



**Tikrit Journal of Administrative
And Economics Sciences**
مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية

ISSN: 1813-1719 (Print)



**Banking risk management in light of the covid-19 crisis:
Analytical study of a number of Iraqi private commercial banks**

Researcher: Ahmed Mohamed Tayeh
College of Administration and Economics
University of Baghdad

Amoha82@gmail.com

Lecturer. Dr. Nada Khaki pera
College of Administration and Economics
University of Baghdad

nada.kaki@yahoo.com

Abstract

The research aims to study the extent of the impact of the Corona pandemic on banking risk management, and to achieve the objectives of the research, the researcher analyzed the financial statements of the banks and conducted a questionnaire for the research sample. The general public of banks and their effective absence in the branches, which increases the risks faced by the banks and generated by the branches as a result of the inefficiency of the branches in conducting banking transactions. Sections for the management of banking risks in the branches, provided that they are linked to the management of banking risks in public departments and have a degree of efficiency to conduct banking transactions.

Keywords: Risk management, corona pandemic.

**إدارة المخاطر المصرفية في ظل أزمة covid-19
دراسة تحليلية لعدد من المصارف التجارية الخاصة العراقية**

م. د. ندى كاكي بيبة
كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة بغداد

الباحث: احمد محمد تايه
كلية الإدارة والاقتصاد
جامعة بغداد

المستخلص

يهدف البحث إلى دراسة مدى تأثير جائحة كورونا على إدارة المخاطر المصرفية، ولتحقيق أهداف البحث قام الباحث بتحليل القوائم المالية للمصارف وأجراء استبيان لعينة البحث وقد توصل الباحث إلى استنتاجات كان أهمها عدم وجود دعم خاص لإدارة المخاطر المصرفية من قبل الجهات العليا، حيث يقتصر وجودها في الإدارات العامة للمصارف وعدم وجودها بصورة فعالة في الفروع، مما يزيد من المخاطر التي تواجهها المصارف والمتولدة من الفروع نتيجة عدم كفاءة الفروع في إجراء المعاملات المصرفية، كما وقد توصل الباحث إلى توصيات كان أهمها أهمية زيادة الدعم لإدارة المخاطر المصرفية في المصارف من قبل الجهات العليا، وفتح أقسام لإدارة المخاطر المصرفية في الفروع على أن تكون مرتبطة بأدارة المخاطر المصرفية في الإدارات العامة وتتمتع بقدر من الكفاءة لأجراء المعاملات المصرفية.

الكلمات المفتاحية: إدارة مخاطر، جائحة كورونا.

المقدمة

في ظل التطورات الحديثة في بيئة الأعمال تحظى إدارة المخاطر المصرفية باهتمام خاص من قبل المصرفيين على المستوى العالمي ومن قبل إدارات المصارف بشكل خاص وإن سبب هذا الاهتمام المتزايد هو زيادة الأزمات المتوالية في القطاع المصرفي والمالي، وآخر الأزمات التي مر بها القطاع المصرفي هي الأزمة التي سببتها جائحة كورونا (COVID-19) والتي أدت إلى الإغلاق العام في جميع أنحاء العالم وبشكل مفاجئ بعد إعلان منظمة الصحة العالمية أن فيروس كورونا جائحة عالمية في مارس عام 2020 والتي أدت إلى التأثير على القطاع المصرفي بشكل خاص. وقد قسم البحث على أربعة مباحث تناول المبحث الأول منه منهجية البحث، كما وتناول المبحث الثاني منه مدخل مفاهيمي إلى إدارة المخاطر وتأثير جائحة كورونا عليها، وتناول المبحث الثالث منه الجانب العملي للبحث، وأخيراً تناول المبحث الرابع الاستنتاجات والتوصيات التي توصل إليها الباحث.

المبحث الأول: منهجية البحث

١-١. **مشكلة البحث:** ظهرت مشكلة البحث بسبب توالي الأزمات المالية والمصرفية في العالم وأخراها الأزمة التي سببتها جائحة فيروس كورونا (COVID-19) وبسبب تزايد المخاطر المصرفية التي تواجهها المصارف وعدم إدارتها بصورة جيدة يمكن صياغة مشكلة البحث بالسؤال الآتي: (ما مدى تأثير جائحة كورونا على إدارة المخاطر المصرفية)

١-٢. **أهداف البحث:** يهدف البحث إلى:

١. بيان مفهوم جائحة كورونا ومفهوم إدارة المخاطر.

٢. بيان المخاطر المصرفية وأداء المصارف في ظل جائحة كورونا (COVID-19).

١-٣. **أهمية البحث:** تنبع أهمية البحث من أهمية إدارة المخاطر التي تتعرض لها المصارف ومتابعتها للتخفيف منها وأنباع نهج أكثر شمولية لإدارتها والتحوط ضدها خلال الأزمات المشابهة لأزمة جائحة كورونا (COVID-19) لاستدامة العمليات في المصارف.

١-٤. **فرضيات البحث:** يستند البحث على الفرضية الآتية: (يوجد تأثير لجائحة كورونا على المخاطر المصرفية)

١-٥. **مجتمع وعينة البحث:** يتمثل مجتمع وعينة البحث في المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وتم اختيار (6) مصارف بطريقة عمدية.

١-٦. **أسلوب جمع البيانات:** سيعتمد الباحث في كتابة الجانب النظري للبحث على الكتب العربية والأجنبية والمحلية والرسائل والأطاريح والبحوث والدوريات والمقالات العلمية والانترنت. أما الجانب التطبيقي فسيتم الاعتماد على الكشوفات المالية للعينة.

المبحث الثاني: الإطار النظري لإدارة المخاطر المصرفية وتأثير جائحة كورونا عليها

١-٢. **مفهوم المخاطر المصرفية:** بالرغم من أن المؤسسات المالية كانت دائماً معرضة للمخاطر إلا أن الدراسة الرسمية لإدارة المخاطر المصرفية بدأت في النصف الثاني من القرن الماضي (Eid & Asutay, M., 2019: 45). ويقصد بالخطر أو المخاطرة حالة عدم اليقين أو احتمالية حدوث أو عدم حدوث حدث ما غير مرغوب. والخطر مفهوم غامض يفسر بشكل مختلف لمجالات العلوم ونظراً إلى التغيرات الحاصلة في بيئة الأعمال المصرفية والنتائج المتولدة عنها وتعرضها إلى أحداث متوقعة وغير متوقعة مثل جائحة كورونا والتي تسببت في أضرار اقتصادية جسيمة

حيث يواجه العالم أسوأ أزمة اقتصادية الآن أصبح من الصعب إنشاء تعريف واحد للخطر (BAICU, et al., 2021: 5). وإن معرفة أداء المصارف خلال فترة الجائحة مهم للجهات التنظيمية ومديري المصارف لصياغة السياسات المناسبة للتخفيف من تأثيرات الجائحة وتحسين وضع القطاع المصرفي (Balboula, 2021: 26). فقد عرفت لجنة المنظمات الراعية للجنة تريديواي "هي عملية يتم تنفيذها من قبل مجلس إدارة المؤسسة والإدارة والموظفين الآخرين مصممة لتقديم تأكيد معقول لتحقيق الأهداف في الفئات الآتية: الفاعلية والكفاءة التشغيلية، وموثوقية التقارير المالية، والقوانين واللوائح المعمول بها (Pascal, 2021: 4).

٢-٢. أهمية إدارة المخاطر المصرفية: اكتسبت إدارة المخاطر مكانة بارزة في الصناعة المصرفية العالمية وزادت أهميتها في العقود القليلة الماضية، فكانت المصارف تواجه مخاطر الائتمان والسوق فقط ولكنها حالياً معرضة لمجموعة كاملة من المخاطر الجديدة، وتعد اليوم في صميم عملية الوساطة المالية للمصارف، وتلعب دوراً رئيسياً في تحديد تصنيف المصرف وقوته المالية (Eid & Asutay, 2019: 47). وتتمثل أهمية إدارة المخاطر المصرفية بالآتي: (ابلال وبن لحسن، ٢٠١٩: ١٥):

اولاً. تقدير المخاطر والتحوط ضدها بما لا يؤثر على ربحية المصرف.

ثانياً. المساعدة في تشكيل رؤية واضحة، يتم عليها بناء وتحديد خطة وسياسة العمل.

ثالثاً. المعرفة المتزايدة وفهم التعرض للمخاطر والمنهج النظامي القائم والمعلومات الكاملة والدقيقة لاتخاذ قرارات تقلل من إحداث الفوضى.

رابعاً: التنمية وتطوير ميزة تنافسية للمصرف عن طريق التحكم في التكاليف الحالية والمستقبلية. خامساً: مساعدة المصارف على احتساب معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقترحات لجنة بازل الجديدة بما يتفق وطبيعتها.

٢-٣. أهداف إدارة المخاطر المصرفية: تسعى إدارة المخاطر المصرفية في المصارف إلى تحقيق أهداف عدة منها:

١. التعرف على المخاطر التي تواجهها المصارف والتحكم فيها لتحقيق أهدافها (رزوقي وحسياني، ٢٠٢٠: ١٨٢).

٢. الحد من خسائر المصارف وتقليلها إلى أدنى حد من خلال الرقابة والسيطرة على المخاطر (ايمان، ٢٠١٩: ١٦).

٣. تحسين الأداء المالي للمصارف من خلال تنويع الدخل وجودة الأصول لتعزيز حماية المصارف من المخاطر التي تواجهها (Moudud et al., 2020: 6-7).

٤. العمل على استمرار ونمو المصارف من خلال زيادة رأس المال لزيادة المنافسة وامتصاص الصدمات التي تواجهها المصارف بسبب الأزمات وآخرها أزمة جائحة كورونا (Mateev, et al., 2021: 1).

٥. تعظيم قيمة المصرف حيث تسهم قرارات إدارة المخاطر المصرفية في تعظيم قيمته (علاوي، ٢٠٢١: ٤٨).

٢-٤. خطوات واساليب إدارة المخاطر المصرفية

أولاً. خطوات إدارة المخاطر المصرفية: تتكون عملية إدارة المخاطر المصرفية من أربع خطوات: (Rejda, et al., 2021: 69-79)

الخطوة الأولى تحديد حالات التعرض للخسارة تتمثل في تحديد جميع حالات التعرض للخسائر الكبيرة والصغيرة.

الخطوة الثانية قياس وتحليل حالات التعرض للخسارة يعد قياس حالات التعرض للخسارة أمراً مهماً لإدارتها بشكل صحيح، تتطلب هذه الخطوة تقدير تكرار وشدة الخسارة.

الخطوة الثالثة: تحديد المجموعة المناسبة من الأساليب لمعالجة حالات التعرض للخسارة يمكن تصنيفها على نطاق واسع على أنها إما السيطرة على المخاطر أو تمويل المخاطر. تشير السيطرة على المخاطر إلى التقنيات التي تقلل من تكرار الخسائر أو شدتها ويشير تمويل المخاطر إلى الأساليب التي تنص على تمويل الخسائر.

الخطوة الرابعة: تنفيذ ومراقبة برنامج إدارة المخاطر المصرفية: تبدأ هذه الخطوة ببيان السياسة، ويعد ضرورياً للحصول على برنامج إدارة مخاطر فعال.

ثانياً. اساليب إدارة المخاطر المصرفية: تشمل الأساليب الرئيسية لإدارة المخاطر المصرفية ما يلي (احمد، عبد الحميد، ٢٠١٩)، (Rejda, et al., 2021: 72):

١. أسلوب تجنب المخاطر: وهو اتخاذ قرار بعدم البدء أو الاستمرار في النشاط الذي يؤدي إلى حدوث المخاطر.

٢. أسلوب قبول المخاطر والاحتفاظ بها: من خلال اتخاذ قرار بقبول المخاطر والاحتفاظ بها حيث تكون العوائد المتوقعة أعلى من المخاطر ووجود خطط لإدارة وتمويل المخاطر في حالة حدوثها.

٣. أسلوب تقليل المخاطر: تقليل احتمالية المخاطر من خلال تدريب الموظفين أو تغيير الإجراءات أو تقليل التأثير من خلال تنويع المحفظة الائتمانية.

٤. أسلوب الازدواجية: يشير إلى وجود نسخ احتياطية أو نسخ من المستندات أو الممتلكات الهامة المتاحة في حالة حدوث خسارة وتطبق أيضاً على الموارد البشرية.

٥. أسلوب نقل المخاطر: أي تقاسم المخاطر مع أطراف أخرى من خلال التأمين للحماية من الخسائر الكبيرة.

٦. أسلوب التنويع: أي تقليل فرصة الخسارة من خلال توزيع التعرض للخسارة عبر أطراف مختلفة أو الأوراق المالية.

٢-٥. مفهوم وتعريف جائحة كورونا: تم تشخيص أول حالة إصابة بفيروس كورونا لأول مرة في مدينة ووهان الصينية في العالم 2019 وبسبب سرعة انتشار الفيروس فقد أعلنت منظمة الصحة العالمية في آذار من العام نفسه عن حالة الطوارئ الصحية عالمياً، وينتمي الفيروس إلى عائلة الفيروسات التاجية المسببة لأمراض الجهاز التنفسي والمعروف بمتلازمة الشرق الأوسط التنفسية (ميرس) أو متلازمة الجهاز التنفسي الحاد (سارس) وسمي كورونا أو (COVID-19) ويصيب الجهاز التنفسي ويسبب التهابات شديدة قد تؤدي إلى الوفاة (زغير، ٢٠٢٢: ١٩)

٢-٦. مقاييس المخاطر المصرفية في ظل جائحة كورونا: هناك مقياسين رئيسيين لتقييم تأثير جائحة كورونا على أداء النظام المصرفي: (Haynes, et al., 2021: 29)

أولاً: فئة الأسهم العادية، أي نسبة حقوق الملكية التي يحتفظ بها المصرف إلى الأصول التي يمتلكها المصرف

ثانياً: نسب تغطية القروض المتعثرة، أي النسبة بين مخصصات خسائر القروض المسجلة من قبل المصارف ومحفظة القروض المتعثرة في دفاتها.

٢-٧. مؤشرات قياس المخاطر: يمكن أن يتم قياس المخاطر بنسب ومؤشرات مالية عدة ومن أهم هذه النسب (راضي، ٢٠١٨: ٩١، ١١١):

أولاً. مؤشر مخاطر السيولة:

١. النقد في الصندوق ولدى المصارف الأخرى/اجمالي الأصول

ثانياً. مؤشر مخاطر سعر الفائدة:

١. الأصول الحساسة المتغيرة في سعر الفائدة/الالتزامات الحساسة

ثالثاً. مؤشر مخاطر الائتمان.

١. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها /اجمالي القروض

المبحث الثالث: الجانب العملي

٣-١. تحليل تأثير جائحة كورونا على المخاطر المصرفية:

١-٣-١. تحليل مؤشرات المخاطر المصرفية: سيتم تحليل مؤشرات المخاطر المصرفية (مؤشرات الاداء المصرفي) وكالاتي:

١. مؤشر مخاطر الائتمان: يعد هذا المؤشر من المؤشرات شائعة الاستخدام في تحديد المخاطر المتعلقة بالائتمان. وفي حال ارتفاع قيمة المؤشر يؤدي إلى زيادة مخاطر الائتمان، وتستخرج النسبة من خلال قسمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على اجمالي القروض ويتضح من الجدول رقم (١) أن جائحة كورونا قد أثرت بشكل واضح على مخاطر الائتمان:

الجدول (١): مؤشر مخاطر الائتمان

المصرف / السنة	2019	2020	نسبة التغير ^١
المتحد للاستثمار	0.153	0.225	0.072
دجلة والفرات	0.745	0.749	0.004
الاستثمار العراقي	0.022	0.023	0.001
بغداد	0.164	0.218	0.054
سومر	0.026	0.038	0.011
التنمية	0.009	0.020	0.011

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج Excel.

٢. مؤشر مخاطر السيولة: ويعد من أهم المؤشرات المستخدمة لقياس المخاطر المصرفية، ويعبر هذا المؤشر عن معدل النقدية لدى المصارف في مواجهة التدفقات النقدية الخارجة أو أي استخدامات أخرى، وتستخرج النسبة من خلال قسمة النقدية على اجمالي الاصول، ويتضح من الجدول رقم (٢) كان التأثير جائحة كورونا بشكل متفاوت على مخاطر السيولة:

^١ تم استخراج نسبة التغير في الجداول من خلال المعادلة (نسبة التغير = النسبة في عام ٢٠٢٠ - النسبة في عام ٢٠١٩)

الجدول (٢): مؤشر مخاطر السيولة

المصرف / السنة	2019	2020	نسبة التغير
المتحد للاستثمار	0.018	0.040	0.022
دجلة والفرات	0.169	0.175	0.006
الاستثمار العراقي	0.531	0.675	0.144
بغداد	0.610	0.729	0.119
سومر	0.679	0.752	0.072
التنمية	0.413	0.520	0.107

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج Excel.

٣. **مؤشر مخاطر سعر الفائدة:** يعد من المؤشرات الشائعة في قياس مخاطر سعر الفائدة وهو أحد أهم مؤشرات مخاطر السوق التي يتم من خلالها قياس المخاطر التي تتعرض لها المصارف، وتستخرج النسبة من خلال قسمة الاصول الحساسة للفائدة على الخصوم الحساسة للفائدة ويتضح من خلال الجدول رقم (٣) أن جائحة كورونا قد تسببت بتفاوت في مؤشر مخاطر سعر الفائدة.

الجدول (٣): مؤشر مخاطر سعر الفائدة

المصرف / السنة	2019	2020	نسبة التغير
المتحد للاستثمار	26.346	28.804	2.458
دجلة والفرات	2.445	2.492	0.047
الاستثمار العراقي	0.642	0.472	-0.170
بغداد	0.225	0.179	-0.046
سومر	1.525	1.017	-0.508
التنمية	1.509	1.218	-0.291

المصدر: الجدول من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج Excel.

٢-٣ مقاييس المخاطر اثناء جائحة كورونا.

١-٢-٣. **فئة الأسهم العادية:** يتم استخدام هذه المقياس لقياس المخاطر وقد تم استخدام مقياس فئة الأسهم العادية، والناجم من قسمة حق الملكية على اجمالي الأصول أي نسبة حقوق الملكية التي يحتفظ بها المصرف إلى الأصول التي يمتلكها المصرف، كما موضح في الجدول رقم (٤)

الجدول (٤): فئة الاسهم العادية

المصرف / السنة	2019	2020	نسبة التغير
المتحد للاستثمار	0.502	0.434	-0.068
دجلة والفرات	0.696	0.422	-0.273
الاستثمار العراقي	0.492	0.464	-0.028
بغداد	0.242	0.196	-0.045
سومر	1.000	0.789	-0.211
التنمية	0.350	0.264	-0.086

المصدر: الجدول من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج Excel.

الجدول (٥): وصف عام لفقرات إدارة المخاطر المصرفية في ظل جائحة كورونا

الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرات	ت
1	0.61	4.59	يعد وجود إدارة مخاطر في المؤسسات المصرفية أمر ضروري وتتحدد أهميتها من خلال كفاءة قسم إدارة المخاطر المصرفية في جميع الظروف وبالأخص اثناء جائحة كورونا	1
2	0.54	4.37	تقوم إدارة المخاطر في المصارف بتحديد وتقييم والسيطرة على المخاطر والتحوط ضدها بما لا يؤثر على ربحيتها اثناء جائحة كورونا	2
6	0.68	4.22	تعد التدابير التي تتخذها المصارف لتخفيف المخاطر التي تنطوي عليها المعاملات المصرفية مناسبة اثناء جائحة كورونا	3
13	0.67	4.06	زيادة نسب المخاطر التي تتعرض لها المصارف اثناء جائحة كورونا	4
4	0.74	4.23	زيادة حالات عدم اليقين مما ولد ضغطاً على المخاطر التشغيلية بصورة عامة اثناء جائحة كورونا	5
11	0.68	4.10	زيادة مخاطر السوق بسبب انهيار سوق الاسهم وتأثيرها على اسعار الفائدة اثناء جائحة كورونا	6
3	0.68	4.33	زيادة مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان بسبب التعثر الحاصل في سداد القروض المستحقة على المقترضين اثناء جائحة كورونا	7
8	0.76	4.21	استخدام الوسائل التكنولوجية الحديثة لاجراء العمليات المصرفية اثناء جائحة كورونا	8
5	0.71	4.22	زيادة الهجمات الالكترونية اثناء جائحة كورونا واستخدام الجائحة كطعم لانتحال شخصية السلطات	9
14	0.80	3.94	تقوم ادارة المخاطر في المصارف بتحديد الاستراتيجيات التي تركز على التغييرات في منهجية وعملية وانظمة إدارة المخاطر المصرفية اثناء جائحة كورونا	10
7	0.66	4.22	ضرورة حماية مستخدمي الخدمات المصرفية بسبب نشوء مخاطر جديدة تخص الخصوصية والشمول المالي نتيجة لاستخدام الوسائل التكنولوجية اثناء جائحة كورونا	11

ت	الفقرات	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
12	تلعب السياسات المصرفية دوراً رئيسياً في مواجهة المخاطر الناشئة بسبب جائحة كورونا والتخفيف من الآثار السلبية لها	4.15	0.69	10
13	ادت جائحة كورونا الى انخفاض في قيمة الضمانات المقدمة للمصارف مما ادى الى زيادة مخاطر الائتمان	3.85	0.77	15
14	يساهم تدخل السلطات في استقرار الصناعة المصرفية وتقليل تأثير جائحة كورونا على اعمالها الاساسية وإدارة المخاطر المصرفية	4.18	0.60	9
15	الالتزام بتطبيق التعليمات الصادرة من اللجان والجهات المسؤولة عن تنظيم عمل إدارة المخاطر المصرفية في المصارف اثناء جائحة كورونا	4.08	0.62	12
	الوسط الحسابي العام	4.18	0.40	

الجدول من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS v 25.
لاختبار الفرضية الرئيسية ومفادها: (يوجد تأثير ذو دلالة معنوية لجائحة كورونا في إدارة المخاطر المصرفية).

الجدول (٦): نتائج الانحدار الخطي البسيط في تأثير جائحة كورونا في إدارة المخاطر المصرفية

المتغير المستقل	المتغير التابع	قيمة الثابت	قيمة معامل بيتا	قيمة t لاختبار معامل بيتا	قيمة معامل التحديد %	قيمة F المحسوبة	الدلالة
جائحة كورونا	إدارة المخاطر المصرفية	2.26	0.46	4.16	0.19	17.27	وجود تأثير

قيمة F الجدولية بمستوى دلالة 5% ودرجة حرية (1، 76) = 3.96

المصدر: الجدول من اعداد الباحث بالاعتماد على نتائج برنامج SPSS v 25.

من خلال الجدول رقم (٦) فقد بلغت قيمة F المحسوبة (17.27) وهي أكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (1، 76) والبالغة (3.96) وهذا يعني هناك تأثير ذات دلالة معنوية لجائحة كورونا في إدارة المخاطر المصرفية، وبما أن إشارة معامل بيتا موجبة هذا يعني بأن التأثير ايجابي (علاقة طردية)، وبلغت قيمة معامل التحديد (0.19) وهذا يعني بأن (19%) من التغيرات الحاصلة في إدارة المخاطر المصرفية يمكن تفسيره من جائحة كورونا، وقد بلغت قيمة معامل بيتا (0.46) وهي قيمة موجبة ودالة حيث بلغت قيمة t المحسوبة (4.16) وهي أكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى دلالة (0.05) ودرجة حرية (76) والبالغة (1.99) وهذا يعني عند تغيير وحدة واحدة في جائحة كورونا سوف يكون هناك زيادة بمقدار (46%) في إدارة المخاطر المصرفية

المبحث الرابع: الاستنتاجات والتوصيات

أولاً. الاستنتاجات:

١. عدم وجود دعم خاص لإدارة المخاطر المصرفية من قبل الجهات العليا، حيث يقتصر وجودها في الإدارات العامة للمصارف وعدم وجودها بصورة فعالة في الفروع، مما يزيد من المخاطر التي تواجهها المصارف والمتولدة من الفروع نتيجة عدم كفاءة الفروع في إجراء المعاملات المصرفية.
٢. يظهر تحليل القوائم المالية والمركز المالي للمصارف تفاوتاً في نسب المخاطر التي تعرضت للمصارف لها ولأسباب متعددة نتيجة جائحة كورونا.
٣. زيادة المخاطر التي تتعرض لها المصارف حيث زادت مخاطر الائتمان نتيجة الارتفاع في حالات التخلف عن السداد وتعثر المقترضين في الإيفاء بالتزاماتهم بالدفع عند الاستحقاق بسبب جائحة كورونا.
٤. زيادة مخاطر السيولة نتيجة لمواجهة المصارف لضغوط حدثت من قدرتها على إدارة السيولة والتمويل وتلبية التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية حتى مع وجود مستويات كافية من رأس المال.
٥. أظهرت نتائج تحليل الاستبانة أن تدخل السلطات قد ساهم في استقرار الصناعة المصرفية وتقليل تأثير جائحة كورونا على أعمالها الأساسية وإدارة المخاطر المصرفية، كما وأظهرت أن السياسات المصرفية تلعب دوراً رئيسياً في مواجهة المخاطر الناشئة بسبب جائحة كورونا والتخفيف من الآثار السلبية لها.

ثانياً. التوصيات:

١. أهمية زيادة الدعم لإدارة المخاطر المصرفية في المصارف من قبل الجهات العليا، وفتح أقسام لإدارة المخاطر المصرفية في الفروع على أن تكون مرتبطة بإدارة المخاطر المصرفية في الإدارات العامة وتتمتع بقدر من الكفاءة لإجراء المعاملات المصرفية.
٢. اختيار الاستراتيجيات والإجراءات المناسبة للتقليل من آثار المخاطر والحد من التفاوت في نسب المخاطر لتصبح ضمن المستوى المقبول للمخاطر في حالة حصول أزمات لاحقة.
٣. زيادة المخصصات لمواجهة مخاطر الائتمان في حالات التخلف عن السداد وتعثر المقترضين في الإيفاء بالتزاماتهم بالدفع عند الاستحقاق.
٤. ينبغي على إدارات المصارف العمل على مواجهة مخاطر السيولة من خلال تقديم أداء مالي جيد ووضع خطط للوفاء بالتزامات من خلال اقتناء أصول ذات قيمة سوقية مستقرة.
٥. وضع الدعم الذي تمنحه السلطات في نظر الاعتبار والتركيز على استخدامه بكفاءة وفاعلية وتحديث السياسات المصرفية بما يتناسب وذلك.

المصادر

أولاً. المصادر العربية:

١. الخفاجي، رسل صالح مهدي، (٢٠١٨)، تحليل العلاقة بين إدارة المخاطر المصرفية والاداء المالي المصرفي، دراسة تحليلية لعينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد-جامعة كربلاء.
٢. راضي، افراح خضير، (٢٠١٨)، تأثير سياسة تحرير البنوك في المخاطر المصرفية وعوائد المخزون" دراسة تطبيقية على عينة من البنوك المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، اطروحة دكتوراه، كلية الادارة والاقتصاد، الجامعة المستنصرية.
٣. رزوقي، هشام، وحسياني، عبد الحميد، (٢٠٢٠)، دور الممارسات الحديثة للتدقيق الداخلي في تفعيل إدارة المخاطر المصرفية على ضوء معايير التدقيق الدولية: دراسة ميدانية مؤسسة الانجازات الصناعية والتركيب، مجلة معهد العلوم الاقتصادية، المجلد (٢٣)، العدد (٢)، الجزائر، جامعة الجزائر ٣، ص ص (١٧٥ - ١٩٤).
٤. م. م احمد خضير احمد، & ا. د عبد العزيز شويش عبدالحميد، (٢٠١٩)، إثر العملات الافتراضية على الازمات في الأسواق المالية، Iraqi Journal of Administrative Sciences، (٢)٣، ص ٢٥.
٥. زغير، نوفل غازي، (٢٠٢٢)، تأثير جائحة كورونا (covid-19) في جودة ابلاغ المدقق عن استمرارية الوحدات الاقتصادية العراقية، رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد- جامعة بغداد.
٦. علاوي، حيدر مهدي، (٢٠٢١)، تأثير تبني معايير التدقيق الداخلي الدولية في إدارة المخاطر المصرفية وانعكاسه على قيمة المصارف التجارية العراقية"، رسالة ماجستير، كلية الادارة والاقتصاد، جامعة بغداد.
٧. قاسمي، ايمان، وبوسنة، حمزة، (٢٠١٩)، دور التدقيق الداخلي في إدارة المخاطر المصرفية بالبنوك دراسة حالة على مجموعة من الوكالات البنكية بولاية أم البواقي. كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة العربي بن مهيدي، أم البواقي.

ثانياً. المصادر الأجنبية:

1. Baicu, C.G., Gârdan, I. P., Gârdan, D.A., Epuran, G., (2020), The impact of COVID-19 on consumer behavior in retail banking. Evidence from Romania, Management & Marketing. Challenges for the Knowledge Society, Vol. (15), No. Special Issue, Pp. (534-556).
2. Balboula, Mohamed Zaki and Metawea, Maha Saad, (2021), The Impact of Covid-19 pandemic on Bank Performance: Evidence from Listed Banks on the Egyptian Stock Exchange, Delta University Scientific Journal: Vol (4), No (1), Pp (25-35), Article 3.
3. Eid, W. K., & Asutay, M., (2019), Mapping the risks and risk management practices in Islamic banking. John Wiley & Sons.
4. Haynes, J., Hope, P., & Talbot, H., (2021), Non-Performing Loans-New Risks and Policies. NPL Resolution after COVID-19: Main Differences to Previous Crises. Study Prepared by the Economic Governance Support Unit (EGOV) at the Request of the Committee on Economic and Monetary Affairs (ECON)(March).
5. Mateev, M., Tariq, M. U., & Sahyouni, A., (2021), Competition, capital growth and

risk-taking in emerging markets: Policy implications for banking sector stability during COVID-19 pandemic, vol (16), No (6), Pp (1-36).

6. Moudud-Ul-Huq, S., Zheng, C., Gupta, A. D., Hossain, S. A., & Biswas, T., (2020), Risk and performance in emerging economies: do bank diversification and financial crisis matter? Global Business Review, Pp (1-27)
7. Pascal, R André, (2021), COVID-19 RISK ASSESSMENT Guidelines, European Union.
8. Rejda, G. E., & McNamara, M. (2021). Principles of Risk Management and Insurance, eBook, Global Edition. Pearson Higher Ed.