# تقييم أداء المصارف التجارية باستخدام أنموذج Patrol

## دراسة تطبيقية على عينة من المصارف الأهلية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠)


**م. رواء احمد يوسف**
**الجامعة التقنية الشمالية**
**المعهد التقني - نينوى**
rawaa_ahmad@ntu.edu.iq

**م. رغد رياض عبدالله**
**الجامعة التقنية الشمالية**
**المعهد التقني - نينوى**
raghadreath3@ntu.edu.iq



ISSN 2709-6475 DOI: https://dx.doi.org/10.37940/BEJAR.2023.4.2.18

**تأريخ استلام البحث ٢٠٢٢/٩/١٨ تأريخ قبول النشر ٢٠٢٢/٩/٢٧ تأريخ النشر ٢٠٢٣/٢/٢٨**



## المستخلص

يهدف البحث إلى استخدام أساليب جديدة في تقييم أداء المصارف باستخدام أنموذج PATROL، إذ يُعد هذا النموذج احد نماذج الإنذار المبكر، ويتكون من خمس مكونات وهي (كفاية رأس المال، السيولة، الربحية، مخاطر الائتمان، التنظيم)، وقد شملت عينة البحث على ثمانية مصارف أهلية عراقية وللفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠)، وتم اثبات صحة فرضيات البحث والمتضمنة إمكانية استخدام انموذج PATROL في تقييم أداء المصارف الأهلية العراقية وترتيب هذه المصارف ابتداءً بالمصارف ذات الأداء القوي وانتهاء بالمصارف ذات الأداء الضعيف، وتوصل البحث إلى عدة استنتاجات منها يساعد نظام (Patrol) في وضع مؤشرات كفيلة بتقييم أداء المصارف بصورة جيدة، فالتركيز على المؤشرات المالية (كفاية رأس المال، السيولة، الربحية) وكذلك على العنصر البشري (التنظيم) ومجالات التوظيف (الائتمان)، تعد هي المؤشرات الأساسية التي تعبر عن سلامة الجهاز المصرفي واقترح عدة توصيات منها ضرورة وضع المعايير المناسبة لتقييم الاداء، لكي يتم الكشف المبكر عن اي انحرافات تواجه العمل المصرفي مما يساعد إدارة المصرف على اتخاذ اجراءات تصحيحية من شأنها الحد من فشل او افلاس المصرف في الوقت المناسب.



**الكلمات المفتاحية:** تقييم الأداء، أنموذج PATROL.



**مجلة اقتصاديات الأعمال**
**المجلد (٤) العدد (٢) ٢٠٢٣**
**الصفحات: ٣٢٣-٣٣٦**

# Evaluating the Performance of Commercial Banks Using The Patrol Model

## An applied study on a sample of private banks Listed on the Iraq Stock Exchange for the period (2010-2020)


## Abstract

The research aims to use new methods in evaluating the performance of banks using the PATROL model, as this model is one of the early warning models, and it consists of five components, namely (capital adequacy, liquidity, profitability, credit risk, regulation) and the research sample included eight Iraqi private banks For the period (2010-2020), the validity of the research hypotheses including the possibility of using the PATROL model in evaluating the performance of Iraqi private banks and arranging these banks, starting with banks with strong performance and ending with banks with weak performance, has been proven correct. Indicators capable of evaluating the performance of banks well. Focusing on financial indicators (capital adequacy, liquidity, profitability) as well as on the human element (regulation) and areas of employment (credit) are the main indicators that express the soundness of the banking system and suggested several recommendations, including the need to set appropriate standards To evaluate performance in order to detect early any deviations facing the banking business, which helps the bank's management to take corrective measures that will reduce the failure or bankruptcy of the bank at the appropriate time. fit.


**Key words:** Performance Evaluation, PATROL Model.

## المبحث الأول : منهجية البحث والدراسات السابقة:

### أولاً: مشكلة الدراسة:

إن تعرض المصارف الى ازمات مالية يؤدي الى حدوث خلل في الاقتصاد ككل من جهة ومن جهة أخرى يفقد الزبون المصرفي ثقتهُ بالمصرف، إذ أن تأثير الأزمة المالية يشمل المصرف والزبون ويظهر تأثيرهُ في الاقتصاد أيضاً، فلابد من وجود نظم تعتمدها المصارف لتقيم ادائها لمعرفة مدى تطابق الاهداف التي خططت لتنفيذها مع ما تم تنفيذه فعلاً والوقوف على نقاط الضعف والانحرافات التي توجهها المصارف في عملها واتخاذ الاجراءات المناسبة للحد من هذه الانحرافات وتجنب المصرف من مواجهة هكذا أزمات.

وتأسيساً على ما تقدم يمكن صياغة مشكلة الدراسة بالتساؤلات الفرعية الآتية:

١. هل ان استخدام نظام (PATROL) سوف يظهر كفاءة المصارف في أداء عملها بما يحقق السلامة المالية للجهات المصرفي.
٢. هل ان استخدام نظام (PATROL) سوف يعكس الاداء الحقيقي للمصرف بما يعزز ثقة الزبون بقدرة المصرف على النمو والاستمرار.

### ثانياً: أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في التعرف على الاساليب الحديثة في تقييم أداء المصارف خاصة بعد الازمات التي شهدتها الساحة المصرفية، ويعكس نظام (PATROL) سلامة الجهاز المصرفي عن طريق مستوى أداء المصارف.

### ثالثاً: أهداف الدراسة:

١. تهدف الدراسة إلى قياس وتحليل مؤشرات نظام (PATROL) للمصارف عينية البحث بوصفه نظام لتقييم أداء المصارف.
٢. ترتيب المصارف من الافضل الى الاسوأ حسب تقيم الاداء.
٣. تحديد المصارف التي تعاني من نقاط الضعف ومحاولة تبني الاستراتيجيات المناسبة لمعالجتها.

### رابعاً: فرضية الدراسة:

استند البحث الى فرضية رئيسية مفادها (باستخدام نظام (PATROL) يمكن تصنيف المصارف عينة الدراسة من حيث مستوى الأداء إلى مصارف قوية الاداء واخرى ضعيفة).

### خامساً: أساليب جمع البيانات والمعلومات:

تم استخدام المنهج الوصفي التحليلي عن طريق البحوث المختلفة و الكتب و الدوريات للبحث ومصادر شبكة الانترنيت، فضلاً عن البيانات التي تم جمعها من سوق العراق للأوراق المالية والتي تعد مصدراً اساسياً للتحليل المالي لنظام (PATROL).

### سادساً: مجتمع وعينة الدراسة:

تُمثل مجتمع الدراسة بالقطاع المصرفي العراقي، أما عينة الدراسة فتمثلت بثمانية مصارف عاملة في القطاع المصرفي العراقي نظراً لإتاحة هذه المصارف للبيانات المطلوبة خلال مدة الدراسة (٢٠١٠-٢٠٢٠) والجدول (1) يوضح المصارف عينة الدراسة.

**الجدول (1) المصارف عينة الدراسة**

| اسم المصرف | سنة التأسيس | رأس المال التأسيسي (مليون دينار) | نوع النشاط |
|---|---|---|---|
| المنصور | 2005 | 55,000,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| الأهلي العراقي | 1995 | 400,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| الشرق الاوسط | 1993 | 400,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| الاستثمار العراقي | 1993 | 100,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| الخليج التجاري | 2000 | 600,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| الموصل للتنمية والاستثمار | 2001 | 1,000,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| سومر التجاري | 1999 | 400,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |
| الائتمان العراقي | 1998 | 200,000,000 | ممارسة الأعمال المصرفية |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث.

**سابعاً: حدود الدراسة:**

١. **الحدود الزمانية:** تحليل التقارير المالية للمصارف عينة الدراسة وللفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠) بالاعتماد على التقارير المالية السنوية.

٢. **الحدود المكانية:** القطاع المصرفي العراقي الذي شمل المصارف الأهلية العراقية.

**الدراسات السابقة:**

**أولاً: الدراسات العربية:**

| ١. دراسة النعيمي (٢٠١٧): | |
|---|---|
| **عنوان الدراسة** | **تقييم أداء المصارف Patrol دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية** |
| **عينة الدراسة** | ثمانية مصارف أهلية عراقية ولسنة ٢٠١٢. |
| **هدف الدراسة** | تقيم أداء المصارف باستخدام نموذج Patrol. |
| **نتائج الدراسة** | قيام المصارف بتقييم أدائها بالاعتماد على إمكانياتها الذاتية يمكنها من تحديد الأخطاء والانحرافات ومعرفة أسبابها، وبالتالي ايجاد طرف كفيلة بمعالجتها. |
| **مدى الافادة منها** | تم استخدامها كدراسة سابقة والاستفادة من كيفية تطبيق نظام Patrol. |
| **أوجه الشبه** | هناك تقارب في مجال الاطار المفاهيمي لنظام تقيم المصارف Patrol. |
| **أوجه الاختلاف** | الحالية استخدمت المصارف التجارية وللفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠)، أما الدراسة السابقة استخدمت المصارف الإسلامية والتجارية ولسنة واحدة (٢٠١٢). |

| ٢. دراسة الطائي (٢٠١٩): | |
|---|---|
| **عنوان الدراسة** | **تقييم أداء المصارف الإسلامية باستخدام نموذج Patrol: دراسة تحليلية مقارنة لعينة من المصارف الإسلامية في بلدان عربية مختارة ( ٢٠١١-٢٠١٧)** |
| **عينة الدراسة** | 7 مصارف إسلامية (3 مصارف اسلامية عراقية، 2 مصرف اسلامي اردني، 2 مصرف اسلامي سعودي) وللفترة (٢٠١١، ٢٠١٧). |
| **هدف الدراسة** | تقيم أداء المصارف الإسلامية باستخدام نموذج (Patrol) والمقارنة بين أداء المصارف الإسلامية في العراق والأردن والسعودية. |
| **نتائج الدراسة** | ضعف في بعض المؤشرات (جودة الائتمان، والتنظيم) والتركيز على المرابحة وقلة استخدام الأدوات الأخرى كالمشاركة أو المضاربة. |
| **مدى الافادة منها** | تم استخدامها كدراسة سابقة. |
| **أوجه الشبه** | هناك تقارب في مجال الطرح النظري لنظام Patrol. |
| **أوجه الاختلاف** | الدراسة الحالية استخدمت المصارف التجارية الأهلية العراقية وللفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠)، أما الدراسة السابقة استخدمت المصارف الإسلامية ولثلاث دول هي (العراق والأردن والسعودية) وللفترة (٢٠١١-٢٠١٧). |

| ٣. دراسة ختلان ومحمد (٢٠٢١): | |
|---|---|
| **عنوان الدراسة** | **تقييم السلامة المالية وفق أنموذج Patrol: دراسة تطبيقية لعينة من المصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية و للفترة (٢٠١٤-٢٠١٨)** |
| **عينة الدراسة** | أربعة مصارف أهلية عراقية (٢٠١٤-٢٠١٨). |
| **هدف الدراسة** | تقيم السلامة المالية اعتماداً على أنموذج التقييم (Patrol) وذلك عن طريق وصفة انموذجاً متكاملاً لتقييم عمل المصارف. |
| **نتائج الدراسة** | إمكانية استخدام انموذج Patrol في المصارف المبحوثة الأمر سيمكنها من تجنب الأزمات المالية عن طريق تحليلها لمؤشرات هذا الأنموذج واتخاذ الاحتياطيات اللازمة لمواجهة التغيرات والظروف الطارئة. |
| **مدى الافادة منها** | تم استخدامها كدراسة سابقة. |
| **أوجه الشبه** | تقارب في الطرح النظري لنظام التقييم Patrol. |
| **أوجه الاختلاف** | الدراسة الحالية استخدمت (8) مصارف خاصة للفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠) الذي يعطي مجال أوسع لتقييم الوضع المالي للمصارف الخاصة والذي ينعكس على أداء القطاع المصرفي، أما الدراسة السابقة، فقد استخدمت (4) مصارف خاصة وللفترة (٢٠١٤-٢٠١٨) وهذه الفترة الزمنية تكون قصيرة للوقوف على مدى سلامة القطاع المصرفي. |

**ثانياً: الدراسات الأجنبية:**

| ١. دراسة Ali & Jothr, Hameed (2022): | |
|---|---|
| **عنوان الدراسة** | **The patrol Model and Its Impact on Evaluating the efficiency of Banking performance: A literature Review** |
| **هدف الدراسة** | هدفت الدراسة إلى توضيح الآلية التي يمكن من خلالها استخدام نموذج (Patrol) في تقييم أداء المصارف بهدف الكشف عن نقاط القوة والضعف في الأداء المالي للمصارف وبالتالي رفع فاعلية وكفاءة الأداء المصرفي. |
| **نتائج الدراسة** | إن نظام (Patrol) يلعب دور هام في تقييم الاداء المصرفي الذي يمكنهُ من توجبه متخذي القرارات في المصارف عن طريق الكشف عن نقاط القوة والضعف بهدف اتخاذ الاجراءات المناسبة في الوقت المناسب. |
| **مدى الافادة منها** | كدراسة سابقة. |
| **أوجه الشبه** | التقارب في الطرح النظري لنظام التقييم Patrol. |
| **أوجه الاختلاف** | الدراسة الحالية تضمن جانب عملي لتوضيح آلية عمل نظام (Patrol)، أما الدراسة السابقة فهي عبارة عن (Literature Review) لم تتضمن جانب عملي يوضح آلية عمل نظام التقييم (Patrol). |

## المبحث الثاني: الإطار المفاهيمي:

### أولاً: مفهوم تقييم الاداء المصرفي:

احتل مفهوم تقييم الأداء أهمية لدى الباحثين والأكاديميين والمهتمين بالعمل المصرفي فيعرف تقييم الأداء بأنهُ (مجموعة من المؤشرات و المقاييس التي تستخدم للتعرف على نشاط المصارف مستهدفة النتائج المتحققة ومقارنتها بالأهداف المرسومة مسبقاً للتعرف على الانحرافات وتشخيص مسبباتها مع اتخاذ الإجراءات لتجاوز تلك المسببات، أو تدعيم الانحرافات الموجبة وتعزيزها) (الدوري، ٢٠١٣: ١٤).

كما عرف (Rose) تقييم الاداء بانهُ (الوسيلة التي بواسطتها يتم التأكد بأن النتائج التي حققها المصرف في نهاية الفترة الزمنية تتطابق مع ما أراد المصرف تحقيقهُ من الخطط و الاهداف التي وضعتها الادارة) (Rose,1990:197).

أما من وجهة نظر الباحثة فيعرف تقييم الأداء بأنهُ (محاولة المصارف التعرف على نتائج عملياتها في نهاية المدة الزمنية وتشخيص نقاط الضعف في أدائها ومحاولة تجبنها وتشخيص نقاط

القوة ومحاولة تعزيزها والعمل على تدعيمها بما يحقق أهداف المصرف المتمثلة في الربحية والسيولة والأمان).

**ثانياً: أهمية تقييم الاداء المصرفي:**

إن تقييم أداء المصارف مهم جداً لكافة الأطراف المهتمة بالعمل المصرفي، إذ أن تقيم الأداء يعطي لزبائن المصرف صورة حقيقية عن أداء المصرف، إذ أن المصرف يتعامل بأموال المودعين لذلك يجب على المصرف ان يعلن نتائج اعماله على زبائنه لكي يتأكدوا ان اموالهم بأيدي امينة هذا من جهة، ومن جهة أخرى يعكس تقييم الأداء مدى التزام الإدارة العليا بتحقيق الأهداف الموضوعة ضمن سياسات عمل المصرف مما يعزز الميزة التنافسية للمصرف مع بقية المصارف. ولتقيم الأداء أهمية كبيرة تتُمثل في: (Kumudha,2016:9)

١. يخلق فرصة النمو الوظيفي.
٢. يحسن أداء الموظف.
٣. يعزز مشاركة العاملين في تحقيق أهداف المصرف.
٤. يساعد في تحديد متطلبات التدريب.
٥. يصنع توقعات واضحة، إذ يساعد تقيم الأداء العاملين في فهم مهامهم اليومية، وكذلك ما تتوقعه إدارة المصرف منهم.
٦. يعزز التواصل الجماعي.
٧. يساعد في تحديد الأهداف.
٨. يساعد في تسليط الضوء على نقاط القوة ويحاول من تعزيزها، ونقاط الضعف والعمل على تلافيها.
٩. يساعد على توصيل رؤية المصرف بوضوح، إذ يمكن للإدارة العليا استخدام تقسيمات الأداء لتعزيز أهداف المصرف التي يسعى العاملون فيه لتحقيقها.

**ثالثاً: نظم تقييم الأداء المصرفي:**

تُعاني المؤسسات المصرفية من النماذج التقليدية المتبعة في عملية تقييم الأداء المصرفي والتي تعد عاجزة ولا تستطيع تكوين صورة واضحة عن أداء المؤسسة المصرفية باستخدام مؤشرات ثانوية وعدم التركيز على المؤشرات الاساسية، لذلك ظهرت الحاجة إلى استخدام نماذج اخرى في ظل احتدام المنافسة بين المؤسسات المصرفية، وفيما يأتي عرض موجز لأهم التطورات الحاصلة في المعايير المستخدمة لتقيم أداء المصارف.

**١. الطرق التقليدية المعتمدة على التحليل المالي:**

يُمكن تعريف التحليل المالي في المصرف بانهُ عملية تحويل الكم الهائل من البيانات الواردة في قائمة الميزانية أو قائمة الدخل إلى كم أقل من المعلومات عن طريق استخدم نسب مالية ونماذج رياضية تساعد على اتخاذ القرارات الرشيدة من قبل إدارة المصرف في مجال التوظيف الامثل لأمواله (زبير، ٢٠٢٠: ١٣١).

ويقدم التحليل المالي مجموعة من المؤشرات مثل (السيولة، الربحية، التوظيف، كفاية رأس المال... الخ) التي يكون لها دور في التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات الرشيدة، وبهذا أصبح التحليل المالي ذا أهمية كبيرة سواء للمصرف أو للأفراد المتعاملين معهُ.

**٢. معيار CAEL:**

يُعد نموذج (CAEL) من النماذج التقليدية التي تم استخدامها من قبل مؤسسة التأمين الفدرالية الامريكية في بداية الثمانينات، ويتكون هذا النموذج من أربع عناصر وهي (رأس المال Capital) و(الموجودات Assets) و(الأرباح Earnings) و(السيولة Liquidity) بمقياس (0.5) وهو مؤشر (الأفضل) بين المصارف إلى (5.5) وهو (اسوأ بين المصارف. وكان نظاماً يستخدم لتحليل النسب البسيطة وبشكل ربع سنوي، وتوقف العمل بهذا المعيار عام (١٩٩٩) (Sahajwala & Pau,2000:9).

**٣. معيار CAMEL:**

نتيجة للتطورات الحاصلة على الساحة المصرفية من حيث احترام المنافسة بين المصارف ولسعي المصارف الارتقاء نحو الافضل ولتحقيق الاستقرار والأمان المصرفي، توالت جهود الباحثين لوضع نظم ومؤشرات للحد من المخاطر وقياس متانة الجهاز المصرفي، فقد تم إنشاء نظام التقييم المصرفي (CAMEL) الذي اثبت فعاليتهُ في تقيم أداء المصارف والتعرف على نقاط الضعف والقوة في أداء المصارف، إذ يقوم هذا المعيار بإعطاء كل مصرف تصنيفاً على أساس خمس مؤشرات وهي (رأس المال Capital) و(جودة الموجودات Assets) و(الإدارة Management) و(الربحية Earning) وأخيراً (السيولة Liquidity) وكانت النتائج التي حصل عليها أفضل من النتائج التي تم الحصول عليها من الطرق السابقة (ياسين وضاحي، ٢٠١٨: ٨٣).

**٤. نظام CAMELS:**

يقوم هذا المعيار على ستة عناصر أساسية وهي: (كفاية رأس المال Capital Adequacy) و(جودة الموجودات Asset Quality) و(الأرباح Earnings) و(السيولة Liquidity) وأخيراً حساسية مخاطر السوق (Sensitivity of Market Risk)، ويتطلب إجراء تصنيف رقمي لكل مصرف بالاستناد إلى هذه العناصر، إذ يعطي لكل تصنيف رقمي من (5-1) إذ يكون التصنيف (1 هو الأفضل) (والتصنيف ٥ هو الاسوأ)، ويتم تحديد التصنيف النهائي للمصرف استناداً إلى تقييمات كل عنصر رئيسي من العناصر المذكورة التي تأخذ بنظر الاعتبار جميع العوامل المؤثرة في تقييمات العناصر المكونة لها (الكراسنة، ٢٠٠٦: ٢٢)

وإن نموذج (CAMELS) يعكس أداء المصرف على مدى فترة زمنية معينة، كما يساعد هذا النموذج على تحديد حجم المخاطر المصرفية التي يتعرض لها المصرف والتي تعد نقاط ضعف تؤثر على أداء المصرف والتي قد تؤدي به إلى مواجهة أزمة مالية.

**المبحث الثالث: الجانب التطبيقي:**

**أولاً: وصف انموذج Patrol لتقييم الأداء:**

يُعد انموذج (Patrol) من النماذج الحديثة لتقيم أداء المصارف، الذي تم استخدامه لأول مرة في ايطاليا عام (١٩٩٣) وأهم مكونات النموذج هي (كفاية رأس المال، الربحية، مخاطر الائتمان، التنظيم والسيولة)، ويتضح أن تسمية (Patrol) مشتقة من الأحرف الأولى لمكونات هذا النموذج وباللغة الإيطالية وهي (PATrimonio كفاية رأس المال، Redditivita الربحية، Rischiosita مخاطر الائتمان، Organizzazione التنظيم، Liquidita السيولة) (النعيمي، ٢٠١٧: ٣٣٣).

**ثانياً: احتساب مؤشرات الدراسة:**

**١. كفاية رأس المال:**

تعد كفاية رأس المال من المؤشرات المهمة في العمل المصرفي التي تقيس مدى قدرة المصارف التجارية على مواجهة خطر الإفلاس المالي وتستخدم هذه النسبة من أجل تطوير أداء وكفاءة النظام المصرفي وحماية المودعين وتعزيز الاستقرار المالي، إذ تعد هذه النسبة من أهم المؤشرات على سلامة الجهاز المصرفي، وقد حددت لجنة بازل هذه النسبة حسب اصدارتها الثلاثة بـ(8% و10% و12.5%) على التوالي. ويمكن قياس كفاية رأس المال وفق المعادلة الآتية:

$$\text{كفاية رأس المال} = \frac{\text{رأس المال}}{\text{مجموع الموجودات الخطرة المرجحة}}$$

ويعكس الجدول (2) نسب كفاية رأس المال للمصارف عينة الدراسة.

**الجدول (2) نسب كفاية رأس المال للمصارف عينة الدراسة**

| السنة / اسم المصرف | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مصرف المنصور | 102 | 102 | 244 | 223 | 211 | 191 | 226 | 206 | 204 | 209 | 210 |
| المصرف الأهلي | 124 | 196 | 133 | 104 | 112 | 117 | 103 | 107 | 83 | 59 | 31 |
| الشرق الأوسط | 33 | 49 | 53 | 74 | 109 | 104 | 101 | 133 | 110 | 111 | 106 |
| الاستثمار العراقي | 49 | 63 | 77 | 63 | 93 | 152 | 130 | 139 | 122 | 102 | 105 |
| الخليج التجاري | 49 | 60 | 51 | 78 | 73 | 75 | 89 | 125 | 131 | 148 | 121 |
| الموصل للتنمية | 65 | 70 | 120 | 136 | 150 | 120 | 142 | 162 | 139 | 123 | 125 |
| سومر التجاري | 196 | 205 | 207 | 185 | 186 | 217 | 243 | 263 | 309 | 331 | 171 |
| الائتمان العراقي | 218 | 250 | 314 | 286 | 286 | 302 | 374 | 399 | 370 | 374 | 266 |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث.

عن طريق الجدول (2) يلاحظ التزام المصارف الأهلية بمعيار كفاية رأس المال الذي اقرتهُ لجنة بازل، إذ كانت اعلى نسبة لكفاية رأس المال في مصرف الائتمان العراقي التي بلغت (399%) في عام (٢٠١٧)، أما أدنى نسبة كفاية رأس المال فكانت للمصرف الأهلي العراقي التي بلغت (31%) (٢٠٢٠)، ومع أن هذه النسبة متدنية إذا ما قورنت مع بقية المصارف، إلا أنه في الوقت نفسه تعد نسبة جيدة لأن المصرف يعكس التزامه بمقررات لجنة بازل (8% و10% و12.5%).

**٢. الربحية:**

يُعد مؤشر الربحية أكثر مؤشر شيوعاً، إذ انه يقيس مدى كفاءة إدارة المصرف في تحقيق الأرباح، وفي حالة عدم قدرة المصرف على تحقيق نسبة جيدة من الأرباح، فإن هذا يُعد مؤشراً خطيراً بعدم قدرة المصرف على الايفاء بالتزاماتهِ تجاه الغير (حسين والمولى، ٢٠٢١: ١٧٦) وتقاس الربحية كالآتي:

$$\text{الربحية} = \frac{\text{صافي الربحية}}{\text{حقوق الملكية}} * 100$$

ويعكس الجدول (3) ربحية المصارف الأهلية عينة الدراسة.

**الجدول (3) ربحية المصارف الأهلية عينة الدراسة (كنسبة منوية)**

| السنة / اسم المصرف | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مصرف المنصور | 4 | 7 | 5 | 9 | 6 | 7 | 5 | 5 | 7 | 3 | 2 |
| المصرف الأهلي | 2 | 2 | 10 | 8 | 3 | 1 | 8 | 1 | (-3) | 4 | 6 |
| الشرق الأوسط | 10 | 13 | 13 | 10 | 1 | 4 | 4 | (-2) | (-8) | 1 | 4 |
| الاستثمار العراقي | 10 | 8 | 1 | 14 | 10 | 6 | 4 | 1 | 1 | 6 | 2 |
| الخليج التجاري | 10 | 10 | 20 | 16 | 10 | 3 | 2 | 1 | 16 | (-1) | 2 |
| الموصل للتنمية | 16 | 12 | 7 | 15 | 7 | (-2) | 1 | 2 | 1 | 1 | 5 |
| سومر التجاري | 6 | 2 | 8 | 6 | 7 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 4 |
| الائتمان العراقي | 6 | 15 | 13 | 6 | 5 | 4 | 2 | 2 | 2 | (-2) | (-1) |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث.

من الجدول (3) يلاحظ أن المصارف عينة الدراسة قد حققت أرباح خلال فترات معينة وبالمقابل حققت خسارة في فترات أخرى، إذ أن أعلى نسبة ربحية حققها مصرف الخليج التجاري التي بلغت (20%) في عام (٢٠١٢)، وبالمقابل فقد حقق المصرف الأهلي خسارة بلغت (-3%) في عام (٢٠١٨)، كذلك حقق مصرف الشرق الاوسط خسارة بلغت (-2% و-8%) في عامي (٢٠١٧ و٢٠١٨) على التوالي، كذلك حقق مصرف الخليج التجاري خسارة بمقدار (-1%) في عام (٢٠١٩) ، كما حقق مصرف الموصل للتنمية والاستثمار خسارة بمقدار (-2%) في عام (٢٠١٥)، كما حقق مصرف الائتمان العراقي خسارة بمقدار (-2% و-1%) في عامي (٢٠١٩ و٢٠٢٠) على التوالي مما يتوجب على المصارف العمل على زيادة الأرباح التي تحققها، وكذلك ايجاد آلية للحد من الخسارة التي تعترض العمل المصرفي.

### ٣. السيولة:

تعرف السيولة المصرفية بأنها قدرة المصرف على تسديد التزاماتهُ نقداً وقدرتهُ على منح القروض المصرفية (الزرير وسليمان، ٢٠١٩: ١٩) وتقاس السيولة المصرفية كالآتي:

$$\text{السيولة} = \frac{\text{الموجودات السائلة}}{\text{مجموع الموجودات}}$$

ويعكس الجدول (4) نسب السيولة المصرفية للمصارف عينة الدراسة.

**الجدول (4) نسب السيولة المصرفية للمصارف عينة البحث (كنسبة منوية)**

| السنة / اسم المصرف | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مصرف المنصور | 26 | 35 | 23 | 27 | 31 | 30 | 82 | 64 | 80 | 83 | 87 |
| المصرف الأهلي | 47 | 60 | 79 | 71 | 66 | 62 | 64 | 66 | 72 | 57 | 49 |
| الشرق الأوسط | 59 | 55 | 57 | 55 | 51 | 52 | 52 | 56 | 59 | 49 | 47 |
| الاستثمار العراقي | 61 | 48 | 42 | 44 | 64 | 69 | 74 | 67 | 58 | 57 | 63 |
| الخليج التجاري | 28 | 27 | 38 | 47 | 78 | 30 | 38 | 37 | 43 | 47 | 46 |
| الموصل للتنمية | 43 | 46 | 43 | 57 | 26 | 37 | 40 | 41 | 40 | 40 | 44 |
| سومر التجاري | 46 | 38 | 55 | 90 | 59 | 56 | 61 | 67 | 73 | 68 | 75 |
| الائتمان العراقي | 49 | 75 | 71 | 33 | 32 | 48 | 16 | 34 | 83 | 78 | 62 |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث.

عن طريق الجدول (4) يلاحظ تمتع المصارف بسيولة نقدية جيدة تجعل المصارف قادرة على استخدامها في مجال الاقراض والاستثمار، وبذلك تكون بعيدة عن تعرضها لمخاطر الإفلاس،

إذ كانت أعلى نسبة سيولة في مصرف سومر التجاري التي بلغت (90%) في عام (٢٠١٣)، أما أدنى نسبة فكانت في مصرف الائتمان العراقي إذ بلغت (16%) في عام (٢٠١٦).

**٤. التنظيم:**

ويُشير هذا المصطلح إلى نسبة عدد الموظفين الذين ادخلوا في دورات تدريبية إلى إجمالي أعداد الموظفين في المصرف، ويدل مصطلح التنظيم على مدى رغبة المصارف عينة البحث في تدريب وتطوير كوادرها العاملة في المصرف وبما ينعكس بصورة ايجابية على أداء المصارف، ويمكن قياس التنظيم وفق المعادلة الآتية:

$$\text{التنظيم} = \frac{\text{عدد افراد المصرف الذين ادخلو دورات تدريبية}}{\text{اجمالي عدد الموظفين}}$$

ويعكس الجدول (5) مؤشر التنظيم للمصارف عينة البحث.

**الجدول (5) مؤشر التنظيم للمصارف عينة البحث (كنسبة منوية)**

| السنة / اسم المصرف | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مصرف المنصور | 31 | 31 | 23 | 19 | 18 | 33 | 59 | 38 | 70 | 139 | 137 |
| المصرف الأهلي | 27 | 23 | 13 | 31 | 21 | 40 | 81 | 43 | 180 | 394 | 657 |
| الشرق الأوسط | 101 | 130 | 129 | 84 | 52 | 84 | 79 | 129 | 143 | 130 | 35 |
| الاستثمار العراقي | 9 | 7 | 9 | 19 | 22 | 51 | 51 | 60 | 67 | 36 | 7 |
| الخليج التجاري | 71 | 62 | 42 | 68 | 55 | 28 | 12 | 9 | 20 | 30 | 34 |
| الموصل للتنمية | 70 | 70 | 103 | 98 | 89 | 42 | 57 | 60 | 111 | 46 | 54 |
| سومر التجاري | 7 | 8 | 35 | 12 | 25 | 45 | 40 | 18 | 70 | 44 | 21 |
| الائتمان العراقي | 3 | 4 | 36 | 23 | 12 | 73 | 50 | 66 | 38 | 79 | 22 |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث.

عن طريق الجدول (5) يتضح أن أكثر المصارف تنظيماً كان من نصيب مصرف الأهلي العراقي، على اعتبار أن زيادة اشتراك العاملين بدورات تدريبية تعمل على رفع مستوى أدائهم، مما ينعكس بصورة ايجابية في مستوى أداء المصارف، إذ بلغت نسبة عدد العاملين الذين تم اشراكهم في دورات تدريبية في المصرف المذكور (657%) من مجموع العاملين في المصرف للعام (٢٠٢٠)، أما أقل المصارف تنظيماً كان مصرف الاستثمار العراقي، إذ بلغت نسبة (7%) من مجموع العاملين في المصرف لعامي ٢٠١١ و٢٠٢٠ على التوالي، ثم مصرف سومر التجاري بنسبة (7% و8%) لعامي ٢٠١٠ و٢٠١١ على التوالي، ثم مصرف الائتمان العراقي بنسبة (3% و4%) لعامي ٢٠١٠ و٢٠١١ على التوالي، أما بقية المصارف فكان تنظيمها متبايناً.

**٥. مخاطر الائتمان:**

تعرف مخاطر الائتمان بانها عدم قدرة المقترض على سداد أصل مبلغ القرض والفائدة في تاريخ الاستحقاق ويمكن قياس مخاطر الائتمان وفق الصيغة الآتية:

$$\text{مخاطر الائتمان} = \frac{\text{مخصص الديون المشكوك في تحصيلها}}{\text{مجموع الائتمان}}$$

والجدول (6) يوضح لنا مخاطر الائتمان بالنسبة للمصارف عينة البحث.

**الجدول (6) مخاطر الائتمان للمصارف عينة البحث (كنسبة مئوية)**

| السنة / اسم المصرف | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مصرف المنصور | 6 | 6 | 8 | 7 | 10 | 14 | 13 | 13 | 9 | 11 | 10 |
| المصرف الأهلي | 7 | 7 | 6 | 6 | 12 | 13 | 15 | 20 | 15 | 10 | 7 |
| الشرق الأوسط | 6 | 5 | 5 | 5 | 6 | 7 | 8 | 10 | 11 | 11 | 23 |
| الاستثمار العراقي | 11 | 10 | 7 | 5 | 10 | 13 | 17 | 15 | 13 | 28 | 33 |
| الخليج التجاري | 15 | 8 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 8 | 10 | 12 | 14 |
| الموصل للتنمية | 37 | 4 | 3 | 6 | 8 | 10 | 9 | 9 | 28 | 30 | 60 |
| سومر التجاري | 6 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 |
| الائتمان العراقي | 1 | 1 | 6 | 13 | 13 | 12 | 19 | 7 | 1 | 1 | 1 |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث.

عن طريق الجدول (6) فإن أكثر المصارف انخفاضاً لمخاطر الائتمان كان من نصيب مصرف الائتمان العراقي، إذ بلغت نسبة مخاطر الائتمان (1%) للأعوام (٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠)، مما يعني لو أن (1%) من مجموع القروض الممنوحة قد تحول إلى ديون متغيرة، فإن المصرف يبقى في مأمن من مخاطر تعرضه إلى الإفلاس لأنه قد اتخذ الإجراءات السليمة لمواجهة عدم قدرة المقترض على سدادهُ في تاريخ الاستحقاق، لذا فإنهُ قام بتكوين تلك المخصصات، أما أكثر المصارف تعرضاً لمخاطر الائتمان مقارنة ببقية المصارف عينة البحث فكان من نصيب مصرف الموصل للتنمية والاستثمار، إذ بلغت مخاطر الائتمان ما نسبتهُ (60%) فلو تعرض العمل المصرفي ألى أزمة مالية، فإن ذلك يعرضهُ إلى خسائر كبيرة تفوق مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وبالتالي يؤدي إلى تأكل جزء من رأس المال مما ينعكس سلباً على إدائهُ، أما بقية المصارف فكانت مخاطرها متباينة.

**ثالثاً: عرض نتائج البحث:**

لغرض الوصول إلى تقييم حقيقي لأداء المصارف وفق نظام (Patrol)، فقد تم حساب جميع المؤشرات والخاصة بمعادلة تقيم الأداء وكالآتي: (النعيمي، ٢٠١٧: ٣٢٧)

$$p = (pAt \times 25\%) + (R1 \times 25\%) + (L \times 25\%) + (O \times 10\%) + (-R \times 15\%)$$

إذ أن:

PAT: كفاية رأس المال.

R1 : الربحية.

-R : مخاطر الائتمان.

O : التنظيم.

L : السيولة.

ولغرض تقييم أداء المصارف فقد تم إعطاء وزن ترجيحي لكل مؤشر، إذ كان الوزن الترجيحي لكفاية رأس المال والسيولة والربحية (25%)، أما التنظيم (10%) ومخاطر الائتمان (15%) وعند جمع هذه المؤشرات نحصل على قيمة واحدة تمثل أداء المصارف لتلك السنة (النعيمي، ٢٠١٧: ٣٣٣).

ويعكس الجدول (7) تقيم أداء المصارف عينة البحث وللفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠) وفق نظام (Patrol).

**الجدول (7) تقييم أداء المصارف عينة البحث وفق نظام (Patrol) (كنسبة مئوية)**

| السنة / اسم المصرف | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | الوسيط الحسابي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مصرف المنصور | 37 | 40 | 71.5 | 67.7 | 65.3 | 62.4 | 86.1 | 74.5 | 81.1 | 89.3 | 89.95 | 76.085 |
| المصرف الأهلي | 47 | 67.85 | 57.45 | 49.75 | 49.15 | 50.95 | 54.1 | 50.8 | 58.25 | 70.9 | 88.25 | 64.445 |
| الشرق الأوسط | 36.5 | 43 | 44.4 | 43.9 | 46.35 | 49.45 | 48.35 | 61.15 | 56.2 | 54.9 | 46.2 | 53.04 |
| الاستثمار العراقي | 32.55 | 31.95 | 31.95 | 32.9 | 45.45 | 63.8 | 59.65 | 60 | 53.9 | 49.05 | 48.15 | 50.935 |
| الخليج التجاري | 31.1 | 31.65 | 31.9 | 42.5 | 46.2 | 30.55 | 34.2 | 42.85 | 51 | 53 | 47.75 | 44.27 |
| الموصل للتنمية | 43.55 | 39.6 | 53.25 | 62.7 | 55.8 | 44.45 | 52.8 | 58.6 | 60.3 | 50.05 | 57.9 | 57.905 |
| سومر التجاري | 63.6 | 62.5 | 71.3 | 71.75 | 65.95 | 73.45 | 80.85 | 85.15 | 103.7 | 105.2 | 65.05 | 84.85 |
| الائتمان العراقي | 68.7 | 85.55 | 104 | 85.5 | 83.9 | 97.6 | 105.8 | 116.4 | 117.7 | 120.5 | 84.1 | 106.985 |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث للفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

وبناءاً على النسبة المستخرجة التي تعكس أداء المصارف الأهلية للفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠)، فإننا نستطيع ترتيب المصارف حسب تقييم أدائها من الأعلى إلى الأدنى وفق الجدول (8).

**الجدول (8) ترتيب المصارف الأهلية حسب تقيم أدائها للفترة (٢٠١٠- ٢٠٢٠)**

| اسم المصرف | تسلسلها حسب تقييم الأداء |
|---|---|
| الائتمان العراقي | 1 |
| سومر التجاري | 2 |
| المنصور | 3 |
| الاهلي العراقي | 4 |
| الموصل للتنمية والاستثمار | 5 |
| الشرق الاوسط | 6 |
| الاستثمار العراقي | 7 |
| الخليج التجاري | 8 |

**المصدر:** الجدول من إعداد الباحثتان بالاعتماد على التقارير المالية للمصارف عينة البحث للفترة (٢٠١٠-٢٠٢٠).

إذ يلاحظ من الجدول (8) إن أعلى متوسط لتقييم الأداء خلال فترة الدراسة (٢٠١٠-٢٠٢٠) كان من نصيب مصرف الائتمان العراقي، إذ بلغ (106.985%)، مما يعكس أداء قوي للمصرف الذي يُشير إلى قوة المركز المالي، ومن ثم يليهِ مصرف سومر التجاري بمعدل (84.85%) ومصرف المنصور (76.85%) الذي يكون أدائها مرضي بمعنى إن أحد مؤشرات النظام قد تؤثر على أداء المصرف بسبب تقلبات اقتصادية مفاجئة، أما المصارف (الأهلي العراقي، الشرق الأوسط، الاستثمار، الموصل)، فقد كان تقيم أدائها (64.445%، 53.04%، 50.935%، 57.905%) على التوالي، مما يدل على أداء متوسط لاحتمال حدوث تغيرات في أكثر من مؤشر.

أما مصرف الخليج فكان متوسط تقيم أدائه (44.27%) مما يدل على أداء ضعيف يتوجب معهُ تدخل الجهات الرقابية لغرض اتخاذ إجراءات تضمن معها سلامة المصرف وتجنبه التغير المالي والافلاس.

أما تقييم الأداء على مستوى المصرف الواحد، فنلاحظ أن مصرف المنصور قد حقق أعلى تقيم أداء في عام (٢٠٢٠)، إذ بلغ (89.95%)، أما أدنى تقييم أداء فكان (٢٠١٠)، إذ بلغ مستوى تقيم الأداء (37%)، مما يدل على تحسن مستوى أداء المصرف وقوة مركزه المالي.

أما بالنسبة للمصرف الأهلي العراقي، فنلاحظ إن أعلى تقيم أداء له كان (88.25%) في عام (٢٠٢٠)، أما أدنى أداء فكان في عام (٢٠١٠) إذ بلغ (47%).

أما بالنسبة لمصرف الشرق الأوسط فكان أعلى تقيم للأداء عام (٢٠١٧)، إذ بلغت نسبة تقيم الأداء (61.15%)، أما أدنى نسبة فكانت (36.5%) في عام (٢٠١٠).

أما بالنسبة لمصرف الاستثمار العراقي فكان أعلى تقييم في عام (٢٠١٧)، إذ بلغ (60%) أما بالنسبة لأدنى تقييم أداء فكان في عامي (٢٠١١ و٢٠١٢) على التوالي وبنسبة (31.95%).

أما مصرف الخليج التجاري فكان أعلى تقييم في عام (٢٠١٩)، إذ بلغ (53%) أما أدنى نسبة فكان (31.15%) في عام (٢٠١٠).

أما مصرف الموصل للتنمية والاستثمار فكان أعلى تقيم أداء عام (٢٠١٣)، إذ بلغت (62.7%) أما أدنى نسبة تقييم أداء فكانت في عام (٢٠١١) إذ بلغت (39.6%).

أما بالنسبة لمصرف سومر التجاري فكانت أعلى نسبة تقيم للأداء في عام (٢٠١٩)، إذ بلغت (105.2%) أما أدنى نسبة لتقييم الأداء فكانت في عام (٢٠١١)، إذ بلغت (62.5%) وهذا يدل على تمتع المصرف بأداء مالي قوي انعكس بشكل ايجابي في تقييم أدائهُ.

أما بالنسبة لمصرف الائتمان العراقي فأعلى نسبة لتقييم الأداء كانت في عام (٢٠١٩)، إذ بلغت (120.55%) أما أدنى نسبة فكانت (68.7%) في عام (٢٠٢٠)، وهذا يدل على أداء مالي قوي انعكس بشكل ايجابي في تقييم أداء المصرف.

## المبحث الثالث: الاستنتاجات والتوصيات:

### أولاً: الاستنتاجات:

١. يُعد نظام (Patrol) من الانظمة الحديثة لتقيم الأداء الذي يعكس الصورة الحقيقية لأداء المصارف، مما يساعد في تحديد نقاط القوة والضعف وتحديد أسباب الانحرافات التي تحدث في أداء المصرف ومحاولة وضع الحلول المناسبة لمعالجة تلك الانحرافات.

٢. يساعد نظام (Patrol) في وضع مؤشرات كفيلة بتقييم أداء المصارف بصورة جيدة، فالتركيز على المؤشرات المالية (كفاية رأس المال، السيولة، الربحية)، وكذلك على العنصر البشري (التنظيم) ومجالات التوظيف (الائتمان) تعد هي المؤشرات الأساسية التي تعبر عن سلامة الجهاز المصرفي.

٣. يساعد نظام (Patrol) على ترتيب المصارف من حيث متانتها المالية مما يحفز المصارف التي في المقدمة على التنافس مع المصارف الأخرى والاستمرار في أدائها المتميز وحث المصارف ذات التقييم المنخفض على تحسين من أدائها لأنه سوف ينعكس في النهاية على صحة وسلامة واستقرار الجهاز المصرفي.

٤. من أهم الاستنتاجات التي توصل إليها في الجانب العملي للبحث ضعف في بعض المؤشرات (جودة الائتمان، التنظيم) مقارنة بالمؤشرات الأخرى (كفاية رأس المال، السيولة، الأرباح).

٥. كما يلاحظ انخفاض في ربحية المصارف ويمكن ارجاع سبب ذلك الى المخاطر الائتمانية المصاحبة لعملية منح القروض، فضلاً عن الارتفاع الكبير في مؤشر كفاية رأس المال الذي يُشير إلى احتجاز المصارف نسبة كبيرة من الأموال وعدم توظيفها في الاستثمارات والقروض مما يؤثر بشكل كبير على ربحية المصارف وبالتالي على تقييم أدائها.

### ثانياً: التوصيات:

١. يجيب على المؤسسات المالية الدولية والمهتمة بالعمل المصرفي مثل لجنة بازل وبنك التسويات الدولي وغيرها من المؤسسات المالية أن تتبنى السياسات والاستراتيجيات الحديثة في مجال تقيم أداء المصارف التي تواكب التطورات التي تشهدها الساحة المصرفية.

٢. ضرورة حث الباحثين والاكاديميين المهتمين بالشأن المصرفي بإجراء دراسات أوسع فيما يخص تقييم أداء المصارف التي يعتمد صحة وسلامة الجهاز المصرفي على أدائها.
٣. ضرورة وضع المعايير المناسبة لتقيم الأداء لكي يتم الكشف المبكر عن أي انحرافات تواجه العمل المصرفي، مما يساعد إدارة المصرف على اتخاذ إجراءات تصحيحية من شأنها الحد من فشل أو إفلاس المصرف في الوقت المناسب.

## المصادر والمراجع:

### أولاً: المصادر العربية:


١. حسين، احمد علي والمولى، ابراهيم فضل، ٢٠٢١، تقيم الربحية وأثرها على الانتاجية في المصارف التجارية: بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، مجلة كلية مدينة للعلم، المجلد ١٣، العدد ١.
٢. الدوري، عمر علي كامل، ٢٠١٣، تقيم الأداء المصرفي الاطار المفاهيمي والتطبيقي، ط١، دار الدكتور للعلوم والنشر، بغداد، العراق.
٣. زبير، بن عامر، ٢٠٢٠، دور التحليل المالي في تقيم أداء المصارف الإسلامية الجزائرية: دراسة مقارنة لمصرف السلام مع مصرف الثقة والنبك الخارجي الجزائري للفترة (٢٠١٢-٢٠١٧)، مجلة المنهل الاقتصادية، المجلد ٣، العدد ٢، جامعة الشهيد حمه لحضر بالوادي، الجزائر.
٤. الزرير، رانيا وسلمان، رنيم احمد، ٢٠١٩/٢٠٢٠، تحليل مؤشرات السيولة في المصارف السورية: مقارنة بين المصرف الاسلامي والمصرف التقليدي، رسالة ماجستير غير منشورة، الجمهورية العربية السورية، جامعة الشام الخاصة، كلية العلوم الإدارية.
٥. الكراسنة، ابراهيم، ٢٠٠٦، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر، صندوق النقد العربي، معهد السياسات الاقتصادية، أبو ظبي.
٦. النعيمي، سعدالله محمد عبيد، ٢٠١٧، تقيم أداء المصارف باستخدام انموذج (Patrol): دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية، جامعة تكريت كلية الإدارة والاقتصاد، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد ٣، العدد ٣٩.
٧. ياسين، عبدالخالق وضاحي، محمد احمد، ٢٠١٨، النظام التقليدي ونظام CAMEL لتقيم أداء المصارف: دراسة مقارنة في مصرف سومر التجاري للمدة ٢٠٠٧-٢٠١٣، بحث مستل، المجلد ١٠، العدد ٢٠، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد، جامعة البصرة.


### ثانياً: المصادر الأجنبية:


8. Dr. A. Kumudha, 2016, The importance of performance Appraisal in organization published by Abhinaw publication, Bharathiyar university, Coimbatore, India, Vol.5, Issue 1.
9. Rose, S. Poter, 1999, Commercial Bank Management, London, Irwin, McGraw-Hill.
10. Sahaj Wala, Ranjana & Paul, Vanden Bergh, 2000, Supervisory Risk Assessment and Early warning systems, Bank for international Settlements, Basel, switzeland. No. 4.