



مدى استخدام مؤشر الربحية لأنموذج CAMELS وفق متطلبات الحوكمة المصرفية (دراسة لمصرف بغداد العراقي للمدة 2016-

2021)

<https://doi.org/10.29124/kjeas.1547.18>

أ.م.د. عقيل دخیل کریم الأعاجیبی⁽²⁾

رسل غالب حمیدی⁽¹⁾

المستخلص:

يهدف البحث إلى التعريف بمؤشر الربحية والنسب المعيارية المقررة من قبل البنك المركزي العراقي استناداً وتماشياً مع أنموذج CAMELS، ودور هذا المؤشر ومدى مساهمته في نمو المصرف وزيادة رأس المال، فضلاً عن تقويم أداء المصارف بمؤشر الربحية وفق متطلبات الحوكمة المصرفية، وتمّ التوصل إلى نتائج أهمّها أنّ أنموذج التقويم والتصنيف CAMELS يُعدّ واحد من المعايير الشاملة، التي تقوم المصارف وتصنّفها من الجوانب المالية والإدارية كافة، لاسيّما الكمية والنوعية منها والتنبؤ بالمخاطر قبل وقوعها.

الكلمات المفتاحية: الحوكمة المصرفية، أنموذج CAMELS، الربحية.

المقدمة:

تزايد الاهتمام بمفهوم الحوكمة المصرفية خلال العقود القليلة الماضية؛ وذلك نتيجة الانهيارات المالية التي شهدتها العديد من البلدان في الأسواق المالية و المصارف والمؤسسات، التي كان أحد أسبابها عدم الإفصاح الكامل والشفافية، فيما يتعلّق بالمعلومات المالية و المحاسبية للعديد من المؤسسات.

وساد اعتقاد لدى مجموعة من الباحثين والاقتصاديين بدورها المهم وارتباطها بتحسين الأداء المالي والربحية وتخفيض المخاطر، ممّا دعا لتشجيع الباحثين في أنحاء العالم كلّ لإجراء المزيد من البحوث والدراسات التي تبحث في ذلك الموضوع.

ولأنّ المصارف من أهمّ وسائل التطوّر الاقتصادي في العصر الحديث، ونتيجة لدورها في تجميع رؤوس الأموال الكبيرة وتوجيهها لبناء الاقتصاد الوطني، كلّ تلك الأسباب السابقة دعت الباحث لإجراء هذا البحث للوقوف على مدى تطبيق نسبة الربحية لأنموذج CAMELS وفق متطلبات الحوكمة المصرفية لمصرف بغداد عينة البحث المدرج في السوق العراقي للأوراق المالية.

أولاً: المنهجية:

1. مشكلة البحث:

تمّ الاعتماد على الأسلوب الاستقرائي في تحديد المشكلة للبحث من خلال طرح التساؤل الآتي: هل إنّ استعمال مؤشر نسبة الربحية لأنموذج CAMELS وفق متطلبات الحوكمة المصرفية؟ وكذلك الاعتماد على الأسلوب الاستنباطي من أجل بيان الدور الذي يؤديه مؤشر الربحية لأنموذج CAMELS في قياس قدرة المصارف وفق متطلبات الحوكمة المصرفية.

2. هدف البحث:

تشكّل نظم الحوكمة المصرفية إحدى الأدوات الأساس التي تساعد المصارف التجارية في بناء البداية الصحيحة لها في العمل، ومع احتمالية تعرّض المصرف لمخاطر السيولة ضرورة تبني أنموذج التقويم CAMELS والحوكمة المصرفية من قبل المصرف عيّنة البحث من خلال تأليف لجنة من داخل المصرف تقوم بتقويم المصرف بشكل سنوي، وإيجاد نسب معيارية مستهدفة، وبحسب مكّونات الأنموذج والالتزام بمبادئ الحوكمة المصرفية. ولغرض تحديد أهمّ نقاط الضعف وأبرزها التي يعاني منها المصرف، والعمل على اتّخاذ إجراءات تصحيحية شأنها أن تُخفّض تلك النقاط، فضلاً عن تحديد نقاط القوة التي تتمثّل بالإيجابيات التي تُميّز المصرف، تمّ العمل على تعزيزها وإدامتها مستقبلاً.

3. أهمية البحث:

البحث في الدور الذي يؤديه مؤشر الربحية لأنموذج CAMELS في قياس قدرة المصارف وفق متطلبات الحوكمة المصرفية، فمؤشر الربحية يسعى إلى تخفيض المخاطر التي قد يتعرّض لها المصرف، ويثبّت إلزام المصارف بتحقيق نسبة محدّدة من الربحية، والتي تكون 100%.

4. فرضية البحث:

استناداً إلى ما تمّ طرحه في مشكلة و البحث وهدفه تمّ وضع الفرضية وفق ذلك وهي:

عدم استعمال نسبة الربحية من مؤشرات أنموذج CAMALS وفقاً لمتطلبات حوكمة المصارف التجارية.

5. الحدود الزمانية والمكانية:

_ الحدود الزمانية: تمثّلت مدّة البحث من 2016-2021.

- الحدود المكانية: تمثّلت العيّنة للبحث في مصرف بغداد.

ثانياً: الجانب النظري:

1. مفهوم الحوكمة المصرفية: مجموعة من الآليات يستعملها أصحاب المصلحة؛ لتجنّب التضارب بينهم من أجل العناية المناسبة في إدارة المؤسسة. (Hopt, 2020: 10).

وتعرّف الحوكمة المصرفية بأنّها تطوير الهياكل الداخلية للمصارف الذي يؤدي إلى تحقيق الشفافية في الأداء وتطوير مستوى الإدارة. (Merciful, 2014, 30)

1.1. أهمية الحوكمة المصرفية:

تُعدُّ المصارف نقطة وصل مهمة في اقتصاد أي بلد ، إذ تلعب دور الوساطة المالية بين أصحاب الفائض المالي (جمع المدخرات)، وأصحاب العجز المالي (منح القروض)، ولها أيضا دور انتمائي، لذا تزداد أهمية الحوكمة في المصارف مقارنة بالمؤسسات الأخرى غير المالية؛ لأنَّ إفلاس النظام المصرفي أو انهياره لمصرف معيّن لا يؤثر سلباً على المصرف نفسه فقط، بل يؤثر على النظام المصرفي للبلد بأكمله، وأكثر من ذلك بالنسبة للمصارف التي لها التزامات خارجية نظراً لطبيعة العلاقة فيما بينها، أو ما يُعرف بسوق ما بين المصارف، الشيء الذي ينجم عنه انهيار اقتصاد البلد بأكمله وحدث أزمة مالية (Ronald, 2014:23).

وتكمن أهمية الحوكمة في المصارف عن غيرها نظراً لتمييزها عن غيرها من المؤسسات بجملة من الخصائص نوضحها فيما يأتي: (Nelson & Devi, 2011: 20)

- أ- تُعدُّ المصارف من أكثر المؤسسات المعرضة للصدمات المالية؛ بسبب الهيكل المالي الذي يميّز بارتفاع نسبة الرافعة المالية.
- ب- المخاطر التي تتعرّض لها المصارف من خلال وظيفتها والمتمثلة في منح القروض للأفراد والمؤسسات في تمويل مشاريعهم.
- ت- البنوك تمارس الرقابة على العملاء الماليين، وهذا ممكن فقط إذا كان لديهم آليات حوكمة جيدة تسمح لهم بإدارة الضوابط بشكل صحيح وفعل لتجنّب المخاطر المحتملة.
- ث- التغييرات التي أحدثتها العولمة، وينبغي تحرير التجارة في الخدمات المالية.
- ج- نظراً لتعدد الابتكارات والمنتجات المالية المختلفة التي تتطلب قياساً دقيقاً للمخاطر لتجنّب الإفلاس المالي، يثُمّ ذلك من خلال وضع سياسات وإرشادات وإجراءات واضحة لإدارة المخاطر التي تتطوي عليها، وقد أصدرت لجنة بازل المصرفية اللوائح والمبادئ التوجيهية المتعلقة بذلك.

1.2. أهداف حوكمة المصرفية:

تهدف الحوكمة المصرفية بشكل أساس إلى: (Thiruvadi & Huang, 2011:22)

- أ- التأكيد على مسؤولية الإدارة، وتعزيز مساءلتها، ومراجعة الممارسات المحاسبية والمالية والإدارية، وزيادة الشفافية، ممّا يساعد على الكشف المبكر عن التلاعب والاحتيال المالي والفساد الإداري، والاستجابة ومعالجة أسبابها وآثارها قبل تفاقم تأثيرها على مستقبل المؤسسة.
- ب- تحسين أداء المؤسسة وقيمتها الاقتصادية وسوق الأوراق المالية، وتحسين ممارساتها المحاسبية والمالية والإدارية، وموثوقية عملياتها ونزاهتها، وشفافية المعلومات التي تنشرها؛ ممّا يحسّن من سمعة المؤسسة التنافسية، وقدرتها على جذب الاستثمار، وتحقيق معدلات نموّ إيجابية.
- ت- تقويم أداء الإدارة العليا، وتعزيز وظائف المساءلة، ومكافحة الفساد المالي والإداري الذي كان سبب الإفلاس، وانهيار أكبر المؤسسات، وكذلك الحدّ من التلاعب والاحتيال، وتقليل التأثير السلبي لظاهرة عدم تناسق المعلومات بفضل آليات إدارة.

1.3. أهداف الحوكمة المصرفية:

تهدف الحوكمة المصرفية بشكل رئيس إلى: (Bouch & et al, 2012:20)

- أ- التأكيد على مسؤولية الإدارة، وزيادة مساءلة الإدارة، ومراجعة وتعزيز المحاسبة والممارسات المالية والإدارية.
 - ب- الشفافية التي تجعل من الممكن التعرّف بسرعة على عمليات التلاعب والاحتيال المالي والفساد الإداري والتصرّف في الوقت المناسب.
 - ت- إجراء لازم للتعامل معه، ومعالجة أسبابه وتأثيراته قبل أن يتفاقم ويؤثر على مستقبل المؤسسة.
 - ث- تحسين أداء المنشأة وقيمتها الاقتصادية والسوقية، وكذا تحسين الممارسات المحاسبية والمالية والإدارية، ونزاهة تعاملاتها وعدالتها، وشفافية المعلومات الصادرة عنها. كلّ ذلك من شأنه أن يقوي قدرات الشركة التنافسية، وكذلك قدرتها على جذب الاستثمارات وتحقيق معدلات نموّ ايجابية.
 - ج- تقييم أداء الإدارة العليا وتعزيز وظيفة المساءلة والمحاسبة، والعمل على محاربة الفساد المالي والإداري، الذي تسبّب في حالات الفشل والانهيارات، الذي تعرّضت له كبرى المؤسسات في العالم، وكذلك الحدّ من التلاعبات والغش والخداع، وتخفيض التأثير السلبي لظاهرة عدم تماثل المعلومات من خلال آليات الحوكمة.
- 2. مفهوم أنموذج CAMELS :** يتمثل أنموذج Camels في مجموعة من العناصر التي يثّم من خلالها تقييم وتحليل وتصنيف الوضع المالي لأيّ مصرف، وكذلك معرفة المعلومات و البيانات المالية الخاصة عن المصرف وبدرجة كبيرة من الموثوقية (Neghab ,at el, 2012: 2545) .
- وعرّف صندوق النقد الدولي أنموذج Camels بأنه أنموذج تقويم ورقابة مجالات مختلفة من عمليات المصارف؛ لتحديد السلامة المالية لنشاطاتها (Mohammad, 2014: 330) .
- ويتكوّن هذا الأنموذج من ست مؤشرات وهي كالآتي:

الجدول (1) مؤشرات أنموذج CAMELS

الرمز و معنى الرمز بالغة الانكليزية	معنى الرمز بالغة العربية
Capital (C) Adequacy	ويرمز للحرف C لمدى نسبة كفاية رأس المال للمصرف؛ من أجل حماية أموال المودعين ولتغطية المخاطر.
Asset Quality(A)	ويرمز للحرف A لجودة الموجودات و ما يتوقع الحصول عليه من قيمتها الصافية خارج الميزانية وداخلها، و مدى وجود مخصصات من أجل مقابلة الموجودات المشكوك في تحصيلها.
Management(M)	ويرمز للحرف M للإدارة و مدى مستوى كفاءتها والتزامها بالقوانين المنظمة للعمل المصرفي وتعمقها ومدى كفاءة وجودة أجهزة الضبط

الداخلي و المصرفي، و وجود سياسات تخطيط مستقبلي.	
ويرمز للحرف E لنسبة الربحية و مدى مساهمتها في نمو المصرف و تطوره، و كذلك زيادة رأس المال.	Earnings(E)
ويرمز للحرف L لنسبة السيولة و مدى مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته الحالية والمستقبلية المتوقعة الحصول و غير المتوقعة.	Liquidity(L)
ويرمز للحرف S للحساسية إزاء مخاطر السوق.	Sensitivity to (S) Marketer

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على

Rozzani , Nabilah and Abdul, Rashidah , (Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia) , Finance and Business Research, Vol. 2. No. 1. 2013.

2. 1. مفهوم الربحية:

إنّ للقطاع المصرفي دور كبير و جوهري في الاقتصاد؛ لأنّه المنظومة التي توفر الأموال للمؤسسات الأخرى في الاقتصاد، وهذه المؤسسات لا يمكنها أن تؤدي وظائفها إذا كان النظام المصرفي غير مربح، ومن هنا فإنّ الربحية تستعمل لسنوات عديدة، بوصفها أولوية قصوى للعمليات المصرفية (Al-Shabib, 2018: 89). وهنا يمكن تعريف الربحية بأنها عبارة عن العلاقة بين العوائد التي يسعى إلى تحقيقها المصرف والاستثمارات التي أسهم في تحقيقها. والربحية تُعدّ هدفاً للمؤسسة ومقياساً للحكم على كفاءتها وجودتها على مستوى المؤسسات الكلية أو المؤسسات الجزئية، ويُتمّ قياسها إمّا من خلال العلاقة بين العوائد والمبيعات، أو من خلال العلاقة بين الإيرادات والاستثمارات (Merciful, 2014, 39).

2. 1. 1. قياس الربحية:

تُعدّ الربحية من أهمّ المقاييس التي يمكن الاسترشاد بها في تحليل الأداء المالي؛ لأنها تمثل أهمّ الاهداف التي يسعى المصرف إلى تحقيقها. ويقاس مؤشر الربحية وفق النسب الأربعة الآتية:

(van & Day, 2019: 266)

1. معدل العائد على الموجودات:

وتقوم هذه النسبة على قياس حجم صافي الربح بعد الضرائب إلى إجمالي الموجودات، ويمكن قياسها وفق المعادلة الآتية:

$$ROA = \frac{NI}{TA} \times 100 \dots \dots \dots (1)$$

ROA : العائد إلى الموجودات.

NI : صافي الدخل

TA : إجمالي الموجودات

2. معدل العائد على حق الملكية:

تقوم هذه النسبة على إظهار العلاقة بين حجم المبالغ التي أسهم بها المالكون، وحجم العوائد المتحققة منها، ويمكن قياسها وفق المعادلة الآتية:

$$ROE = \frac{NI}{TE} \times 100 \dots \dots \dots (2)$$

ROE :العائد إلى حقوق الملكية.

NI : صافي الدخل.

TE : إجمالي حق الملكية.

3. هامش صافي الربح

تمثل هذه النسبة ح مقياس الفرق بين إيرادات الفوائد الناتجة عن المصارف ومقدار الفوائد المدفوعة إلى المقرضين، ويحسب وفقاً للمعادلة الآتية :

$$NIM = \frac{NI}{R} \times 100 \dots \dots \dots (3)$$

إذ إن :

MIN :Net Income Margin : هامش صافي الدخل

NI :Net Income : صافي الدخل

R :Revenue : الإيرادات

1. نسبة العائد على الودائع

تقيس هذا النسبة كفاءة المصرف في توليد الأرباح من خلال الودائع التي قام بتوظيفها على شكل قروض أو استثمارات، ويحسب وفقاً للمعادلة الآتية:

$$ROD = \frac{NI}{D} \times 100 \dots \dots \dots (4)$$

إذ إن:

Rate of Return on Deposits : ROD : نسبة العائد على الودائع.

Net Income : IN : صافي الدخل.

Deposits : D : الودائع.

وبناءً عليه ووفقاً للمعادلات السابقة يمكن استخراج الربحية لمصرف بغداد، ويوضح الجدول (2) مقارنة نتائج حساب الربحية:

ثالثاً: الجانب العملي للبحث

مصرف بغداد

تأسس كمؤسسة مساهمة في عام 1992 بموجب شهادة التأسيس الصادرة عن دائرة تسجيل الشركات على وفق قانونها النافذ 1983، برأس مال (100) مليون دينار عراقي، مدفوع منه (25) مليون دينار. ويعد مصرف بغداد ثاني مصرف عراقي خاص تم تأسيسه، وزاول المصرف نشاطاته المصرفية المختلفة في 1992، وقد طرأ على رأس ماله تغيرات عدة، إذ قام المصرف بزيادة رأس ماله المدفوع منذ عام 1997 إلى أن وصل عام 2005 إلى (52) مليار دينار، حتى أصبح في عام 2013 حوالي (250) مليار دينار، وبقي على حاله حتى نهاية عام 2021، وبذلك اتسعت أعمال الصيرفة داخل العراق وخارجها، وبلغ إجمالي موجوداته التي يحتفظ بها عام 2021 حوالي (1,158) مليار دينار عراقي، وقد بلغ عدد فروع (22) فرعاً تعمل داخل العراق فقط.

الجدول (2) مقارنة نتائج حساب الربحية للمصارف عينة البحث (مليون دينار عراقي)

القيمة العام	NI(1)	TE(2)	ROE % (1/2)=(3)	TD(4)	ROD % (1/4)=(5)
مصرف بغداد					
1	201	282822	%7	827926	%2.45
6					
2	201	276942	%170	714523	%86
7					
3	201	266742	%1.56	786386	%52

					8	
%91	803009	%2.67	273641	7299	2019	4
%1.88	1073266	%7	278436	20200	2020	5
%2.59	1158326	%10	309130	29980	2021	6
%39	المتوسط	%33	المتوسط			
ROA%	TA(8)	NPM%	R(6)	NI(1)	القيمة العام	
(1/8)=(9)		(1/6)=(7)				
مصرف بغداد						ت
%1.69	1200424	%27	73620	20245	2016	1
%56	1090153	%11	54134	6122	2017	2
%37	1113539	%37	6425	4152	2018	3
%64	1132744	%160	4559	7299	2019	4
%1.42	1419528	%33	60552	20200	2020	5
%1.95	1539809	%36	82963	29980	2021	6
%27	المتوسط	%51	المتوسط			

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على التقارير المالية لمصرف بغداد للأعوام (2016-2021).

في مصرف بغداد تراوحت نسبة معدّل العائد على الموجودات بين (1.42%) حدًا أدنى عام 2020 و(64%) حدًا أعلى خلال العام 2019، وبمتوسط سنوي بلغ (27%) خلال مدّة البحث، وهذا يشير إلى أنّ مقدرة موجودات مصرف بغداد كانت جيدة من حيث العائد المتحقّق على الموجودات. أمّا نسبة معدّل العائد على حقّ الملكية فقد تراوحت بين (1.56%) حدًا أدنى عام 2018، و(170%) حدًا أعلى عام 2017، وبمتوسط سنوي بلغ (33%) خلال مدّة البحث، وهذا يوضّح أنّ مقدرة موجودات مصرف بغداد كانت جيدة، ونسبة معدّل العائد على الودائع تراوحت بين (1.88%) حدًا أدنى عام 2020، و (91%) حدًا أعلى عام 2019 وبمتوسط سنوي بلغت نسبته (39%) خلال مدّة البحث، ممّا يدلّ على أنّ قدرة ودائع مصرف بغداد في توليد الدخل كانت جيدة. أمّا نسبة هامش الربح فقد تراوحت بين (11%) حدًا أدنى عام 2017، و(160%) حدًا أعلى عام 2019، وبمتوسط سنوي بلغ (51%)، وهذا يشير إلى أنّ الهامش المتحقّق في مصرف بغداد كان جيدًا.

تقويم المصرف من حيث نسبة الربحية

ومن هنا يمكن بيان درجة تصنيف مصرف بغداد، على وفق الجدول الآتي:

الجدول(3) أوزان الربحية وفق أنموذج CAMELS

التصنيف	موقع المصرف من التصنيف	النسبة المتحققة	تصنيف الربحية	وصف التصنيف
1			أكبر من $\leq 100\%$	قوي
2			99.99-80%	مرضي
3	مصرف بغداد	38%	79.99-35%	متوسط
4			34.99-25%	حدي
5			$\leq 24.99\%$	ضعيف

المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على

Rozzani , Nabilah and Abdul, Rashidah , (Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia) , Finance and Business Research, Vol. 2. No. 1. 2013.

متوسط النسب الاربعة = 38%

من خلال الجدول رقم (3) يتبين أنّ مصرف بغداد يقع ضمن التصنيف الثالث (متوسط) من حيث درجة التصنيف لربحية المصرف، إذ حقق نسبة 38%، وهي نسبة لا تفوق النسبة المحددة $\leq 100\%$ وفقاً لأنموذج CAMELS، يشير هذا المستوى إلى ضرورة تحسين الأرباح والعمل على زيادتها؛ لأنها لا تدعم العمليات ورأس المال والمخصصات، وقد يعود السبب في درجة تركيز الملكية لأعضاء مجلس الإدارة؛ لأنّ نفوذ الإدارة يزداد مع زيادة حصّتها في الملكية، ومن ثمّ يكون لديها مجال أوسع للعمل بشكل نفعي واتخاذ القرارات التي تحقق مصالحها. وكان عدد جلسات التدقيق جليستين في كلّ عام ماعدا العامين الأخيرين، إذ كان عدد الجلسات فيهما ثلاث إلى خمس جلسات تدقيقية، في حين تنوّه اللجان العالمية المتبعة دولياً بأنّ ينبغي أن يكون عدد جلسات التدقيق لا يقلّ عن أربع جلسات سنوياً، أي كلّ ربع سنة (كلّ ثلاثة اشهر). وخلال مدّة البحث لم يحقّق المصرف الجلسات المنصوص عنها إلّا في سنة 2021، وذلك يثبت عدم استقلالية عمل اللجنة.

الاستنتاجات والتوصيات

أولاً: الاستنتاجات:

1. تساعد الحوكمة المصرفية في تحسين أداء المصرف، من خلال لجنة التدقيق ومجلس الإدارة، بوصفهم عناصر مهمّة من عناصر الحوكمة المصرفية، بما تسهم في تحقيق أهدافها بطريقة منظّمة.
2. أظهرت النتائج ضرورة اعتماد أنموذج Camels؛ لمساندة العمليات الرقابية المصرفية التي يقوم بتنفيذها البنك المركزي العراقي.
3. من الممكن استعمال نتائج مؤشرات أنموذج CAMELS وفق الحوكمة المصرفية؛ لأنّ هذا المؤشر يصبّ في اتجاه تصنيف الأداء وتقويمه، وهذا يساعد في تطبيق متطلّبات الحوكمة المصرفية بفعالية لتجنّب الخسائر.
4. حصل مصرف بغداد على التصنيف الثالث (متوسط) من حيث درجة التصنيف لربحية المصرف، أي إنّ المصرف لا يطبّق مؤشر الربحية وفق الحوكمة المصرفية.

ثانياً: التوصيات

1. ينبغي على البنك المركزي إلزام المصارف بالتطبيق السليم للحوكمة، وذلك من أجل تعزيز كفاءة النظام المصرفي وجودته، وضمان مصالح العملاء، لتحقيق أكبر قدر من الشفافية في البيانات المالية والمعلومات، والذي من شأنه أن يعزّز من الثقة في الجهاز المصرفي.
2. ضرورة إلزام مجالس إدارة المصارف، بإنشاء لجان تدقيقية، والعمل على تفعيل أو تحقيق جودة المعلومات والبيانات المحاسبية.

References

1. AlShabib , Duraid Kamel , (Administration of Contemporary Banks) , Second Edition, Publisher Al-Maisara for Publishing , Distribution and Printing, Amman , 2018.
2. Hopt, Klaus .J , (Corporate Governance Of Banks And Financial Institutions: Economic Theory , Supervisory Practice, Evidence And Policy) , ECGI Working Paper Series in Law, 2020.
3. Merciful , Abbas Fadhil , (The importance of CAMELS system in evaluating the performance of banks in Iraq) , Journal of Baghdad College of Economic Sciences University , No. 39 , 2014.
4. Mohammad , Saad Abd , (Measuring Capital Adequacy in Islamic Banks in accordance with Basel II) , Journal of Economic and Administrative Sciences, Volume 20 , No. 76 , 2014.
5. Neghabi , Zahra Houshmand& Rafiee , Sudabeh Morshedian & Soleymani , Zahra, (A comparative analysis on ranking insurance firms using RBC and CAMELS), Management Science , Volume (2), 2012.
6. Nelson, Sherliza Puat & Devi, Susela, (Audit Committee Experts and Earnings Quality), Corporate Governance: The International Journal of Business in Society, 13 (4), 2011.
7. Ronald Zhao, (Corporate governance and firm performance: Some evidence from Chinese listed companies), [University of Victoria] On: 19 November 2014, At: 04:57.
8. Rozzani , Nabilah and Abdul, Rashidah , (Camels and Performance Evaluation of Banks in Malaysia) , Finance and Business Research, Vol. 2. No. 1. 2013.
9. Thiruvadi, S, & Huang, H, (Audit Committee Gender Differences and Earnings Management), Gender in Management: An International Journal, 26 (7), 2011.
10. Van-Thep , N., & Day-Yang, L. , (Determinants of financial soundness of commercial Banks : Evidence from Vietnam) , Journal of applied finance and Banking, Vol.9, Iss.3, 2019.

المالية للأوراق العراق سوق هيئة <http://www.isx-iq.net/isxportal/portal/homePage.html> تاريخ الدخول (AM10:10 – 3 / 12/2022)

الملاحق

الجدول قياس الحوكمة المصرفية لمصرف بغداد

مجلس الإدارة						الأبعاد	د
20 21	20 20	20 19	20 18	20 17	20 16		د
7	7	7	7	7	7	حجم المجلس	ا
10 %0	10 %0	10 %0	10 %0	10 %0	10 %0	استقلالية المجلس	ب
10	13	13	13	20	15	عدد الاجتماعات أو الجلسات	ج

لجنة التدقيق						الأبعاد	د
20 21	20 20	20 19	20 18	20 17	20 16		د
3	3	3	3	3	3	حجم المجلس	ا
10 %0	10 %0	10 %0	10 %0	10 %0	10 %0	استقلالية المجلس	ب
5	3	2	2	2	2	عدد جلسات التدقيق	ج
3 ذكور	3 ذكور	3 ذكور	3 كور	3 كور	3 كور	نوع المجلس (عدد الاناث والذكور)	د

28 %	27 %	27 %	27 %	27 %	27 %	المتوسط	5
---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---

هيكل الملكية						الأبعاد	
2 021	2 020	2 019	2 018	2 017	2 016		
7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	حصة الإدارة من الاسهم	
2 8,1 %	2 8,1 %	2 8,1 %	2 8,1 %	2 8,1 %	2 8,1 %	حصة المؤسسات الأخرى من المصرف	
1 %4	1 %4	1 4 %	1 %4	1 %4	1 %4	الحصة العائلية	
-	-	-	-	-	-	الحصة الحكومية	
7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	7 1,9 %	تركيز الملكية	
4 %6	4 %6	4 6 %	4 %6	4 %6	4 %6	المتوسط	