



# اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) في تحسين الاداء المالي بالاعتماد على بطاقة الأداء المتوازن المستدام دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية للمدة ٢٠١٧-٢٠٢١

أ.م. د. - بصيرة مجيد نجم  
قسم المحاسبة- كلية الادارة والاقتصاد-جامعة السليمانية  
Basira.najm@univsu.edu.iq

شارا سليمان حمه جان  
كلية التجارة- جامعة السليمانية  
Shara.hamajan@gmail.com

## ملخص :

تهدف الدراسة التوصل الى مجموعة من الاهداف و من اهمها، معرفة مستوى تطبيق الرقابة المصرفية لنموذج CAMELS واثر مستوى تطبيقه في تحسين وتقييم الاداء المصرفي وفق عناصره الستة ومؤشرات كل عنصر ومدى قدرته على اعطاء تقييم وتصنيف للمصارف، فضلاً عن معرفة مدى اعتماد المصارف العراقية على بطاقة الاداء المتوازن المستدام لقياس وتقييم الاداء في المصارف التجارية. اذ يتناول هذه الدراسة التطبيقية الموسومة « اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) في تحسين الاداء المالي بالاعتماد على بطاقة الاداء المتوازن المستدام، وهي دراسة تطبيقية في ثلاثة مصارف تجارية مدرجة في سوق العراق للأوراق المالية وهي (مصرف الاستثمار العراقي ومصرف الاقليم التجاري ومصرف بغداد) ويمتد الاطار الزمني للدراسة من (٢٠١٧-٢٠٢١) وتأتي الدراسة في الوقت الذي تتزايد فيه اهمية التقييم المصرفي من حيث الاداء، إذ ينصب اهتمام ادارة المصارف من جانب وذوي رؤوس الاموال من جانب آخر في ايجاد المعايير المناسبة الكفيلة بتقدير ومعرفة مستوى الاداء للمصارف، والذي يترتب عليه اتخاذ القرارات المالية الهامة سواء أكان جانب المستثمرين او من جانب المؤسسات المصرفية، وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات من أهمها: تبين أن نموذج التقييم المصرفي CAMELS يعتمد على المؤشرات الستة (كفاية رأس المال، جودة الموجودات، كفاءة الإدارة، الربحية، السيولة، و حساسية مخاطر سوق) دون الأخذ بنظر الاعتبار البعد البيئي والاجتماعي فضلاً عن عدم اعتماده على المؤشرات غير المالية في مؤشرات الستة، وتبين نتائج تقييم اتجاهات السيولة لدى مصارف عينة الدراسة وجود تحسن في مراكز السيولة لكل من مصارف عينة الدراسة وبلغت مستويات من السيولة تجاوزت النسبة المعيارية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة نسبة (٣٠٪)، كما وظهرت الاستنتاجات ان بطاقة الاداء المتوازن المستدام من النماذج الحديثة لتقييم الاداء الشامل للمؤسسة بما فيها المؤشرات المالية وغير المالية، وهناك امكانية لتطوير بطاقة الاداء المتوازن المستدام من خلال إضافة منظور أو أكثر لتتكامل مع المناظير الأصلية الأربعة وذلك حسب حاجة المؤسسة وبما تلائم مع تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

الكلمات المفتاحية: أثر، نموذج التقييم المصرفي (CAMELS)، تحسين الاداء المالي، بطاقة الاداء المتوازن المستدام.

Received: 6/4/2023

Accepted: 4/5/2023

## المقدمة:

تعد المصارف من اهم مرافق الحياة في العصر الراهن واهم مؤسساته سواءً كانت في الدول النامية ام الدول المتقدمة ويشبهونه بشريان الحياة النابض، ويعود ذلك للدور الكبير الذي تؤديه لمصارف التجارية في الحياة الاقتصادية اذ تربط بيئة عمل المصارف ببيئة الحياة، وان في استقرارها استقرار للنموذج التقييم المصرفي المالى والاقتصادي، ويواجه المصارف تحديات وصعوبات كبيرة نتيجة للظروف الداخلية والخارجية على حدٍ سواء، ومن جانب اخر فان ضعف الاداء للمصارف قد يتسبب في فشله وظهور الأزمات المالية والتي سيكون لها عواقب سيئة على النمو الاقتصادي، وفي ظل الأهمية الكبيرة للمصارف ونظرا لتعدد أصحاب المصالح في المصرف، أصبح من الضروري فرض رقابة مباشرة على المصارف بهدف سلامتها وممانتها، وتعد عملية تقييم و قياس الأداء عملية مهمة جداً بسبب وجود بدائل لاساليب والأليات المستخدمة عالمياً في قياس و تقييم المصارف، ومن اهمهاً والذي هو محل اهتمام هذا البحث، نموذج CAMELS اذ يتم تقييم الأداء في المصارف التجارية من خلال البنك المركزي الذي يستخدم مجموعة من المؤشرات بهدف توحيد أسلوب قياس أداء المصارف، وأصبح من الضروري فرض رقابة مباشرة على المصارف بهدف ضمان سلامتها، هنا فقد ازداد الاهتمام بالرقابة على المصارف من قبل الجهات الاشرافية والرقابية. وطبقا لذلك فان معظم المؤسسات ومنها المصارف تهتم بأدائها الأستراتيجي وبالاخص في ظل الحالة التنافسية في أسواق العمل نتيجة التطور السريع في التكنولوجيا والتحديات للتطلع للمستقبل، وما يتطلبه من احداث تغيير في الأداء لتحقيق الميزة التنافسية لانشطتها الأساسية والوصول للغايات المرجوة، ولجل احداث التغييرات المرجوة والتي قد تتضمن انتقال من مستوى الى مستوى ارفع ويكون ذلك ضمن الخطة المستقبلية للمصرف ويتطلب هذا الانتقال غالباً اجراءات ادارية معينة، وقد جرت العادة على ان اتخاذ الاجراءات هذه تتم بعد اكمال مراحل القياس والتقييم ويعد القدرة على قياس وتقييم اي شئ ان مؤهلات الواجب توافره في الادارة السليمة والكفوءة. فالتغييرات الاستراتيجية التي شهدتها بيئة الاعمال المعاصرة والتي من ابرزها المنافسة الشديدة قد جعلت من الاسلوب التقليدي لتقييم الاداء الاستراتيجي غير ذي منفعة لانه يعتمد على مقاييس ومؤشرات مالية فقط في ان بطاقة الاداء المتوازن المستدام هي اسلوب جديد في تقييم الاداء كاحد المقاييس الادارية المعاصرة التي تستند الى تحديد الاتجاه الاستراتيجي للمصارف وقياس تقييم الاداء باتجاه تحقيق الاهداف، وهو اسلوب يهتم بشكل متوازن بالمؤشرات المالية وغير المالية وانعكاس ذلك في مزايا التنافسية.

## منهجية الدراسة:

أولاً: مشكلة البحث:عملية تقييم و قياس أداء المصارف عملية مهمة جداً بسبب وجود المنافسة بين الاساليب والأليات المستخدمة عالمياً في قياس و تقييم أداء المصارف، ويمكن تلخيص مشكلة البحث من خلال الاسئلة الآتية:  
هل تعتمد المصارف التجارية على بطاقة الاداء المتوازن المستدام في قياس أدائها الاستراتيجي؟  
هل ان توظيف نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) كمدخلات تقييم الاداء المصرفي وفقاً لبطاقة الأداء لمتوازن المستدام مما يؤدي الى قياس اداء مصرفي افضل؟

## ثانياً: اهداف الدراسة:

ان الهدف من هذه الدراسة هي محاولة اختبار أثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) في تحسين الاداء المالي بالاعتماد على بطاقة الاداء المتوازن المستدام في المصارف العراقية وتمثل في:  
معرفة العوامل التي تؤثر في استخدام بطاقة الاداء المتوازن المستدام في تقييم الأداء المالي وإبراز دورها في تقييم أداء المصارف.  
تقييم الأداء المالي وغير المالي للمصارف التجارية باستخدام بطاقة الاداء المتوازن المستدام و نموذج التقييم المصرفي CAMELS.



و معرفة العوامل التي تؤثر في استخدام بطاقة الأداء المتوازن المستخدم في تقييم الأداء المالي. استكشاف إمكانية تطبيق نموذج التقييم المصرفي جديد لتقييم أداء المصارف عن طريق المزج بين نموذج التقييم المصرفي CAMELS و بطاقة الأداء المتوازن المستخدم.

ثالثاً: أهمية الدراسة: تأتي أهمية الدراسة الحالية في اهتمامه بقطاع هام من العمل المصرفي والذي يتجلى في إيجاد طرق واليات تطوير وتقييم الأداء كعملية مصرفية هامة والأهتمام ببناء بطاقة الأداء المتوازن المستخدم لتقييم الأداء المصرفي، وذلك بالاستناد الى قواعد نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) وسنحاول الحديث بمزيد من التفصيل حول أهمية البحث في الجانب العلمي والجانب العملي:  
الأهمية العلمية:

بيان أهمية نموذج التقييم المصرفي CAMELS و بطاقة الأداء المتوازن المستخدم كأحدى التقنيات الحديثة للقياس وتقييم الأداء من حيث التعريف بخصائص و مميزات كلا النموذج التقييم المصرفيين .  
الأهمية العملية:-

العمل على تطوير تقييم أداء المصارف كعملية هامة، والاهتمام ببناء بطاقة الأداء المتوازن المستخدم لتقييم أداء المصارف وذلك بالاستناد الى معايير نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

تقييم أداء المصارف وفق نموذج CAMELS و بعدها استعمال مؤشرات عناصر نموذج CAMELS في بطاقة الأداء المتوازن المستخدم و مقارنة بين النتائج في كلتا الحالتين بهدف تحسين عملية تقييم وقياس الأداء في المصارف.

التعرف على مدى إمكانية تطوير نموذج التقييم المصرفي CAMELS باستخدام بطاقة الأداء المتوازن المستخدم.  
التعرف على العلاقة التي تربط بين نموذج التقييم المصرفي CAMELS و بطاقة الأداء المتوازن المستخدم في تقييم الأداء المصارف.

اظهار أهمية نموذج بطاقة الأداء المتوازن المستخدم في تقييم الأداء في المصارف التجارية باعتبارها نموذج التقييم المصرفي لتركز على قياس جانب معين من جوانب الأداء على حساب جوانب الأخرى، فهي تقيس الأداء في خمسة مناظير (المالي، الزبائن، العمليات الداخلية، التعلم والنمو، ومنظور البيئة والمجتمع).

رابعا-فرضية الدراسة:

في ضوء مشكلة البحث وأهدافه يمكن صياغة فرضية الدراسة بالشكل الآتي :

إن اعتماد نموذج التقييم المصرفي CAMELS كمدخلات لبطاقة الأداء المتوازن المستخدم لتقييم الأداء المصرفي سيؤثر في تقديم تقييم أداء مصرفي افضل .

توجد علاقة قوية بين نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) و بطاقة الأداء المتوازن المستخدم في تقييم أداء المصارف التجارية.  
خامسا-أدوات جمع الدراسة

الجانب النظري للدراسة: اعتمدت الباحثتين على المنهج الاستنباطي من خلال استخدام مصادر من الرسائل والبحوث والأطاريح الجامعية والكتب والمقالات والدراسات فضلا عن اعتماد شبكة المعلومات الدولية الأتريت.

الجانب التطبيقي للدراسة: اعتمدت الباحثتين على المنهج الاستقرائي في الجانب العملي (التطبيقي) بالاعتماد على تقارير وبيانات الميزانية العمومية والتقارير السنوية للمصارف. فضلاً عن قوانين وتعليمات البنك المركزي العراقي والنشرات الصادرة منها.

## ساداسا: حدود الدراسة:

الحدود المكانيّة: تتكون عيننة البحث من ثلاثة مصارف تجارية عراقية مسجلة في سوق العراق للأوراق المالية وهي ( مصرف الأستثمار العراقي، ومصرف الأقليم التجاري، و مصرف بغداد ) وتستهدف الباحثين اجراء المقارنة بينها. الحدود الزمانية: وكانت الحدود الزمانية للبحث خمس سنوات شملت السنوات من ٢٠١٧ الى ٢٠٢١.

ثانيا: دراسات سابقة

١-الدراسات العراقية:

أ- (دراسة الجراوي، ٢٠٢٢)	
العنوان	تأثير تقييم الأداء باستعمال نموذج CAMELS في جودة أرباح المصارف العراقية
منهج البحث	اعتمد على المنهج الاستنباطي و المنهج الأستقرائي
اهم اهداف الدراسة	يهدف البحث لدراسة تأثير تقييم الأداء باستعمال نموذج CAMELS في جودة الأرباح، أي يتمثل الهدف منها تقييم أداء المصارف وتحديد مواطن قوتها وضعفها ومدى انعكاسها على جودة الأرباح المحاسبية، لأيجاد حلول قبل أن تتوسع على نطاق واسع وتلحق الضرر بالأداء المصارف وربحيته، والعمل على إيجاد مؤشرات مالية شاملة تشجع البنوك على تحديد الأداء المالي والتنبؤ بالأداء المستقبلي في ضوء التحديات المالية.
اهم الاستنتاجات	وقد توصل البحث الى انه يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لعناصر تقييم الأداء -CAM- ELS مجتمعة في جودة أرباح المصارف عينة البحث عند مستوى الكونتال (Quantile) المنخفض (Tau=0.20) وعند مستوى الكونتال (Quantile) المرتفع (Tau=0.80) ، ولا يوجد تأثير معنوي ذو دلالة إحصائية لمتغيرات عناصر نموذج CAMELS منفردة في جودة الأرباح.

ب- (دراسة نجم ، ٢٠١٩)	
العنوان	توظيف معايير CAMELS في تقييم الأداء المصرفي بأستعمال بطاقة العلامات المتوازنة
منهج البحث	المنهج الاستقرائي، وذلك بالاعتماد على الزيارات الميدانية والمعايشة واجراء المقابلات مع الموظفين في المصارف عينه البحث وكذلك في البنك المركزي العراقي فضلاً عن البيانات المالية المنشورة في سوق العراق للأوراق المالية.
اهم اهداف الدراسة	بيان وتطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS في تقييم الاداء المصرفي وفق عناصره الستة ومؤشرات كل عنصر ، بيان حاجة القطاع المصرفي الى نظم تقييم اداء اكثر شمولاً وتأثير ذلك على نتائج تقييم الأداء، توظيف نتائج تقييم الأداء المصرفي وفق المعيار الدولي CAMELS كمدخلات لبطاقة العلامات المتوازنة (BSC) وبيان انعكاسه على تقييم الاداء.
اهم الاستنتاجات	وقد توصلت الدراسة الى مجموعة من الاستنتاجات اهمها : يساعد استعمال اكثر من نموذج التقييم المصرفي في عملية تقييم الأداء في خلق ثقة بالنموذج التقييم المصرفي المصرفي لدى المتعاملين مع القطاع المصرفي من المودعين والمستفيدين من الخدمات، وكذلك لدى المستثمرين في القطاع المصرفي مما يؤدي الى تعزيز هذا القطاع، والذي ينعكس بشكل إيجابي على الاقتصاد لما لهذا القطاع من دور حيوي في العملية الاقتصادية. يعكس تطور معيار CAMELS بأشكاله المختلفة الحاجة الى تعزيز نظم تقييم الأداء بما يحقق تقييم أداء فعال وموثوق به .



أ- دراسة (rostami، ٢٠١٥)	
العنوان	Determination of Camels model on bank's performance تحديد نموذج CAMELS على أداء البنك
اهم اهداف الدراسة	تمت دراسة تأثير كل فئة من فئات CAMELS على الأداء المصارف.
اهم الاستنتاجات	يعتبر تصنيف CAMELS ظاهرة شائعة لجميع البنوك في جميع أنحاء العالم. وهي تستخدم أساساً لقياس ترتيب البنك على أساس معايير قليلة. أداء البنك أو الإعسار قد حظي باهتمام كبير على الصعيدين المحلي والمستوى الدولي. غالباً ما تستخدم النسب المالية للقياس السلامة المالية العامة للبنك ونوعية الإدارة الطريقة التقليدية لتطبيق النسب المالية للتقييم طالما مارست حالة أداء البنك مع الممارسين الذين يستخدمون تصنيف CAMELS لقياس بنوكهم أداء.

ب- دراسة (Ibrahim، ٢٠١٥)	
العنوان	THE RELEVANCE OF BALANCED SCORECARD AS A TECHNIQUE FOR ASSESSING PERFORMANCE IN THE NIGERIAN BANKING INDUSTRY أهمية بطاقة الأداء المتوازن كتقنية لتقييم الأداء في القطاع المصرفي النيجيري
اهم اهداف الدراسة	هذه الدراسة تهدف الى فحص أهمية BCS كأسلوب لتقييم لاداء في الصناعة المصرفية النيجيرية
اهم الاستنتاجات	١- استخدام الهيكل الكامل لـ BSC المكون من أربعة لا يمكن رؤية المنظور. ٢- استخدام BSC كملف تقنية لتقييم أداء البنوك، وثيقة الصلة إلى حد كبير بسبب اعتماد BSC سيكون هناك اتجاه لزيادة رضا الموظفين وبالتالي أداء المؤسسة، والذي بدوره سيزيد من ربحية البنوك.

ثالثاً: مايميز الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة: تعد هذه الدراسة امتداداً للبحوث التي اهتمت بهذا الحقل فيما يخص التوصل بالاساليب الحديثة في تقييم الاداء الاستراتيجي للمؤسسات المالية والمصارف بما فيها اسلوب بطاقة الاداء المتوازن المستدام والتي اعتمدها كاساس للمعلومات في منهجها واتجاهاتها النظرية. وفيما يتعلق بجوانب الاختلاف مع الدراسات السابقة الاخرى نذكر النقاط التالية:

ان اغلب الدراسات السابقة التي حصلت ليها الباحثين خلال مدة بحث كانت تبحث في احد المتغيرين، أما انها كانت تختص بنموذج التقييم المصرفي (CAMELS) او تبحث في بطاقة الاداء المتوازن، الا ان الدراسة الحالية ركزت على اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS في تحسين الاداء المالي بالاعتماد على بطاقة اداء المتوازن المستدام تتشابه لدراسة الحالية مع دراسة (نجم ٢٠١٩) الا أن الدراسة الحالية تختلف عنها بأستخدامها بطاقة الأداء المتوازن المستدام بدلا من بطاقة الاداء المتوازن وكذلك تختلف مصارف عينة الدراسة والفترة الزمنية للدراسة . ركزت هذه الدراسة بتقييم أداء المصارف وفق نموذج CAMELS بأستخدام بطاقة الأداء المتوازن المستدام. تعد الدراسة الحالية الاولى من نوعها على حد علم الباحثين في اقليم كردستان العراق كونها استخدمت ثلاث متغيرات في ثلاثة مصارف لمدة خمس سنوات.

المبحث الثاني: الاطار المفاهيمي لكل من نموذج تقييم المصرفي CAMELS وبطاقة الاداء المتوازن المستدام

أولاً: مفهوم نموذج تقييم المصرفي CAMELS وعناصره

مفهوم نموذج التقييم المصرفي CAMELS: ظهرت الحاجة لنموذج التقييم المصرفي تقييم جديد يواكب التطورات الحاصلة والأبتعاد عن الأساليب التقليدية والأرتقاء نحو الأفضل لتحقيق السلامة والأمان في المصارف ، توالى الجهود والدراسات بابتكار لوضع نظم ومؤشرات للحد من المخاطر وقياس صحة الجهاز المصرفي وقد تم إنشاء نموذج التقييم المصرفي CAMELS (البدران و ضاحي، ٢٠١٥ : ٨٣)، عبارة عن نموذج تصنيف مصرفي دولي تقوم مؤسسات تصنيف المصارف المشرفة عليها بتصنيفها بناء على ستة عوامل هي (كفاية رأس المال، جودة الموجودات، كفاءة الإدارة، الربحية، السيولة، و حساسية مخاطر سوق) (Neghabi, et, al, ٢٠١٢: ٢٥٤٧)، وهو مؤشر سريع الأمام لحقيقة الموقف المالي لأي مصرف ومعرفة درجة تصنيفه، وتعتبر هذه الطريقة احدى الوسائل الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني، حيث عملت السلطات الرقابية في أمريكا على لأخذ نتائج CAMELS والأعتماد عليها في اتخاذ القرارات (شوقي و بورقية، ٢٠١١: ١٤٤). تستخدم السلطات الرقابية ستة عناصر أو مكونات أساسية يتم تقييم الأمان والسلامة للمصارف معتمدة على درجة Score لكل من هذه العناصر، وهو نموذج التقييم المصرفي تصنيف وتقييم لعدة عناصر حروفها الأولية تشير إلى كلمة ((CAMELS حيث كل حرف يشير إلى عامل مختلف ( الامام، ٢٠١٠ : ٢١).

لقد مر نموذج التقييم المصرفي CAMELS بعدة مراحل قبل أن يصبح بهذا الشكل وكما يأتي:

المرحلة الأولى: نموذج CAEL يعتبر هذا النموذج التقييم المصرفي أداة للرقابة المصرفية المكتبية يعتمد على تحليل البيانات المالية ربع السنوية المرسله من قبل المصارف إلى البنك المركزي، ومن ثم عمل تقييم وتصنيف ربع سنوي (الخاقاني و أبو هونه، ٢٠١٨ : ٣٢)، الذي يرمز كل حرف منه الى عنصر ومؤشر تقييمي و بذلك فهو يركز و يتناول أربعة عناصر أساسية لتقييم وتصنيف المصارف التجارية ولا يشمل المعيار عنصر الإدارة والحساسية اتجاه مخاطر السوق (حناش والعجروود، ٢٠١٩ : ٤٨).  
المرحلة الثانية:- نموذج CAMEL : تم تطوير نموذج التقييم المصرفي ( CAEL ) وتم إضافة عنصر جديد إلى عناصر النموذج السابق وهو الإدارة (MANAGEMENT )، هو عبارة عن مؤشر سريع الأمام بحقيقة الموقف المالي لأي مصرف ومعرفة درجة تصنيفه ويعتبر المعيار أحد الوسائل الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني. درجت السلطات الرقابية على الأخذ بنتائج معيار camel الاعتماد عليها في القرارات الرقابية لأنها تعكس الواقع الحقيقي لموقف المصرف (علوان، ٢٠١٦ : ٧٣).

المرحلة الثالثة:- نموذج التقييم المصرفي CAMELS. تم تطوير نموذج CAMELS بإدخال بعض التعديلات عليه وجعله أكثر كفاءة لخدمة الدور الرقابي للبنك المركزي، وذلك من خلال اضافة عنصر جديد هو درجة الحساسية لمخاطر السوق الناتجة عن التغييرات في معدلات الفائدة ومعدلات الصرف، ولهذا أصبح يطلق عليه نموذج التقييم المصرفي التقييم CAMELS (عماري و ثابت، ٢٠١٨ : ٧٢).

يتكون نموذج التقييم المصرفي CAMELS من ستة عناصر رئيسية: (Grier, ٢٠٠٧: ١٧)

Adequacy Capital	كفاية رأس المال
Assets Quality	• جودة الموجودات
ssets Quality	• الإدارة
Management	• الربحية
Earning	• السيولة
Liquidity	• حساسية اتجاه مخاطر سوق
Sensitivity of Market Risk	



١- عنصر كفاية رأس المال Adequacy Capital : يرمز بحرف C ، يوضح العلاقة بين مصادر رأس مال المصرف والمخاطر المحيطة بموجودات المصرف (الراشدي، ٢٠١٩: ٤)، بطريقة التي تتناسب مع طبيعة ودرجة جميع أنواع المخاطر وقدرة ادارة المصارف على تحديد تلك المخاطر ومراقبتها والعمل على التحكم فيها (Suresh and aul، ٢٠١٠: ٦٤). وينقسم رأس المال لقسمين: (يحي، ٢٠١٧: ٧).

- رأس المال الأساس: يشمل كل من راس المال المدفوع والأرباح غير الموزعة و الأحتياطيات.  
- رأس المال المساعد: يشمل كل مصدر يكون مساند ومواجه لكل مخاطر مستقبلية محتملة ويعد كافيًا اذا كان اكبر من ١٢٪ حسب توصيات البنك المركزي العراقي.

جدول رقم ( ١ ) أوزان كفاية رأس المال وفق تصنيف البنك المركزي

مستوى التصنيف	١	٢	٣	٤	٥
النسبة المعيارية	> 12%	١٢٪	≥ ١٠٪	≥ ٨٪	< ٨٪

المصدر: ديوان الرقابة المالية الأتحدادي (٢٠١٧)، « مؤشرات تقويم أداء المصارف والمصارف التجارية»  
٢- عنصر جودة الموجودات Assets Quality : يرمز بحرف A ، ويقصد بها قدرة الأصول على تحقيق الأيرادات اللازمة لمواجهة المخاطر المرتبطة بالقروض ومحافظ الأستثمار. وتعد جودة الأصول ذات أهمية خاصة في نموذج التقييم لكونها الجزء الحاسم في نشاط البنك التي تهدف أنشطته إلى تحقيق الأيرادات (يامين و الظهرأوي، ٢٠١٦: ٤).

جدول رقم ( ٢ ) أوزن عنصر جودة الموجودات

مستوى التصنيف	١	٢	٣	٤	٥
النسبة المعيارية	≤ ١,٢٥٪	١,٢٦٪ - ٢,٢٥٪	٢,٦٪ - ٣,٥٪	٣,٦٪ - ٥,٥٪	≥ ٥,٦٪

المصدر: المطيري، حسين مخسن توفيق و الخماس، عبد الرضا فرج بدرأوي، (٢٠٢٢)، «اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS كأداة للرقابة على المصارف التجارية الخاصة العراقية للمدة ٢٠١٦-٢٠٢٠، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد ١٧، العدد ٥٨.

٣- عنصر جودة الإدارة Management Efficiency : يرمز بحرف M، وهو مقياس جوهرى للنجاح المؤسسي. تعني قدرة ادارة البنك على ضبط وتسيير العمليات المصرفية والأثمانية وقياس ومراقبة المخاطر. (أحمد ، ٢٠٢٠: ١٠).

جدول رقم ( ٣ ) أوزان عنصر جودة الإدارة

مستوى التصنيف	١	٢	٣	٤	٥
النسبة المعيارية	≤ ٢٥٪	٢٦٪ - ٣٠٪	٣١٪ - ٣٨٪	٣٩٪ - ٤٥٪	≥ ٤٦٪

المصدر: المطيري، حسين مخسن توفيق و الخماس، عبد الرضا فرج بدرأوي، (٢٠٢٢)، «اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS كأداة للرقابة على المصارف التجارية الخاصة العراقية للمدة ٢٠١٦-٢٠٢٠، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد ١٧، العدد ٥٨.

٤- عنصر الأيرادات والربحية Earning: يرمز بحرف E، فهو يعكس لمستوى الربحية ومدى مساهمتها في نمو المصارف وزيادة رأس المال و العوامل التي ربما تؤثر على احتمالية أو نوعية الأرباح. مفهوم الربحية لدى المصارف هي القدرة على تحقيق نسبة أرباح كافية و أهم العناصر لبقاء واستمرارية (بلقصور و العمراوي ٢٠٢١: ٤٤) .

جدول رقم ( ٤ ) أوزان عنصر الربحية

مستوى التصنيف	١	٢	٣	٤	٥
النسبة المعيارية	> ٢,٥٪	١,٥٪ - ٢,٥٪	٠,٥٪ - ١,٥٪	٠-٠,٥٪	سالبة

المصدر: ديوان الرقابة المالية الأتحدادي (٢٠١٧)، « مؤشرات تقويم أداء المصارف والمصارف التجارية».

٥- عنصر السيولة Liquidity : يرمز بحرف L ، أنها قدرة البنك على مقابلة التزاماته بشكل فوري وذلك من خلال تحويل

أى أصل من الأصول إلى نقد سائل وبسرعة وبدون خسارة في القيمة للسحب من ودائعهم وتقديم الأتمان في شكل قروض وسلفيات لخدمة المجتمع. (Nicolae & Maria, 2014: 136 و (خديجة ونورهان، 2020: 30)

جدول رقم (5) أوزان عنصر السيولة

مستوى التصنيف	١	٢	٣	٤	٥
النسبة المعيارية	≥ ٢٠%	≥ ١٠%	≥ ٥%	≥ ١%	سالبة

المصدر: ديوان الرقابة المالية الأتحادي (٢٠١٧)، «مؤشرات تقويم أداء المصارف والمصارف التجارية».

٦- الحساسية لمخاطر السوق risk market to Sensitivity :: يرمز بحرف S، مفهوم الحساسية مفهوم واسع، يتعلق هذا المؤشر بحساسية المصارف المتعلقة بمخاطر اسعار الفائدة، والمقصود بالحساسية اي درجة حساسية لمؤشرات مخاطر السوق (عكاب، ٢٠١٧: ٢٩).

جدول رقم (6) أوزان الحساسية تجاه حساسية لمخاطر السوق

مستوى التصنيف	١	٢	٣	٤	٥
النسبة المعيارية	< ٢٥%	٢٦%-٣٠%	٣١%-٣٧%	٣٨%-٤٢%	٤٣%

المصدر: المطيري، حسين مخسن توفيق و الخماس، عبد الرضا فرج بدر اوي، (٢٠٢٢)، «اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS كأداة للرقابة على المصارف التجارية الخاصة العراقية للمدة ٢٠١٦-٢٠٢٠، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد ١٧، العدد ٥٨.

ثانيا: تصنيف المصارف وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS

تحدد السلطات لكل بنك درجة على مقياس من واحد (أفضل) إلى خمسة (أسوأ) لكل عامل. إذا كان لدى البنك متوسط درجة أقل من درجتين، فيعتبر كذلك مؤسسة عالية الجودة، في حين أن البنوك التي حصلت على درجات أعلى من ثلاثة تعتبر مؤسسات أقل من مرضية. (Desta, 2016: 5).

جدول رقم (٧) التصنيف المركب لنموذج التقييم المصرفي CAMELS

درجة التصنيف	حدود التصنيف	التقييم	طبيعة أوضاع المصارف	الأجراء الواجب اتخاذه
1	١،٤-١	قوي أو ممتاز	المصارف سليمة وفق كل الاعتبارات	لا يتخذ أي إجراء
٢	٢،٤-١،٥	مرضي أو جيد جدا	المصارف سليمة نسبيا مع وجود بعض القصور وهي ممثلة ومتوافقة بشكل جوهري مع القوانين والتشريعات واللوائح التنظيمية.	معالجة أوجه القصور
٣	٣،٤-٢،٥	متوسط	لمصرف لديه بعض نقاط الضعف المالية والتشغيلية، أو الضعف في الامتثال التي من شأنها أن تعطي أسباب تدعو للقلق الرقابي.	رقابة ومتابعة ميدانية بشكل محدد
٤	٤،٤-٣،٥	غير مرضي أو ضعيف	المصارف عموما تظهر ممارسات غير سليمة وغير آمنة والمخاطرة تستدعي الحاجة لأموال تأمين الودائع.	برامج إصلاح ومتابعات ميدانية
٥	٥-٤،٥	ضعيف جداً	المصارف تظهر ممارسات غير آمنة وغير سليمة بشكل واسع وفشل المصرف محتمل بشكل كبير.	رقابة دائمة وإشراف مباشر

المصدر: سامي، شناتي-الياس، اورزيق (٢٠٢٠)، مدى توافق نماذج تقييم الاداء المالي للبنوك مع البنوك الاسلامية، قراءة في نموذج

CAMELS ، مجلة البشائر الاقصادى، المجلد ٠٦، عدد ٠١.

ثالثا: قياس الاداء المالى

تحتاج المؤسسات الى قياس أدائها ومعرفة فعاليتها في تحقيق أهدافها، أصبح قياس الأداء من القضايا الأساسية التي يقوم عليها تقييم الأداء. هناك من يعرف هذه النسب المستخدمة في التحليل المالى بصورة عامة على أنها مقاييس الكمية في تقييم الأداء المالى للمؤسسة (أونيس، ٢٠١٦: ٢٤). وهو أداة مهمة للحكم على الأمور ، كالموازن والمكاييل وغيرها. بدون مقياس واضح وسهل الاستخدام ومبسط ومتفق عليه ستتحوّل الأمور الى التدخل الشخصى في الحكم على الأمور وتقييمها واذا لم تستطيع المؤسسة قياس نشاطها لا يمكن الرقابة عليه، واذا لم تستطيع رقابته لا يمكن ادارته. (العابدى والبغدادى، ٢٠١٥: ٨٨). و تتم عملية قياس الاداء باستخدام طرق و أساليب متنوعة منها من يستخدم المقاييس المالية، و منها من لا يكتفى بالمقاييس المالية، و يضيف إليها أدوات غير مالية (ديجي، ٢٠١٣: ٦٥).

يعرف قياس الأداء بأنه: «المراقبة المستمرة لانجازات برامج المنظمة وتسجيلها، ولاسيما مراقبة وتسجيل جوانب سير التقدم نحو تحقيق غايات موضوعة مسبقا (بلاسكة، ٢٠١٢: ٤).

لهذا تحتاج المصارف لقياس أدائها للأسباب الآتية: (محمد، ٢٠١٥: ٦٨) (سدايرية، ٢٠١٤: ٢٥) و(العاشق، ٢٠١٦: ٢٧).

الرقابة : قياس الأداء يساعد في تقليل الانحرافات التي تحدث في العمل.

التقييم الذاتى: يستخدم القياس لتقييم أداء العمليات وتحديد التحسينات المطلوب تنفيذها.

التحسين المستمر: يستخدم القياس لتحديد مصادر العيوب ، اتجاهات العمليات ، منعا لأخطاء وتحديد كفاءة وفعالية العمليات وفرص التحسين.

تقييم الإدارة: بدون قياس لا توجد طريقة للتأكد من أن المنظمة تحقق القيمة المضافة لأهدافها أو أن المنظمة تعمل بكفاءة وفعالية.

رابعا : بطاقة الاداء المتوازن المستدام ومناظرها.

تعريف بطاقة الاداء المتوازن: هي عبارة عن نموذج من الوسائل الادارية المعاصرة التى طرحها كل من كابلان و نورتن كمفهوم للإدارة الاستراتيجية ، حيث يقدم هذا النموذج حلا شاملا للغموض في النموذج التقييم المصرى فى الأدارى القديم، الذى يركز على الأداء المالى فقط متجاهلا الأبعاد الأخرى. (الشريفة، ٢٠١٤: ١١). أنها أداة نموذج التقييم المصرى يشمل جوانب متعددة وتتضمن مجموعة من مقاييس مالية وغير مالية والتي تعطي للإدارة العليا نظرة متكاملة عن الأداء الشامل للمؤسسة وتساعد على ترجمة استراتيجية المؤسسة الى أبعاد محددة. (سماي و ابراهيم، ٢٠١٦: ١٤٩).

بالإضافة إلى وجود صعوبات في تطبيق بطاقة الأداء المتوازن أهمها وجود التعقيد في النموذج التقييم المصرى فى المدة الزمنية المطلوبة لتطويرها، فقد لاقى هذا النموذج انتقادات شديدة منها تجاهله للبعدين الاجتماعى والبيئى في قياس الأداء. «ونتيجة لذلك، شرع سنة ٢٠٠١، في إدخال تعديلات على هذا النموذج، حيث أنه بالإضافة إلى الأبعاد الأربعة التي اقترحها كابلان ونورتن تم إدماج بعد خامس وهو البعد البيئى للمجتمع وأصبح النموذج يسمى بطاقة الاداء المتوازن المستدام » SBSC «(عبدالرحمن، ٢٠١١: ١٩٧).

انه اطار متكامل لقياس الاداء الاستراتيجى، من خلال تكامل مجموعة مركزة من مقاييس الاداء المالية وغير المالية كمقياس للمخرجات وأيضا كمسببات أداء هذه المخرجات بمؤشراتها المستقبلية الأساسية بجانب المؤشرات التاريخية التابعة، كذلك في اطار سلسلة مترابطة للعلاقات السببية بين الأبعاد الأربعة التي يقوم عليها المقياس. (عيسى، ٢٠١٨: ٨). وتتكون بطاقة الاداء المتوازن من مجموعة المناظير وهي:

المنظور المالى Financial Perspective: يركز البعد المالى على الجوانب المالية ويحتوي على أهداف مالية بحتة، ويختلف الهدف المالى بين القطاع العام والقطاع الخاص، فالأهداف المالية في القطاع الخاص عامة هي تعظيم الأرباح، بينما النجاح

في القطاع العام هو مقياس مدى فاعلية وكفاءة المؤسسات في مقابلة احتياجات زبائنها بأقل تكلفة ممكنة وبأقصر وقت (الحاج، ٢٠١٧: ٤٦).

منظور العملاء (الزبون) Customer perspective يعد هذا المنظور جوهر المقاييس غير المالية، وان الهدف الاستراتيجي الخاص بتحقيق رضا الزبون وكسب رضاهم وولائهم (العنزي، ٢٠١٥: ١٧)

منظور العمليات الداخلية internal processes perspective : كما ان هذا البعد يهتم بقياس الأداء المستقبلي للوحدة الاقتصادية عبر عرض الأنشطة والعمليات الداخلية التي تنفذها للوحدة الاقتصادية لتحقيق متطلبات الزبائن والأهداف المالية ، وذلك من خلال استحداث وابتكار منتجات جديدة وتطويرها في ضوء محددات السوق، وتشخيص طبيعة السوق واحتياجات الزبائن.(الربيعي وآخرون، ٢٠١٩: ١٣).

منظور التعلم والنمو learning and growth perspective: يدور منظور التعلم والنمو حول كيفية تحسين القدرة التنافسية للمنظمة ومواردها البشرية لقبول التحديات التي ستواجهها في المستقبل.

(Chung, Chih-Chao, et al, ٢٠١٦: ٣).

منظور البيئة والمجتمع: وهو ما حدث فعلا سنة ٢٠٠٧ عندما أضاف كل من PINHO DE REISEN و KAPLAN منظور الإدارة البيئية والاجتماعية إلى المنظورات الأربعة الكلاسيكية، وهذا إيمانا منهما بأهمية هذين البعدين في عملية تقييم أداء المؤسسة. وبذلك تحولت تسمية هذه الأداة من بطاقة الأداء المتوازن إلى بطاقة الأداء المتوازن المستدام SBSC، وقد كان الهدف الأساسي من هذه الأداة هو ربط تسيير المؤسسات بإستراتيجية التنمية المستدام وذلك من أجل تمكين هذه المؤسسات من خلق القيمة بشكل مستدام وعلى المدى الطويل.(مريم، ٢٠١٤: ٦٦).

المبحث الثالث: تطبيق وتحليل نموذج التقييم المصري CAMELS على المصارف عينة البحث

أولا: عنصر كفاية رأس المال CAPITAL ADEQUACY

١- نسبة كفاية رأس المال: يمكن حساب كفاية رأس المال وفق المعادلة التالية:

نسبة كفاية رأس المال: = ١٠٠\* %

جدول رقم(٨) نسبة كفاية رأس المال

المصارف	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط نسبة
مصرف الأستثمار العراقي	١٣٩,٢٩%	١٢١,٨٢%	١٠١,٩٨%	١٠٥,٠٥%	١٠٢,٥٥%	١١٤,١٤%
مصرف الأقليم التجاري	١١٠,٧٢%	٩٠,٩٥%	٦٤,٧١%	٧٧,٩٩%	٨٩,٩٢%	٨٦,٨٦%
مصرف بغداد	١١٦,٢٧%	١٢٦,٦٣%	٩٤,٣٧%	٣٢,٨١%	٤١,٦٧%	٨٢,٣٥%

المصدر: اعداد الباحثين بالأعتماد على القوائم المالية السنوية الصادرة للمصارف عينة البحث.

هذه النسب توضح قدرة المصرف على الأحتفاظ بموجودات محتسبة على أساس أوزان مخاطر محددة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة ١٢% كحد أدنى عن رأس المال واحتياطياته السليمة. و تقيس هذه النسبة قدرة رأس المال الأساسي على مواجهة المخاطر والتحديات في البنود داخل وخارج الميزانية، و يتضح من الجدول السابق أن مصرف الأستثمار العراقي قد حقق متوسط مرجح نسبة رأس المال الى اجمالي الموجودات ١١٤%، في سنة ٢٠١٧ حقق أعلى نسبة ١٣٩% خلال سنوات المقارنة بسبب انخفاض الأئتماني، و فضلا عن ذلك أن ارتفاع نسبة كفاية رأس المال مؤشر غير ايجابي وهذا يدل على انخفاض الأستثمارات و فائض السيولة في المصارف عينة البحث. لأن نسبة كفاية رأس المال في كل من المصارف عينة البحث أعلى بكثير من النسبة المحددة من قبل البنك المركزي العراقي. ومتوسط هذه النسبة في مصرف بغداد ٨٢%، نلاحظ ان في سنة ٢٠١٨ بلغت نسبة كفاية رأس المال ١٢٦,٨% مقابل ١١٦,٢% في العام الماضي وسبب هذا الأرتفاع يعود الى انخفاض النشاط الأئتماني للمصرف، وفي سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ نسبة كفاية رأس المال انخفض بشكل كبير (٣٢,٨% و ٤١,٦%) على التوالي



نتیجة ارتفاع كبير في الأستثمارات في هذه السنوات مقارنة بالسنوات أخرى. و في مصرف الأقليم التجاري حقق متوسط نسبة كفاية رأس المال ٨٦٪، وهي نسبة تفوق بصورة كبيرة عن تعليمات البنك المركزي ويعود السبب الى الأنخفاض في الأنشطة التعهدية و وجود فائض متراكم و السيولة عاطلة.

ثانيا: عنصر جودة الموجودات Assets Quality ssets Quality

يمكن حساب عنصر جودة الموجودات وفق المعادلة التالية:

١-قروض المتعثرة التسديد الى اجمالي الأئتمان النقدي: يحدد المشاكل المتعلقة بجودة الأصول في محفظة القروض و يشير تزايد النسبة الى تدهور جودة المحفظة الأئتمانية.

قروض المتعثرة التسديد الى اجمالي الأئتمان النقدي = الديون المتعثرة التسديد / اجمالي الأئتمان النقدي \* ١٠٠٪

جدول رقم (٩) ديون متعثرة التسديد الى اجمالي الأئتمان النقدي

المصارف	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط نسبة
مصرف الأستثمار العراقي	١,٦٤٪	١,٥٨٪	١,٣٨٪	١,٩١٪	١,٨٨٪	١,٦٨٪
مصرف الأقليم التجاري	٢٠,٠٥٪	٢٦,٩٠٪	٦٧,٣١٪	١٣٨,٣٨٪	٣١,٤١٪	٥٦,٨١٪
مصرف بغداد	٦٦,١٧٪	٩٨,٨٤٪	١٠٠,٢٦٪	١٢٤,٦٣٪	١٣٥,٧٧٪	١٠٥,١٤٪

المصدر: اعداد الباحثين بالأعتماد على القوائم المالية السنوية الصادرة للمصارف عينة البحث

يلاحظ من الجدول السابق بأن متوسط نسبة الديون المتعثرة الى اجمالي الأئتمان النقدي في مصرف الأستثمار العراقي ١,٦٨٪، نتيجة الأنخفاض الحاصل في حجم القروض المتعثرة في مصرف الأستثمار العراقي و فضلا عن ذلك فأن التغير في هذه النسبة كانت قليلة لسنوات الخمس لمصرف الأستثمار العراقي، على التوالي (١,٦٤٪ و ١,٥٨٪ و ١,٣٨٪ و ١,٩١٪ و ١,٨٨٪) لسنوات (٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١). اما متوسط هذه النسبة لمصرف الأقليم التجاري بلغ ٥٦,٨١٪ نتيجة الارتفاع ديون المتعثرة في هذه سنوات ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ يعود السبب الى ارتفاع نسبة ديون متعثرة التسديد الى اجمالي الأئتمان بلغت ٦٧,٣١٪ و ١٣٨,٣٨٪ على التوالي، وفضلا عن ذلك بسبب أن حجم التسهيلات الأئتمانية المتعثرة في سنة ٢٠١٩ بلغ ٣٩٪ و لسنة ٢٠٢٠ بلغ ٥٥٪ من أجمالي رصيد التسهيلات الأئتمانية المباشرة (افراد وشركات) قبل تنزيل الفوائد المعلقة، وهذا يعني أن المصرف لم تستطيع تحصيل تسهلاته الأئتمانية في وقته.

ثالثا: كفاءة الإدارة: يمكن حساب عنصر جودة الموجودات وفق المعادلة التالية:

-نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع = ١٠٠\*٪

جدول رقم (١٠) نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع

المصارف	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط نسبة
مصرف الأستثمار العراقي	٥٢,٦٩٪	٦٣,٧٦٪	٨٦,٢٣٪	٦٧,٠٤٪	٩٤,٥٣٪	٧٢,٨٥٪
مصرف الأقليم التجاري	١٠١,٥١٪	٣٢,٢٩٪	٢٠,٨٥٪	٤٠,٣٤٪	١٦,٨٨٪	٤٢,٣٧٪
مصرف بغداد	١٩,٤٩٪	٢٤,٦٤٪	٢٣,١٩٪	١٨,٢٧٪	١٥,١٦٪	٢٠,١٥٪

المصدر: اعداد الباحثين بالأعتماد على القوائم المالية السنوية الصادرة للمصارف عينة البحث

يلاحظ من الجدول لأعلاه أن متوسط النسبة لأجمالي القروض الى مجموع الودائع في مصرف الأستثمار كان أعلى من بين مصارف عينة البحث، بلغت النسبة لأجمالي القروض الى الودائع (٨٦,٢٪ و ٩٤,٥٪) في سنوات ٢٠١٨ و ٢٠٢١ على التوالي و متوسط اجمالي القروض الى الودائع يساوي ٧٢,٨٥٪ و يعود السبب الى ان حجم القروض كبيرة، و حجم الفوائد المدينة المتأتية كبيرة، ومع ذلك فأن المصرف معرض الى مخاطر كبيرة في حال تعثر هذه القروض. وفي سنة ٢٠١٨ ارتفع الأئتمان النقدي عن سنة سابقة بنسبة ٢٠٪

ومصرف الأقليم التجاري فقد حافظ على نسبة منخفضة، و حقق نسبة جيدة من متوسط اجمالي القروض الى اجمالي

الودائع ٤٢,٣٪، لكن فى سنة ٢٠١٧ كانت النسبة اعلى مقارنة بالسنوات الأخرى اذ بلغت ١٠١,٥٪ بسبب قيام المصرف بمنح قروض اكثر من باقى سنوات عينة البحث و بلغت (٢١٣) مليار دينار. فى سنة ٢٠٢١ انخفضت التسهيلات الأئتمانية المباشرة ١٦,٨٪ والسبب الرئيسى شطب ديون معدومة بقيمة (٤٠) مليار دينار استنادا الى موافقة البنك المركزى العراقى. اما مصرف بغداد لم تمنح التسهيلات الأئتمانية بمقدار مناسب لسنوات خمس عينة البحث، بلغت اعلى نسبة للأجمالى القروض الى الودائع ٢٤,٦ فى سنة ٢٠١٨ و ادنى نسبة ١٥,١ فى سنة ٢٠٢١ وهى نسبة قليلة مقارنة بنسبة وداىء العملاء فى هذا المصرف.

رابعا: عنصر الربحية : يمكن حساب عنصر الربحية وفق المعادلة التالية:

نسبة العائد على الموجودات = ١٠٠\*٪

جدول رقم (١١) نسبة صافى الدخل الى متوسط الأصول

المصارف	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط نسبة
مصرف الأستثمار العراقى	٠,٠٠٪	٠,٠٥٪	٢,٩٤٪	٠,٧٩٪	٠,١٥٪	٠,٧٨٪
مصرف الأقليم التجارى	١,٣١٪	١,١١٪	٢,٦٤٪	٠,٩٩٪	١,١٦٪	١,٤٤٪
مصرف بغداد	٠,٤٨٪	٠,٣٢٪	٠,٨٦٪	١,٦٠٪	٢,٣٨٪	١,١٣٪

المصدر: اعداد الباحثين بالأعتماد على القوائم المالية السنوية الصادرة للمصارف عينة البحث

يتضح من الجدول السابق أن متوسط نسبة صافى الدخل الى متوسط الأصول لمصرف الأستثمار العراقى ٠,٧٨٪. وهى نسبة منخفضة نتيجة الأرتفاع الحاصل فى التكاليف التشغيلية وهو ما أثر على صافى الأرباح المتحققة للمصرف و فضلا عن ذلك يعود السبب الى عدم وجود كفاءة السياسة الأستثمارية لمصرف الأستثمار العراقى. ومتوسط هذه النسبة فى مصرف الأقليم التجارى بلغ ١,٤٤٪ وهى تعد نسبة منخفضة، اذ حقق أعلى نسبة فى سنة ٢٠١٩ بلغ ٢,٦٤٪ و حقق نسبة ٠,٧٩٪ فى ٢٠٢٠. أما متوسط نسبة صافى الدخل الى متوسط الأصول فى مصرف بغداد بلغ ١,١٪. يلاحظ أن هذه النسبة بلغت أدنى مستوياتها فى سنوات ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بنسبة (٤,٠٪ و ٣,٠٪ و ٨,٠٪) على التوالي، لكن بعد ذلك بدأت ترتفع فى سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ بنسبة (١,٦٪ و ٢,٣٪) لأن المصرف قام بتوظيف مصادر الأموال و تعزيز الأستثمارات فى السندات والأذونات الحكومية فى سنوات

٢٠٢٠ و ٢٠٢١

خامسا: عنصر السيولة :

نسبة السيولة = ١٠٠\*٪

جدول رقم (١٢) نسبة السيولة

المصارف	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط نسبة
مصرف الأستثمار العراقى	٨٧,٩٤٪	٥٨,٤٩٪	٥٧,٢٩٪	٦٢,٥٩٪	٤٩,٥٦٪	٦٣,١٧٪
مصرف الأقليم التجارى	٥١,٤٤٪	٧٧,٩٩٪	٦٤,١٨٪	٥٤,٧٦٪	٦٣,٢٤٪	٦٢,٣٢٪
مصرف بغداد	٦٨,٧١٪	٧٠,٨٢٪	٦٠,٩٥٪	٧٢,٨٦٪	٥٧,٦٥٪	٦٦,٢٠٪

المصدر: اعداد الباحثين بالأعتماد على القوائم المالية السنوية الصادرة للمصارف عينة البحث

يتبين من الجدول علاه أن متوسط الأصول السائلة الى اجمالى الأصول فى المصارف عينة البحث نسبة متقاربة و جيدة. وحافظت المصارف على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزى العراقى ، ان متوسط هذه النسبة فى مصرف الأستثمار العراقى ٦٣,١٪، حيث بلغ فى سنة ٢٠١٧ اعلى نسبة للأجمالى الأصول السائلة الى اجمالى الأصول بنسبة ٨٧,٩٪. اما فى سنة ٢٠٢١ انخفضت هذه النسبة بشكل ملحوظ بنسبة (٤٩,٥٪) يعود السبب الى انخفاض رصيد النقدية بنسبة ٤١,٩٪ و انخفاض اوراق نقدية أجنبية.



في مصرف بغداد متوسط نسبة اجمالي الأصول السائلة ٦٦,٢٪ حيث بلغت اعلى نسبة ٧٢,٨٪ في سنة ٢٠٢٠ يعود السبب الى ارتفاع الأرصدة النقدية لدى المصرف بنسبة ٤٩,٨٪، فضلا عن ذلك الأرصدة الخارجية قد ارتفعت بنسبة (٣٧,٣)٪. اما في سنة ٢٠٢١ انخفضت النسبة الى ٥٧,٦٪ ويعود السبب الى انخفاض الأرصدة النقدية لدى المصرف بنسبة (١٤)٪. اما في مصرف الأقليم التجاري يبلغ متوسط نسبة ٦٢,٣٪ و مصرف بغداد ٦٦,٢٪ يتبين ان متوسط اجمالي الأصول السائلة الى اجمالي الأصول لمصارف عينة البحث.

سادسا: الحساسية تجاه المخاطر السوقية:

الفجوة المطلقة = \* ١٠٠٪

جدول رقم (١٣) الفجوة المطلقة

المصارف	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	متوسط نسبة
مصرف الأستثمار العراقي	٦٦,٣٠٪	٦٨,٣٦٪	٩٩,٩٦٪	٦٩,٧٧٪	٧١,٣٦٪	٧٥,١٥٪
مصرف الأقليم التجاري	٩٨,٩٩٪	٩٨,٨٠٪	٩٧,٨٨٪	٩٦,٢٩٪	٩٦,٥٨٪	٩٧,٧١٪
مصرف بغداد	٦٢,٢٩٪	٦٤,٧٣٪	٦٠,٦١٪	٦٦,٤٥٪	٥٢,٠٠٪	٦١,٢٢٪

المصدر: اعداد الباحثين بالأعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة البحث

ترتبط هذه النسبة بمدى تطبيق اجراءات كافية تسمح باجراء مراجعة وتقييم دوري لأدارة المخاطر ومدى قدرة البنك على التحكم في مخاطر السوق.

مما سبق يستنتج بأن يتم التركيز على الموجودات والمطلوبات في المصارف لاحتساب هذه النسبة، ومتوسط الحساسية اتجاه السوق في المصارف عينة البحث مرتفعة وعليه يجب على ادارة المخاطر السوقية للمصارف اتخاذ اجراءات من أجل التقليل من حساسية المخاطر السوقية، ٧٥,١٪ في مصرف الأستثمار و ٩٧,٧٪ في مصرف الأقليم التجاري و ٦١,٢٪ في مصرف بغداد.

جدول رقم (١٤) نتائج الفحص

عناصر CAMELS	المؤشر	التصنيف وفق نموذج CAMELS
كفاية رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	مصرف الأستثمار العراقي
جودة الموجودات	نسبة ديون المتعثرة التسديد الى اجمالي الأئتمان النقدي	مصرف الأقليم التجاري
كفاءة الأدارة	نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	مصرف بغداد
الربحية	نسبة العائد على الموجودات	
السيولة	نسبة اجمالي الأصول السائلة الى اجمالي الأصول	
الحساسية السوقية	الفجوة المطلقة	
مجموع		

المصدر: من اعداد الباحثين بالأعتماد على النتائج لنموذج CAMELS

جدول رقم (10) تصنيف مصارف وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS

تصنيف المصارف	مصرف الأقليم العراقي	مصرف الأقليم التجاري	مصرف بغداد
متوسط درجة التصنيف	٢,٨	٣	٢,٥
درجة التصنيف النهائية	الثالث	الثالث	الثالث

المصدر: من اعداد الباحثين

يتبين من الجدول اعلاه على الرغم من حصول كل مصرف من المصارف عينة البحث على درجة تصنيف قوية بالنسبة لكل عنصر من عناصر كفاية رأس المال وعنصر السيولة ، أما بالنسبة للعناصر الأخرى يمكن التوضيح ما يأتي:

١- حقق مصرف الأستثمار العراقي درجة تصنيف رقم ٣، وفي فئة A٣:

حصل المصرف الأستثمار العراقي على درجة تصنيف مقدارها (٢,٨) بالمتوسط تصنيفه في المستوى الثالث بحسب التقييم المركب لعناصر النموذج، مما يعني بأن المصرف يواجه مشكلة في الأداء ويعاني من نقاط ضعف تتمثل بعنصر كفاءة الإدارة و حساسية اتجاه السوق بشكل رئيسي، و من عنصر الربحية حقق درجة تصنيف مقبولة، لذا يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية من شأنها تحسين الأداء فيما يخص هذه العناصر التي حققت درجات تصنيف ضعيفة أو مقبولة.

٢- حقق مصرف الأقليم التجاري على درجة تصنيف رقم ٣، وفي فئة B٣

حصل مصرف الأقليم التجاري درجة تصنيف حرجة لكل من عناصر جودة الموجودات و عنصر الحساسية اتجاه مخاطر السوق، وحصل درجة تصنيف ضعيفة في عنصر الإدارة، لذا قد حصل المصرف على درجة تصنيف مقدارها (٣) بالمتوسط يصنفه في المستوى الثالث بحسب التقييم المركب لعناصر النموذج، مما يعني بأن المصرف يواجه مشكلة في الأداء ، ويعاني من نقاط ضعف تتمثل بعنصر جودة الموجودات و حساسية اتجاه السوق بشكل رئيسي، و من عنصر الإدارة ، لذا يتطلب اتخاذ إجراءات تصحيحية من شأنها تحسين الأداء فيما يخص هذه العناصر التي حققت درجات تصنيف ضعيفة أو مقبولة.

٣-- حقق مصرف بغداد على درجة تصنيف رقم ٣، وفي فئة A٣

حصل مصرف بغداد درجة تصنيف حرجة لكل من عناصر جودة الموجودات و عنصر الحساسية اتجاه مخاطر السوق، لذا قد حصل المصرف على درجة تصنيف مقدارها (٢,٥) بالمتوسط تصنيفه في المستوى الثالث في فئة A٣ ، مما يعني بأن كل مصرف من المصارف عينة البحث تمارس ممارسات غير سليمة وغير آمنة وذات مخاطرة عالية تستدعي الحاجة جيد بشكل عام بحسب التقييم المركب لعناصر النموذج، مما يتطلب اتخاذ تدابير واجراءات من شأنها تحسين الأداء فيما يخص هذا العنصر.

في الفقرة التالية سنقوم بتطبيق بطاقة الأداء المتوازن المستخدم في تقييم الأداء المصارف عينة البحث، ويجاد ارتباط بالواقع العملي مابين النموذج التقييم المصرفي، و استعمال نتائج نموذج CAMELS كمدخل لبطاقة الأداء المتوازن المستخدم. و تصميم نموذج لبطاقة الأداء المتوازنة لغرض تقييم الأداء المصارف بشكل الأفضل.

المبحث الرابع: تصميم نموذج بطاقة الأداء المتوازن المستخدم وفق معيار نموذج التقييم المصرفي CAMELS:

سيتم توظيف نموذج التقييم المصرفي CAMELS بعناصره ستة ( كفاية راس المال، جودة الموجودات ، كفاءة الادارة ، الربحية، السيولة، الحساسية للمخاطر السوقية) ووفق مؤشرات كل عنصر من العناصر الستة المدخل لتقييم الاداء وفق بطاقة الأداء المتوازن المستخدم، اذ يتم استعمال مؤشرات هذه العناصر كمؤشرات للمناظير الستة بطاقة الأداء المتوازن المستخدم، كل حسب الجزء الذي يؤثر فيه بصورة مباشرة ، بهدف تقييم أداء شامل للمصارف. واعطاء درجات لكل مؤشر من مؤشرات



CAMELS الذي يرتبط بمناظير بطاقة الأداء المتوازن، وهناك بعض المؤشرات التي تؤثر بصورة مباشرة بمنظور معين و بعض المؤشرات تؤثر بصورة غير مباشرة بمنظور اخر يتم اعتمادها بالمنظور الذي تؤثر به بصورة مباشرة، وذلك لكون مناظير بطاقة الأداء المتوازنة المستدام متصلة احدها بالآخرى. وفيما يأتي بيان الترابط بين كل مؤشر من مؤشرات نموذج التقييم المصرفي CAMELS مع مناظير بطاقة الأداء المتوازن المستدام:

جدول رقم (١٦) درجات التصنيف وفق بطاقة الأداء المتوازن

الدرجة	٢٥	٢٠	١٥	١٠	٥
تقييم المؤشر وفق CAMELS	١	٢	٣	٤	٥

المصدر: من اعداد الباحثين

يتبين من الجدول اعلاه ان كل عنصر من عناصر نموذج التقييم المصرفي CAMELS يقابلها درجة في بطاقة الأداء المتوازن المستدام، وهذه الدرجات افتراضية.

أولاً: المنظور المالي: نظراً للأهمية الجانب المالي في المؤسسات المالية بأعتبره تقيس مقدار امكانية ادارة المؤسسة في تحقيق الأرباح، ويتضمن البعد المالي للمصارف العديد من المؤشرات، و تعد مؤشرات (كفاية رأس المال، الربحية، السيولة)، مؤشرات مشتركة مع نموذج التقييم المصرفي CAMELS

جدول رقم (١٧) تقييم المنظور المالي وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS

عناصر CAMELS	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	الدرجة
كفاية رأس المال	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥
الربحية	١٥	٢٠	٢٠	٢٠
السيولة	٢٥	٢٥	٢٥	٢٥
المجموع	٦٥	٧٠	٧٠	٧٠

المصدر: من اعداد الباحثين

يتضح من الجدول اعلاه ما يأتي:

١- كفاية رأس المال: ان كل المصارف عينة البحث حقق ٢٥ درجات لكل منهما وبذلك صنفوا ضمن تصنيف ١ رقم وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

٢- الربحية: مصرف الأقليم التجاري و مصرف بغداد فقد حقق كل منهما افضل تقييم في CAMELS حيث وقع في التصنيف الثاني لذلك حققا الدرجة ٢٠، اما المصرف الأقليم التجاري وقع التصنيف الثالث من نموذج التقييم المصرفي CAMELS حيث حقق ١٥ درجة.

٣- السيولة: ان كل المصارف عينة البحث حققت ٢٥ درجات لكل منهما وذلك لوقوعهما في تصنيف ١ وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

ثانياً: منظور العمليات الداخلية : يرتبط هذا المنظور بعمليات ادارية في المصارف لتحقيق الأهداف المالية. لذا يمكننا ربط هذا المنظور بعناصر نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) في (جودة الموجودات ، كفاءة الإدارة ، والربحية) وفق المؤشرات المستخدمة في نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) .



الجدول رقم (١٨) تقييم منظور العمليات الداخلية وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS

عناصر CAMELS	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري
جودة الموجودات	٥	٥	٢٠
كفاءة الإدارة	٢٥	١٠	٥
الربحية	٢٠	٢٠	١٥
مجموع	٥٠	٣٥	٤٠

المصدر: من اعداد الباحثين

يتبين من الجدول اعلاه

جودة الموجودات: بأن مصرف الأستثمار العراقي حقق اعلى درجة في جودة الموجودات وهي ٢٠ درجة وبذلك تصنف ضمن تصنيف رقم ٢ وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS، اما مصرف الأقليم التجاري و مصرف بغداد فقد حققا ٥ درجات وبذلك يصنفان من تصنيف رقم ٥ وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

كفاءة الإدارة: حقق مصرف الأستثمار العراقي ادنى درجة في كفاءة الإدارة وهي ٥ درجات، وبذلك يصنف ضمن تصنيف رقم ٥ وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS. وحققت مصرف الأقليم التجاري في كفاءة الإدارة ١٠ درجات ويصنف ضمن تصنيف رقم ٤ في نموذج التقييم المصرفي CAMELS. اما مصرف بغداد فقد حقق ٢٥ درجة في كفاءة الإدارة ويصنف ضمن تصنيف رقم ١ وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

الربحية: ضمن هذا المؤشر حقق كل من مصرف الأقليم التجاري و مصرف بغداد اعلى درجة وهي ٢٠ درجات، وبذلك صنفا ضمن تصنيف رقم ٢ في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، اما مصرف الأستثمار العراقي فقد حقق ١٥ درجة وصنف ضمن التصنيف الثالث في نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

وهناك مجموعة من المؤشرات أخرى ضمن البطاقة الأداء المتوازن المستنداً لمنظور العمليات الداخلية ولكن هذه المؤشرات غير مستخدمة في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، يمكن تحديدها بما يأتي:

الأبداع والأبتكار: يعتبر الأبداع والأبتكار في المصارف من محددات الأستراتيجية لبقاء المصارف واستمراره ويؤدي الى تعزيز وضعه التنافسي في السوق.

الإبداع = ١٠٠\*٪

جدول رقم (١٩) الأبداع والأبتكار

السنة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	المتوسط
مصرف الأستثمار العراقي	٢٣,٧٨-٪	٣٣-٪	١٨٢,٨٢-٪	٤٤,١٢-٪	٢١,٤٥-٪	٤٤,٨٥-٪
مصرف الأقليم التجاري	٦,٣٤-٪	٤٣,٦٢-٪	٦٥,٦٢-٪	٩٨,٩٥-٪	٨٧,٤٤-٪	٧,٩٧-٪
مصرف بغداد	٥٣,٩٦-٪	٦٨,٤٩-٪	٢٨,٢٤-٪	٣٣٢,٦٧-٪	٨٣,٤٧-٪	١٩,٦٩-٪

المصدر: اعداد الباحثين استناداً للتقارير السنوية للمصارف عينة البحث

يتبين من الجدول اعلاه أن متوسط نمو مصاريف البحث والتطوير في مصرف الأستثمار بلغ ٤٤,٨٥٪ وهي أعلى نسبة مقارنة بباقي المصارف أخرى ولكن بدأت هذه النسبة بالأخفاض خلال سنوات عينة البحث في الأخفاض المستمر، حيث في سنة ٢٠١٩ سجلت أعلى نسبة لنمو مصاريف البحث والأستشارية ١٨٢,٨٪ اما في سنة ٢٠٢٠ انخفضت نسبة نمو في المصاريف البحث الى ٤٤,١٢٪ و في سنة ٢٠٢١ بلغ ٢١,٤٥٪.

و مصرف الأقليم التجاري بلغ متوسط النمو السالب في سنوات الخمسة في عينة البحث (-٧,٩٧٪) حيث حقق أعلى نسبة في ٢٠٢١ بلغ ٨٧,٤٤٪، و في سنة ٢٠١٨ سجلت ٤٣,٦٢٪، أما باقي السنوات اخرى فقد حقق نسبة نمو سالبة. ويلاحظ ان مصرف بغداد حقق متوسط نسبة نمو في مصاريف البحث و الاستشارات ١٩,٦٩٪، يعود السبب الى ارتفاع النسبة في سنة ٢٠٢٠ حيث بلغ ٣٣٢,٦٪.



ولكن اذ تم جمع المبالغ المصرفية على البحث والتطوير للسنوات الخمس عينة البحث لكل مصرف، يتبين أن مصرف اقليم التجاري هو اكثر المصارف اهتماما بمجال البحث والتطوير (٩٩٥,٥٩٦,١٠٢) دينار، ويأتي مصرف الاستثمار العراقي في المرتبة الثانية ويلاحظ ان مجموع مصروف بلغ (٥٤٠,٥٣٣,٠٠٧) دينار و مصرف بغداد يأتي في المرتبة الأخيرة فقد قام بصرف (٣,٨٣٥,٦٩٠) دينار للبحث والتطوير.

الاعتماد على النموذج التقييم المصرفي الإلكتروني في العمليات ان مصرف بغداد الأهلي يعتمد الأنظمة الإلكترونية في عملياته وفقا للنموذج التقييم المصرفي (BANKS). وخدمة ادارة فيزا كارد Visa Card و خدمات دفع الألكتروني بأستخدام تطبيق نموذج التقييم المصرفي المقاصة الألكترونية ACH وتطبيق نموذج التقييم المصرفي المدفوعات الألكترونية RTGS

خدمة انترنت بنك Intranet Bank و خدمة الموبايل بنك Mobi Cash خدمة بطاقة كي-كارد Q - Card ، وخدمة التحويل الخارجي للأكثر من ١٥٠ دولة في العالم Word Link. مصرف الأقليم التجاري: ان البرنامج المحاسبي الألكتروني المستخدم في مصرف الأقليم التجاري نوع (BANKS). و الية العمل تتضمن ربط نموذج التقييم المصرفي المعلومات بنموذج التقييم المصرفي FATCA و استخدام نموذج التقييم المصرفي swift . مصرف الأستثمار العراقي: تم تنصيب نموذج التقييم المصرفي متصل بنموذج التقييم المصرفي (BANKS) له امكانية متابعة الحركات المالية وتدقيق الأسماء في القوائم السوداء للحد من أي معاملة مشبوهة ان وجدت. مصرف الأستثمار العراقي: تم تطبيق نموذج التقييم المصرفي swift (نموذج التقييم المصرفي للحوالات الخارجية) . الخدمات المصرفية المقدمة:

مصرف بغداد: يستخدم المصرف وسائل عديدة لخدمة زبائنه مثل (خدمة الاتصال الهاتفي ، البريد الألكتروني، الزيارة الشخصية في مبنى الإدارة) يتولى ادارة المصرف دراسة وتقييم الشكاوي العملاء للوقوف على الواقع الفعلي لهذه الشكاوي وتصنيفها وتأثيرها والأجراءات المتخذة في سبيل الحد من تكرارها مستقبلا. ومنح القرض الشخصي لموظفي المصرف من ضمنها المدة الزمنية للقرض لتصل ٣ سنوات بالإضافة الى زيادة مبلغ القرض ليصل ٢٥ مليون دينار عراقي. كما يستخدم في مصرف الأقليم التجاري: خدمات الصراف الألي (ATM)، و خدمة الرسائل النصية: هذه الخدمة مجانية لزبائن المصرف، و الخدمات المصرفية عبر الهاتف RTB Mobile . في مصرف الأستثمار العراقي: لعب قسم التوعية المصرفية دورا مهما من خلال نشر الوعي المصرفي لدى زبائن المصرف وتعزيز الثقة بين المصرف والمتعاملين معه من خلال بحث ودراسة الشكاوي المقدمة من قبل زبائن المصرف وايجاد الحلول لمعالجتها تلافيا لتكرارها مستقبلا.

بعد مرحلة تقييم مصارف عينة البحث وفق هذه المؤشرات السابقة، يتم بتصنيف المؤشرات وفق طريقة تصنيف نموذج التقييم المصرفي CAMELS من (١ ممتاز الى ٥ ضعيف) .

الجدول رقم (٢٠) تقييم المؤشرات المنظور الداخلية وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS

المصارف	المؤشرات	البحث والتطوير	الاعتماد على نظام الألكتروني	الخدمات المصرفية المقدمة
الأستثمار العراقي	٢	٢	٢	٢
الأقليم التجاري	٢	٢	٢	٣
بغداد	٣	٣	٢	٢

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على التقارير السنوية لمصاريف عينة البحث

الجدول رقم (٢١) تقييم المؤشرات وفق بطاقة الأداء المتوازنة المستخدم

المجموع ال	الخدمات المصرفية المقدمة	المؤشرات		المصارف
		الأبداع	الاعتماد على النموذج التقييم المصرفي الألكتروني	
٦٠	٢٠	٢٠	٢٠	لأستثمار
٥٥	١٥	٢٠	٢٠	الأقليم التجاري
٥٥	٢٠	٢٠	١٥	بغداد

المصدر: من اعداد الباحثين بالاعتماد على القوائم المالية

يتبين من الجدول اعلاه بان تم تقييم المؤشرات وفق بطاقة الأداء المتوازن المستخدم :

مؤشر البحث والتطوير لكل من مصرف الأستثمار العراقي و مصرف الأقليم التجاري صنفا ضمن التصنيف الثاني من نموذج التقييم المصرفي CAMELS، أي أن درجة كل مصرف ٢٠ درجات لبطاقة الأداء. اما مصرف بغداد فقد صنف ضمن التصنيف الثالث من نموذج التقييم المصرفي CAMELS، وحصل على ١٥ درجة.

أما مؤشر الاعتماد على نظام الألكتروني فأن جميع مصارف عينة البحث صنفا ضمن التصنيف الثاني من نموذج التقييم المصرفي CAMELS، وقد حصلوا ٢٠ درجة لهذا المؤشر.

أما في مؤشر الخدمات المصرفية المقدمة فقد حصل كل من المصرف الأستثمار و مصرف بغداد على تقييم ٢ في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، فقد حصل كل منهما ٢٠ درجة في بطاقة الأداء المتوازن المستخدم. أما مصرف الأقليم التجاري فقد حصل على ١٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن المستخدم لذلك صنف ضمن التصنيف الثالث لنموذج التقييم المصرفي CAMELS.

الجدول رقم (٢٢) اجمالي درجات منظور العمليات الداخلية

المؤشرات	مصرف الأستثمار العراقي	مصرف الأقليم التجاري	مصرف بغداد
مجموع مؤشرات CAMELS	٤٠	٤٠	٥٥
مجموع مؤشرات الأخرى	٦٠	٥٥	٥٥
المجموع	١٠٠	٩٥	١١٠

المصدر: من اعداد الباحثين.

ثالثا: منظور الزبون : توجد علاقة وثيقة بين المصارف والزبون ويعمل المصارف لأكتساب رضا الزبون من خلال تقديم الخدمات وتلبية رغباتهم و حاجاتهم بأحسن الحال، لأن الزبون هو الذي يولد الربح للمصارف. عملية قياس رضا الزبون تعتمد على مؤشرات مالية وغير مالية، و من المؤشرات التي ترتبط بنموذج التقييم المصرفي CAMELS هي السيولة، أن توفير السيولة يعني قدرة المصرف في سداد الألتزاماته في أي وقت، لذا مؤشر السيولة من المؤشرات المهمة في منظور الزبون.

الجدول رقم (٢٣) درجة تقييم منظور الزبون وفق السيولة

عناصر CAMELS	المؤشرات	مصرف الأستثمار العراقي	مصرف الأقليم التجاري	مصرف بغداد
السيولة	نسبة اجمالي الأصول السائلة الى اجمالي الأصول	٢٥	٢٥	٢٥
المجموع		٢٥	٢٥	٢٥

المصدر: من اعداد الباحثين

يتبين من الجدول السابق أن جميع المصارف عينة البحث صنفا ضمن التصنيف الأول من نموذج التقييم المصرفي CAMELS حيث حصلوا على ٢٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن.



وهناك مؤشرات مالية وغير مالية أخرى يتم استخدامها في هذا المنظور، ولكن غير موجودة في نموذج التقييم المصرفي CAMELS كالآتي:

نسبة نمو الودائع: تعد من أحد مصادر التمويل للمصارف، كلما زادت نسبة النمو في حسابات الودائع زادت معه مصادر التمويل، يأتي معه الأرباح إذا المصرف استثمر بها بالصورة صحيحة. وهناك علاقة وطيدة بين نسبة النمو في الودائع ورضا الزبون، فكلما ازدادت الودائع دل على رضا الزبون عن خدمات المصرف.

نسبة نمو الودائع = \* ١٠٠٪

جدول رقم (٢٤) نسبة نمو الودائع

المؤشر	مصرف الأستثمار العراقي	مصرف الأقليم التجاري	مصرف بغداد
متوسط نسبة نمو الودائع	١٤,٦٠٪	٤٣,٩١٪	٨,٨٧٪

المصدر: من اعداد الباحثين

متوسط نسبة النمو في الودائع لمصرف الأستثمار العراقي يساوي ١٤,٦٠٪، فقد كان نسبة نمو الودائع متذبذبة بين الأنخفاض و الأرتفاع، حقق المصرف اعلى نسبة لنمو الودائع ٦٨,٧٥٪ في سنة ٢٠١٨. أما في سنة ٢٠١٩ انخفض نسبة النمو في الودائع (-٨,٥٥٪) بسبب الأنخفاض في ايداعات العملاء بنسبة ١٢٪ عن السنة السابقة، وهذا الأنخفاض بسبب احداث جائحة كورونا. أما في مصرف الأقليم التجاري كان متوسط نسبة الودائع ٤٣,٩١٪، حيث في سنة ٢٠٢٠ قد انخفضت الودائع بنسبة ٤٧٪ مقارنة مع سنة ٢٠١٩ وهذا بسبب احداث كورونا ادى الى سحب مبالغ من قبل الأفراد والشركات. وفي سنة ٢٠٢١ زادت وداائع العملاء بمقدار ١٨٤ مليار دينار مقارنة بسنة ٢٠٢٠. أما في مصرف بغداد حقق نسبة نمو الودائع ٨,٨٧٪، يلاحظ نسبة نمو الودائع ليس مستقرا خلال سنوات عينة البحث، بسبب الظروف الأقتصادية وحالة عدم اليقين التي يمر بها العالم والعراق نتيجة جائحة كورونا.

نسبة نمو القرض: تعد هذه النسبة محل الأهتمام للزبائن ومؤشرا مهما في منظور الزبون، و كلما ارتفعت هذه النسبة دلت على رضا الزبائن نحو هذا المصرف، و قدرة الإدارة المصرف على الأستقطاب للزبائن.

نسبة نمو القرض = \* ١٠٠٪

جدول رقم (٢٥) نسبة نمو القرض

المؤشر	المصرف الأستثمار العراقي	المصرف الأقليم التجاري	المصرف بغداد
متوسط نسبة نمو القروض	١٥,٧٤٪	-٢١,١٥٪	١٢,٦٨٪

المصدر: من اعداد الباحثين.

يلاحظ من البيانات الواردة في الجدول اعلاه أن متوسط نسبة نمو القروض في مصرف الأستثمار ١٥,٧٤٪، ظهر متوسط نسبة نمو القرض لمصرف بغداد (١٢,٦٨٪)، أما متوسط نسبة نمو القرض في مصرف الأقليم التجاري سالبة (-٢١,١٥٪) بسبب انخفاض منح التسهيلات الأئتمانية خلال سنوات البحث.

تأمينات لقاء تسهيلات: يعد ازيادة نسبة النمو في التأمينات المستلمة لقاء التسهيلات المصرفية من المؤشرات الجيدة لاستقطاب الزبائن والأحتفاظ بهم، كلما ارتفعت هذه النسبة دل على رضا الزبائن وازدياد عدد الزبائن ويتم قياسه .

نسبة نمو التأمينات = \* ١٠٠٪

جدول رقم (٢٦) نسبة نمو التأمينات

المؤشر	مصرف الأستثمار العراقي	مصرف الأقليم التجاري	مصرف بغداد
متوسط نسبة نمو التأمينات	٩٦,١٤٪	١٨٩,٩٧٪	-٢٢,٣٧٪

الجدول: من اعداد الباحثين.

يتبين من الجدول اعلاه أن متوسط نسبة نمو التأمينات لقاء تسهيلات في مصرف الأستثمار ٩٦,١٤٪،

و متوسط نمو التأمينات في مصرف الأقليم التجاري ١٨٩,٩٧٪، اما متوسط نسبة النمو في التأمينات لقاء تسهيلات في مصرف بغداد قليلة جدا مقارنة بالمصارف اخرى عينة البحث وقد حقق (-٢٢,٣٧٪).

جدول رقم (٢٧) تصنيف المصارف وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS لهذه المؤشرات في التصنيف من ١ الى ٥

المؤشرات	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري
نسبة نمو الودائع	٣	٢	٢
نسبة نمو القروض	١	٤	٢
نسبة نمو التأمينات	٣	٢	٥

المصدر: من اعداد الباحثين.

جدول رقم (٢٨) درجة تقييم المؤشرات لمنظور الزبون

المؤشرات	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري
نسبة نمو الودائع	١٥	٢٠	٢٠
نسبة نمو القروض	٢٥	١٠	٢٠
نسبة نمو التأمينات	١٥	٢٠	٥
المجموع	٥٥	٥٠	٤٥

المصدر: من اعداد الباحثين

نسبة نمو الودائع: يلاحظ من الجدول اعلاه ان مصرف الأقليم التجاري حصل على ١٥ درجات في نسبة نمو الودائع، وذلك بسبب وقوعه في التصنيف الثالث في النموذج التقييمي المصرفي CAMELS، اما كل من مصرف الأقليم التجاري ومصرف بغداد فقد حصل على ٢٠ درجات لكل منهم، بسبب وقوعهم في التصنيف الثاني في النموذج التقييمي المصرفي CAMELS.

نسبة نمو القروض: حصل مصرف الأقليم التجاري على أعلى تقييم في نسبة نمو القروض، حيث صنف ضمن التصنيف الأول من النموذج التقييمي المصرفي CAMELS، لذلك حصل على ٢٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن المستدام، أما مصرف الأقليم التجاري حصل على ١٠ درجات في بطاقة الأداء المتوازن المستدام وبذلك صنف ضمن التصنيف الرابع في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، و مصرف بغداد ضمن التصنيف الثاني في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، اذ حصل على ٢٠ درجة .

نسبة نمو التأمينات: حصل مصرف الأقليم التجاري على ١٥ درجة من نسبة نمو التأمينات في بطاقة الأداء المتوازن المستدام وذلك بسبب وقوعه ضمن التصنيف الثالث من النموذج التقييمي المصرفي CAMELS، أما مصرف الأقليم التجاري فقد حصل على ٢٠ درجة في بطاقة الأداء المتوازن مستدام وذلك لأنه وقع ضمن التصنيف الثاني في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، و مصرف بغداد حصل على ٥ درجات في نسبة نمو التأمينات في بطاقة الأداء المتوازن المستدام لوقوعه في تصنيف الخامس في نموذج التقييم المصرفي CAMELS.

الجدول رقم (٢٩) مجموع درجات منظور الزبون لكل مصرف وفق المؤشرات السابقة ومؤشرات نموذج التقييم المصرفي CAMELS:

المؤشرات	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري
نسبة اجمالي الأصول السائلة الى اجمالي الأصول	٢٥	٢٥	٢٥
نسبة نمو الودائع	١٥	٢٠	٢٠
نسبة نمو القروض	٢٥	١٠	٢٠
نسبة نمو التأمينات	١٥	٢٠	٥
المجموع الدرجات	٨٠	٧٥	٧٠

المصدر : من اعداد الباحثين.

رابعاً: منظور التعلم والنمو: يركز هذا المنظور على مدى اهتمام مجلس ادارة المصارف بتنمية مواردها البشرية من خلال تطوير أداء الموظفين وتنمية مهاراتهم و مشاركتهم في الدورات لمواكبة التطور التقني والألكتروني من اجل تحسين اداء



المصارف يرتبط هذا المنظور مع معيار CAMELS في العنصر (كفاءة الأدارة).  
- كفاءة الأدارة: يقيس مدى كفاءة المصارف في اهتمام بجانبى التعلم والنمو من اجل التطوير والتقدم.  
جدول رقم (٣٠) درجة تقييم مؤشر كفاءة الأدارة.

عناصر CAMELS	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
كفاءة الأدارة	٥	١٠	٢٥

المصدر: من اعداد الباحثين

تبين من بيانات الجدول اعلاه ان مصرف الأستثمار حصل على ادنى درجة في مؤشر كفاءة الأدارة وحصل على ٥ درجة وبذلك صنف ضمن التصنيف الخامس في نموذج التقييم المصرفى CAMELS، و مصرف الأقليم حصل على ١٠ درجات في بطاقة الأداء المتوازن، لأنه وقع ضمن التصنيف الرابع في نموذج التقييم المصرفى CAMELS. أما مصرف بغداد فقد وقع ضمن التصنيف الأول في نموذج التقييم المصرفى CAMELS لذلك حصل على ٢٥ درجة.

وهناك مؤشرات اخرى لتقييم منظور التعلم والنمو وغير موجودة في نموذج التقييم المصرفى CAMELS مؤشر تدريب الموظفين: الأهتمام بهذا الجانب من الأولويات الأدارة في المصارف لتدريب العاملين بهدف التحسين المستمر و رفع مستوى الأداء ولتحقيق هذا الهدف تسعى الأدارة لأشراك الموظفين في دورات تدريبية. وتستخرج بالمعادلة الآتية:

النمو في عدد الدورات التدريبية = \* ١٠٠٪

جدول رقم (٣١) نمو في عدد الدورات التدريبية

المؤشر	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
متوسط نسبة نمو عدد دورات	٢٧٪	٤٠٪	٧٪

المصدر: من اعداد الباحثين بالأعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة البحث

يتبين من بيانات الجدول اعلاه أن متوسط نسبة نمو عدد الدورات التدريبية في مصرف الأستثمار العراقى ٢٧,٤٦٪ للسنوات الخمسة لمصارف عينة البحث، حيث أنه ارتفعت نسبة الدورات التدريبية من ٢٤ دورة في ٢٠١٦ الى ٥٢ دورة في ٢٠١٧، و في سنة ٢٠١٨ نسبة نمو يساوي صفر، وفي سنة ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ انخفضت عدد الدورات التدريبية، ٤٩ دورة في ٢٠١٩ و ١٦ دورة في ٢٠٢٠، أما في سنة ٢٠٢١ الى ٣١ دورة.

ومصرف الأقليم التجارى حقق متوسط نسبة النمو عدد الدورات ٤٠٪، حيث عدد الدورات في سنة ٢٠١٧ (٢٤) دورة، و انخفض عدد الدورات في سنة ٢٠١٨ الى (١٨) دورة. أما في سنة ٢٠٢٠ ارتفع عدد الدورات الى (٥١) دورة و انخفض في سنة ٢٠٢١ الى (٣٢) دورة.

ومصرف بغداد فقد بلغ متوسط النمو في عدد الدورات ٥,٥٪، قد بلغ عدد الدورات التدريبية في ٢٠١٩ الى (٧٢) دورة، أما في ٢٠٢٠ انخفضت الى (٣٣) دورة. وارتفع مرة اخرى في سنة ٢٠٢١ الى (٥٤) دورة.

ولكى يكون هذا المؤشر اكثر أنصافا في تقييم الأداء يجب ان لا يتم الاعتماد عليه بمفرده ولكن يجب معه قياس نسبة عدد الدورات لكل عامل، وذلك عن طريق:

عدد الدورات الى عدد العاملين =

الجدول رقم (٣٢) عدد الدورات الى عدد العاملين

المؤشر	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
متوسط نسبة عدد الدورات	١٧,٩١٪	١٣,٨٥٪	٧,٤٢٪

المصدر: من اعداد الباحثين بالأعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة البحث

يتبين من بيانات الجدول اعلاه ان مصرف الأستثمار العراقى حقق افضل نسبة لمشاركة عدد العاملين في الدورات التدريبية حيث بلغت متوسط نسبة المشاركة ١٧,٩١٪، و متوسط نسبة عدد المشاركين في الدورات التدريبية في مصرف الأقليم التجارى

بلغ ١٣,٨٥٪، اما في مصرف بغداد متوسط هذه النسبة بلغ ٧,٤٢٪ فقط.

الاحتفاظ بالعمالين أو مؤشر انتاجية الموظفين

نسبة نمو الموظفين = \* ١٠٠٪

جدول رقم (٣٣) الأحتفاظ بالعمالين.

المؤشر	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
نسبة نمو عدد الموظفين	٣,٢٩٪-	٨,٤٤٪	٣,٠٩٪-

المصدر: من اعداد الباحثين بالأعتداده على التقارير السنوية للمصارف عينة البحث

يتبين من بيانات الجدول اعلاه ان متوسط نسبة نمو عدد العمالين في مصرف الأستثمار سالبة (-٣,٢٩٪)، حيث انخفض

عدد الموظفين العمالين من ٢٤٦ موظف الى ٢٢٠ موظف. وفي سنة ٢٠١٩ نسبة نمو عدد الموظفين يساوي ٠٪. و في سنة ٢٠٢٠

انخفض عدد العمالين ٢١٠ عامل و ٢٠٧ عامل في ٢٠٢١.

اما مصرف الأقليم التجارى فقد حقق متوسط نسبة نمو عدد الموظفين العمالين مقدار ٨,٤٤٪، حيث حقق نسبة نمو عدد

الموظفين خلال السنوات الخمس. في سنة ٢٠١٧ نسبة نمو عدد الموظفين ٢,٨٪ ارتفع في ٢٠١٨ الى ٣,٦٢٪. وفي سنة ٢٠١٩ نسبة نمو

عدد الموظفين بلغ ١٣,٩٨٪. في ٢٠٢٠ انخفضت نسبة نمو الى ٧,٩٧٪، اما في ٢٠٢١ فقد ارتفعت النسبة الى ١٣,٦٣٪.

مصرف بغداد مثل مصرف الأقليم التجارى سجل متوسط نسبة النمو في عدد الموظفين سالبا -٣,٠٩٪ للسنوات الخمس.

حيث بلغت عدد الموظفين العمالين ٧٨٩ موظف في سنة ٢٠١٨، و ٧٩٣ عامل في ٢٠١٩. اما في سنة ٢٠٢٠ فقد انخفض عدد

العمالين الى ٧٦٨ عامل و ٧١٧ عامل في ٢٠٢١.

الجدول رقم (٣٤) تقييم المصارف عينة البحث وفق المؤشرات (النمو في عدد الدورات التدريبية ، الاحتفاظ بالعمالين)

بطريقة نموذج التقييم المصرفى CAMELS

المؤشرات	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
النمو في عدد الدورات التدريبية	٢	٢	٣
الأحتفاظ بالعمالين	٣	١	٣
المجموع	٥	٣	٦

المصدر: من اعداد الباحثين.

في جدول رقم (٣٥) يتم تقييم المؤشرات لمنظور التعلم والنمو وفق بطاقة الأداء المتوازن المستدام

المؤشرات	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
كفاءة الإدارة	٥	١٠	٢٥
النمو في عدد الدورات التدريبية	٢٠	٢٠	١٥
الأحتفاظ بالعمالين	١٥	٢٥	١٥
المجموع	٤٠	٥٥	٥٥

المصدر: من اعداد الباحثين

تبين من بيانات الجدول اعلاه أن مؤشر النمو في عدد الدورات التدريبية قد حصل مصرف الأستثمار و مصرف الأقليم على

٢٠ درجة في بطاقة الأداء المتوازن لكونهم صنفا ضمن التصنيف الثاني في نموذج التقييم المصرفى CAMELS. أما مصرف بغداد

فقد حصل على ١٥ درجة تقييمية، وبذلك صنف ضمن التصنيف الثالث من نموذج التقييم المصرفى CAMELS.

وفي المؤشر الأحتفاظ بالعمالين يتبين أن كل من مصرف الأستثمار و مصرف بغداد وقعوا ضمن التصنيف الثالث في نموذج

التقييم المصرفى CAMELS، حيث حصلوا على ١٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن. أما مصرف الأقليم فقد حصل على ٢٥

درجة، وبذلك صنف ضمن التصنيف الأول لنموذج التقييم المصرفى CAMELS.



خامسا: منظور المخاطر السوقية: يعد خطر السوق من المخاطر المؤثرة التي يتوجب على ادارة المصرف الأهتمام بها لأنها تؤثر على أنشطة المصارف و أرباحها. وتقسم المخاطر الى المخاطر النموذج التقييم المصرفية وهي ناتجة عن ظروف الأقتصادية، و المخاطر غير النموذج التقييم المصرفية نتيجة تقلبات في العائد المتوقع للأستثمارات، و النوع الثالث يسمى المخاطر الكلية: التي تشمل مجموع كل من المخاطر النموذج التقييم المصرفية أو غير نموذج التقييم المصرفية لذا يمكن ربط هذا المنظور مع نموذج التقييم المصرفي CAMELS في عنصر (الحساسية السوقية اتجاه المخاطر، والسيولة).

السيولة: في مؤشر نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع.

جدول رقم (٣٦) توزيع الدرجات التقويمية على كل مؤشر باعتماد على درجة تصنيف المؤشر في المعيار CAMELS

عناصر CAMELS	المؤشرات	مصرف الأستثمار	مصرف الأقليم	مصرف بغداد
الحساسية السوقية	الفجوة المطلقة	٥	٥	٥
السيولة	نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	٢٥	٢٥	٢٥
المجموع		٣٠	٣٠	٣٠

المصدر: من اعداد الباحثين

تبين من البيانات الواردة في الجدول اعلاه أن مؤشر الفجوة المطلقة لجميع مصارف عينة البحث كانت متقاربة لذا صنفوا ضمن التصنيف الخامس في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، وحصل كل مصرف على ٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن المستدام.

وفي مؤشر نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع جميع المصارف عينة البحث تقع في التصنيف الأول في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، وحصلوا على ٢٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن.

سادسا: منظور البيئة والمجتمع:

١- مؤشر المجتمع: أصبح لزاماً على المؤسسات الاقتصادية ان تساهم في تحقيق رفاهية المجتمع وذلك لضمان نجاحها وذلك بسبب كونها جزءاً هاماً من المجتمع، ويستوجب تحقيق هذا الهدف تركيز المدراء على الجانب الاجتماعي فضلاً عن اهتمامهم بالجانب الاقتصادي ومن الممكن تقييم منظور المجتمعية للمصرف وفق ما يقدمه من مؤازرة ودعم اجتماعي للمجتمع .

جدول رقم (٣٧) أهم التكاليف التي تمس بشكل المباشر علاقة المصرف بالمجتمع بشكل مباشر أو غير مباشر.

عناصر الكلفة	مصرف الأقليم التجاري	مصرف الأقليم التجاري	مصرف بغداد
مكافئات تشجيعية	-	٩١٥,٤٠٨,٨٤١	٤٤٦,٠٨٣,٠٠٠
المساهمة في ضمان الأجماعي	٣٢١,٧٠٧,٢١٢	٦٤٥,٩٤٧,٣٦١	٤,٤٠٠,٣٩٣
تبرعات	١,٦٢٨,٩٢٢	-	٦٢٦,٣٥٧,٠٠٠
مخصصات غلاء معيشي	٣٤,٩٨١,٨٠٨	١,٧٤٠,٠٢٨	-
المجموع	٣٥٨,٣١٧,٩٤٢	١,٥٦٣,٠٩٦,٢٣٠	٥,٤٧٢,٧٣٣,٠٠٠
نصيب الفرد	٢١٨,٤٨٦,٥٥٠	٧٠٧,٢٨٣,٣٦٢	٧١٤,٤٥٦,٠٠٥

المصدر: من اعداد الباحثين بالأعتماد على التقارير السنوية للمصارف عينة البحث

ويتضح من البيانات الواردة في الجدول اعلاه ان معدل نصيب الفرد من العاملين من التكلفة الاجتماعية هو (٧٠٧,٢٨٣,٣٦٢) دينار في مصرف الاستثمار العراقي على الرغم عن عدم تخصيص المصرف اية كلف لعنصر التبرعات والذي يعد من العناصر الاساسية للتكلفة الاجتماعية، في حين خصص مصرف الاقليم التجاري مبلغ وقدره (٢١٨,٤٨٦,٥٥٠) دينار كمعدل لنصيب الفرد من التكلفة الاجتماعية ولم يخصص المصرف اية مبالغ للمكافآت التشجيعية للعاملين ، ويشكل معدل نصيب الفرد

من العاملين في التكلفة الاجتماعية لمصرف بغداد مبلغ وقدره (٧١٤,٤٥٦,٠٠٥) دينار وهو الاعلى من بين المصارف الاخرى محل البحث، وعلى الرغم من اهتمام المصرف بالتبرعات والمكافآت التشجيعية ولكنه اهمل مصاريف عنصر غلاء المعيشة. ٢- مؤثر البيئة: يظهر هذا المؤشر مدى اهتمام المصرف بالاثار البيئية التي تنجم عن نشاطه في المجتمع، وعلى الرغم من ان نشاط المصارف هو نشاط خدمي وليس انتاجي اي ان عمله لا يترتب عليه اية عمليات تلوث البيئة ولكن هناك بعض التكاليف التي تم الاشارة اليها في الجدول التالي هي تكاليف تسبب تلوثاً للبيئة واستهلاكاً للموارد الطبيعية مما يهدد البيئة.

جدول رقم (٣٨) أهم التكاليف البيئية التي له علاقة بنشاط المصرف بشكل مباشر او غير مباشر.

عناصر الكلفة	مصرف الأقليم	مصرف الأستثمار	مصرف بغداد
مياه و كهرباء	210,524,541	316,875,828	١,٥٠٥,٢١٩,٠٠٠
صيانة		460,811,818	٨,١١٨,٨٢٨,٠٠٠
نشر و طبع أو دعاية واعلان	89,397,893	14,066,800	٢٨,٠٢١,٠٠٠
المجموع	٢٩٩,٩٢٢,٤٣٤	٧٩١,٧٥٤,٤٤٦	٣٧,٦٤٥٠٤٧,٠٠٠٧٦٦
نصيب الفرد	١٨٢,٨٧٩,٥٣٣	٣٥٨,٢٥٩,٩٣٠	٤,٩١٤,٤٩٧,٩٩٧

المصدر من اعداد الباحثين بالاعتماد على تقارير سنوية للمصرف عينة البحث ويتبين من البيانات الواردة في الجدول اعلاه ان معدل نصيب الفرد من التكلفة البيئية لمصرف بغداد (٤,٩١٤,٤٩٧,٩٩٧) دينار وبذلك صنف في المرتبة الاولى من بين مصارف عينة الدراسة و يليه مصرف الاستثمار بمبلغ (٣٥٨,٢٥٩,٩٣٠) ويأتي في المرتبة الثالثة مصرف الاقليم بمبلغ وقدره (١٨٢,٨٧٩,٥٣٣) دينار متوسط نصيب العامل الواحد من كلفة الأداء الاجتماعي اتجاه العاملين والمجتمع.

= اجمالي تكاليف الأداء الاجتماعي / اجمالي عدد الأفراد العاملين

جدول رقم (٤٣) تقييم منظور البيئة المجتمع بطريقة CAMELS

المؤشرات	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
المجتمع	٣	٤	٢
البيئة	٢	٣	١

المصدر: من اعداد الباحثين

جدول رقم (٤٤) تقييم للمؤشرات لمنظور البيئة والمجتمع وفق بطاقة الأداء المتوازن المستدام

المؤشرات	مصرف الأستثمار العراقى	مصرف الأقليم التجارى	مصرف بغداد
المجتمع	١٥	١٠	٢٠
البيئة	٢٠	١٥	٢٥

المصدر: من اعداد الباحثين

يتضح من البيانات الواردة في الجدول اعلاه أن مصرف الأستثمار العراقى حصل على ١٥ درجة لمؤشر البيئة في بطاقة الأداء المتوازن المستدام وبذلك صنف ضمن التصنيف الثالث في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، وقد حصل على ٢٠ درجة في مؤشر المجتمع وصنف ضمن التصنيف الثاني في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، أما مصرف الأقليم التجارى قد حصل على ١٠ درجات للمؤشر المجتمع وصنف ضمن التصنيف الرابع في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، و حصل على ١٥ درجة في مؤشر البيئة في بطاقة الأداء المتوازن وصنف ضمن التصنيف الرابع في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، اما مصرف بغداد فقد حصل على ٢٠ درجة تقييمية لمؤشر المجتمع، وصنف ضمن التصنيف الثاني من نموذج التقييم المصرفي CAMELS و قد حصل على ٢٥ درجة لمؤشر البيئة وصنف ضمن التصنيف الأول في نموذج التقييم المصرفي CAMELS.



وفي مؤشر الاحتفاظ بالعاملين يتبين أن كلا من مصرف الأستثمار و مصرف بغداد صنفا ضمن التصنيف الثالث في نموذج التقييم المصرفي CAMELS، اذ حصلوا على ١٥ درجة في بطاقة الأداء المتوازن. أما مصرف الأقليم التجاري فقد حصل على ٢٥ درجة التقييمية، وصنف ضمن التصنيف الأول لنموذج التقييم المصرفي CAMELS.

الجدول رقم (٤٥) بناء بطاقة العلامات المتوازن المستخدم وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS

المنظور	المؤشرات	مستوى الأداء المعياري	مصرف الأقليم التجاري		مصرف الأستثمار العراقي		مصرف بغداد	
			الدرجة	النسبة	الدرجة	النسبة	الدرجة	النسبة
المالي	نسبة كفاية رأس المال	٢٥	٢٥	%٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	%٢٥
	صافي دخل الى متوسط الأصول	٢٥	١٥	%١٥	٢٠	٢٠	٢٠	%٢٠
	اجمالي الأصول السائلة الى اجمالي الأصول.	٢٥	٢٥	%٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	%٢٥
المجموع								
العمليات الداخلية	ديون متعثرة التسديد الى اجمالي الائتمان.	25	20	20%	5	5	0	%٥
	كفاءة الإدارة.	25	5	%٥	10	25	25	25%
	الربحية	25	١٥	%١٥	٢٠	٢٠	٢٠	%٢٠
	الأبداع	25	٢٠	%٢٠	٢٠	٢٠	١٥	%١٥
	اعتماد على نموذج التقييم المصرفي	25	٢٠	%٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	%٢٠
	الألكتروني	٢٥	٢٠	%٢٠	١٥	٢٠	٢٠	%٢٠
المجموع								
الزبون	نسبة اجمالي الأصول السائلة الى اجمالي الأصول	٢٥	٢٥	%٢٥	٢٥	٢٥	٢٥	%٢٥
	نسبة نمو الودائع	٢٥	١٥	%١٥	٢٠	٢٠	٢٠	%٢٠
	نسبة نمو القروض	٢٥	٢٥	%٢٥	١٠	٢٠	٢٠	%٢٠
	نسبة نمو التأمينات	٢٥	١٥	%١٥	٢٠	٢٠	٥	%٥
	المجموع							
التعلم والنمو	كفاءة الإدارة.	٢٥	٥	%٥	١٠	٢٥	٢٥	%٢٥
	المشاركة في الدورات التدريبية.	٢٥	٢٠	%٢٠	٢٠	٢٠	١٥	%١٥
	الاحتفاظ بالعاملين.	٢٥	١٥	%١٥	٢٥	٢٥	١٥	%١٥
	المجموع							

المخاطر السوقية	الفجوة المطلقة نسبة اجمالي القروض الى اجمالي الودائع.	٢٥	٥	%٥	٥	%٥	٥	%٥
البيئة والمجتمع	الأداء الأجماعى الأداء البيئى	٢٥	٢٥	%٢٥	٢٥	%٢٥	٢٥	%٢٥
المجموع	مجموع	٥٠	٣٠	%٦٠	٣٠	%٦٠	٣٠	%٦٠
المجموع		٥٠	٣٥	%٧٠	٢٥	%١٥	١٥	%٢٠
الإجمالى		٥٠٠	٣٥٠	%٧٠	٣٤٥	%٦٩	٣٧٥	%٧٥

المصدر: من اعداد الباحثين

لمعرفة تقييم كل مصرف، يتم مقارنة النسب الأجمالية بنسب مستويات الأداء .

الجدول رقم (٤٦) تقييم المصارف وفق بطاقة الأداء المتوازن بالأعتماد على نموذج التقييم المصرفي camels

النسبة	التصنيف	التوجيهات
أقل أو يساوي من ٥٠%	ضعيف	هناك حاجة الى تعديلات جوهرية في الاداء
٥١%-٦٠%	مقبول	يتطلب تحسين الأداء من خلال اجراء التعديلات
٦١%-٧٠%	متوسط	يجب اجراء بعض التعديلات الضرورية
٧١%-٨٠%	جيد	هناك حاجة الى بعض التعديلات البسيطة
٨١%-٩٠%	جيد جدا	لا توجد حاجة لأي تعديلات وانما المزيد من التطور
٩١%-١٠٠%	ممتاز	الأداء قياسى

ويتضح من البيانات الواردة في الجدول رقم (٤٥) ان مصرف الأستثمار العراقي ومصرف الأقليم التجارى صنفا ضمن فئة التصنيف (متوسط) لكل منهما، اما مصرف بغداد فقد صنف ضمن التصنيف (جيد)، وبالرجوع الى تقييم الأداء وفق نموذج التقييم المصرفي CAMELS يلاحظ ان التصنيفات كانت مختلفة حيث صنف مصرف الأستثمار العراقي ضمن فئة (A٣) والمصرف الأقليم التجارى ضمن الفئة (B٣) اما مصرف بغداد فقد صنف في الفئة (A٣)، وهذا الاختلاف البسيط في تصنيف المصارف عينة البحث يدل على عدم كفاية نموذج التقييم المصرفي CAMELS وحده في تقييم أداء المصرف وان استخدام بطاقة العلامات المتوازنة المستدام أدى الى تغيير تسلسل المصارف عينة البحث، وبالتالي تم اثبات فرضية البحث التي تنص (إن اعتماد نموذج CAMELS كمدخلات لبطاقة الأداء المتوازن المستدام لتقييم الأداء المصرفي سيؤثر في تقديم تقييم أداء مصرفي افضل) وبالتالي توجد علاقة قوية بين نموذج التقييم المصرفي (CAMELS) و بطاقة الأداء المتوازن المستدام في تقييم أداء المصارف التجارية.

## المبحث الخامس: الاستنتاجات والتوصيات

اولا: الاستنتاجات : يمكن تحديد أهم الاستنتاجات التي توصلت اليها الدراسة بما يأتي:

الاستنتاجات النظرية :

تعتبر عملية تقييم الأداء هامة جدا وضرورية كونها تمثل آلية فعالة لكشف الأخطاء ثم تصحيحها، مما يؤدي الى تطويره وتحسين الأداء مما يعمل على تحقيق أهداف المؤسسة ونجاح استراتيجيتها.

أن مؤشرات نموذج التقييم المصرفي التقييم المصرفي و مؤشرات نموذج بطاقة الأداء المتوازن المستدام تتشابه في البعد المالي،الا



أن الأختلاف الأهم هو بأضافة مؤشرات الأداء لأبعاد أخرى التي يجري على أساسها التوصل الى رضا الزبون. يعد نموذج التقييم المصرفي CAMELS احد معايير الأنداز المبكر التي تستعمل في تقييم أداء المصارف والكشف أوجه الخلل والضعف في مراكزها المالية مما يساهم في رسم سياسة وخطة محكمة من ظرف الأدارة بارتكازها على العناصر السلبية. الاستنتاجات العملية:

تبين أن نموذج التقييم المصرفي CAMELS يعتمد على المؤشرات الستة ( كفاية راس المال ، جودة الموجودات ، كفاءة الادارة ، الربحية، السيولة، الحساسية للمخاطر السوقية) دون الأخذ بنظر الأعتبار البعد البيئي والأجتماعية فضلا عن عدم اعتماده على المؤشرات غير المالية في مؤشرات الستة.

أن اعتماد أكثر من مقياس لتقييم الأداء المصرفي سوف يساهم في تحسين الأداء المالي لهذه المصارف فضلا عن وجود مؤشرات مالية وغير مالية، وبالتالي الخروج بنموذج تقييم اداء أفضل.

تبين أن هناك بعضا من مؤشرات تقييم الأداء لايمكن تقييمه وفقا لمؤشرات معايير CAMELS، لذا يمكن الأعتداد على مؤشرات بطاقة الأداء المتوازن المستدام مثل مؤشرات رضا الزبون ، مؤشرات البعد البيئي والأجتماعي.

تبين نتائج تقييم اتجاهات السيولة لدى مصارف عينة البحث وجود تحسن في مراكز السيولة لكل من المصارف عينة البحث وبلغت مستويات من السيولة تجاوزت النسبة المعيارية المعتمدة من قبل البنك المركزي العراقي والبالغة نسبة (٣٠٪).

تعد بطاقة الأداء المتوازن المستدام من النماذج الحديثة لتقييم الأداء الشامل للمؤسسة متضمنة المؤشرات المالية وغير المالية، وامكانية تطوير بطاقة الأداء المتوازن المستدام من خلال إضافة منظور أو أكثر لتتكامل مع المناظير الأصلية الأربعة، وذلك حسب حاجة المؤسسة وبما أن تلائم مع تحقيق أهدافها الأستراتيجية.

ثانياً: التوصيات: بناء على أستنتاجات البحث يمكن تحديد اهم توصيات البحث بما يأتي:

ضرورة قيام البنك المركزي بتدريب الكادر الكفوء على نموذج التقييم المصرفي CAMELS لأجراء التقييمات الدورية و بممارسة دوره الرقابي من خلال عمليات الرقابة المكتتبية والميدانية على المصارف العاملة في العراق.

الأفتتاح على المراكز البحث العلمي والجامعات من أجل تطوير الكفاءات العلمية و استقطاب المعرفة اللازمة، في مجال التقييم والرقابة المصرفية لغرض منها تنمية القدرات الفنية لتحسين جودة الخدمات المصرفية لتحقيق الميزة التنافسية.

ضرورة التركيز على توجيه الحديث في الاداره الاستراتيجيه وتقييم الاداء من خلال استخدام تقنيات حديثة والتي من بينها تقنية بطاقة الأداء المتوازن المستدام ((SBSC التي تمكن من تقييم أدائها بنظرة شمولية من خلال امتلاكها

لخمسة مناظير وهي ( المالي، العملاء، العمليات الداخلية، التعلم والنمو، البيئي والإجتماعي).

تعميم تطبيق بطاقة الأداء المتوازن المستدام في المصارف وإيلائها الأهتمام المطلوب عن طريق توسيع نطاق النظم المحاسبية المتخصصة بحيث يكون للتكاليف البيئية والأجتماعية موضعا بين تبوياتها و فقراتها ايذانا بتوسيع مديات تطبيقها.

تدريب و توعية العاملين بأهمية مراعاة العوامل البيئية والأجتماعية عند صياغة استراتيجيات الأداء للمصارف.

العمل على تطوير العناصر الأساسية التي يتكون منها نموذج التقييم المصرفي CAMELS بهدف الوصول لعناصر ومؤشرات أكثر تعبيرا ودقة في إعطاء صورة الوضع الحقيقي لكل عنصر ودوره في الكشف عن نقاط الضعف والقوة في أداء المصرف،

وذلك من خلال إدخال نسب ومعادلات جديدة على عناصر النموذج بهدف الوصول إلى صورة أكثر دقة عن كل عنصر من عناصر النموذج.



## Abstract

The study aims to reach a set of objectives, the most important of which is knowing the level of banking supervision application of the CAMELS model and the impact of its application level on improving and evaluating banking performance according to its six elements and indicators for each element and its ability to give an evaluation and classification of banks, as well as knowing the extent to which Iraqi banks depend on the balanced scorecard. Sustainable measurement and evaluation of performance in commercial banks. This applied study tagged “The Impact of Applying the Banking Evaluation Model (CAMELS) in Improving Financial Performance Based on the Sustainable Balanced Scorecard, which is an applied study in three commercial banks listed in the Iraq Stock Exchange, and they are (The Iraqi Investment Bank, The Commercial Egleem Bank, and the National Bank of Baghdad) . The framework extends The timeline of the study is from (20172021-) and the study comes at a time when the importance of banking evaluation in terms of performance is increasing, as the interest of bank management on the one hand and those with capital on the other hand is focused on finding appropriate criteria to assess and know the level of performance of banks, which results in making financial decisions The study reached a set of conclusions, the most important of which are: It was found that the CAMELS banking evaluation system depends on the six indicators (capital adequacy, asset quality, management efficiency, profitability, liquidity, and risk sensitivity). market without taking into account the environmental and social dimension, in addition to not relying on non-financial indicators in its six indicators. The Central Bank of Iraq, amounting to (30%), and the conclusions showed that the sustainable balanced scorecard is one of the modern models for evaluating the comprehensive performance of the institution, including financial and non-financial indicators, and there is a possibility to develop the sustainable balanced scorecard by adding one or more perspectives to integrate with the four original perspectives This is according to the institution’s need and in line with the achievement of its strategic objectives.

**Keywords: impact, bank evaluation model (CAMELS), improving financial performance, sustainable balanced scorecard.**

## المصادر

- أولا:المصادر العربية : الوثائق الرسمية
- التقرير السنوي لمصرف الأستثمار العراقي لسنوات(٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١).
- التقرير السنوي لمصرف الأقليم التجاري لسنوات(٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١).
- التقرير السنوي لمصرف بغداد لسنوات (٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١).
- تعليمات البنك المركزي العراقي لاستعمال معيار camels ، ٢٠١٠.
- مؤشرات تقويم أداء المصارف والمصارف التجارية، (٢٠١٧)، البنك المركزي العراقي.



العميد، علي عبدالرضا حمودي، (٢٠٠٩) «مؤشرات الحىطة الكلية وامكانية التنبؤ المبكر بالأزمات: دراسة تطبيقية»، حالة العراق-المديرية العامة للأحصاء والأبحاث، البنك المركزي العراقي.

ثانياً: الرسائل والأطاريح:

أونيس، سناء، (٢٠١٦)، «مساهمة بطاقة الأداء المتوازن في تحسين أداء المؤسسة»، جامعة محمد خيضر، كلية العلوم والأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة الماجستير في التسييرالأستراتيجى للمنظمات.

بلاسكة، صالح، (٢٠١٢)، «قابلية تطبيق بطاقة الأداء المتوازن كأداة لتقييم الأستراتيجية في المؤسسة الأقتصادية الجزائرية، جامعة فرحات عباس، كلية العلوم الأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة الماجستير في تخصص الأدارة الأستراتيجية. الجرياي، (٢٠٢٢)، «تأثير تقييم الأداء باستعمال أمدؤج CAMELS في جودة أرباح المصارف العراقية»، جامعة القادسية، كلية الأدارة والأقتصاد، قسم المحاسبة، رسالة الماجستير.

الحاج، نجيه محمد علي (٢٠١٧)، «امكانية تطبيق بطاقة الأداء المتوازن لتقييم الأداء في المؤسسات الحكومية الليبية»، دراسة حالة وزارة المالية الليبية، جامعة جرش، كلية الأقتصاد والعلوم الأدارية، رسالة الماجستير في المحاسبة.

حناش، فيروز و العجروود، لىلى، (٢٠١٩)، «تقييم السلامة المصرفية للبنوك الأسلامية باستخدام طريقة Camels دراسة حالة البنك الراجحى السعودى، جامعة محمد الصديق بن يحيى، كلية العلوم الأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة ماجستير في العلوم الأقتصادية.

خديجة، بن حميدة و نورهان، قاجوج، (٢٠٢٠)، «أثر أدارة السيولة على عوائد البنوك التجارية، دراسة حالة مقارنة بين بنكين عمومين(الجزائر)، معهد العلوم الأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم ادارة مالية، رسالة ماجستير .

ديجى، وهىبة، (٢٠١٣)، « دور استراتيجىة التمييز في تحسين أداء المؤسسة الأقتصادية »، دراسة حالة مؤسسة صناعة الكوابل الكهربية -بسكرة-، جامعة محمد خيضر، كلية العلوم الأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، قسم العلوم الأقتصادية، رسالة الماجستير،

الراشدى، بدر وليد بدر، (٢٠١٩)، «اختبار سلامة القطاع المصرفى التجارى باستخدام نموذج التقييم المصرى في CAMELS»، دراسة مقارنة في عدد من الدول العربية للمدة ٢٠١٣-٢٠١٧، جامعة الموصل، كلية الأدارة والأقتصاد، رسالة الدبلوم العالى التخصصى في العلوم المالية

الربيعى، محمد سمير دهيرب و الحسانى، وعد هادى عبد جىاد و الأعاجيبى، عقيل دخيل كريم، (٢٠١٩)، «استخدام تقنية بطاقة الأداء المتوازن (BSC) لتقويم الأداء الأستراتيجى للوحدات الأقتصادية»، بحث تطبيقى في كلية الأدارة والأقتصاد، جامعة منشى، كلية الأدارة والأقتصاد، رسالة ماجستير.

سدائرية، سلمى، (٢٠١٤)، «تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام بطاقة الأداء المتوازن ، دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية- وكالة عين البيضاء-، جامعى أم البواقى، كلية العلوم الأقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة الماجستير أكادemy في تخصص مالية و بنوك.

الشريدة، تمارى جمال فلاح، (٢٠١٤)، «مدى تطبيق بطاقة الأداء المتوازن في البنوك التجارية الأردنية»، جامعة اليرموك، كلية الأقتصاد والعلوم الأدارية، رسالة الماجستير في ادارة الأعمال.

عكاب، أحمد شلال، (٢٠١٧)، «أثر عناصر نموذج تقييم أداء البنوك CAMELS قى المخاطر الأثمانىة التى تواجهها البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية، جامعة ال البيت، كلية ادارة المال والأعمال، قسم التمويل والمصارف، رسالة ماجستير

علوان، شهيرة، (٢٠١٦)، «تقييم أداء البنوك الأسلامىة باستخدام نموذج التقييم المصرى في التقييم المصرى فى الأمريكى Camels»، دراسة حالة بنك البكة الجزائرى، جامعة العربي بن مهيدي (أم البواقى)، كلية العلوم الأقتصادية والتجارية و علوم التسيير،

رسالة ماستر أكاديمي في علوم التسيير.

العنزي، ناصر فهيد، (٢٠١٥)، « أثر استخدام بطاقة الأداء المتوازن لتخفيض التكلفة في دعم القدرة التنافسية في الشركات الصناعية الكويتية»، جامعة ال البيت، كلية ادارة الأعمال، رسالة الماجستير في قسم المحاسبة.

عيسى، محمد اسحق عبدالرحمن، (٢٠١٨)، « دور بطاقة الأداء المتوازن في فاعلية أداء الرقابة الداخلية بالمصارف السودانية». جامعة الملك خالد، المملكة العربية السعودية، رسالة الماجستير.

محمد، لقمان معروف فضل، (٢٠١٥)، « أثر استخدام بطاقة الأداء المتوازن في تقويم الأداء المالي للمؤسسات غير الربحية»، دراسة ميدانية، مؤسسة البصر الخيرية العالمية- السودان، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا، كلية الدراسات العليا، رسالة الماجستير في المحاسبة والتمويل.

مريم، بودودة و حسين يحيوش، (٢٠١٤)، «استخدام بطاقة لأداء المتوازن المستدام والمقارنة المرجعية لتقويم الأداء الشامل للمؤسسة»، دراسة حالة مؤسسة الخزف الصحي بالمليية، جامعة قسطنطينية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، رسالة الماجستير في ادارة مالية.

نجم، ريام ليث (٢٠٢٠)، «توظيف معايير camels في تقييم الأداء المصرفي باستعمال بطاقة العلامات المتوازنة»، جامعة بغداد، كلية الإدارة والأقتصاد، رسالة الماجستير في المحاسبة.

ثالثاً: الدوريات والبحوث:

الأمام، صلاح الدين محمد امين، (٢٠١٠)، «استخدام نموذج التقييم المصرفي التصنيف CAMELS في تحقيق السلامة المالية للمصارف، بحث تطبيقي في عينة من المصارف العراقية الخاصة، مجلة المنصور»، العدد ١٣.

امي، شناتي و الياس، أورزيق، (٢٠٢٠)، « مدى توافق نماذج تقييم الأداء المالي للبنوك مع البنوك الإسلامية، قرأة في نموذج CAMELS، مجلة البشائر الأقتصادي، المجلد ٠٦، العدد ٠١.

البدران، عبدالخالق ياسين زاير و ضاحي، محمد أحمد، (٢٠١٥)، «النموذج التقييم المصرفي التقليدي و نموذج التقييم المصرفي CAMEL لتقييم أداء المصارف - دراسة مقارنة في مصرف سومر التجاري للمدة ٢٠٠٧-٢٠١٣»، مجلة جامعة البصرة، المجلد العاشر، العدد عشرون.

بلقصور، روقية و العمراوي، حنان، (٢٠٢١)، «تقييم أداء المصارف الإسلامية باستخدام نماذج CAMELS»، دراسة قياسية على المصارف الإسلامية في دول مجلس التعاون الخليجي خلال الفترة ٢٠١٠-٢٠١٦، مجلة الدراسات المحاسبية والمالية، المجلد ٥، العدد ١.

بورقبة، شوقي (٢٠١١)، «طريقة Camels في تقييم البنوك الإسلامية»، المجلة الجزائرية للدراسات المالية والمصرفية، العدد ١١.

حسين، رامز رمضان محمد، (٢٠١٩)، «استخدام بطاقة الأداء المتوازن في قياس وتقييم الأداء المؤسسي في المنظمات العامة»، دراسة ميدانية، مجلة أكاديمية السادات للعلوم الإدارية، المجلد ١٠، العدد ٤.

الخاقاني، نوري عبدالرسول و أبو هونه، صلاح عامر، (٢٠١٨)، «استخدام نموذج التقييم المصرفي Camel في تحليل (كفاية رأس المال والربحية والسيولة) لعينة من المصارف العراقية»، مجلة الغري للعلوم والأقتصادية والإدارية، المجلد ٥، العدد ٢.

العابدي، زيدون فريق عبد و البغدادي، صلاح صاحب شاكر، (٢٠١٥)، «مدى امكانية استخدام بطاقة الأداء المتوازن في تحسين قياس الأداء للمصارف العراقية»، مجلة دراسات محاسبية و مالية. المجلد ١٠، العدد ٣٣.

العاشق، وسيلة عبدالعزيز، (٢٠١٦)، «التخطيط الأستراتيجي بطاقة الأداء المتوازن»، مجلة الدولية المحكمة للعلوم الهندسية وتقنية المعلومات، المجلد ٢، العدد ٢.

عماري، صليحة، بن ثابت، علي، (٢٠١٨)، «نموذج التقييم المصرفي التقييم المصرفي الأمريكي CAMELS كمدخل لتقييم البنوك،



دراسة حالة بنك الخليج الكويت، مجلة العلوم الأنسانية والأجتماعية، العدد ٣٨. المطيري، حسين محسن توفيق و الخماس، عبد الرضا فرج بدرأوي، (٢٠٢٢)، «اثر تطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS كأداة للرقابة على المصارف التجارية الخاصة العراقية للمدة ٢٠١٦-٢٠٢٠، مجلة دراسات محاسبية ومالية، المجلد ١٧، العدد ٥٨.

يامين، اسماعيل يونس و الظهراوي، محمد سامي، (٢٠١٦)، «أثر عناصر نموذج تقييم أداء البنوك CAMELS في المخاطر الأتثمانية التي تواجهها البنوك التجارية الأردنية المدرجة في البورصة عمان للأوراق المالية»، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الأنسانية، مجلد ١٦، العدد ٣.

يحيى، شريف أحمد، (٢٠١٧)، «تطبيق نموذج التقييم المصرفي CAMELS في تقييم أداء البنوك المصرية في ضوء المعايير والاتفاقيات الدولية»، المجلة العلمية للدراسات التجارية والبيئية، المجلد ٨، العدد ٢.

### رابعاً: المصادر الأجنبية:

Chung, C. C., Chao, L. C., Chen, C. H., & Lou, S. J. (2016). A balanced scorecard of sustainable management in the Taiwanese bicycle industry: Development of performance indicators and importance analysis. *Sustainability*, 8(6), 518.

Grier , Waymond A. , “Credit analysis of financial institutions “ , 2 ndedition, London – united kingdom , 2007.

Ibrahim, M., & Murtala, S. (2015). The relevance of balanced scorecard as a technique for assessing performance in the Nigerian banking industry. *European journal of business, economics and accountancy*, 3(4), 71.80-

Neghabi, Zahra Houshmand & Rafiee, Sudabeh Morshedian& Soleymani, Zahra(2012), A comparative analysis on ranking insurance firms using RBC and CAMELS, *Management Science*, Volume (2),pp:25452550-.

Nicolae, B., & Maria-Daciana, R. C. (2014). Study regarding the financial stability of commercial banks listed on Bucharest Stock Exchange of CAMELS rating outlook. *Journal of International Studies*, 7(3)

Rostami, M. (2015). Determiation of Camels model on bank's performance. *International journal of multidisciplinary research and development*, 2(10), 652.664-

Suresh, Padmalatha and Paul, Justin (2010), *Management of Banking and Financial Services*, 2ed Edition, Pearson India Education Services Pvt. Ltd, India