه النسبة (1.69).
2. كذلك سجل مصرف الاستثمار انخفاضاً في نسبة العائد الى اجمالي الموجودات للسنة (2021) اذ بلغت (0.14) مقارنة بالسنة السابقة (2020) البالغة (0.82) وذلك بسبب انخفاض اجمالي الارباح بعد الضريبة في هذه السنة الى (922,599) مليون دينار بعد أن كانت (4,673,583) مليون دينار في سنة (2020)، وقد بلغ متوسط هذه النسبة (0.48).
- ث. تحليل نتائج نسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع للمصارف عينة الدراسة، حيث نلاحظ في الجدول (3) الاتي:
1. حقق مصرف بغداد ارتفاعاً طفيفاً في نسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع للسنة (2021) اذ بلغت (14.57) مقارنة بالسنة السابقة (2020) البالغة (13.21) وذلك بسبب ارتفاع اجمالي الائتمان في هذه السنة الى (168,747) مليون دينار بعد ما كان (141,629) مليون دينار في سنة (2020)، كما بلغ متوسط هذه النسبة (13.89).
 2. أيضاً حقق مصرف الاستثمار ارتفاعاً كبيراً في النسبة للسنة (2021) اذ بلغت (128.52) مقارنة بالسنة السابقة (2020) البالغة (51.61) وذلك بسبب ارتفاع اجمالي الائتمان لدى المصرف لهذه السنة الى (316,174) مليون دينار في حين كان (138,827) مليون دينار في سنة (2020)، اما متوسط هذه النسبة فكان (90.07) .
- مقارنة تقييم اداء المصارف قبل وبعد بداية جائحة كورونا:**
- سيتم اجراء مقارنة لتقييم أداء المصارف عينة البحث بين الفترتين (2019-2021) ما قبل جائحة كورونا و(2020-2021) فترة ما بعد بداية الجائحة ليتسنى لنا معرفة مدى تأثير الجائحة على الاداء المالي للمصارف كعينة للبحث.



**الجدول (4) مقارنة نتائج تقييم الاداء للمصارف عينة البحث للفترتين (2016-2019) و
(2020-2021) قبل وبعد بداية جائحة كورونا**

ت	مؤشرات الاداء المالي	مصرف بغداد			مصرف الاستثمار العراقي		
		متوسط النسب قبل الجائحة	متوسط النسب بعد الجائحة	التفاوت في معدلات النسب	متوسط النسب قبل الجائحة	متوسط النسب بعد الجائحة	التفاوت في معدلات النسب
1.	نسبة الاستثمارات الى رأس المال والاحتياطيات السليمة	35.49	119.58	84.09	6.27	14.82	8.55
2.	نسبة نمو الارباح	57.00	112.57	55.57	-36.04	-76.56	-40.52
3.	نسبة العائد الى اجمالي الموجودات	0.82	1.69	0.87	0.63	0.48	0.15
4.	نسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع	20.06	13.89	6.17	62.20	90.07	27.87

إعداد الباحثة بالاعتماد على البيانات المالية السنوية للمصارف عينة البحث

الاستنتاجات والتوصيات:

أولاً: الاستنتاجات:

1- أظهرت نتائج التحليل المالي للمصارف عينة البحث حصول انخفاض في بعض مؤشرات الاداء المالي لفترة ما بعد بداية جائحة كورونا مقارنة بالفترة السابقة للجائحة.

2- سجل مصرف بغداد تراجعاً في كل من (نسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع) الا انه حقق تقدماً في كل من (نسبة الاستثمارات الى رأس المال ونسبة نمو الارباح ونسبة العائد الى اجمالي الموجودات) خلال فترة جائحة كورونا بالمقارنة مع فترة ما قبل الجائحة.

3- سجل مصرف الاستثمار تراجعاً في كل من (نسبة نمو الارباح ونسبة العائد الى اجمالي الموجودات) الا انه حقق تقدماً في كل من (نسبة الاستثمارات الى رأس المال ونسبة اجمالي الائتمان الى اجمالي الودائع) خلال فترة جائحة كورونا مقارنة بالفترة التي سبقت حدوث وانتشار الجائحة .

ثانياً: التوصيات:

1- العمل على مواكبة التطورات المصرفية من خلال توجيه وإشراك إدارات وملاكات المصارف الخاصة عن طريق رابطة المصارف الاهلية بدورات متقدمة وبإشراف البنك المركزي العراقي لتعريفهم بالخطوط العامة التي يجري العمل بها لتقييم المصرف، كذلك التعرف على السبل الأساسية والفاعلة لتخطي الازمات المالية وذلك من خلال الاسهام في المؤتمرات والندوات المصرفية.



2- العمل على تشجيع المصارف من قبل البنك المركزي في تعزيز او زيادة منح القروض الى الافراد والمؤسسات خلال فترات الازمات المالية والاوبئة التي من الممكن ان يتعرضوا لها من اجل تقديم الدعم اللازم ومساندة الشركات والافراد لتقادي الآثار المترتبة عن تلك الازمات والاوبئة.

هوامش البحث

(1) سالم محمد عبود، ادارة الازمات والكوارث جائحة كورونا (COVID-19) أنموذجاً، دار الصادق للنشر، ط1، 2021، ص8.

(2) David f, concept of strategic management 8th ed, prentice Hall, inc, 2001, P308.

(3) Rose. S. Peter. commercial Bank management, Irw MCG raw- Hill, London. 1999, P179.

(4) Champa Ramkrishna parab , credit Risk and impact on the performance of select public and private Banks in india, Doctoral dissertation, Goa univer 2019, P138.

(5) Gragg Ross Dawson , financial Effficency in school, Research Report, Department for Educat 2010, P20.

(6) Mohammad fakhrol Alamonik , Business value of Information Technology:A complex Adaptive system theory view, Doctral Dissertation, Queensland university of Technology, 2019, P150.

(7) T. colakoglu, The problematic of competitive intelligence: How to Evaluate & Develop competitive intelligence? Procedia – social and Behavioural sciences, 24, 1615 -1623, 2011,P1618.

(8) T.B lelissa, the Determinants of Ethiopian Commercial Banks Performance European Journal of Business and Management, 6 (14), PP:52-62, 2014, P55.

(9) معدل الفائدة الاسمي = معدل الفائدة الحقيقي + معدل التضخم. للمزيد من التفاصيل انظر: عبد المنعم السيد علي، نزار سعد الدين العيسى، النقود والمصارف والاسواق المالية، بدون دار النشر، الأردن، ط1، 2004، ص 298.

(10) محمد فتحي البديوي، ادارة البنوك، المكتبة الأكاديمية، ط1، 2012، ص16.

(11) زياد رمضان، محفوظ جوده، الاتجاهات المعاصرة في ادارة البنوك، دار وائل للنشر والطباعة، ط4، 2006، ص3.

(12) somashekar, N.T., "Banking" new age international published, USA, 2009, P1.

(13) Peter, Rose, commercial Bank Management, Measuring and Evaluting Bank performanc Mc Grow, Hill Irwin Edition, 2002, P22.

(14) رسلان علاء الدين، التطوير التنظيمي، دار رسلان للطباعة والنشر والتوزيع، سوريا، ط1، 2012، ص 186.

(15) حيدر عباس الجنابي، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج sherrord (بحث تطبيقي على عينة من المصارف في سوق العراق للأوراق المالية للمدة 2011- 2016) مجله الادارة والاقتصاد/مجلد 7، العدد 28، ص6.

(16) أحمد بن البار، وحمزة غربي، وعيسى بدروني، دراسة قياسية لأثر جائحة كورونا على الاسواق المالية العربية - بورصة القاهرة أنموذجاً، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية ، المجلد 9، العدد 4، 2020، ص425.

(17) حسن لطيف كاظم، الاقتصاد العراقي في زمن كورونا فايروس: نتائج خفض الانفاق، شبكة الاقتصاديين العراقيين، اوراق في السياسة المالية، العراق، 2020، ص5.



- (18) محمد المهدي، أحمد عكاشة، كورونا الصمود في وجه الجائحة، دار الورد للطباعة والنشر والتوزيع، ط1، 2020، ص11.
- (19) علي حمود السعدي، واسماء حسن محمد، فعالية المرونة الجينية للفيروسات التاجية، مؤسسة دار الصادق الثقافية، ط1، 2021، ص7.
- (20) Huw Jones, There are limits to boldly bank rules in corona virus pandemic, 15 APRIL, 2020. <https://www.reuters/article/us-health-coronavirus>.
- (21) المشهد المصرفي في دولة قطر (2020) متاح على الرابط الاتي: home.kpmg/qa
- (22) المصدر نفسه.
- (23) مصرف بغداد الاهلي، التقرير السنوي 2021.
- (24) مصرف الاستثمار العراقي، التقرير السنوي، 2021.

المصادر والمراجع

1. أحمد بن البار، وحمزة غربي، وعيسى بدروني، دراسة قياسية لأثر جائحة كورونا على الاسواق المالية العربية - بورصة القاهرة أنموذجاً، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية، المجلد 9، العدد 4، 2020.
2. حسن لطيف كاظم، الاقتصاد العراقي في زمن كورونا فايروس: نتائج خفض الانفاق، شبكة الاقتصاديين العراقيين، اوراق في السياسة المالية، العراق، 2020.
3. حيدر عباس الجنابي، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج sherrord (بحث تطبيقي على عينة من المصارف في سوق العراق للأوراق المالية للمدة 2011-2016) مجله الادارة والاقتصاد/مجلد 7، العدد 28.
4. رسلان علاء الدين، التطوير التنظيمي، دار رسلان للطباعة والنشر والتوزيع، سوريا، ط1، 2012.
5. زياد رمضان، محفوظ جوده، الاتجاهات المعاصرة في ادارة البنوك، دار وائل للنشر والطباعة، ط4، 2006.



6. سالم محمد عبود، ادارة الازمات والكوارث جائحة كورونا (COVID-19) أنموذجاً، دار
الصادق للنشر، ط1، 2021.
7. عبد المنعم السيد علي، نزار سعد الدين العيسى، النقود والمصارف والاسواق المالية،
بدون دار النشر، الأردن، ط1، 2004.
8. علي حمود السعدي، واسماء حسن محمد، فعالية المرونة الجينية للفيروسات التاجية،
مؤسسة دار الصادق الثقافية، ط1، 2021.
9. محمد المهدي، أحمد عكاشة، كورونا الصمود في وجه الجائحة، دار الورد للطباعة
والنشر والتوزيع، ط1، 2020.
10. محمد فتحي البديوي، ادارة البنوك، المكتبة الأكاديمية، ط1، 2012.
11. المشهد المصرفي في دولة قطر (2020) متاح على الرابط الاتي: home.kpmg/qa
12. مصرف الاستثمار العراقي، التقرير السنوي، 2021.
13. مصرف بغداد الاهلي، التقرير السنوي 2021.
14. Champa Ramkrishna parab , credit Risk and impact on the
performance of select public and private Banks in india, Doctoral
dissertation, Goa univer 2019, P138.
15. David f, concept of strategic management 8th ed, prentice Hall, inc,
2001, P308.
16. Gragg Ross Dawson , financial Effficency in school, Research
Report, Department for Educat 2010, P20.



17. Huw Jones, There are limits to boldly bank rules in corona virus pandemic, 15 APRIL, 2020. <https://www.reuters/article/us-health-coronavirus>.
18. Mohammad fakhrul Alamonik , Business value of Information Technology:A complex Adaptive system theory view, Doctral Dissertation, Queensland university of Technology, 2019•P150.
19. Peter, Rose, commercial Bank Management, Measuring and Evaluting Bank performanc Mc Grow, Hill Irwin Edition, 2002, P22.
20. Rose. S. Peter. commercial Bank management, Irw MCG raw- Hill, London. 1999, P179.
21. somashekar, N.T., "Banking" new age international published, USA, 2009, P1.
22. T. colakoglu, The problematic of competitive intelligence: How to Evaluate & Develop competitive intelligence? Procedia – social and Behavioural sciences, 24, 1615 -1623, 2011, P1618.
23. T.B lelissa, the Determinants of Ethiopian Commercial Banks Performance European Journal of Business and Management, 6 (14), PP:52-62, 2014, P55.