

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

République Algérienne Démocratique et Populaire

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la

Université Mohamed KHIDHER -Biskra  
Faculté des Sciences Economiques,  
Commerciales et des Sciences de Gestion  
Département des Sciences économiques



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم اقتصادية

## تقييم أداء البنوك وفقا لنموذج CAMELS

دراسة حالة: بنك الفلاحة والتنمية الريفية

-وكالة أولاد جلال- للفترة (2020-2021-2022)

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية  
تخصص اقتصاد نقدي وبنكي

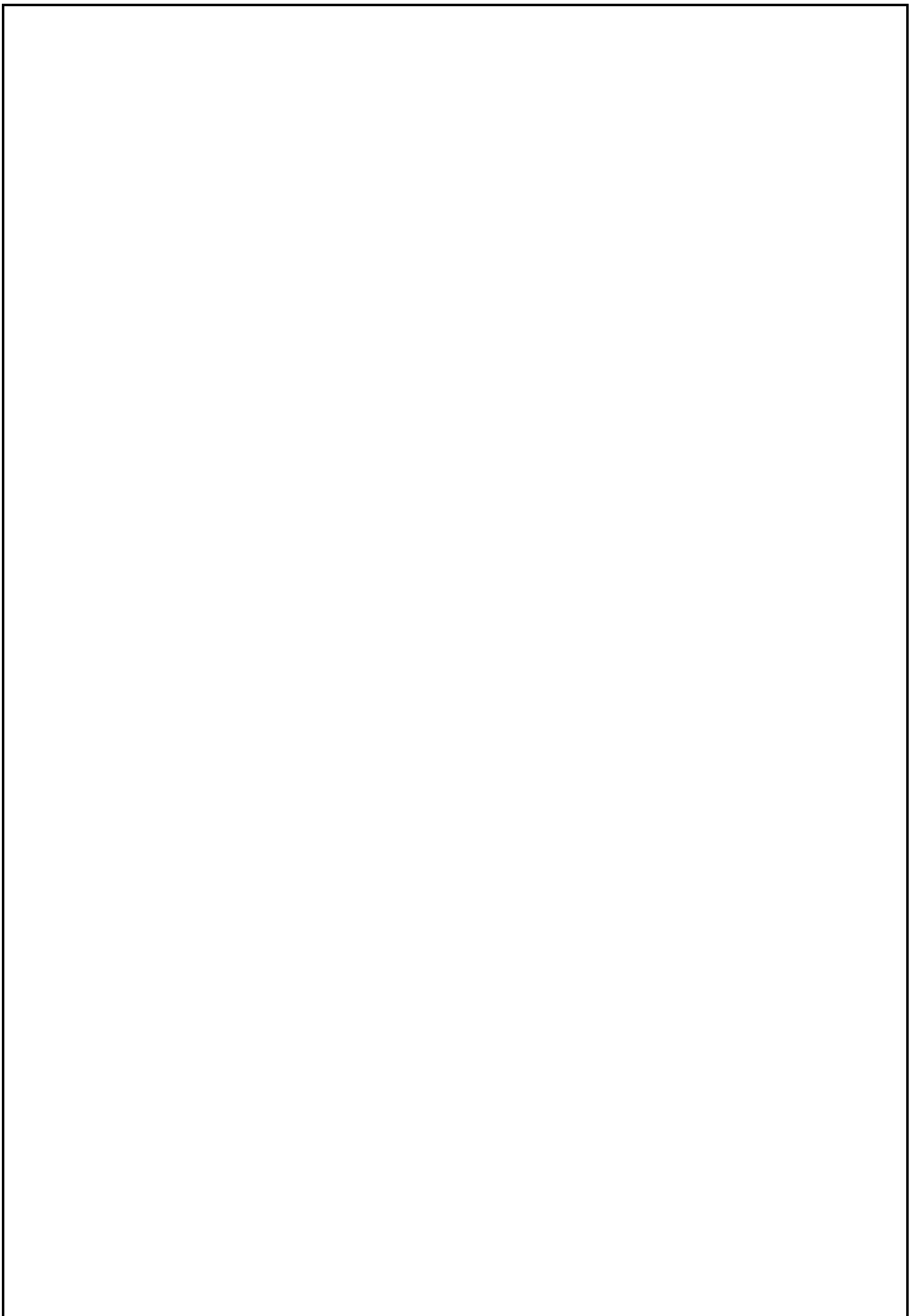
الأستاذ المشرف:

غالم عبد الله

إعداد الطالب:

-علاء الدين مزروع

السنة الدراسية: 2023 - 2024



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
République Algérienne Démocratique et Populaire  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
Ministère de l'Enseignement Supérieur et de la

Université Mohamed KHIDHER -Biskra  
Faculté des Sciences Economiques,  
Commerciales et des Sciences de Gestion  
Département des Sciences économiques



جامعة محمد خيضر - بسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم اقتصادية

## تقييم أداء البنوك وفقا لنموذج CAMELS

دراسة حالة: بنك الفلاحة والتنمية الريفية

-وكالة أولاد جلال- للفترة (2020-2021-2022)

مذكرة مقدمة كجزء من متطلبات شهادة ماستر في العلوم الاقتصادية  
تخصص اقتصاد نقدي وبنكي

الأستاذ المشرف:

غالم عبد الله

إعداد الطالب:

-علاء الدين مزروع

السنة الدراسية: 2023 - 2024

# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

"قالوا" سبحانك لا علم لنا إلا ما علمتنا إنك أنت العليم الحكيم "

صدق الله العظيم

سورة البقرة الآية 32

## شكر وعرفان

احمد الله عز وجل على نعمته وتوفيقه لي لإتمام هذا العمل ،فلك الحمد  
ربي حتى ترضى ولك الحمد اذا رضيت ولك الحمد بعد ان ترضى  
وعملا بقول الرسول صلى الله عليه و سلم  
« من لا يشكر الناس لا يشكر الله »

اتقدم بجزيل شكري الى :

✓ إلى استاذي : الدكتور غالم عبد الله و الدكتور عبة فريد على

متابعتهم هذا العمل واثرائه بتوجيهاتهم القيمة داعية الله ان

يجعلهم للعلم ذخرا وللباحثين سندا

✓ كما أتوجه بوافر التقدير والامتنان لي اساتذة كلية العلوم

الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة بسكرة .

✓ السادة الأساتذة أعضاء لجنة المناقشة على قبولهم مناقشة هذا

العمل واثرائه بتوجيهاتهم وملاحظتهم فجزاكم الله خيرا .

✓ كل من قدم لي يد العون و المساعدة في مسيرتي العلمية .

## ملخص الدراسة

تهدف هذه الدراسة الى تقييم الاداء المالي للبنك الفلاحة والتنمية الريفية باستخدام نموذج CAMLES خلال الفترة 2020-2021-2022 وهي من اهم الطرق التي يستخدمها القطاع البنكي لتقييم اداء المالي والحفاظ على توازنه واستقراره تم استخدام عدة مؤشرات مختلفة كفاية راس المال وجودة الاصول وكفاءة الادارة وجودة الربحية والسيولة وحساسية مخاطر السوق كما تم استخدام الوسط الحسابي لتحديد التصنيف للبنك وتحديد ادائه المالي خلال سنوات الدراسة ولقد تحصل بنك الفلاحة وتنمية الريفية على مؤشرات جيدة نسبيا مع بعض نقاط الضعف خاص في ما يتعلق بربحية .

الكلمات المفتاحية: تقييم الاداء- نموذج CAMELS - بنك الفلاحة وتنمية الريفية.

### \*Study Summary\*

This study aims to evaluate the financial performance of the Agricultural and Rural Development Bank (BADR) using the CAMELS model during the period of 2020 -2021 -2022. The CAMELS model is one of the most important methods used by the banking sector to assess performance and maintain the bank's balance and stability. Various indicators were used, such as capital adequacy, asset quality, management efficiency, earnings quality, liquidity, and sensitivity to market risk. The arithmetic mean was employed to determine the bank's rating and identify strengths and weaknesses in each component of the model. The Agricultural and Rural Development Bank achieved relatively good indicators, with some weaknesses, particularly concerning Earnings.

. **\*Keywords:\*** performance evaluation, CAMELS model, Agricultural and Rural Development Bank.

## قائمة الاشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
05	وظائف البنوك التجارية	(01-01)
09	أهداف تقييم الأداء	(02-1)
10	مراحل تقييم الأداء	(03-1)
11	أسس عملية تقييم الأداء	(04-1)
12	رباعية التقييم الشفاف	(05-1)
33	الميكال التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	(6-1)
42	الفليكس كيوب	(7-1)

## قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
14	تصنيف البنوك حسب طريقة CAMELS	1-1
38	تصنيف البنوك حسب Camels	1-2
39	نسبة وتصنيف كفاية رأس المال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	2-2
40	نسب التصنيف المرجح WCR	3-2
40	نسبة مؤشر جودة الأصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	4-2
41	تصنيف مؤشر جودة الأصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	5-2
43	منتجات نظام المعلومات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	6-2
45	نسبة وتصنيف مؤشر إدارة الربحية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	7-2
45	تصنيف تصنيف ROA و ROE	8-2
46	تصنيف سيولة البنوك	9-2
47	نسبة وتصنيف مؤشر إدارة السيولة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	10-2
49	التصنيف النهائي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	11-2
49	درجة التصنيف والوضعية مع الاجراء اللازم	12-2





# مقدمة عامة

## مقدمة

### تمهيد:

للقطاع المصرفي دورا هاما في الحياة الاقتصادية والاجتماعية نظرا لكونه العنصر الرئيسي في توطيد الثقة بسياسة الدولة ورعايتها للمصالح الاقتصادية، ومن الجدير بالذكر أنه كلما كان الواقع المصرفي سليما دل ذلك على اقتصاد قوي جانبا للاستثمارات والأعمال، لذا أصبح من الضروري إخضاع البنوك لعملية الرقابة من أجل تقييم أدائها والحفاظ على سلامة مركزها المالي والتوصل إلى قطاع مصرفي سليم وقوي، يحافظ على حقوق المودعين والمستثمرين ويضمن سلامة تنفيذ السياسة النقدية للدولة بالشكل المناسب للمساهمة بشكل فعال في تطور الاقتصاد الوطني وازدهاره.

إن البنوك التجارية من أهم المؤسسات المالية والاقتصادية، إلا أنها تواجه صعوبات كبيرة نتيجة الأسباب مختلفة والتي قد تؤدي إلى حدوث المخاطر والأزمات، وهذا ما ساهم في احتلال السلامة المصرفية الأهمية التي تأخذ بعين الاعتبار في كافة أنشطة المصرف ووضع أنظمة ومعايير دولية للتعرف على مشاكلها وقياس أداءها.

نظرا لزيادة المخاطر التي يوجهها النشاط المصرفي في السنوات الأخيرة تم الاهتمام بإدارتها في ظل المعايير الدولية، وفي هذا الإطار جاءت اتفاقية بازل الأولى سنة 1988 والتي وضعت الحد الأدنى الكفاية رأس المال لمواجهة المخاطر الائتمانية، وبعد سنوات من تطبيقها تم تعديلها بسبب تعاضم المخاطر وتغير طبيعتها فظهرت اتفاقية بازل الثانية، والتي عملت على تحقيق التناسب بين رأس مال البنك وأصوله الخطرة، إضافة إلى تدعيم دور الجهات الرقابية، وزيادة الشفافية في السوق. وكان من المتوقع زيادة متانة واستقرار النظام البنكي مع تطبيقها سنة 2007، إلا أن العالم أصيب بأزمة مالية حادة ، وهو ما دفع إلى مراجعة عميقة وشاملة لبنود ومقترحات اتفاقية بازل الثانية لتتولد اتفاقية بازل الثالثة في 12 سبتمبر 2010

تعد عملية تقييم الاداء البنكي من أهم الوسائل التي يعتمد عليها البنك في تحقيق الكفاءة باستخدام الموارد المتاحة له والحكم على مدى نجاحه في تحقيق الاهداف المخططة له.

حيث ظهرت معايير حديثة تعطي تقييم شامل لأداء البنك ومن بينها معيار CAMELS الذي يعتبر أداة فعالة لتقييم أداء البنك، وتحليل الوضعية المالية له، ومعرفة درجة تصنيفه.

تتبع أهمية المؤشرات الدولية الحديثة لتقييم أداء البنوك ونظم الإنذار المبكر من قيمتها بأنها أداة دائمة ومستمرة للتوجيه والإنذار والتحذير لمتخذي القرار وواضعي السياسات باحتمال تعرض البنك الأزمة ما، وتقوم بتعريفهم باحتمالات الحدوث في وقت مبكر قبل وقوع الحدث لاتخاذ ما يلزم من سياسات وإجراءات وقائية أو مانعة من وقوع الأزمات.

### 1. إشكالية الدراسة

— يتميز العمل في البنوك بالتغير وتحدد المستمر سواء على مستوى العمل الداخلي او على مستوى البيئة والمحيط ،لذا يعتبر تقييم أداء المؤسسات البنكية عملية اساسية وضرورية لي استمرار نشاط البنك ومواجهته للتغيرات والتحديات .

## مقدمة

وكون ان معيار التقييم الأمريكي camels يعتبر مؤشر الإحاطة بالوضع المالية لأي بنك ومعرفة درجة تصنيفه ، بالإضافة لكونه احد الوسائل الرقابية المباشرة .

وفي هذا الإطار تدور مشكلة البحث حول :

### كيف يمكن تقييم أداء بنك الفلاحة و التنمية الريفية باستخدام نموذج camels

\_ ماهو نموذج camels وماهي المؤشرات التي يستخدمها؟

\_ هل يمكن تطبيق نموذج camels على بنك التنمية الريفية؟؟

\_ ماهي النتائج المتوقعة من تقييم أداء البنك باستخدام نموذج camels؟

### 2. فرضيات الدراسة:

للإجابة عن التساؤلات يمكن طرح فرضيات مبدئية التالية :

الفرضية الرئيسية:

• مؤشر camels هو نموذج تحليل يستخدم لتقييم الوضع المالية للبنوك ويعتمد على مجموعة من

مؤشرات

- يمكن تطبيق نموذج camels على بنك الفلاحة و التنمية.

- من المتوقع ان يظهر تقييم أداء بنك الفلاحة والتنمية باستخدام نموذج camels مدى أدائه المالي والتنظيمي وتحديد

تصنيفه .

### 3. أسباب ودوافع اختيار الموضوع

من أهم أو أبرز الأسباب التي أدت إلى اختيار موضوع البحث ما يلي:

👉 البحث في مثل هذه المواضيع المتعلقة بالبنوك لي اكتساب الخبرة في ميدان

👉 محاولة لفت انتباه ادارة الخدمات المصرفية لأهمية تفعيل مؤشر CAMELS ؛

👉 الشعور بأهمية الموضوع خاصة مع التحولات المستجدة والتطورات الحديثة التي تشهدها المؤسسات المصرفية؛

👉 رغبة الباحث في دراسة العوامل المساعدة على تحسين جودة الخدمات المصرفية في الجزائر؛

👉 حداثة الموضوع، حيث تنطلق حدائته من حداثة المؤسسات المصرفية.

## مقدمة

### 4. أهمية الدراسة

تنبع أهمية الدراسة من أهمية تقييم أداء البنوك التجارية وأثرها على رضا العملاء في الجزائر فقد أصبحت الخدمات المصرفية في وقتنا الحاضر ضرورة من ضروريات تطوير العملية المصرفية لتحقيق الكفاءة في هذا المجال والعمل على تغيير مسار هذه العملية بالإضافة الى العمل على تحسين سمعة البنوك وهذا بسبب الانتشار الواسع للمؤسسات المصرفية في الجزائر والعمل على استمراريتها وهذا ما حاولنا التعرف عليه في الدراسة من خلال رصد واقع تقييم أداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

### 5. أهداف الدراسة

تسعى من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق اهداف التالية:  
- معرفة أهم الخدمات المصرفية المقدمة في المؤسسة محل الدراسة.  
\_دراسة وتحليل نموذج camels  
\_تحديد المؤشرات ونسب المالية اللازمة لتطبيق نموذج camels  
\_الخروج بنتائج من شأنها مساعدة إدارة البنك في مراقب الميدانية وقياس مخاطر المصرفية والتنبؤ بها و اتخاذ الإجراءات اللازمة من خلال العمل بنموذج محل الدراسة .  
\_اثراء مكتبة الكلية ببحث جديد عن موضوع ذو أهمية بالغة .

### 6. منهجية الدراسة

عند القيام بأي دراسة علمية لابد من إتباع خطوات فكرية منظمة وعقلانية هادفة إلى بلوغ نتيجة ما وذلك بإتباع منهج معين يتناسب وطبيعة الدراسة التي سنتطرق لها، و بما أن دراستنا تتمحور حول تقييم أداء البنوك التجارية باستعمال مؤشر CAMELS، من جهة ومن جهة أخرى نهدف إلى الإجابة على الإشكالية المطروحة واختبار الفرضيات المعتمدة فإننا نعتمد على المنهج الوصفي في الجانب النظري، وتحديد أهم التعاريف التي يتطلبها البحث و المتعلقة به. أما الجانب التطبيقي للدراسة سنعتمد على المنهج التحليلي و الوصفي لما يتناسب مع طبيعة الموضوع البحث حيث سيتم استخدام النسب المالية والمعدلات كأداة من ادوات التحليل

### 7. صعوبات الدراسة

لكل باحث صعوبات وعراقيل تواجهه وتؤول دون الإلمام بموضوع الدراسة والوقوف عليه من مختلف جوانبه ومن الصعوبات التي واجهتنا نذكر:

☞ من اهم الصعوبات التي تواجه أي باحث في مجال البنوك الجزائرية هو الحصول على البيانات والمعلومات بحكم السرية حتى في ابسط العمليات اليومية التي يقوم بها البنك.

### 8. تقسيمات الدراسة

## مقدمة

أما عن الخطة التي أتبعناها في هذه الدراسة، فهي مقدمة عامة و فصل نظري وفصل تطبيقي، حيث تعطي المقدمة نظرة عامة عن الموضوع المعالج، حيث تعرضنا فيه إلى تحديد الإشكالية وتساؤلاتها، فرضيات الدراسة، وأسباب اختيار الموضوع والأهداف المرجوة وأهمية الدراسة وقمنا بعدها بتحديد المفاهيم الأساسية والمنهج المتبع، ثم تطرقنا بعد ذلك إلى الدراسات السابقة حول موضوع البحث، وأخيرا إلى صعوبات الدراسة.

وبالنسبة للفصل النظري فقد عنوانه: "الأدبيات النظرية حول تقييم الأداء والبنوك التجارية ومؤشر CAMELS" قسمناه إلى مبحثين أساسيين كالتالي، المبحث الأول مفاهيم عامة حول تقييم الأداء في البنوك. أما المبحث الثاني فكان حول عرض ومناقشة الدراسات السابقة.

بالعودة إلى الفصل التطبيقي للدراسة والذي سنتناوله في الفصل الثاني من خلال دراسة ميدانية إحصائية، سنتطرق فيه في المبحث الأول التعريف بالمؤسسة محل الدراسة والمتمثلة في مؤسسة بنك الفلاحة والتنمية الريفية، ثم التطرق إلى أدوات الدراسة، ومن ثم المبحث الثاني: تقييم أداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية باستخدام نموذج CAMELS تقييما جزئيا وكليا خلال فترة 2020\_2021\_2022.

الفصل الأول:  
الأدبيات النظرية حول تقييم  
أداء البنوك التجارية ومؤشر  
**CAMELS**

# الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

## تمهيد

نال مفهوم الاداء اهتماما وتحليلا معتبرا في المؤلفات والدراسات والبحوث الادارية المختلفة بشكل عام والمتعلقة بالموارد البشرية بشكل خاص وذلك للأهمية التي يكتسبها على مستوى المؤسسة والعاملين والاتجاهات الفكرية المختلفة .

تقييم أداء البنوك يعتبر جزءًا حيويًا من عملياتها، حيث يهدف إلى فهم مدى قوة واستقرار البنك وقدرته على تحقيق أهدافه المالية والاقتصادية. يعتمد هذا التقييم على مجموعة متنوعة من المؤشرات والمعايير التي تسمح بتحليل أداء البنك من مختلف الزوايا. تشمل هذه المؤشرات العديد من العناصر مثل الربحية، وجودة الأصول، وكفاءة الإدارة، وقوة رأس المال، والسيولة، بين أمور أخرى.

تقوم البنوك بتقييم أداءها باستمرار من خلال عدة آليات، منها استخدام نماذج تحليلية مثل مؤشر CAMELS، الذي يقيم البنوك عبر خمسة معايير رئيسية: التوائم (Capital Adequacy)، النظام المصرفي (Asset Quality)، إدارة البنك (Management)، الربحية (Earnings)، والسيولة (Liquidity). هذه المعايير تساعد في تقدير قدرة البنك على التعامل مع المخاطر وتحقيق الأرباح بشكل مستدام.

بمراجعة هذه المؤشرات والمعايير بانتظام، يمكن للبنوك تحديد نقاط القوة والضعف في أدائها واتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسينها. تقييم الأداء في البنوك يساهم في بناء الثقة بين العملاء والمستثمرين، ويعزز الاستقرار المالي والاقتصادي للبنك والنظام المصرفي بشكل عام.

وستتطرق في هذا الفصل الى مبحثين رئيسيين كالتالي:

**المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تقييم الأداء في البنوك**

**المبحث الثاني: الدراسات السابقة**

### المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تقييم الأداء في البنوك

تقييم الأداء في البنوك يشمل عملية متعددة الأبعاد تهدف إلى قياس كفاءة البنك في تحقيق أهدافه المالية والعملية. يتضمن ذلك تحليل الأداء المالي مثل الربحية والسيولة، بالإضافة إلى مراقبة الأداء في تقديم الخدمات المصرفية والمالية للعملاء بشكل فعال وملائم. تستخدم البنوك مجموعة من المؤشرات والمقاييس لتقييم أدائها، مثل نسب العائد على الاستثمار ومعدلات الخصوبة، بهدف تحسين الأداء وتحقيق التميز التنافسي في السوق المالية.

### المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية

#### الفرع الأول: تعريف البنوك التجارية

يوجد العديد من المفاهيم للبنوك التجارية وقد يكون من أهمها ما يلي:

البنوك التجارية " هي التي تتخصص في تلقي الودائع ومنح القروض بجانب تقديم مجموعة اخرى من الخدمات المصرفية المكتملة مثل شراء وبيع الأوراق المالية وتحصيل كوبوناتهما، وتحصيل الأوراق التجارية وخصم الكمبيالات و قبولها، وشراء العملة الأجنبية، وفتح الاعتمادات المستندية و إصدار خطابات الضمان الخزائن الحديدية ... الخ. (عطية، 2003، ص 12)

يمكن تعريف البنوك التجارية " بأنها عبارة عن مؤسسات ائتمانية غير متخصصة تضطلع اساساً بتلقي ودائع الأفراد القابلة للسحب لدى الطلب و بعد اجل قصير، و التعامل بصفة اساسية في الائتمان قصير الأجل (شافعي، د.س، ص 190).

حدد قانون البنوك رقم 183 لسنة 1957 البنك التجاري بأنه " كل منشأة تقوم بصفة معتادة بقبول ودائع تدفع عند الطلب او بعد اجل لا يتجاوز سنة. (أحمد، 2009، ص 111)

يعرف قانون النقد و القرض في مادته 114 البنوك التجارية على انها " أشخاص معنوية مهمتها العادية و الرئيسية اجراء العمليات الموصوفة في المواد من 110 الى 113 من هذا القانون و يرجوع إلى هذه المواد نجد أن البنوك التجارية هي تلك المؤسسات التي تقوم بالعمليات التالية: (الطرش، 2003، ص 12)

— جمع الودائع من الجمهور

— منح القروض

— توفير وسائل الدفع اللازمة ووضعتها تحت تصرف الزبائن وسهر على ادارتها. ومن حيث الوظيفة الاقتصادية و التمويلية يمكن أن نعرف البنك التجاري بأنه " ذلك البنك الذي يقوم بصفة معتادة بقبول ودائع تدفع عند الطلب أو الأجل محددة وتزاول عمليات التمويل الداخلي والخارجي، كما تباشر عمليات تنمية الادخار والاستثمار المالي في الداخل والخارج، والمساهمة في إنشاء المشروعات وما يتطلبه من عمليات مصرفية وتجارية ومالية طبقاً للأوضاع التي يقرها البنك المركزي. (رئيس، 2008،



## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

ومن خلال التعاريف السابقة يمكننا استخلاص تعريف شامل وهو أن البنوك التجارية هي المؤسسات المالية الوسيطة التي وظيفتها الأساسية قبول الودائع الادخارية و استخدامها في عملياتها المختلفة مثل الخصم والاقتراض، والتي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية لجميع الزبائن دون التخصيص و انفرادها ميزة خلق نقود الودائع.

### الفرع الثاني: وظائف البنوك التجارية

يمكن تصنيف وظائف البنوك التجارية إلى وظائف تقليدية وأخرى حديثة:

#### ■ الوظائف التقليدية

تقوم البنوك التجارية إلى جانب وظيفتها الرئيسية في خلق نقود الودائع بثلاث وظائف هي: قبول الودائع وتسيير وسائل الدفع، ومنح الائتمان. (صلاح، 2003، ص 12)

**قبول الودائع:** يتجسد ذلك من خلال اقتراض البنك الأموال المدخرين ويقصد بالوديعة السيولة المسلمة للبنك من أشخاص معنويين أو طبيعيين منح الائتمان: وهي أهم وظيفة للبنك التجاري منذ ظهوره وتعني تقديم مبالغ نقدية لأصحاب العجز لأجل مختلفة، إلا أنه مهما يكن فإن الائتمان قصير الأجل هو الذي يكون الجزء الأكبر من الائتمان الكلي الذي تمنحه البنوك. (الأمين، 1991، ص 137)

**تسيير وسائل الدفع:** وهذا ما يسمح بتحويل الأموال أيا كانت الوسيلة المستعملة وهي نتيجة لقيام البنك بالوظيفتين السابقتين، وبالتالي يقوم بخلق النقود الائتمانية عن طريق فتح الحسابات ويقدم العديد من الخدمات المتعلقة بذلك منها: معالجة الشيكات، تحصيل المدفوعات لصالح العميل، تسديد إيصالات العميل.... الخ. (عوض الله، د.س، ص 102)

كما تقوم البنوك إلى جانب ذلك بوظائف أخرى منها:

- التعامل في العملات الأجنبية
- تأجير الخزائن للعملاء
- إصدار خطابات الضمان والأوراق المالية.

#### ■ الوظائف الحديثة

لقد تغيرت نظرة البنك من مجرد وسيط إلى مؤسسة تقوم بوظائف أخرى منها:

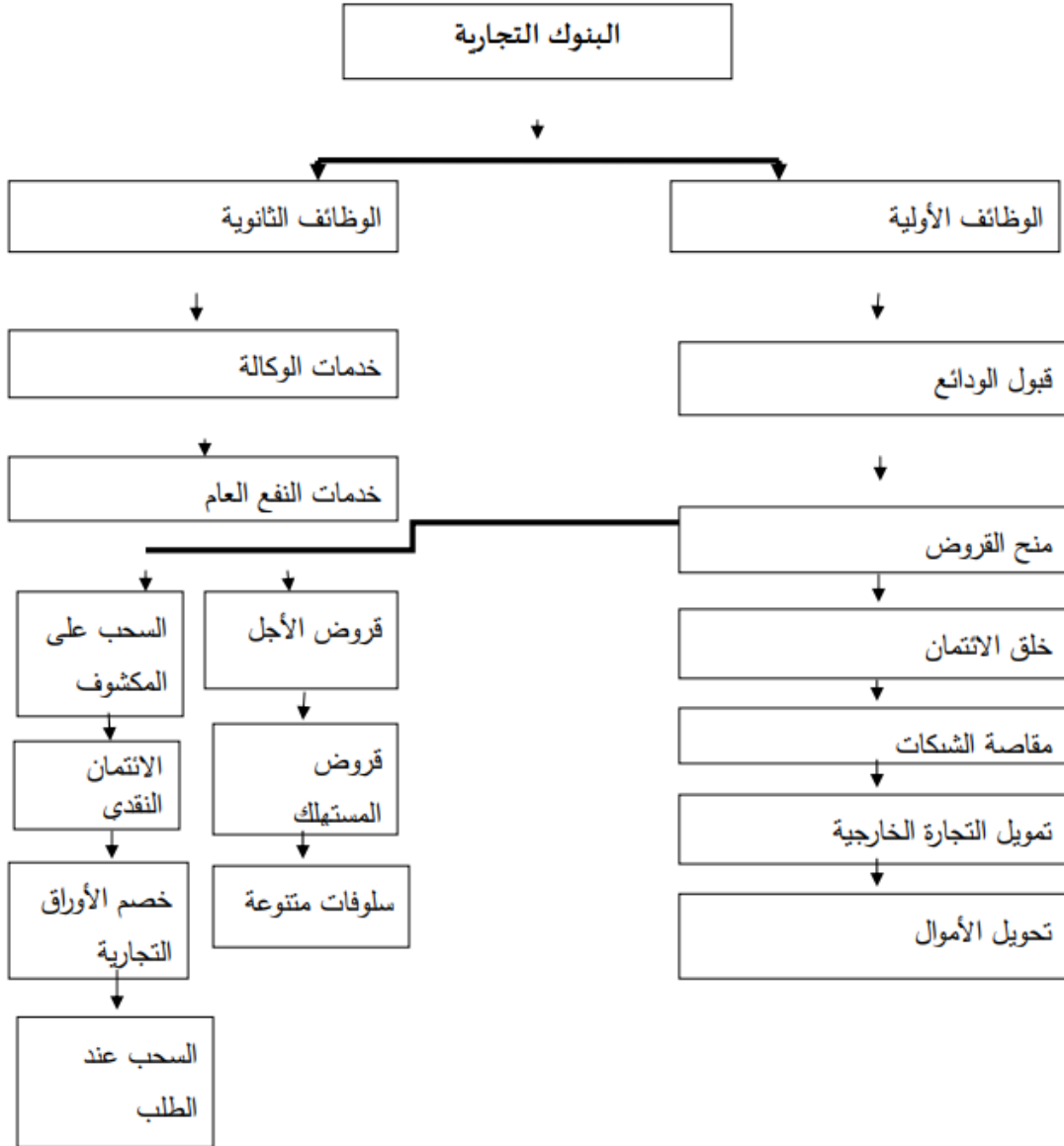
- مساعدة الشركات على بيع الإصدارات الجديدة من أسهمها، حيث تساعد شركات المساهمة العامة على استلام طلبات المكتسبين بأسهمها الجديدة عند طرحها للاكتتاب العام لأول مرة، بالإضافة إلى بيع الأوراق المالية الحكومية مقابل عمولة محددة لتقديم خدمات استشارية للمتعاملين من خلال إعداد الدراسات المالية للمتعاملين لمشروعاتهم. (عبد المنعم، 1997، ص

(44)

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

- خدمات البطاقة الائتمانية: وهي عبارة عن بطاقة من البلاستيك تتيح لمن أصدرت باسمه الحصول على الائتمان الذي يطلبه وشراء ما يريد على أن يقوم العميل بسداد بسداد قيمة ما يشتريه إلى البنك خلال أجل معين وبدون فوائد.
  - خدمات الكمبيوتر لتزويد المتعاملين بكشوف توضح أوضاعهم المالية، تراقب الموجودات في مخازنهم وغير ذلك من الخدمات مثل تحويل الأموال، تحصيل الأموال نيابة عن الغير من بنوك أخرى أو جهات أخرى كتحويل الشيكات الأجور المعاشات الأرباح والفوائد. (الراوي، 2000، ص 30)
- تمويل التجارة الخارجية من خلال خصم فواتير التبادل وإصدار خطابات الضمان بالإضافة إلى خدمات في السوق المالية من خلال تقديم النصيحة، تسجيل الوثائق وضمان إصدار الأسهم والسندات. وهناك من يصنف وظائف البنوك التجارية إلى وظائف ثانوية وأولية كما يوضحه الشكل الموالي:

### الشكل (01): وظائف البنوك التجارية



## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

### الفرع الثالث: أهمية البنوك التجارية

- تظهر أهمية البنوك في العصر الحديث بأدائها أرصدة ضخمة من الودائع الصغيرة على مستوى الموفرات المحفقة من الحجم الكبير وذلك كما يلي: (قوادرية ، 2022، ص 7-8)
- بدون هذه الوساطة يتعين على صاحب المال أن يجد المستثمر المطلوب والعكس بالشروط والمدة الملائمة للثنتين.
  - بدون مصارف تكون المخاطرة أكبر لاقتصار المشاركة في مشروع واحد.
  - نظرا لتنوع استثمارات المصارف فإنها توزع المخاطر مما يجعل في الإمكان الدخول في المشاريع ذات المخاطرة المالية.
  - يمكن للمصارف نظرا لكون حجم الأرصدة أن تدخل في مشاريع طويلة الأجل.
  - إن وساطة البنوك تزيد من سيولة الاقتصاد بتقديم أصول قريبة من النقود تدر عائدا مما يقلل الطلب على النقود.
  - تقديم أصول مالية متنوعة المخاطر، وعائد مختلف، وشروط مختلفة للمستثمرين فإنها تستوعب جميع الرغبات وتستجيب لها.
  - تشجيع الأسواق الأولية التي تستثمر وتصدر الأصول المالية التي يحجم عنها الأفراد خوفا من المخاطرة.

### الفرع الرابع: أهداف البنوك التجارية

إن تنظيم وضبط الوظائف وأعمال البنوك التجارية من شأنه أن يحقق عدة أهداف تسعى لبلوغها و تكمن أهميتها في عدة بنود.(الحناوي، 1998، ص 211)

تمثلت أهداف البنوك التجارية في:

- **الربحية:** يتكون الجانب الأكبر من مصاريف البنك من تكاليف ثابتة وهي الفوائد المدفوعة على الودائع لذا يقال أن البنوك التجارية تعد من أكثر المؤسسات المالية تعرضا للأثار الرفع المالي هذا يعني أن الزيادة في إيرادات البنك بنسبة معينة يترتب عنها الزيادة في الأرباح بنسبة أكبر وعلى العكس في ذلك فإن انخفاضت الإيرادات بنسبة معينة فانه يترتب عنها انخفاض الأرباح بنسبه أكبر وهذا يقتضي من إدارة البنك ضرورة زيادة الإيرادات وتجنب حدوث الانخفاض فيها وذلك بغية تحقيق عائد ملائم لملاكه لكن رغم تلبية البنك التزاماته بدفع فوائد على الودائع سواء حقق أرباحا ام لا إلا أن الإعتماد على أموال الودائع بدلا من ذهب بدلا من اموال الملاك لتمويل عملياته يحقق هامش فائدة يتمثل في الفرق بين الفوائد على الودائع والأرباح المتولدة عن استثمار تلك الودائع وهذا يحقق للبنك هدفه المطلوب. (مشهور، 2005، ص 147)

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

– **السيولة:** نقصد بالسيولة في البنك، قدرته على الوفاء بالتزاماته المتمثلة في القدرة على مجابهة طلبات سحب المودعين ومقابلة طلبات الإئتمان لذلك نجد أن البنوك تقوم بتوظيف أموالها في تشكيلة متكاملة من الأصول المناسبة التي تجعل من قدرة البنك على تسهيل جزء منها بسرعة، لمواجهة حركات السحب، حيث ينبغي أن يكون البنك مستعدا للوفاء بودائع تستحق عند الطلب في أي لحظة وتلبية احتياجات المقترضين في الوقت المناسب وإذا لم تتوفر السيولة فهذا يؤثر على سمعة البنك الثاني. (مدوري، 2010، ص 18)

– **الأمان:** نقصد بالأمان المتوفر لدى الطرفين كل من المودعين والبنك فبخصوص أمان المودعين على إدارة البنك أن تراعي عدم المساس بودائعهم وذلك بتحديد حد أقصى للخسائر التي يمكن أن يتحملها في نشاطه المعتاد ويمكن ان يكون هذا الحد ورأسمال البنك التجاري فكما هو معلوم فإن رأس مال البنك صغير نسبيا ولا يمثل سوى 10% من اجمالي الأصول لذلك يجب ان لا يتجاوز خسائر النشاط المصرفي لهذا الحد لأنها قد تمتص جزءا من أموال المودعين واما بالنسبة لأمان البنك فهو يعني مدى ثقة البنك بأن التسهيلات المصرفية التي تمنح سوف يتم تسديدها في تواريخ إستحقاقها المحدد لئتم إقراضها مجددا والحصول على أكبر عائد ممكن. ومن خلال استعراض أهداف البنك التجاري نلاحظ وجود تعارض كبير وواضح بينها فالاحتفاظ بالسيولة العاطلة يؤثر على الربحية، كما أن السعي لتعظيم الربح يقود البنك إلى المخاطرة، وهو ما يدمر هدف الأمان، لذلك يسعى البنك دائما إلى الموازنة بين هذه الأهداف، والذي ينعكس من خلال الدور الفعال للإدارة البنكية. (الشواربي، 2002، ص 87)

### المطلب الثاني: مفاهيم حول تقييم الأداء وأهميته

#### الفرع الأول: مفهوم تقييم الأداء

قبل التطرق إلى مفهوم تقييم الأداء علينا أن نعرف الأداء أولا:

أ- **مفهوم الأداء:** يمكن تعريف مصطلح الأداء بأنه القيام بالشيء أو تأدية عمل محددة أو إنجاز مهمة أو إنجاز أو نشاط معين بمعنى أن الأداء هو قيام الشخص بسلوك ما و ذلك لتحقيق هدف محدد فقد يكون إشباع حاجة معينة أو حل مشكلة ما أو التخطيط بمشروع ما، وفي إطار المؤسسة أو التنظيم يمكن تعريف الأداء بأنه المخرجات القيمة التي ينتجها النظام في شكل سلع و خدمات. (أبو النصر، 2013، ص 36)

و يمكن تعريف الأداء أيضا القدرة المدخلات الخاصة بالتنظيم إلى مخرجات. (الحنفي، 2009، ص 35)

ب- **تعريف تقييم الأداء:** يعرف على أنه نظام يتم من خلاله تحديد مدى كفاءة أداء العاملين لأعمالهم، كما يعرف على أنه العملية التي يتم من خلالها تقدير جهود العاملين بشكل منصف و عادل ليحري بقدرة ما يعملون و ينتجون، و ذلك بالاستناد إلى عناصر ومعدلات يتم موجهها مقارنة أدائهم بها لتحديد مستوى كفاءتهم في العمل الذي يعملو فيه. (رباعية، 2003، ص 86)

#### الفرع الثاني: أهمية وأهداف تقييم الأداء

أ- الأهمية:

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

ترجع أهمية تقييم الأداء على أنه يساعد إدارة المنظمة في التعرف على مستوى الأداء العاملين بما يمكن من تخطيط نظم الموارد البشرية على مستوى المنظمة على أسس سليمة و يمكن تلخيص أهمية تقييم الأداء فيما يلي: (عاشور، 2007، ص 50)

- تحديد مواطن القوى و الضعف في أداء العاملين مما يسهل من تحديد أساليب علاجها.
- تحديد مستوى أداء العاملين و مدى توافقهم مع وظائفهم الحالية .
- تحديد الاحتياجات التدريبية للعاملين طبقا لمستوى أدائهم.
- تحديد مجالات تطور أدائهم و أساليب التطوير.
- تحديد نظام الحوافز و المكافآت المرتبطة مباشرة بمستوى الأداء.

### ب- الأهداف:

يمكن تحقيق هذه الأهداف وفق ثلاث مستويات: (سلطان، 2011، ص 238)

على مستوى المنظمة: من بين الأهداف التي تسعى إدارة الموارد البشرية إلى تحقيقها:

- خلق مناخ من الثقة و التعامل الأخلاقي عن طريق تأكيد الأسس العلمية في التقييم و الموضوعية في إصدار الأحكام مما يبعد عن المنظمة احتمال شكوى العاملين.
- النهوض بمستوى العاملين من خلال قدراتهم الكاملة و توظيف طموحاتهم بأساليب تؤهلهم للتقدم و كذلك تدريبهم.
- وضع معدلات موضوعية لأداء العمل من خلال دراسة تحليلية للعمال و مستلزماتهم.
- تقييم برامج و أساليب إدارة الموارد البشرية.
- تحليل تكاليف العمل الإنساني و تحديد سبل تطوير العاملين.

### على مستوى المديرين:

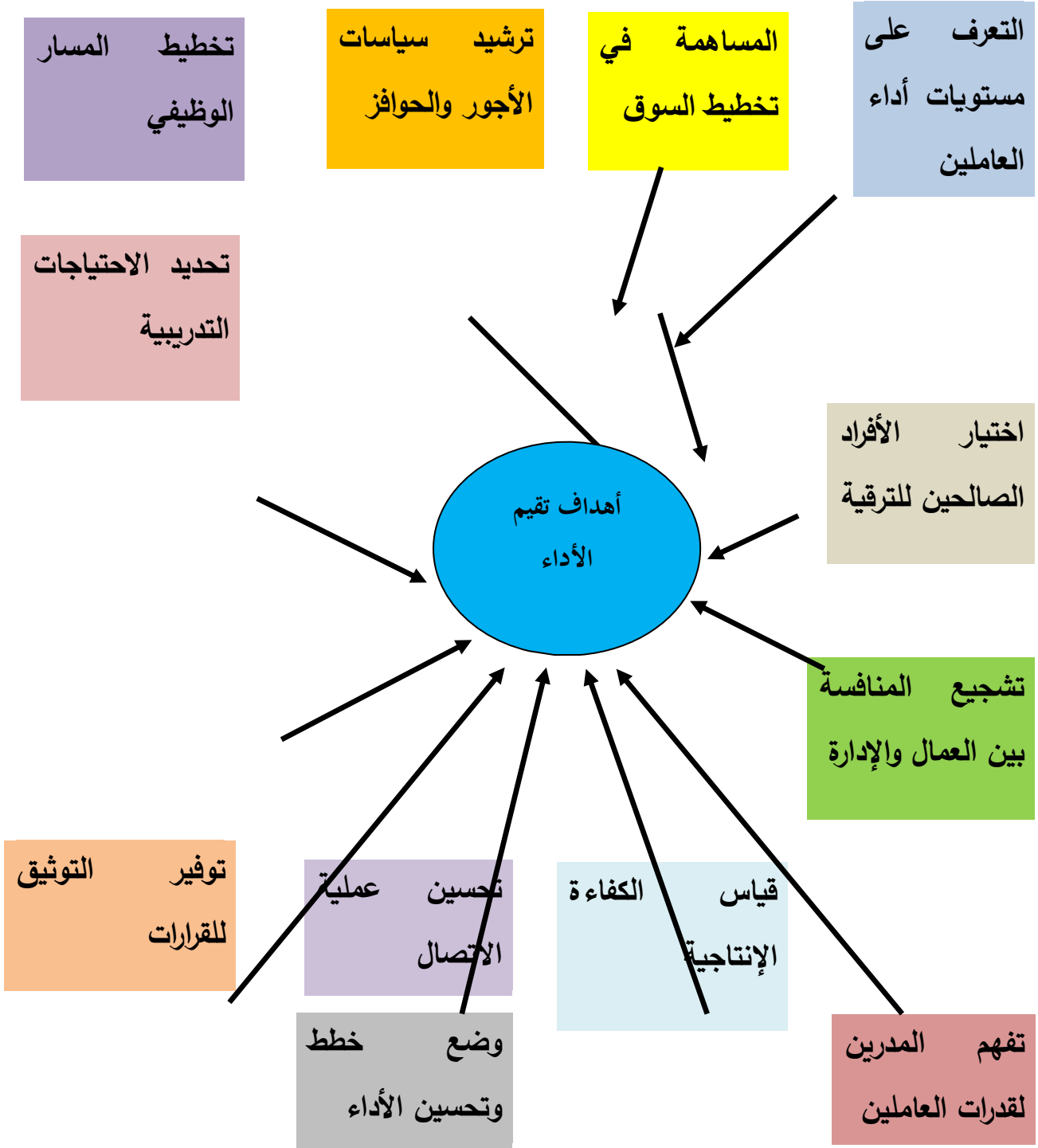
- التعرف على كيفية تقييم أداء الموظف بشكل عملي و موضوعي.
- ارتقاء مستوى العلاقات مع الموظفين من خلال تهيئة الفرصة الكاملة لمناقشة مستوى العامل.
- تنمية القدرات المدير في مجال الإشراف و التوجيه و اتخاذ القرارات الواقعية فيما يتعلق بالعاملين

### على مستوى المرؤوسين:

- تعزيز حالات الشعور بالمسؤولية لدى المرؤوسين من خلال توليد القناعات الكاملة لديهم.
- تساهم عملية تقييم الأداء في اقتراح مجموعة من الوسائل و الطرق المناسبة لتطوير سلوك المرؤوسين و تطوير بنيتهم الوظيفية بأساليب علمية و بشكل مستمر.

و الشكل الموالي يوضح مختلف أهداف الأداء. (ثابت، د.س، ص 90)

الشكل رقم (1-02): أهداف تقييم الأداء.



المصدر: زهير ثابت، كيف تقييم أداء الشركات، دار قباء، القاهرة، ص 90.

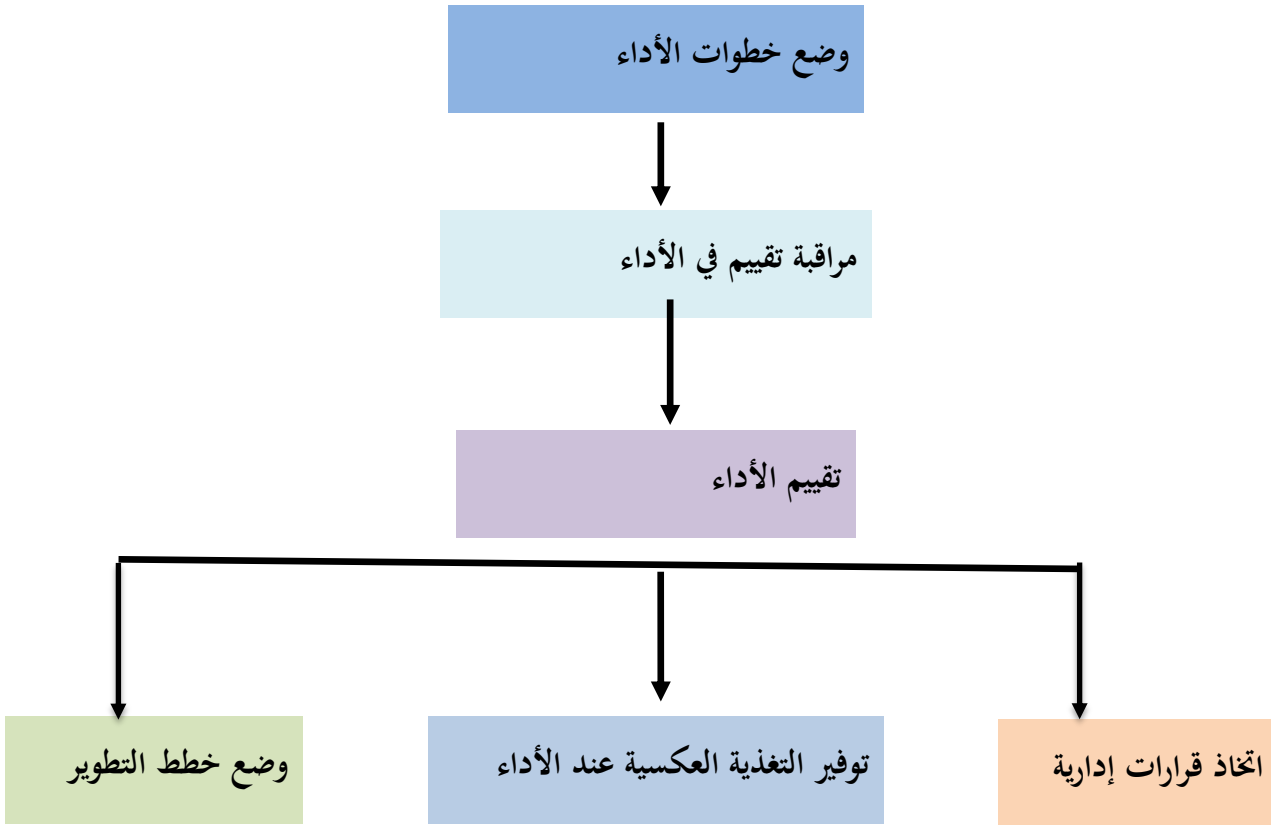
الفرع الثالث: مراحل عملية تقييم الأداء و أسسه

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

### 1. مراحل عملية تقييم الأداء.

إن الأداء معقدة تتدخل فيها عدة مراحل و التي تتوالى من ورائها أهداف عديدة ذات أهمية كبيرة الأمر الذي يتطلب تخطيطا محكما، و ذلك بإتباع خطوات متسلسلة للوصول إلى الأهداف المنشودة، و على الرغم من اختلاف بين الباحثين في تحديد الخطوات الخاصة بالتقييم إلى أن الباحث "ماريون ماطر" قدم ستة مراحل أساسية رتبها كالاتي: (ماهر، 2004، ص 102)

### الشكل (1-03): مراحل تقييم الأداء



المصدر: أحمد ماهر، إدارة الموارد البشرية، دار الجامعة، دار النشر الثقافية، الإسكندرية، 2004.

أ- وضع خطوات الأداء: تتم هذه المرحلة بالتعاون مع العاملين في نفس المؤسسة أو القسم المعني عن طريق اتفاهم مع الإدارة أو المرؤوسين على العمل الذي يقتسمون حيث به يكون هذا الاتفاق متضمنا للمهام المطلوبة النتائج الواجب تحقيقها و الأولويات لاستخدام العاملين لأوقاتهم و هذا حتى يكون الاتفاق إيجابيا في إدارة عملية تقييم و إيجاد الدوافع و التوجيه لإنجاز العمل بواسطة العاملين.

ب- مراقبة التقدم في الأداء: لكون عملية الأداء عملية مستمرة و ليست موسمية فإن مراقبتها في معرفة طريقة عمل الفرد في التوقعات المعايير المحددة المقيدة، كما تساهم في تقييم كل من طرق العمل و أدائه حيث توفر معلومات عن كيفية القيام به ما كان بالإمكان القيام بتنفيذها بشكل أفضل أو لا؟ و هل تتم وضع الخطط و تنظيم الاتصالات و الموارد الجيدة؟(ماهر، 2004، ص

(103)

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

ج- تقييم الأداء: تعد المرحلة الثالثة في نظام الإدارة حيث تقوم هذه الأخيرة بتقييم أداء كل فرد يعمل في المنظمة، و لا تعد هذه العملية غاية في حد ذاتها، و لكنها سياسة تتحصل على المعلومات في اتخاذ القرارات الملائمة و تأكيد و فلائمتها.

د- التغذية العكسية: تجري هذه العملية من أجل معرفة مدى تقدم العامل في عمله و التغذية العكسية ليست نتائج بقدر ماهي معلومات تتاح للفرد لكن كيف يؤثر أداء على المؤسسة و حتى تتحقق هذه العملية لابد أن يقيم الموظف المعلومات التي يتحملها و يتقبلها و يكون قادر على الاستفادة منها.

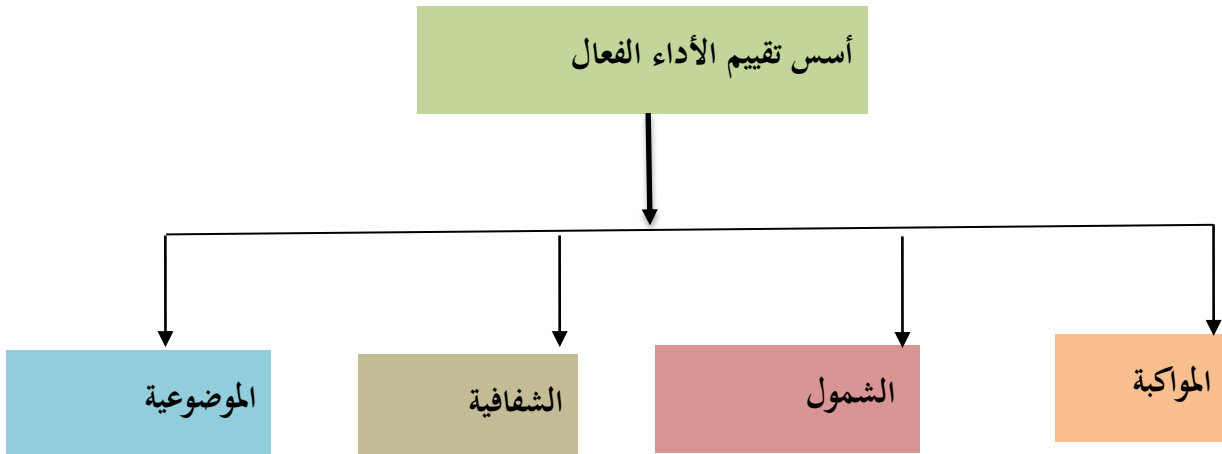
هـ- اتخاذ القرارات الإدارية: و تتمثل هذه القرارات في نواحي عديدة مثل النقل، الترقية، الفصل والتنزيل من الدرجة و مشابه

و- وضع خطط تطوير الأداء: تعد هذه الطريقة المرحلة الأخيرة، حيث تكمن أهميتها عندما نصل إلى نتائج عملية مع ماخطط له مسبقا لذا أن تتضمن محاور أساسية تتمثل في مايلي:

- الموظف: ما يملكه من معرفة و مهارات و اهتمامات و قيم و اتجاهات و دوافع.
- العمل و الوظيفة: ما يقدمه من مسؤولية و تحديات و مدى احتوائه على العنصر.
- البنية التنظيمية: أو المكان الذي يمارس فيه العمل و طبيعته و مدى التسهيلات الإدارية المقدمة للعاملين فلا بد أن نتناول أو نؤكد جانبيين أساسيين: (رمضان الدين، 2006، ص 189)
- الموضوعي: يعبر عن المقومات الأساسية التي تستلزمها طبيعة العمل مثل كمية الإنتاج النوعية، السرعة المهارة و مدى ما حققه الفرد من أهداف الاستعمال وقت العمل.
- الذاتي: و يكشف عن صفات الفرد الشخصية كالسرعة في التعلم، الاستفادة من التدريب، القدرة الإشرافية و مدى
- تقبل الفرد للنقد مع إمكانية التعاون، و علاقته مع الرؤساء و المرؤوسين.

### 2. أسس عملية تقييم الأداء

الشكل (1-04): أسس عملية تقييم الأداء



المصدر: إبراهيم رمضان الدين، دليل إدارة الموارد البشرية، أم القرى للنشر و التوزيع، 2006، ص 189.



## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

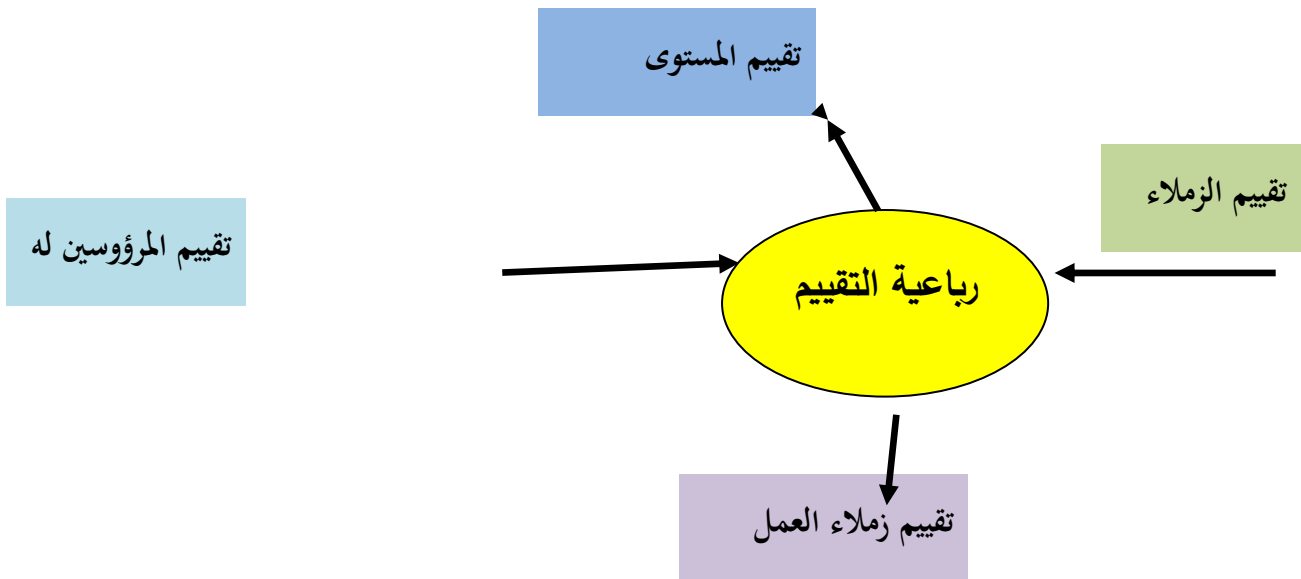
أ- المواكبة: مواكبة عناصر التقييم لرؤية أهداف و خصوصيات عمل المؤسسة فلكل مؤسسة أهدافها الخاصة بما التي تسعى لتحقيقها، و لكل مرحلة من مراحل العمل استحقاقات خاصة بما يتطلب التركيز على نواحي معينة و إعطائها قدر و وزن من الاهتمام و المتابعة.

ب- الشمول: بمعنى أن تمتد محاولة التقييم لتشمل مجموعة من الجوانب الأساسية لقياس كفاءة و أداء و استعداد الفرد للعمل و الإنتاج و التطور بشكل شامل و متوازن بحيث يوزع لكل محور و بند الوزن النسبي المناسب له و بذلك تتحقق الموضوعية و الشفافية في التقييم. ( حسن، 2001، ص 195)

ج- الشفافية: و التي تتحقق من خلال توافر مجموعة أداء أساسية:

- المعرفة للعاملين بالمهام الوظيفة المكلفين بها و بمعدلات المطلوبة منهم و بمعايير التقييم التي سيتم تقييمهم عليها.
- ثبات معايير التقييم لكل العاملين بالمؤسسة .
- التوصيف الرقمي الدقيق للمظاهر السلوكية المختلفة التي يعتمد عليه فتقييم أي الأداء بمعنى أن يحدد لها مظاهر محددة و واضحة للجميع لا تحتم أكثر من تأويل ، كذلك تحديد بداية و سطر و نهاية لكل رقمية و لكل مظهر و معيار و كذلك يتم توزيع أوزان نسبية على كل مظهر .
- تعد الجهات (رباعية التقييم) بما يقضي على وحدوية الرؤية و مخاطر تأثير الهوى و الرؤية الشخصية و تأثير الخلفيات السابقة للعلاقات بين الأفراد على التقييم (تحت شعار الكل يرى و يقيم من الزاوية التي يتاح له النظر منها) و الشكل الموالي يوضح رباعية التقييم الشفاف.

الشكل (1-05): رباعية التقييم الشفاف



المصدر: إبراهيم رمضان الدين، دليل الموارد البشرية، 2006، ص 195

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

– الموضوعية و الفعالية: حتى تضمن لتقييم الأفراد الموضوعية و الفعالية الكافية لابد من توافر ثلاث شروط:

مبدأ استمرارية التقييم: تعني استمرارية التقييم بشكل دوري مع عمل متوسط سنوي نهائي.

متعدد الأساليب: مكتب، ميداني، أبحاث، مقابلات، مسابقات.

متعددة الأهداف و الثمرات: جوانب التفعيل و الإجابة.

### المطلب الثالث: مؤشر CAMELS مميزاته ومؤشراته

مؤشر CAMELS هو أداة تقييم تستخدم في صناعة البنوك لتقييم وتصنيف أداء البنوك التجارية. يُعتبر CAMELS اختصاراً للمعايير الخمسة التي يتم تقييم البنوك بها، وهي التوائم (Capital Adequacy)، والنظام المصرفي (Asset Quality)، وإدارة البنك (Management)، والربحية (Earnings)، والسيولة (Liquidity). يساعد مؤشر CAMELS البنوك على تحديد مدى قوتها واستقرارها المالي، ويوفر للجهات الرقابية والمستثمرين رؤية شاملة لأدائها. (بسام، 2018، ص 120)

### الفرع الأول: نشأة وتطور مؤشر CAMELS

بدأ استخدام نموذج CAMELS في بداية الثمانينات من قبل البنك الفيدرالي الأمريكي كأحد أدوات الانذار المبكر، وقد أظهرت نتائج استخدام النموذج تفوقاً في كشف أوجه الخلل بالبنوك وتحديد مدى سلامتها، ويمكن تعريف نموذج تقييم الأداء CAMELS كما يلي:

– هو نموذج يستخدم لتوفير ملخص مناسب عن حالة البنك عن طريق تقييم كل عنصر من مكوناته كفاية رأس المال، جودة الأصول والإدارة الأرباح، السيولة، حساسية البنك المخاطر السوق" أي التقييم العام للوضع المالي للبنك وتقييم مدى التزامه بالقوانين والسياسات التنظيمية. (Rostami, 2015, p.652)

تتمثل طريقة CAMELS في مجموعة من المؤشرات التي يتم من خلالها تحليل الوضعية المالية لأي بنك و معرفة درجة تصنيفه، وتعتبر هذه الطريقة إحدى الوسائل الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني، حيث عملت السلطات الرقابية في أمريكا على الأخذ بنتائج معيار CAMELS والاعتماد عليها في اتخاذ القرارات و تتراوح درجات التصنيف ما بين التصنيف 1 وهو الأفضل إلى التصنيف 5 وهو الأسوأ كالاتي:

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

### الجدول رقم 01: تصنيف البنوك حسب طريقة CAMELS

درجة التصنيف	الحكم	موقف البنك والإجراء الرقابي
التصنيف رقم 1	قوي	الموقف سليم من كل النواحي و لا يتخذ أي إجراء
التصنيف رقم 2	مرضي	سليم نسبياً مع وجود بعض القصور و لكن يجب معالجة السلبيات
التصنيف رقم 3	متوسط	يظهر عناصر الضعف والقوة و يحتاج البنك رقابة ومتابعة لصيقة
التصنيف رقم 4	ضعيف	وضع البنك خطر قد يؤدي إلى الفشل و يحتاج برنامج إصلاح ومتابعة ميدانية
التصنيف رقم 5	ضعيف جداً	وضع البنك خطر جداً و يحتاج إلى رقابة دائمة و إشراف خاصة من قبل البنك المركزي

المصدر: (بوخلخال، 2012، ص 213)

ويعد نموذج CAMELS من النماذج المستخدمة في تقييم أداء البنوك حيث إنه مؤشر ناجح في تحديد الموقف المالي للبنك ومعرفة درجة تصنيفه بناءً على العناصر الستة المكونة للنموذج، بحيث يتم تقييم المخاطر التي تتعرض لها البنوك، و لا بد من فهم هذه المخاطر و التأكد من أن البنوك تقوم بإدارتها وقياسها بشكل كاف. (يامين و الظهراوي، 2016، ص 04)

كما يعتبر أداة لتقييم القوة و السلامة الكلية للصناعة المالية و البنكية و ذلك لشمولته في التحليل للوضع الكلي للبنك من خلال التحقق من سلامة الأصول و مختلف العمليات البنكية و قدرة الإدارة على تحمل المخاطر و أسلوب إدارتها لها. (عماري و بن ثابت، 2018، ص 74)

### الفرع الثاني: مفهوم نموذج تقييم الأداء للبنوك CAMELS

إن نموذج CAMEL عبارة عن نتيجة لكل من الرقابة المكتبية حيث يتم استخدام المعلومات المنشورة في القوائم المالية، والرقابة الميدانية التي يتم فيها جمع المعلومات الخاصة التي لا يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية، ويمكن تعريفه على أنه أداة إشراف لتقييم سلامة المصرف ولتحديد المصارف التي تتطلب إشرافاً واهتماماً خاصاً، تتبع أهمية نموذج CAMEL في مساعدته بتوقع حالات فشل المصرفية بالإضافة إلى التنبؤ بعوائد المصرف. وهو نموذج تم تصميمه من قبل البنك الاحتياطي الفدرالي في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1979، ففي البداية كان هذا النظام يتكون من مجموعة من المعايير الرقابية تغطي خمسة مجالات رئيسية في المصرف، وفي عام 1998 أضيف إليه معياراً سادساً يغطي تحليل الحساسية لمخاطر السوق Sensitivity ليصبح CAMELS، ولكن سوف تقتصر الدراسة على استخدام النموذج الأول CAMEL المكون من خمس مؤشرات مالية

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

كمتغيرات للدراسة متمثلة كالاتي: (1) كفاية رأس المال (2) جودة الأصول (3) جودة الإدارة، (4) إدارة الربحية و (5) إدارة السيولة. (رملي و قرفي، 2021، ص 150)

### الفرع الثالث: مكونات وأهمية مؤشر CAMELS

#### أولاً: مكونات مؤشر CAMELS

مؤشر CAMELS هو نظام تقييم يستخدمه المركز المصرفي لتقييم الصحة المالية للبنوك. يعتمد هذا النظام على مجموعة من المكونات الأساسية التي تشكل الحروف الأولى من كلماتها الإنجليزية: (عماري و بن ثابت، 2018، ص 77)

1. Capital Adequacy (التوافق الرأسمالي): تقييم قدرة البنك على تلبية متطلبات رأس المال المحددة والتعامل مع المخاطر المالية.

2. Asset Quality (جودة الأصول): يحدد جودة محفظة القروض والاستثمارات للبنك، ويتضمن تقدير القروض المتعثرة ونسبة القروض إلى الودائع.

3. Management Quality (جودة الإدارة): يتعلق بفعالية إدارة البنك وقدرتها على التخطيط الاستراتيجي وتنفيذ السياسات والإجراءات الفعالة.

4. Earnings (الأرباح): يقيّم قدرة البنك على تحقيق الأرباح بشكل مستدام ومقارنة هذه الأرباح بالتكاليف والمخاطر.

5. Liquidity (السيولة): يقيّم قدرة البنك على تلبية التزاماته المالية الفورية دون التأثير على عملياته اليومية.

6. Sensitivity to Market Risk (الحساسية لمخاطر السوق): يقيّم قدرة البنك على التعامل مع التغيرات في الأسواق المالية وتقلبات الفائدة وسعر الصرف.

يتم تقييم كل مكون على فترات منتظمة، وتُعطى درجة لكل مكون يتم تحديدها بناءً على أداء البنك في كل مجال. تستخدم هذه الدرجات لتحديد التصنيف العام للبنك وتحديد مدى توافقه مع المعايير والمتطلبات المالية والإدارية المحددة.

#### ثانياً: أهمية مؤشر CAMELS

يعمل هذا النظام على إجراء التحليل الشامل للبنك، من خلال التأكد من سلامة الأصول والعمليات البنكية أثناء جولات التفتيش الميدانية التي يتم من خلالها الكشف عن قدرة الإدارة على تحمل المخاطر وكيفية إدارتها والتعامل معها ومن أهمية نموذج CAMELS مايلي: (Dang, 2011, p.16)

- تصنيف البنوك وفق معيار موحد.
- توحيد أسلوب كتابة التقارير.
- اختصار زمن التقييم من خلال التركيز على ستة بنود وعدم تشتيت الجهود في تقييم البنود غير الضرورية في عملية التقييم.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

- الاعتماد على التقييم الرقمي بدلاً من أسلوب الأنشائي، مما يقلل من حجم التقرير ويزيد من مصداقيته.
- المساعدة على تطبيق مبدأ الشفافية والافصاح و إتاحة المعلومات لعملاء السوق والجمهور.
- عمل تصنيف شامل للنظام البنكي ككل وفق منهج موحد وتحليل النتائج أفقياً لكل بنك على حدة ولكل مجموعة متشابهة من البنوك، ورأسياً لكل عنصر من عناصر الأداء البنكي.
- مقياس يسمح بمقارنة الأوضاع عبر الدول من خلال المؤشرات.
- نموذج CAMELS أقل تكلفة من البرامج المكتبية.

### الفرع الرابع: آليات عمل نظام التقييم CAMELS

نظام التقييم CAMELS يستخدم آليات محددة لتقييم كل من مكوناته الستة. هذه الآليات تشمل مجموعة من الأدوات والمعايير التي يستخدمها المراجعون الماليون والمراقبون لتحديد مستوى الأداء في كل جانب من جوانب التقييم. هناك بعض الآليات الشائعة التي يمكن استخدامها في كل مكون من مكونات CAMELS ( Vankatesh, & Suresh, 2014, : p.11)

#### 1. Capital Adequacy (التوافق الرأسمالي):

- تحليل نسب رأس المال مثل نسبة الرأسمال إلى الأصول الكلية ونسبة الرأسمال إلى المخاطر المالية.
- تقييم معايير الرأسمال المطلوبة من قبل السلطات المالية.

#### 2. Asset Quality (جودة الأصول):

- فحص محفظة القروض وتقييم نسبة القروض المتعثرة.
- تقدير قيمة الأصول المتنوعة ومدى تنوعها.

#### 3. Management Quality (جودة الإدارة):

- تقييم كفاءة الإدارة العليا وقدرتها على اتخاذ القرارات الصحيحة.
- تحليل عمليات الرقابة الداخلية والتوجيه الاستراتيجي للبنك.
- تقييم نظام معلومات البنك

#### 4. Earnings (الأرباح):

- تقييم معدلات العائد على الأصول والعائد على المخاطر.
- فحص قوة الدخل واستقراره مقابل التكاليف والمخاطر.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

### 5. Liquidity (السيولة):

- تحليل نسب السيولة مثل نسبة الودائع المتاحة إلى القروض الممنوحة.
- تقدير القدرة على تلبية الالتزامات المالية الفورية.

### 6. Sensitivity to Market Risk (الحساسية لمخاطر السوق):

- تحليل التعرض لمخاطر الفائدة وسعر الصرف وتقلبات الأسعار.
- تقييم استجابة البنك للتغيرات في الأسواق المالية.

يعتمد استخدام هذه الآليات على المعايير والممارسات المالية العالمية، ويجب أن يكون هناك توجيه دقيق ومعرفة متخصصة لضمان دقة التقييم وعدم تفويت أي مخاطر مالية أو إدارية محتملة.

### الفرع الخامس: مميزات وعيوب مؤشر CAMELS

#### أولاً: مميزات مؤشر CAMELS

يمكن تلخيص أهم مميزات معيار CAMELS في النقاط الآتية: (مالك الرشيد، 2005، ص 71)

- تصنيف البنوك وفق معيار موحد.
- توح
- يد أسلوب كتابة تقارير التفتيش.
- إختصار زمن التفتيش بالتركيز على ستة بنود رئيسية وعدم تشتيت الجهود في تفتيش بنود غير ضرورية أو مؤثرة على سلامة الموقف المالي للمصرف.
- الإعتماد على التقييم الرقمي أكثر من الأسلوب الإنشائي في كتابة التقارير مما يقلل من حجم التقارير .
- عمل تصنيف شامل للنظام المصرفي ككل وفق منهج موحد وتحليل النتائج أفقياً لكل مصرف على حدى ولكل مجموعة متشابهة من المصارف ورأسياً لكل عنصر من عناصر الأداء المصرفي الستة المشار إليها للجهاز المصرفي ككل.
- يعتمد عليه في إتخاذ القرارات الرقابية والإجراءات التصحيحية التي تعقب التفتيش.
- يحدد درجة الشفافية في عكس البيانات المرسله بواسطة المصارف للبنك المركزي ومدى مصداقية الرواجع.
- يقلل من نسبة الوقوع في أخطاء التصنيف التي قد تحدث نتيجة لغياب الشفافية بإعتماده على البيانات الواقعية المستقاة من مصادرها الحقيقية عبر التفتيش البياني

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

### ثانيا: عيوب مؤشر CAMELS

يمكن تلخيص اهم عيوب طريقة CAMELS في النقاط التالية<sup>1</sup>: (مالك الرشيد، 2005، ص 74)

- النسب المالية التي بني عليها المعيار يقوم على التقدير الشخصي وليس على الفرضيات مثبتة إحصائيا فهناك بعض البحوث العلمية توصلت إلى نسب مالية أخرى أكثر كفاءة ولها تأثير أكبر على الموقف المالي للبنك من تأثير النسب المستخدمة حاليا بواسطة المعيارين ولذلك قد يكون من المفيد استبدال النسب الحالية بالنسب بالجديدة أو استخدام الإثنين معا مما قد يحسن من كفاءة استخدامه.
- أعطى المعيار أوزان ثابتة للعناصر المكونة له بغض النظر عن الأهمية النسبية لكل عنصر وهذا يقلل من كفاءة المعيار ودقته في التحليل والاعتماد على النتائج التي يتم الوصول إليها.
- حتى لو تم التوصل الأوزان مناسبة لكل عنصر فإنه من الصعوبة بمكان تثبيتها طوال فترات التقييم دون إعطاء إعتبار للمتغيرات وهذا أيضا قد يقلل من دقة المعيار وأهمية نتائجه.
- يعتمد المعيار على تقسيم البنوك لمجموعات متشابهة حسب حجم الاصول باعتبار أن متوسط قيم النسب المستخدمة يعبر عن المجموعة ككل، هذا بالرغم من أن المتوسط يختلف اختلافا ملحوظا من بنك لآخر داخل المجموعة نفسها وبالتالي فهو لا يعبر عن حقيقة أوضاع المجموعة.
- يعتمد على قياس الأداء استنادا على البنوك الأخرى المكونة للمجموعة الشبيهة، وعليه في حالة حدوث أي تغيير هيكلي يطرأ على أداء تلك المجموعة أو على أداء النظام المصرفي ككل فإنه عادة لا يتم تغيير مؤشرات التقييم وفقا لذلك عند إحتساب درجات التصنيف النهائي

### المبحث الثاني: الدراسات السابقة

لقد تم تناول موضوع كل من تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS من قبل العديد من الباحثين والمفكرين بشكل منفرد وبشكل مزدوج وذلك حسب جوانب مختلفة، هذا نظرا للأهمية التي للموضوع، لذا سنحاول من خلال هذا المبحث تقديم عرض موجز لأهم الدراسات السابقة ذات صلة بالموضوع.

### المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية

**Hasan Dincer, Gulsah Gencer, Nazife Orhan, Kevser , A Performance Evaluation Of the Sahinbas Turkish Banking Sector After Global Crisis Via CAMELS Ratios, 2011.**

<sup>1</sup> مالك الرشيد أحمد، مرجع سابق، ص 74

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

تدور فكرة البحث حول تحليل وتقييم أداء البنوك العمومية والخاصة والأجنبية في تركيا خاصة عقب الازمة التي شهدتها تركيا بعد سنة 2001 ، و الازمة المالية العالمية سنة 2008، حيث اختار الباحثون الفترة الزمنية الممتدة بين 2002-2009 وذلك لمعرفة الأثر الذي تركته الازمة على أداء المصارف في تركيا بالاعتماد على نموذج عالمي هو CAMELS بمكوناته السبعة.

خلصت الدراسة الى تطورات إيجابية من حيث أداء البنوك العمومية والخاصة والأجنبية بعد ازمة 2001 في تركيا و الازمة العالمية 2008 و ذلك بسبب التعديلات القانونية و التنظيمية التي عرفها القطاع المصرفي التركي، والتي انعكست بالإيجاب على راس المال و معدل كفايته في مواجهة المخاطر و الأصول المالية المدرة للعائد بعد ارتفاع الاستثمار فيها.

كما لوحظ ارتفاع في نسبة حقوق الملكية والمخصصات لمواجهة المخاطر حيث بلغت أكثر من 8% من قيمة الأصول.

### Mohammad Jahid Iqbal, Banking Sectors :Performance In Bangladesh an Application Of Selected CAMELS Ratios, 2012.

سعى الباحث من خلال بحثه الى دراسة أداء جميع البنوك العاملة في بنغلاديش و التي قسمها إلى أربعة مجموعات المجموعة الأولى تضم 4 بنوك تجارية مملوكة للدولة، المجموعة الثانية تضم 4 بنوك متخصصة في التنمية، والمجموعة الثالثة تضم 30 بنك تجاري خاص، اما المجموعة الرابعة تضم 9 بنوك اجنبية، باستعمال اهم النسب المكونة المعيار CAMELS و مقارنة النتائج مع بعض البلدان المتقدمة فرنسا، أمريكا، اليابان بريطانيا) و بعض البلدان الناشئة ( روسيا، الهند، ماليزيا، الصين و البرازيل، في الفترة الزمنية الممتدة بين 2002-2010 و بالاعتماد على مصادر مختلفة في جمع البيانات (بنك بنغلاديش، مكتب الإحصاء لبنغلاديش البنك الدولي، والدراسات السابقة...)، من اجل تحقيق الأهداف التالية:

- دراسة أداء جميع البنوك العاملة في بنغلاديش.
  - مقارنة أداء القطاع المصرفي لبنغلاديش مع أداء البلدان المتقدمة والناشئة على أساس معيار CAMELS
  - تحليل كيفية تأثير تذبذب النسب المختلفة على صافي دخل الفائدة من البنوك.
  - تحليل العلاقة بين النسب المختلفة مع مساهمة الوسطاء الماليين في الناتج المحلي الإجمالي.
- توصل الباحث من خلال تقييم أداء بنوك بنغلاديش باستخدام مؤشرات CAMELS و تحليل بيانات السلاسل الزمنية لبعض النسب المهمة في الحكم على أداء البنوك الى وجود ضعف في مؤسسة التمويل الإنمائي بمقارنتها مع بقية الفئات الثلاث مما ينعكس سلبا على الأداء العام للقطاع المصرفي في الدولة المعنية بالدراسة.

اما بالنسبة لمقارنة أداء بنوك بنغلاديش مع أداء بنوك البلدان المتقدمة والناشئة فتوصل الى ان اداءها لا يزال بعيدا كثيرا عن أداء بنوك البلدان محل المقارنة، و لكن هذا لا يمنع من أن تتدارك الوضع و تحسن من أدائها.

### Rashidah Abdul Rahman, Nabilah Rozzanl, CAMELS and Performance Evaluation of Banks in Malaysia Conventional versus Islamic, 2013



## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

عنيت هذه الدراسة باستخدام معيار CAMELS لتقييم أداء البنوك الإسلامية و البنوك التقليدية في ماليزيا من سنة 2008-2011 ثم المقارنة بينهما من حيث الأداء، حيث اخذت عينة مكونة من 19 بنكا تقليديا و 16 بنكا إسلاميا، اعتمدت على جمع المعلومات من التقارير السنوية للبنوك محل الدراسة.

و توصلت الى وجود تشابه بين أداء البنوك الإسلامية و أداء البنوك التقليدية، و أوصت السلطات المصرفية في ماليزيا الى إعادة النظر في تقييم أداء بنوكها استنادا الى المعيار الذي استخدمه الباحثان.

كما عقت الباحثان على عدم توفر المعطيات اللازمة لإكمال الدراسة، حيث اعتمدا في استخراج النتائج على المعطيات المتوفرة للجمهور من المواقع الرسمية للبنوك على شبكة الانترنت.

### Measuring Financial, Tawfiq Ahmed Mousa , Performance Based

#### On CAMEL Rating Model On Islamic Banks In Jordan, 2016.

هدفت الدراسة الى تقييم أداء ثلاثة بنوك إسلامية البنك الإسلامي الأردني، البنك العربي الإسلامي الدولي، بنك الأردن دبي الاسلامي)، خلال الفترة 2010-2015 و تحليل أدائها المالي باستخدام معيار CAMEL

توصل الباحث الى ان جميع البنوك الإسلامية في الأردن تملك رأسمال كافي و أصول لازمة لمواجهة المخاطر، اما عن الربحية فهي في ارتفاع مستمر بالرغم من تباطؤ النمو الاقتصادي في الأردن، و كخلاصة توصلت النتائج الى ان أداء البنوك الإسلامية العاملة في الأردن ووفقا لمعيار CAMEL تملك أداء قويا وفقا للوائح البنك المركزي الأردني

### Moroccan Banks Analysis Using CAMEL فروحي (2014)، بعنوان

#### Model

تدور الدراسة حول تحليل أداء ستة مؤسسات مالية مغربية باستخدام معيار CAMELS في الفترة الممتدة بين 2001-2011 ، و يهدف البحث الى تقييم كفاية راس المال، جودة الأصول، الإدارة و الأرباح والسيولة و من ثم التحقق من سلامة العمل المصرفي المغربي و مدى امتثال المؤسسات المالية المغربية للتنظيم المصرفي المغربي في الفترة المذكورة سابقا. خلص البحث أن نموذج CAMEL يسمح بترتيب البنوك ومعرفة درجة قوتها أو ضعفها، و من خلال النتائج التي تحصل عليها الباحث استطاع معرفة من هي المؤسسة الأقوى و الأفضل من بين 6 مؤسسات، واستطاع ترتيبها حسب درجة أدائها.

### المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة العربية

الدراسة الأولى: دراسة سارة يوسف علي كاشف بعنوان: دور مؤشرات CAMELS في تقييم الأداء المصرفي ( دراسة

حالة على البنك الأهلي المصري )، المجلة العلمية للبحوث التجارية (جامعة المنوفية)، المجلد 44، العدد 1، 2021.

اختص البحث بدراسة دور مؤشرات CAMELS في تقييم الأداء المصرفي، وذلك من خلال دراسة حالة على البنك الأهلي المصري، وفي سياق ذلك استهدف البحث دراسة وتحليل الجهود المحاسبية في مجال الأداء المصرفي ومؤشرات تقييمه، تقييم

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

قوة واتجاه وجوهية العلاقة الارتباطية بين مؤشرات CAMELS وبين الأداء المصرفي، تقييم الدلالة الإحصائية لأثر المتغيرات المستقلة مؤشرات CAMELS على المتغير التابع الأداء المصرفي.

لتحقيق هذه الأهداف تم اختبار مجموعة من الفروض التي ترتب عليها مجموعة من النتائج أهمها توجد علاقة ارتباط جوهية بين مؤشرات CAMELS وبين الأداء المصرفي بالبنك الأهلي، بالإضافة الى وجود تأثير جوهري لمؤشرات CAMELS على الأداء المصرفي بالبنك الأهلي.

واقترح الباحث في ضوء هذه النتائج مجموعة من التوصيات أهمها تطبيق تقييم الأداء المصرفي بشكل ضروري ودوري على كافة البنوك المصرية، الأمر الذي يعني تفعيل دور الرقابة الداخلية لاكتشاف نقاط القوة والضعف وكيفية تصحيح الأخطاء للعمل على تقوية نقاط الضعف وتعزيز نقاط القوة، الاستمرار في متابعة التطورات التي تتعلق بالتحليل المالي للبنوك وبخاصة النماذج والنظم المتخصصة مثل CAMELS.

✚ الدراسة الثانية: دراسة حدو آمال بعنوان: تقييم أداء البنوك باستخدام النموذج الأمريكي Camels في ظل جائحة كورونا، مجلة أبحاث إقتصادية معاصرة، المجلد 6، العدد 1، 2023.

هدفت الدراسة إلى تقييم الأداء في القطاع البنكي باستخدام نموذج التقييم الأمريكي CAMELS، و قد تم تطبيق مؤشرات هذا النموذج على البيانات المالية للبنك الوطني الجزائري و بنك الخليج الجزائر خلال السنة المالية 2020 في ظل جائحة كورونا فيروس، و قد اعتمدنا على التقارير المالية السنوية لكلا البنكين. و وفق سلم القرار المستخدم في الدراسة تحصل البنك الوطني الجزائري على التصنيف الثالث و هو المتوسط في حين كان تصنيف بنك الخليج الجزائر الثاني و هو الملائم أو المرضي، كما خلصنا أنه لا توجد فروق محسوسة في أداء البنكين خلال فترة الدراسة مع ضرورة سعي كلا البنكين للانتقال إلى التصنيف الأول.

✚ الدراسة الثالثة: دراسة مُجدَّ عمار نشواتي بعنوان: تقويم الأداء المالي للمصارف الإسلامية والتقليدية الأردنية باستخدام مؤشرات نموذج "CAMEL" (دراسة تحليلية مقارنة)، مجلة العلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 36، العدد 1، 2014.

تهدف هذه الدراسة إلى تقويم الأداء المالي للمصارف الإسلامية والتقليدية الأردنية ومقارنته باستخدام المؤشرات المالية الخمسة لنموذج "CAMEL" المتمثلة ب: مؤشر كفاية رأس المال، مؤشر جودة الأصول، مؤشر جودة الإدارة، مؤشر إدارة الربحية، ومؤشر إدارة السيولة وذلك بهدف اكتشاف أي من المصرفيين الإسلامي أو التقليدي حقق أداء أفضل من الآخر بالإضافة إلى دراسة مدى انعكاس الأداء المالي على مستوى الثقة العامة لجمهور العملاء. ولتحقيق هذا الغرض تم اختيار جميع المصارف الإسلامية والتقليدية الأردنية (ثلاثة عشر مصرفاً تقليدياً، مصرفين إسلاميين) كعينة للدراسة خلال الفترة (2006-2012)، وتم توظيف اختبار t-test للدراسة معنوية الفروق بين متوسطات النسب المالية وتحليل الانحدار الخطي المتعدد لدراسة أثر مؤشرات الأداء المالي منفردة ومجمعة على مستوى ثقة العامة. توصلت الدراسة إلى تحقيق المصارف التقليدية لأداء مالي أفضل من المصارف الإسلامية وإلى أن مستوى الثقة العامة لجمهور العملاء في المصارف الإسلامية ينشأ بشكل رئيسي من الأداء المالي المتحقق لها على عكس ما تم التوصل إليه بالنسبة للمصارف التقليدية.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

✚ الدراسة الرابعة: دراسة زينة خيزران بعنوان: أثر الأزمة السورية في أداء المصارف السورية الخاصة باستخدام نموذج CAMEL، مجلة جامعة البعث للأبحاث العلمية، المجلد 44، العدد 4، 2022.

هدفت الدراسة إلى تحليل وتقييم أداء المصارف السورية الخاصة للحكم على تأثير الأزمة السورية في أداء القطاع المصرفي في سورية من خلال مؤشرات نموذج CAMEL.

اعتمدت الدراسة أسلوب المسح، وتألف مجتمع البحث من المصارف السورية الخاصة، وعددها 11 مصرفاً، وتضمنت عينة البحث 6 مصارف خاصة، وتمّ توظيف مؤشرات نموذج CAMEL ضمن نموذج انحدار خطّي متعدد.

نتج عن الدراسة أن السيولة، وحجم المصرف يؤثران بشكل طردي في العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية، أما جودة الأصول، وجودة الإدارة، والقدرة على الربح، والأزمة يؤثران بشكل عكسي في العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية. كما أظهرت النتائج أن كفاية رأس المال تؤثر بشكل طردي في العائد على الأصول، بينما تؤثر بشكل عكسي في العائد على حقوق الملكية، وبما أن العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية تأثرا بشكل عكسي بمؤشرات نموذج CAMEL التي استخدمت كمتغيرات مستقلة لتوضيح أثر الأزمة في الأداء المصرفي، فإن الأزمة السورية أثرت بشكل سلبي في أداء المصارف السورية الخاصة.

✚ الدراسة الخامسة: دراسة أحمد بلقاسم تواتي وعلي عبد السلام البشتي بعنوان: تقييم أثر التحول للصيرفة الإسلامية على الأداء المالي باستخدام معيار CAMEL دراسة حالة مصرف المتحد للتجارة والاستثمار، مجلة الدراسات الاقتصادية، المجلد 5، العدد 2، 2022.

هدفت الدراسة إلى تقييم تجربة التحول للصيرفة الإسلامية للمصارف التجارية الليبية الخاصة بدراسة حالة مصرف المتحد للتجارة والاستثمار من خلال مقارنة الأداء المالي للمصرف للفترة قبل التحول وبعدها للصيرفة الإسلامية، حيث تم تقييم أداء المصرف باستخدام معيار CAMEL الدولي المعتمد بنظام التقييم المصرفي الأمريكي الذي يعتمد على تقييم أداء المصارف باستخدام خمس مؤشرات وهي: كفاية رأس المال (C)، وجودة الأصول (A)، وجودة الإدارة (M)، وجودة الربحية (E)، والسيولة (L)، حيث تم تقييم الوضع المالي للمصرف لآخر سنة قبل التحول وهي سنة 2012م، وتقييمه بعد التحول وفقاً لبيانات آخر سنة مالية وهي سنة 2020م. توصلت الدراسة إلى أن المصرف حافظ على تصنيفه العام قبل وبعد التحول، حيث تحصل على تقييم بدرجة (2) بتقييم جيد جداً. حيث ظلت نتائج تقييم المصرف متساوية لثلاث مؤشرات وهي: مؤشر كفاية رأس المال، ومؤشر جودة الإدارة، ومؤشر السيولة، وحقق مؤشر الربحية نتيجة أفضل بعد التحول، في حين انخفض تصنيف مؤشر جودة الأصول بعد التحول للصيرفة الإسلامية.

✚ الدراسة السادسة: دراسة "العونية بلهاشمي" بحث تكميلي مقدم لنيل شهادة ماجستير في تخصص مالية، المدرسة العليا للتجارة، 2016، بعنوان: "تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج التقييم المصرفي camels".

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج التقييم المصرفي CAMELS، وذلك من خلال دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية، بحيث تظهر أهمية نظام التقييم المصرفي CAMELS باعتباره نظام انذار مبكر فهو يعتبر أداة دائمة ومستمرة للتوجيه والإنذار والتحذير لمتخذي القرار وواضعي السياسات باحتمال تعرض البنك لأزمة ما، وتقوم بتعريفهم باحتمالات الحدوث في وقت مبكر قبل وقوع الحدث لاتخاذ ما يلزم من سياسات وإجراءات وقائية أو مانعة من وقوع الأزمات. وقد أوضح البحث طبيعة العلاقة بين نظام تقييم الأداء بأبعاده وخصائصه المختلفة وعمليات الرقابة المصرفية مع تحديد العناصر التي تتطلب توجيه واهتمام خاص، وقد حاولنا في هذا البحث تقييم بنك الفلاحة والتنمية الريفية باستعمال نظام التقييم المصرفي CAMELS، وتم ربط نتائج التقييم بالعناصر الواجب مراعاتها عند القيام بعملية التقييم وذلك بهدف تأكيد دور نظام التقييم CAMELS في دعم عملية تقييم الأداء بالبنوك التجارية.

﴿ الدراسة السابعة: دراسة "أحمد بلقاسم تواتي" مقال منشور بمجلة الجامعي، العدد 34، 2021،

بعنوان: "تقييم أداء المصارف التجارية الليبية الخاصة باستخدام معايير التقييم الدولية".

هدفت الدراسة إلى تقييم أداء لمصارف التجارية الليبية الخاصة باستخدام معيار CAMELS الدولي والمعتمد بنظام التقييم المصرفي الأمريكي ومدى ملائمة هذا المعيار للبيئة المصرفية الليبية. حيث يعتمد هذا المعيار على تقييم أداء المصارف باستخدام ستة مؤشرات وهي: كفاية رأس المال، وجودة الأصول، وجودة الإدارة، والربحية، والسيولة، وحساسية أصول المصرف لمخاطر السوق. حيث تمحورت إشكالية البحث حول هذه المؤشرات ومدى قدرتها على تقييم أداء المصارف التجارية الليبية الخاصة، واعتمد البحث على تحليل بعض بنود القوائم المالية المستخدمة في مؤشرات المعيار ومقارنتها بنسب المعيار لتحديد النتائج، وقد تمثلت عينة الدراسة في مصرف المتحد للتجارة والاستثمار، ومصرف الواحة خلال الفترة (2014-2017). وقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج أهمها: عدم ملائمة تطبيق كامل مكونات المؤشر في المصارف التجارية الليبية الخاصة بسبب تعذر تقييم عنصر حساسية السوق لعدم توفر البيانات المطلوبة، وبالتالي تم تطبيق الصيغة الثانية للمؤشر وهو معيار CAMEL إلا أن مؤشرات معيار CAMELS أسهمت في تقييم أداء المصارف التجارية الليبية الخاصة، فيما يخص باقي مكونات النموذج.

﴿ الدراسة الثامنة: دراسة "د. أحمد بلقاسم تواتي، و أ. علي عبد السلام البشتي" مقال منشور في مجلة الدراسات

الاقتصادية، المجلد 5، العدد 2، 2022، بعنوان: "تقييم أثر التحول للصيرفة الإسلامية على الأداء المالي باستخدام

معيار CAMEL دراسة حالة مصرف المتحد للتجارة والاستثمار".

هدفت الدراسة إلى تقييم تجربة التحول للصيرفة الإسلامية للمصارف التجارية الليبية الخاصة بدراسة حالة مصرف المتحد للتجارة والاستثمار من خلال مقارنة الأداء المالي للمصرف للفترة قبل التحول وبعد التحول للصيرفة الإسلامية، حيث تم تقييم أداء المصرف باستخدام معيار CAMEL الدولي المعتمد بنظام التقييم المصرفي الأمريكي الذي يعتمد على تقييم أداء المصارف باستخدام خمس مؤشرات وهي: كفاية رأس المال (C)، وجودة الأصول (A)، وجودة الإدارة (M)، وجودة الربحية (E)، والسيولة (L)، حيث تم تقييم الوضع المالي للمصرف لآخر سنة قبل التحول وهي سنة 2012م، وتقييمه بعد التحول وفقاً لبيانات آخر سنة مالية وهي سنة 2020م. توصلت الدراسة إلى أن المصرف حافظ على تصنيفه العام قبل وبعد التحول، حيث تحصل على تقييم بدرجة (2) بتقييم جيد جداً. حيث ظلت نتائج تقييم المصرف متساوية لثلاث مؤشرات وهي: مؤشر

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

كفاية رأس المال، ومؤشر جودة الإدارة، ومؤشر السيولة، وحقق مؤشر الربحية نتيجة أفضل بعد التحول، في حين انخفض تصنيف مؤشر جودة الأصول بعد التحول للصيرفة الإسلامية.

### المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة وما تتميز به الدراسة الحالية

وفي مناقشة للدراسات السابقة الأجنبية نستعرض مايلي:

#### 1. دراسة Hasan Dincer وآخرون (2011):

- تحليل وتقييم أداء البنوك في تركيا بعد الأزمة المالية العالمية باستخدام نموذج CAMELS.
- تأثير التعديلات القانونية والتنظيمية على أداء البنوك وقدرتها على مواجهة المخاطر.
- النتائج الإيجابية والتحسين في أداء البنوك بعد الأزمة مع تحسين كفاءة رأس المال والتحكم في المخاطر.

#### 2. دراسة (Mohammad Jahid Iqbal 2012):

- تقييم أداء البنوك في بنغلاديش من خلال تطبيق نموذج CAMELS.
- المقارنة بين أداء البنوك في بنغلاديش وأداء البنوك في البلدان المتقدمة والناشئة الأخرى.
- اكتشافات حول ضعف أداء بعض البنوك في بنغلاديش مقارنة بالبلدان المقارنة والتوصيات المستفادة.

#### 3. دراسة Rashidah Abdul Rahman وآخريين (2013):

- مقارنة أداء البنوك الإسلامية والتقليدية في ماليزيا باستخدام نموذج CAMELS.
- تشابه في أداء البنوك الإسلامية والتقليدية وتوصيات لتحسين عملية تقييم أداء البنوك في ماليزيا.

#### 4. دراسة (Tawfiq Ahmed Mousa 2016):

- تقييم أداء البنوك الإسلامية في الأردن باستخدام نموذج CAMEL.
- تحليل تأثير عوامل مختلفة على أداء البنوك مثل كفاءة رأس المال والربحية والسيولة.
- النتائج التي تظهر قوة أداء البنوك الإسلامية في الأردن وتوصيات لتحسين الأداء المصرفي.

#### 5. دراسة المهدي فروحي (2014):

- تحليل أداء البنوك المغربية باستخدام نموذج CAMELS.
- استخدام النموذج لتصنيف البنوك وتحديد القوى والضعف في أدائها.
- النتائج التي تظهر تأثير التغيرات في مؤسسة التمويل الإنمائي على أداء البنوك والتوصيات المستفادة.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

من خلال مناقشة هذه الدراسات، يمكن تسليط الضوء على التوجهات الرئيسية في تقييم أداء البنوك باستخدام نموذج CAMELS وكيفية تأثير العوامل المختلفة على هذا الأداء في السياقات المحلية والدولية المختلفة.

والآن نمر إلى مناقشة الدراسات العربية كل على حدى كما يلي:

### 1. دور مؤشرات CAMELS في تقييم الأداء المصرفي:

- يظهر من الدراسة الأولى أن هناك علاقة ارتباط جوهريّة بين مؤشرات CAMELS وأداء البنك الأهلي المصري. هذا يشير إلى أهمية استخدام هذه المؤشرات في تقييم الأداء المصرفي وفهم جوانبه المختلفة.
- يُظهر الاهتمام المتزايد بتحليل الجهود المحاسبية في مجال الأداء المصرفي وتحسينها لتحقيق الاستدامة والنمو المالي.

### 2. تقييم أداء البنوك في ظل جائحة كورونا:

- يُظهر البحث الثاني أن البنوك قد تأثرت بشكل محدود خلال جائحة كورونا، وهذا يعكس قدرتها على التكيف مع الظروف الاقتصادية الصعبة.
- يُظهر أهمية استخدام نماذج التقييم المالي لتقييم أداء البنوك في ظل الأزمات الاقتصادية العالمية.

### 3. تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية والتقليدية:

- يسليط الضوء على أهمية قياس الأداء المالي للمصارف ومقارنته بين المصارف الإسلامية والتقليدية لفهم الفوارق وتحديد الفرص للتحسين.
- يُظهر أن الأداء المالي يمكن أن يؤثر على مستوى الثقة العامة للجمهور، وهذا يعكس أهمية إدارة الثقة والعلاقات مع العملاء.

### 4. أثر الأزمة السورية في أداء المصارف السورية:

- يُظهر البحث الرابع أن الأزمة السورية قد أثرت سلبيًا على أداء المصارف السورية، مما يبرز تحديات البيئة الاقتصادية الصعبة وضرورة تكيف البنوك معها.
- يشير إلى أهمية تطوير استراتيجيات مقاومة الأزمات وتحسين القدرة على التكيف والتعافي بسرعة.

### 5. تقييم أثر التحول للصيرفة الإسلامية على الأداء المالي:

- يظهر أن التحول للصيرفة الإسلامية قد يؤثر على أداء المصارف بطرق متنوعة، مما يستدعي تقييم دقيق للتأثيرات الإيجابية والسلبية.

## الفصل الأول: الأدبيات النظرية حول تقييم أداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS

- يُظهر أهمية الاستمرار في مراقبة وتقييم أداء المصارف بعد التحول لضمان الاستدامة وتحقيق الأهداف المالية المحددة.
- هذه المناقشة تسلط الضوء على أهمية الدراسات في فهم وتحليل أداء البنوك والتحديات التي تواجهها، وتبرز أهمية استخدام النماذج المالية والمؤشرات الرئيسية مثل CAMELS في هذا السياق.
- درست الأبحاث الخمسة مجموعة متنوعة من الجوانب المتعلقة بأداء البنوك وتقييمه، وقد أظهرت نتائج الدراسات أهمية استخدام نماذج التقييم المالي والمؤشرات الرئيسية مثل CAMELS في فهم أداء البنوك وتحليله. من خلال الدراسات، تبين أن:
- المؤشرات المالية والجهود المحاسبية تلعب دوراً مهماً في تقييم وتحسين أداء البنوك.
- البنوك قد تتأثر بشكل مختلف في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة مثل جائحة كورونا أو الأزمات السياسية.
- الأداء المالي يمكن أن يؤثر بشكل كبير على مستوى الثقة العامة للجمهور في البنوك.
- التحول إلى الصيرفة الإسلامية يمكن أن يؤثر على أداء البنوك بطرق متعددة، مما يستدعي متابعة دقيقة للتأثيرات.
- باختصار، فإن فهم أداء البنوك يتطلب التحليل الدقيق للبيانات المالية واستخدام النماذج والمؤشرات المالية المناسبة. تظهر هذه الدراسات أهمية مراقبة وتقييم أداء البنوك بشكل دوري لضمان الاستدامة والنمو المالي.

### خلاصة الفصل:

يعد نظام CAMELS مؤشر سريع الامام و الإحاطة بحقيقة الموقف العالي لأي بنك و معرفة درجة تصنيفه من خلال التصنيف الجزئي لعناصره راس المال، جودة الأصول الإدارة الربحية السيولة الحساسية لمخاطر السوق)، حسب مرجعية معينة لكل عنصر ثم يتم التصنيف النهائي لأداء البنك، وبالتالي يتم اتخاذ الإجراءات المناسبة حسب درجة التصنيف.

كما أن معيار CAMELS يعتبر احد الوسائل الرقابية المباشرة التي تتم عن طريق التفتيش الميداني، و ما يميزه انه يصنف كل البنوك وفق معيار موحد، والتركيز في تصنيفه على العناصر المهمة في ميزانية البنك، وعدم تضييع الوقت في التفتيش في عناصر ليس لها أي تأثير على السلامة المالية للبنك.



□

الفصل الثاني: دراسة  
حالة الوكالة البنكية-بنك  
الفلاحة والتنمية الريفية

### تمهيد

النظام المصرفي السليم في كل انحاء العالم يتكون من مجموعة من البنوك القادرة على توظيف معظم اصولها والتزاماتها بكفاءة في الوساطة المالية والمعاملات المصرفية وتمتعها بالملاءة المالية والقدرة على مقابلة متطلبات راس المال وكفاية السيولة ولتحقيق استمرارية الارباح الى جانب كفاءة الادارة والرقابة الداخلية الفعالة والحكم المؤسسي السليم فمن الضروري لجوء المؤسسات المصرفية الى المعايير الدولية من اجل تحقيق الاهداف المرجوة ومن بين هذه المعايير نجد معيار CAMELS الذي قدمنا جانبه النظري لنصل الى مرحلة تطبيقه على عينة من البنوك الجزائرية المتمثلة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية لمعرفة مدى ملاءمة هذا المعيار لتقييم ادائها .

### المبحث الاول - مدخل الى بنك الفلاحة والتنمية الريفية

من اجل دراسة جودة الخدمات المصرفية وعلاقتها بالرضا في البنوك التجارية الجزائرية وإمام استحالة اجراء دراسة كلية ثم اللجوء الى اسلوب دراسة الحالة باختيار بنك الفلاحة والتنمية الريفية خاصة اذا علمنا ان السياسة التسويقية للبنك تركز على مجموعة من الاتجاهات لتحسين خدماتها كفتح المزيد من الفروع وإعطائها حرية اتخاذ القرار وتوفير خدمات مرتبطة بالنشاط المصرفي وعليه تمكن بنك الفلاحة والتنمية الريفية من تحقيق مجموعة من الخطوات في هذا المجال من اهمها [2]

للتحويل الالي للأموال منذ عام 1991

1- استعمال طريقة SWIFT

2- يحوز البنك الشبكة الاكثر كثافة وينشط بحوالي 30% في التجارة الخارج

كل هذه الجهودات تجعلنا نركز على هذا البنك من خلال دراسته بأكثر تفصيل .

### المطلب -الاول- نشأة بنك الفلاحة والتنمية الريفية

كونه بنك شامل وجواري، يعتبر بنك الفلاحة والتنمية الريفية “بدر بنك” مؤسسة مالية وطنية تم إنشاؤها في 13 مارس 1982. كما أنها تعتبر، من حيث الشكل القانوني، بمثابة شركة ذات أسهم يعمل بنك الفلاحة والتنمية الريفية “بدر”، منذ نحو أربعين سنة، على تدعيم تنمية إقليمه و مشاريع زبائنه بشكل فعال، بما في ذلك تمويل الفلاحة، الصناعات الغذائية، الصيد البحري و تربية المائيات، وهي المجالات التي تجعله في ركب البنوك الأخرى ما يشكل دعماً لتنمية الاقتصاد الوطني و تحسين مستواه

من أجل تحقيق رضا الزبائن بأكبر قدر ممكن، يجند بنك “بدر” أكثر من 7000 موظف مع فريق يتكون من 1200 مكلف بالزبائن للإصغاء إلى انشغالاتهم عبر 321 وكالة و 39 مجمع استغلال جهوي موزعة عبر التراب الوطني؛ بالإضافة إلى نظام معلومات جديد لمزيد من الأمان، السهولة، الفعالية و السرعة (<https://badrbanque.dz/2024>)

أنشئ بنك الفلاحة والتنمية الريفية بموجب المرسوم رقم 82-106 المؤرخ في 13 مارس 1982 كشركة برأسمال 2.200.000.000 دج، في إطار سياسة اتخذتها الدولة لتنمية القطاع الفلاحي كتكملة لسياسة الثورة الزراعية وذلك لتغطية الحاجيات الوطنية من حيث المواد الزراعية والاستهلاكية على اعتبار أن القطاع الفلاحي أخذ المكانة الأولى في مخططات التنمية ، وبالتالي فلهذا البنك مهمتان الأولى توزيع و منح القروض و الثانية تنمية القطاع الفلاحي .

و في إطار الإصلاحات الاقتصادية تحول بنك الفلاحة والتنمية الريفية بعد عام 1988 إلى شركة مساهمة ذات رأس مال قدره 22 مليار دينار جزائري و بموجب القانون قانون النقد و القرض 90/10 أصبح بنك بدر كغيره من البنوك يمكن أن يباشر جميع الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية و في كل القطاعات الاقتصادية ليرتفع رأسماله سنة 1999 إلى 33 مليار دينار جزائري موزع على 33000 سهم مكتتبه كلها من طرف الدولة .

### المطلب -الثاني- أهداف ومهام بنك الفلاحة و التنمية الريفية

ان التغيرات التي تشهدها الساحة المصرفية المحلية والعالمية جعلت بنك الفلاحة والتنمية الريفية كغيره من البنوك العمومية يقوم بدور كبير في تمويل الاقتصاد الوطني من خلال تمويل المشاريع الاستثمارية وتدعيم مركزه التنافسي وبالتالي أصبح لزاما على بنك بدر تكيف خطته و استراتيجياته تبعا لتغيرات الوضع الراهن مع التركيز على ترقية منتجاته وتحسين جودة خدماته من أجل إرضاء العملاء . (قطاف، 2010-2011، صفحة 203)

#### 1-اهداف بنك الفلاحة و التنمية الريفية

ومن أهم الأهداف المسطرة من طرف إدارة البنك في المدين القصير والمتوسط ما يلي

-توسيع وتنويع مجالات تدخل البنك كمؤسسة مصرفية شامل.

-تحسين نوعية وجودة الخدمات.

-تحسين العلاقات مع العملاء.

-الحصول على أكبر حصة من السوق.

-تطوير العمل المصرفي قصد تحقيق أقصى قدر من الربحية.

و التحقيق الأهداف السابقة الذكر قام البنك بتوفير كافة الشروط انطلاقا من توسيع قاعدة تواجده من خلال الفروع والوكالات و استخدام وسائل تقنية حديثة وأجهزة و أنظمة معلوماتية إضافة إلى التركيز على العنصر البشري كأحد أهم مفاتيح التميز من خلال تأهيل الموارد البشرية و ترقية الاتصال داخل و خارج البنك، و ادخال تغييرات على الهيكل التنظيمي بما يتماشى مع المحيط المصرفي الوطني واحتياجات السوق كما اهتم البنك برفع حجم موارده وتوسيع نشاطاته التماشي و رغبات العملاء

#### 2-مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية:

وفقا للقوانين و القواعد المعمول بها في المجال البنكي والمصرفي بنك الفلاحة و التنمية الريفية.مكلف بالمهام التالية:

- تنفيذ جميع العمليات المصرفية والاعتمادات المالية على اختلاف أشكالها طبقا للقوانين و التنظيمات الجاري بها العمل.
- تطوير الموارد وهذا يفتح الحسابات دون تحفظات كبيرة أو حدود.
- انشاء خدمات جديدة
- تطوير شبكاته و معاملاته النقدية
- التقرب أكثر من ذوي المهن الحرة التجار والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة
- تسيير الموارد النقدية بالدينار والعملة الصعبة بطرق ملائمة

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

• يبقى في اتصال مع التطور العالمي للتقنيات المرتبطة بالنشاط المصرفي. (قطاف، 2011-2010، صفحة 204)

و في إطار سياسة القروض ذات المردودية يقوم بنك الفلاحة و التنمية الريفية ب :

✓ تطوير قدرات تحليل المخاطر. - إعادة تنظيم إدارة القروض. -

✓ تحديد ضمانات متصلة بحجم القروض و تطبيق معدلات فائدة تتماشى و تكلفة الموارد-

و من أجل ضمان مكانة بنك الفلاحة و التنمية الريفية بصفة دائمة، حددت مديرية البنك مجموعة من التوجيهات، ويندرج ضمنها خيار

إعادة التمركز الاستراتيجي للبنك وارجاعه الى تطلعه الأولي ألا وهو تمويل التنمية الفلاحية والريفية، وتركيز الجهود على تطبيق صيغ

مناسبة للتمويل وتوجيهها

نحو الأنشطة التالية:

❖ قطاع الفلاحة.

❖ قطاع الصيد البحري والمواد المائي.

❖ تمويل برامج التنمية الريفية.

كما يواجه بنك الفلاحة و التنمية الريفية نشاطه في مجال تمويل التنمية نحو انجاز المشاريع التي تدعمها السلطات العمومية و التي من

بينها :

• القروض الموجهة نحو تشغيل الشباب في القطاعات الاستراتيجية للبنك.

• القروض للخواص الهادفة إلى خلق نشاطات في المناطق الريفية.

• القروض لبناء المساكن الريفية في اطار طلب قابل للتسديد ومدعم من طرف الهيئة الوطنية للسكن

(FONAL)والصندوق الوطني للسكن(CNL) .

• القروض للمهنة الحرة الشباب الحاصل على شهادات في الطب في المناطق الريفية. لقد حددت محاور النشاطات التي يركز عليها

البنك تمويله مستقبلا في قائمة جديدة سنكتفي بذكر البعض منها فيما يلي:

• الفلاحة والنشاطات التابعة لها.

• الصيد والتربية المائية والنشاطات التابعة لها.

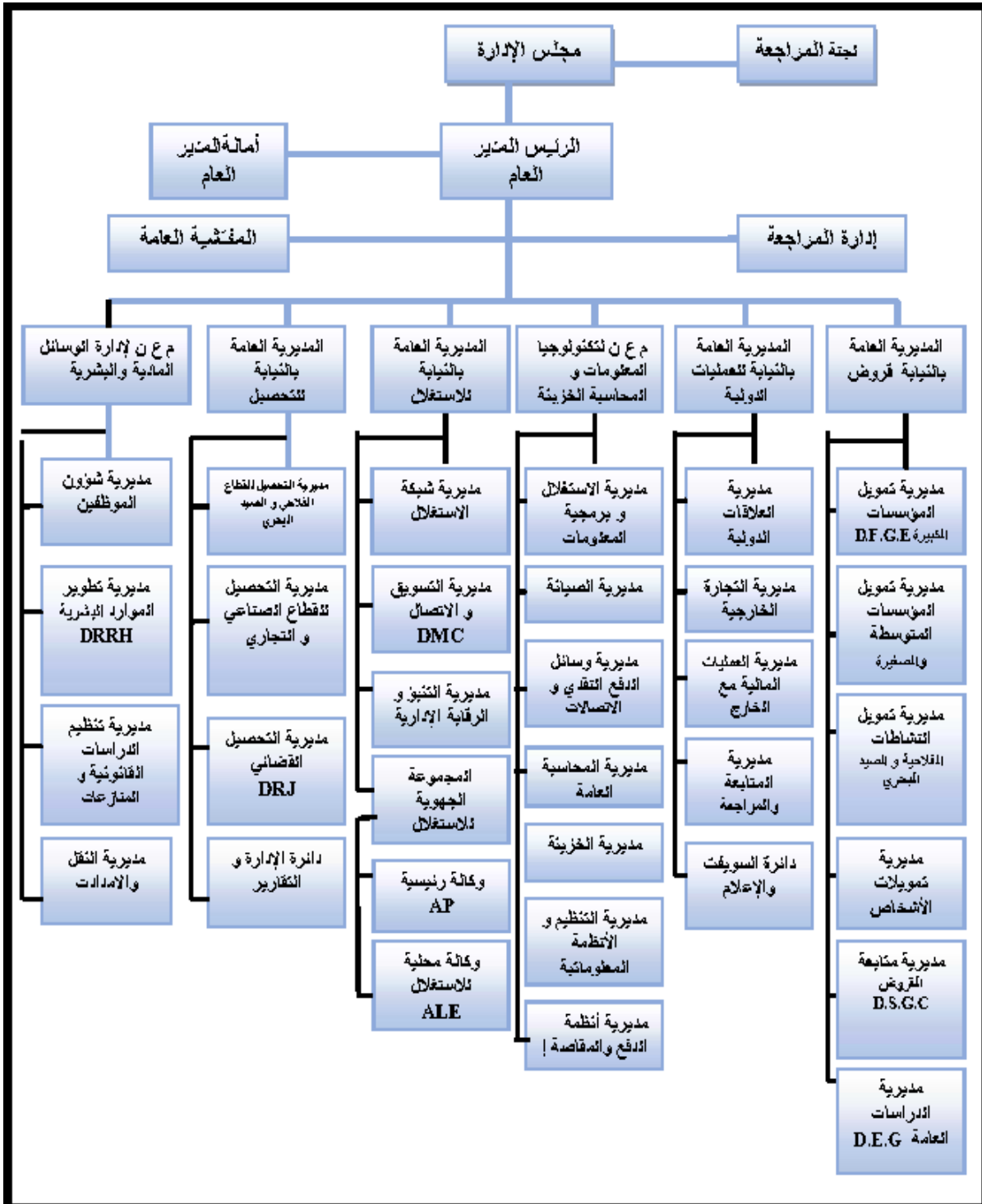
• صناعة العنادر الفلاحي.

• الصناعات الغذائية الفلاحية.

-تسويق وتوزيع المنتوجات المرتبطة بالنشاطات الاستراتيجية. (قطاف، 2011-2010، صفحة 205)

المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

الشكل رقم (3-1) الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية



المصدر: المديرية الجهوية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية (حليم و بن بوزيد، 2021-2022، صفحة 49)

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

اولا :الهيكل التنظيمي للمجمع الجهوي للاستغلال :يتولى مهمة تنظيم و تنشيط و مراقبة و متابعة الوكالات البنكية التي تقع تحت مسؤوليته و يتكون من :

●المدير :هو اعلى سلطة في البنك و المسؤول عن التسيير الجيد لجميع الوكالات التابعة له و تطبيق جميع الاستراتيجيات من المديرية العامة.

●خلية المراقبة :تقوم بعملية المراقبة الداخلية للبنك كما تقوم بالتنسيق بين المصالح و مساعدة المدير في اتخاذ القرارات من خلال التقارير المرسلة اليه.

●الامانة العامة : تتمثل بصفة اساسية في السكرتيريا التي لها اتصالات مع المصالح الاخرى من مهامها التسيير المحكم للبريد و ادارة المواعيد الرسمية للمدير.

●نائب المدير :ينوب المدير في مجلس القروض و الخزينة للمجمع كما يراقب و ينسق و يتابع نشاطات الوكالات التابعة للمجمع و من المصالح التابعة له :

●دائرة المحاسبة : يسير هذا القسم من طرف رئيس الدائرة و يضم مصلحة المستخدمين و مصلحة تسيير الوسائل العامة و مصلحة المحاسبة التي تقوم بتسجيل العمليات المحاسبية و اعداد الميزانية الختامية و تحليلها و المراجعة الدقيقة لحسابات البنوك.

●خلية التحصيل :تتمثل مهامها في متابعة الاعتمادات المقدمة للعملاء.

●مصلحة الشؤون القانونية :تمثل هذه المصلحة البنك في المجلس القضائي و ذلك لمتابعة الحالات المتنازع فيها بانواعها و العمل على إيجاد حل لها.

ثانيا : الهيكل التنظيمي للوكالات المحلية للاستغلال تشمل الاقسام التالية :

و هي الجهة التنفيذية التي تتعامل مع تا :زبائن و تشمل ما يلي :

1. مدير الوكالة : يتأسها مدير يعمل على القيام بالتسيير المراقبة اصدار الاوامر و اتخاذ القرارات.

2. الامانة :تتمثل مهامها في مساعدة المدير على القيام بوظائفه الادارية (بريد استقبال مكالمات... الخ).

3. عون الاستقبال : يعد الوسيط بين مختلف مصالح الوكالة.

4. نائب المدير :و هو المسؤول الثاني بعد المدير حيث ينوبه في غيابه و يساعده على اداء مهامه و عن تسيير القسمين التاليين :

1-4 - الواجهة الامامية : تمثل الواجهة الامامية شبابيك استقبال العملاء و تتضمن ما يلي :

- البنك الواقف : و يمثل الصندوق و الذي توكل اليه المهام الاتية :

- تنفيذ عمليات السحب و الإيداع الخاصة بزبائن الوكالة.



## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

- تحديد قيمة الاموال المتواجدة في الصندوق بشكل يومي.

- تنفيذ عمليات التحويل لحساب عملاء الوكالة. (حليم و بن بوزيد، 2021-2022، صفحة 50)

- **البنك الجالس** : و تهدف مصالح البنك الجالس الى تسهيل و تقديم الخدمات للعملاء بتخصيص موظفين للعملاء لتسهيل العمليات اليومية.

- **مصالح حرة** : تشمل المصالح الحرة -مراجع الحسابات الخارجي-.الموزع الالي للأوراق المالية.

4-2- الواجهة الخلفية : و تتمثل في مختلف مصالح الوكالة و تشمل :

4-2-1- مصلحة القروض :توكل اليها مهمة قبول طلبات القروض و دراساتها قبل تحويلها الى الدائرة التجارية.

4-2-2- فرع التحويلات : يستقبل هذا الفرع اوامر الدفع بالشيكات التي تحصل في الوكالة.

4-2-3- فرع الحافظة :تم على مستوى هذا الفرع ايداع الاوراق المالية و الشيكات للقيام بعمليات تحصيلها.

4-2-4- فرع المقاصة الالكترونية : يتولى القيام بعمليات المقاصة الالكترونية.

4-2-5- مصلحة التجارة الخارجية :تتولى هذه المصلحة مهمة تسيير العمليات المتعلقة بالتجارة الخارجية.

-2-منتجات و خدمات بنك الفلاحة و التنمية الريفية.

يتقدم بنك الفلاحة و التنمية الريفية خدمات متنوعة منها ما هو تقليدي و منها ما هو الكتروني.

**الفرع الاول :الخدمات التقليدية. و من اهمها(2024, <https://badrbanque.dz>)**

اولا :الحساب الجاري و هو مفتوح للأشخاص الطبيعيين و المعنيين الذين يمارسون نشاطا تجاري او فلاحيا او صناعي .

ثانيا :حساب الشيكات :و هو حساب مفتوح للأفراد و الجماعات التي لا تمارس اي نشاط تجاري مثل الجمعيات و ذوي الاجور الراغبين في الاستعانة بالشيكات لتسوية حساباتهم المختلفة

ثالثا :د فتر التوفير : و ينقسم الى :

1-د فتر التوفير للبالغين : و هو منتج يمكن الراغبين من ادخار اموالهم الفائضة مقابل فائدة يحددها البنك او بدون فائدة حسب رغبة المدخرين و يمكن لحاملي الدفتر القيام بعمليات دفع و سحب اموالهم من جميع الوكالات التابعة للبنك.

ب-د فتر توفير الشباب **Livret épargne junior**:و هو دفتر يفتح للشباب الذين لا يتجاوز اعمارهم 19 سنة من طرف ممثلهم الشرعيين لتدريسهم على الادخار من خلال الدفع في صورة نقدية او عن طريق تحويلات اوتوماتيكية حيث يستفيد الشاب صاحب الدفتر ذو الاقدمية التي تزيد خمس سنوات عند بلوغه السن القانونية من قروض مصرفية تصل الى 2 مليون دج.

### رابعاً: اذونات الصندوق **Les Bons de Caisse**.

و هي عبارة عن تفويض لأجل و بعائد موجهة للأشخاص المعنويين و الطبيعيين.

### خامساً: الايداع لأجل **Départ a terme**.

و هو وسيلة تسهل على الاشخاص الطبيعيين و المعنويين ايداع الاموال الفائضة عن حاجتهم الى اجال محددة مقابل فائدة.  
(حليم و بن بوزيد، 2021-2022، صفحة 51)

### سادساً: حساب العملة الصعبة **Les Comptes Devises**.

و هو موجه للمدخرين بالعملة الصعبة تمكنهم من الحصول على عائد يحدده البنك

### سابعاً: منح الائتمان.

يقوم بنك الفلاحة و التنمية الريفية بتقديم قروض تشمل المجالات التالية :

أ- قطاع الفلاحة و صناعة الآلات الفلاحية.

ب-قطاع الصيد و الموارد المائية.

ت-تمويل مشاريع الشباب في اطار عقود ANAD و CNAC و ANGEM.

ث- تقديم قروض للأفراد من منطلق انشاء نشاطات في المناطق الريفية.

ثامناً: الاعتماد المستندي. حيث يتولى البنك متابعة العمليات المالية لمصالح زبائنه الذين يقومون بأنشطة التجارة الخارجية.

### تاسعاً: خدمات التامين.

و تشمل التامين على الاشخاص ضد الحوادث و الاصابات في حياتهم المهنية او الشخصية التامين على الممتلكات التامين

على السكن بالاضافة الى التامين على المخاطر الفلاحية و ذلك بالاتفاقية مع الشركة الوطنية للتامين SAA.

### عاشراً: خدمات اخرى. ومنها :

أ- خدمات الصرف بين مختلف العملات.

ب-خدمة التحويلات المصرفية.

ج-الخدمات المتعلقة بالدفع و التحصيل في المعاملات الخارجية.

د - كراء الخزائن.

هـ-اصدار سندات مالية و التفاوض عليها.

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

و-إصدار اسهم و التفاوض عليها.

### الفرع الثاني: الخدمات الالكترونية.

في ظل الاستخدام الواسع لوسائل الدفع الالكترونية في العالم قام بنك الفلاحة و التنمية الريفية بإصدارات عدة بطاقات الكترونية و هي :

#### اولا :البطاقة البنكية الدولية ماستر كارد MasterCard .

هي بطاقة ائتمان دولية تستخدم في استقبال و تحويل الاموال بالعملة الصعبة او حتى المعاملات المحلية و الشراء و التسوق عبر الانترنت.

وهناك نوعان من بطاقة ماستر كارد من بنك الفلاحة و التنمية الريفية و هما :

أ- ماستر كارد كلاسيكية :وهي بطاقة الماستر كارد العادية و لها مميزات و شروط خاصة بها و تتمثل شروط الحصول على بطاقة ماستر كارد الكلاسيكية من بنك بدر فيما يلي :- فتح حساب بالدينار و الاخر باليورو - ايداع 100 يورو على الاقل في حساب اليورو بالإضافة الى مبلغ بالدينار.

ب-ماستر كارد تيتانيوم : و هي بطاقة الماستر كارد ذات العروض الكلاسيكية و لها مميزات وشروط خاصة بها و تتمثل شروط الحصول على بطاقة ماستر كارد تيتانيوم فيما يلي :-فتح حساب بالدينار و الاخر باليورو -ايداع 200 يورو على الاقل في حساب اليورو بالإضافة الى مبلغ بالدينار.

#### ثانيا :بطاقة الدفع ما بين البنوك (C.I.B) La carte Inter Bancaire

هي منتج بنكي بدأ العمل به في سنة 2001 و هي بطاقة تسمح للعملاء بسحب مقدار محدد من المال من الموزعات الالية التابعة للبنك او الموزعات الالية التابعة للبنوك التي وقعت على اصدار هذه البطاقة و المتمثلة في بنك الفلاحة و التنمية الريفية البنك الوطني الجزائري الصندوق الوطني الجزائري الصندوق الوطني للتوفير و الاحتياط, بنك الجزائر الخارجي, القرض الشعبي الجزائري, وكالات البريد, و تنقسم هذه البطاقة الى نوعين هما : (حليم و بن بوزيد, 2021-2022, صفحة 52)

أ- البطاقة الكلاسيكية : و هي بطاقة الكترونية تمنح للعملاء العاديين.

ب-البطاقة الذهبية :هي بطاقة الكترونية تسمح بإجراء عمليات السحب و الدفع بمبالغ اعلى من تلك التي توفرها البطاقة الزرقاء.

#### ثالثا : بطاقة TAWFIR .

و يقتصر استخدام هذه البطاقة على من يملكون دفتر ادخار على مستوى بنك الفلاحة و التنمية الريفية و هي بطاقة تسمح لزبائن البنك الاستفادة من خدمة تحويل اموالهم من حساباتهم الخاصة الى دفاتر الادخار عن طريق الموزعات الالية للنقود دون التنقل الى

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

وكالات البنك كما تسمح بإجراء عمليات السحب و تحويل الاموال من حساب الى اخر على مدار 24 ساعة و خلال ايام العطل (حليم و مولود، 2021-2022، صفحة 53)

**المبحث الثاني: تقييم أداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية باستخدام مكونات نموذج Camels متطلبات معيار تقييم أداء البنوك حسب معيار Camels**

طور هذا المعيار Camels حيث أدخلت عليه بعض التعديلات ليصبح أكثر كفاءة في خدمة الدور الرقابي للبنوك، بإيجاد نموذج يمكن هذا الأخير من تقييم وتصنيف داخلي لها، وقياس مستوى كفاءة الأداء بدلا من الاعتماد على الربحية كمعيار لقياس الأداء، حيث تصنف البنوك حسب العناصر الستة الرئيسية السابقة، هذه المكونات موزعة سلميا من 1 إلى 5 ، يمثل 1 أعلى تصنيف ( أحسن أداء )، و تمثل 5 أدنى تصنيف ( أضعف أداء 11 ) . وتصنف البنوك حسب متوسط العناصر الستة في الجدول رقم (1) على النحو التالي :

**الجدول رقم (2-1) : تصنيف البنوك حسب Camels**

النسبة الإجمالية	درجة التصنيف	موقف البنك	الإجراء الرقابي
1.4-1	1- قوي	الموقف سليم من كل النواحي	لا يتخذ أي إجراء
2.4-1.5	2- مرضى	سليم نسبيا مع وجود بعض القصور	معالجة السلبات
3.4-2.5	3- معقول	يظهر عناصر الضعف والقوة	رقابة ومتابعة لصيقة
4.4-3.5	4- هامشي	خطر قد يؤدي إلى الفشل	برنامج إصلاح ومتابعة ميدانية
5-4.5	5 غير مرضي	خطير جدا	رقابة دائمة- إشراف

**المصدر: عبد القادر زيتوني، مرجع سابق، 2009، ص 11**

سنقوم من خلال هذا المبحث بتطبيق عناصر نموذج camels على بنك الفلاحة والتنمية الريفية وذلك لمعرفة درجة التصنيف كل مكون حسب معطيات المتوفرة في بنك فلاحية والتنمية الريفية البنوك، وعليه يمكن تحديدها وتحليلها والحكم على الأداء الكلي للبنك وفق الآتي:

### **المطلب الاول تقييم كفاية راس المال وجودة الاصول والإدارة**

#### **1. تقييم مؤشر كفاية رأس المال للبنك الفلاحة والتنمية الريفية**

لمعرفة درجة التصنيف كفاية راس المال البنك يجب الاطلاع على تنظيم البنكي المتعلق بكفاية لراس المال البنوك الجزائرية ومدى تماشيها مع متطلبات بازل 1.2.3

وبحسب ما جاءت به التعليمات 01-14 الصادرة في 16/02/2014 والتي تعتبر اخر تعليمات صادرة عن البنك الجزائر فيما يخص حساب ملاءمة راس المال البنوك والمؤسسات المالية داخل الجزائر

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

فان الحد الادنى للنسبة المتعلقة بكفاية رأس المال هي 12% ( 9.5% + 2.5 %) حيث اضيف الى نسبة الملاءمة 9.5% نسبة 2.5 % التي تمثل الشريحة الاجبارية لرأس المال (وسادة الامان)

حساب كفاية رأس المال = رأس المال الأساسي / مجموع الأصول

وعليه يمكن تصنيف كفاية رأس مال بنك الفلاحة والتنمية الريفية كما في الجدول التالي :

الجدول رقم (2-2) يوضح نسبة وتصنيف كفاية رأس المال لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

البيان السنوات	2020	2021	2022
نسبة كفاية رأس المال	%21.50	% 19.80	%20.33
التصنيف الجزئي	1	1	1
متوسط سعر ملاءمة رأس المال	20.54% = 3 / (20.33+19.80+% 21.50)		
الحكم على المؤشر	قوي		

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على معطيات البنك وتعليمات بنك الجزائر

من خلال الجدول فان البنك بتصنيف الجزئي لنسبة ملاءمة رأس المال فانه تحصل على المرتبة الاولى بالمقارن بنسبة ملاءمة رأسمال كل سنة مع مجاءت بع التعليمات 01-14.

وهذا يعني ان قاعدة رأسمال خاصة به جيدة وللبنك القدرة الكافية على تغطية المخاطر المترتبة على اصوله من خلال رأسماله .

### 2. تقييم جودة أصول بنك الفلاحة والتنمية الريفية

تعتبر جودة الاصول الجزء الحاسم في نشاط البنك الذي يقوده نحو تحقيق الايرادات ولان امتلاك البنك الاصول جيدة يعني توليد دخل أكثر وتقييم أكثر لكل من سيولة والادارة ورأس المال

- نسبة الاصول المرجحة WCR = المخصصات / حقوق الملكية + المخصصات ( حيث تقيس هذه النسبة حجم مخصصات الديون المتعثرة من حقوق الملكية والمخصصات )

وكلما كانت هذه النسبة اقل من 05% كلما دل على ان البنك قادر على مواجهة خطر القروض المتعثرة

وكلما كانت اكبر 60% فانها تصنف في الدرجة الاخيرة

الجدول رقم (2-3): يوضح نسب التصنيف المرحح WCR

التصنيف	نسب التصنيف المرحح WCR
1	$WCR > 5\%$
2	$5\% < WCR < 15\%$
3	$15\% < WCR < 35\%$
4	$35\% < WCR < 60\%$
5	$WCR < 60\%$

المصدر زواوية - 2018 ص 100

1.2. تحليل مؤشر جودة أصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للفترة (2020.2021.2022)

من خلال هذه الفقرة سنتطرق الى تحليل النسب المالية التي تتعلق بتقييم جودة الاصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

الجدول رقم (2-4) يوضح نسبة مؤشر جودة الأصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

البيان	السنوات	2020	2021	2022
نسبة الاصول المرحجة WCR		6.76 %	7.91 %	7.50 %
نسبة اجمالي التصنيف TCR		11.40 %	15.86 %	17.22 %

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على معطيات البنك للسنوات محل الدراسة

نلاحظ ان نسبة التصنيف المرحح WCR في تزايد من سنة 2020 6.76 % - 7.91 - 7.50

وهذا راجع الى زيادة نسبة المخصصات بغرض تغطية التزامات البنك

امافي ما يخص TCR فنلاحظ انها في ارتفاع من سنة 2020 الى سنة 2022 وذلك راجع الى نسبة الديون المتعثرة عبر

السنوات نظرا لتعثر عن سداد لمعظم المؤسسات في هذه الفترة ( فترة جائحة كورونا )

ثانيا لعدم اتخاذ البنك سياسة او طريقة صارمة في متابعة اصحابها واغلبها لي قطاع العام ( CNAAC ANSEJ )

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

الجدول رقم (2-5) يوضح تصنيف مؤشر جودة الأصول

2022	2021	2020	البيان / السنة
7.50%	7.91%	6.76 %	<b>WCR</b>
2	2	2	التصنيف الجزئي <b>WCR</b>
% 17.22	% 15.86	%11.40	<b>TCR</b>
1	1	1	التصنيف الجزئي <b>TCR</b>
$7.39 = 3 / (7.50 + 7.91 + 6.76)$			متوسط نسبة <b>WCR</b>
ملائم			حكم على المؤشر
$14.82 = 2 / (17.22 + 15.86 + 11.40)$			متوسط نسبة <b>TCR</b>
قوي			حكم على المؤشر

من اعداد الطالب بالاعتماد على الدراسات السابقة

بالنسبة لتصنيف الاجمالي **WCR** نلاحظ ان البنك تحصل على درجة 2 في سنوات (2020.2021.2022) اي يصنف في الدرجة المرضية اي ملائمة

اي جودة الاصول مرضية وهذا دليل على ان مخصصات البنك كافية لمواجهة مخاطر القروض المتعثرة  
اما بالنسبة لتصنيف الاجمالي **TCR** نلاحظ ان البنك خلال 3 سنوات تحصل على الدرجة 1 وهذا ما يمنحه التصنيف القوي اي ان نسبة القروض المتعثرة اقل من 20% من اجمالي حقوق الملكية والمخصصات وهذا دليل على جودة اصول البنك .

### 3. تقييم مؤشر جودة الإدارة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وفقا لنموذج **CAMELS**

يعتبر مؤشر جودة الادارة في نموذج **camels** مؤشرا نوعيا وليس كميا حيث يتضمن هذا العنصر تحليل مجموعة من مؤشرات نوعية للحكم على جودة ادارة البنك وتمثل هذه المؤشرات اساسا في الحكومة.

**الحكومة:** يتكون مجلس ادارة بنك الفلاحة والتنمية الريفية من اعضاء ذوي خبرات متنوعة وقدرات عاليا ومستقلة في اتخاذ القرارات والفهم الشامل للمخاطر ملازمة لنشاط البنك

كما ان البنك يمتثل بشكل صارم لأساليب الحكومة الصادرة عن البنك المركزي الجزائري وتبني افضل الممارسات والاساليب الدولية في مجال الحكومة المصرفية

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

الموارد البشرية: من ابرز اهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية هو تعزيز ورفع مستوى ومؤهلات الموظفين للعمال بإقامة دورات تدريبية وتكوينية داخلية وخارجية وذلك لاعداد اطارات بشرية مؤهلة تغطي جميع مجالات عمل البنك

### نظام معلومات المستخدم في بنك الفلاحة والتنمية الريفية FLEXCUBE

الاعتماد على هذا النظام من قبل بنك الفلاحة والتنمية الريفية سنة 2017 بعد ان تم التخلي عن نظام SYBU

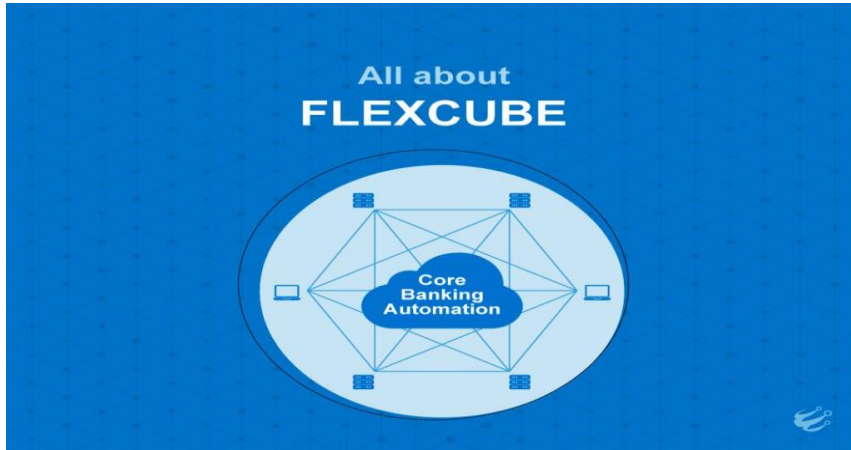
### ما هو FLEXCUBE ؟

الفلكس كيوب هو برنامج مصرفي أساسي عالمي تم تطويره وتقديمه بواسطة Oracle Financial Services. تم تصميم

هذا الحل للمؤسسات المالية والبنوك حيث انه يحتوي على منصة الخدمات المصرفية الرقمية للعملاء كما انه يقدم ميزات المنتج

للخدمات المصرفية للشركات والافراد

كما يوفر وظائف مصرفية أساسية تتمحور حول العملاء ، ويضمن رؤية شاملة لجميع العملاء ، ويعزز التواصل بين موظفي البنك والعميل.



01-(صورة موقع al-Tamkinalali.ly)

### الميزات التي يقدمها Flexcube

- ❖ تم تصميم Oracle FLEXCUBE لتوفير المرونة للمؤسسات المالية لسهولة التكيف مع احتياجات السوق
- ❖ تمكين البنوك من تحسين كفاءتها التشغيلية الشاملة
- ❖ تحكّم فعّال وإدارة المخاطر وبالتالي تقديم أداء محسن وخدمة عملاء موثوقة.



## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

منتجات وخدمات النظام:

الجدول رقم (2--6) يوضح منتجات نظام المعلومات لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

بالنسبة للشركات	بالنسبة الافراد
-الخدمات الرقمية للشركات من أي حجم تمكن الشركات من ادارة محفظة اقرض الشركات الخاصة بها بسلاسة	-خدمة البيع بالتجزئة الشخصية دعم الخدمات المصرفية الافراد القروض والمدفوعات والاستثمار وبطاقة الائتمان بشكل مكثف
تمكين الشركات من ادارة العديد من الكيانات والحسابات عبر قنوات الخدمة الذاتية	ادارة تمويل الشخصي الاستباقية تمكين العملاء من التحكم في اموالهم من خلال تقديم عام على جميع ممتلكاتهم
تقديم تمويل تجاري كامل	مساعدة العملاء على تحليل انماط انفاقهم
صرف الاموال بكفاءة مع امكانية الصرف الاجنبي	قدرات مصرفية اسلامية شاملة

جدول منتجات وخصائص نظام البنك

عملية الرقابة والتدقيق:

تتواصل عملية التدقيق والرقابة بالبنك الفلاحة والتنمية الريفية طوال السنة من خلال تقوية الجهود التي شرع فيها وذلك بالاستخدام الامثل للموارد البشرية والمادية التي وضعت تحت تصرفهم بهدف تقوية نظام الرقابة والتدقيق الداخليين من خلال

❖ اعداد التقارير الشهرية والتقارير السنوية عن نظام منع ومكافحة تبيض الاموال

❖ اطلاق معيار شهادة ISO 37001

❖ متابعة رفع احتياطات محافظي الحسابات والتدقيق الداخلي والخارجي

❖ مراقبة التقارير الداخلية المتعلقة بالمراقبات الدائمة الموجهة للجهاز التنفيذي ولجنة التدقيق

❖ اعداد التقارير الفصلية المتعلقة بتنفيذ توصيات المدققين الخارجيين ومحافظي الحسابات

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

❖ مراقبة الاعمال الخاصة بالتكفل بالاحتياطات وتوصيات محافظي الحسابات

❖ مراقبة تنفيذ التوصيات الصادرة عن مكاتب التفتيش الجهوية ودوائر المراقبة

### التخطيط الاستراتيجي:

يعتبر التخطيط الاستراتيجي من الامور الحيوية والاساسية في نجاح البنوك وتحقيقها لاهداف وياتي بنك الفلاحة والتنمية الريفية على راس البنوك الجزائرية في تخطيط حيث يركز البنك على تحديث خطته الاستراتيجية بانتظام وذلك لمواكبة التطورات الحديثة في سوق الخدمات المصرفية حيث يتم تحديد اهداف الاستراتيجية بعناية ويقوم بتحديد الخطوات اللازمة لتحقيقها وذلك بالاعتماد على تحليل السوق والتوقعات المستقبلية تقييم النتائج المحققة بانتظام اتخاذ التعديلات اللازمة لضمان استمرار نجاح البنك وتحقيق أهدافه بذلك استطاع بنك الفلاحة والتنمية الريفية الحفاظ على مكانته من افضل بنوك في الجزائر والتنافسية

المطلب الثاني تقييم مؤشر الربحية وسيولة والحساسية لمخاطر السوق:

### 1. تقييم ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وفقا لنموذج CAMELS

لمعرفة تصنيف ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لابد من الرجوع الى القانون الجزائري فيما يخص النسب التي تدخل في حساب الربحية البنوك .

سوف تعتمد على الدراسات السابقة لحساب ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية وذلك لعدم توفر مرجعية قانونية لتحديد النسب المعتمدة لحساب الربحية في البنوك الجزائرية او حتى نسب معيارية ومنه سوف نستخدم النسب التالية

- معدل العائد على الأصول ROA: الربح الصافي / إجمالي الأصول،

تدل هذه النسبة على الكفاءة في استخدام الاصول فكلما ارتفعت النسبة عن 1.5% كان ذلك افضل

- معدل العائد على حقوق الملكية ROE: الربح الصافي / حقوق الملكية

تدل هذه النسبة على مدى تحقيق البنك ارباح على حقوق الملكية (راس مال المملوك) وكلما ارتفعت عن 22% يكون افضل .

وجداول التالي يختصر هذه المعدلات لسنوات محل الدراسة

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

الجدول رقم (2-7) يوضح نسبة وتصنيف مؤشر إدارة الربحية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

البيان	السنوات	2020	2021	2022
نسبة العائد على الاصول ROA		% 1.06	% 0.4	% 0.3
التصنيف الجزئي		2	4	4
متوسط التصنيف		$0.5 = 3 / (0.3 + 0.42 + 1.08)$		
حكم على المؤشر		ضعيف		
نسبة العائد على حقوق الملكية ROE		% 11.22	% 8.13	7.01%
التصنيف الجزئي		3	4	4
متوسط التصنيف		$8.78 = 3 / (7.01 + 8.13 + 11.22)$		
حكم على المؤشر		ضعيف		

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على معطيات البنك.

من خلال الجدول أعلاه نجد ان بنك الفلاحة والتنمية الريفية خلال سنوات دراسة جودة الربحية لنسبة العائد على حقوق الملكية- ونسبة العائد على الأصول ، قد اخذ تصنيف النهائي 4، وهذا يضعه في تصنيف ضعيف وفقا للنظام التقييم الامريكي CAMELS أي ان البنك يشهد مشاكل حادة في الربحية وقد يكون صافي الربح ايجابي ولكنه غير كافي للاحتفاظ بالاحتياط الملائم ونمو راس المال المطلوب. وهذا بسبب ما سببته جائحة كورونا من اضطرابات في انشطة الاقتصادية مما نتج عنها ازدياد حالات التوقف او تأخر عن سداد الديون. ويجب ان تتخذ الادارة اجراء فوري لتحسين الدخل والرقابة على النفقات .

جدول رقم (2-8): يوضح تصنيف ROA و ROE

التصنيف	نسبة العائد على حقوق الملكية ROE	نسبة العائد على الأصول ROA.
1	$ROE \geq 0.2\%$	$ROA \geq 1\%$
2	$0.1\% \leq ROE < 0.2\%$	$0.75\% < ROA < 1\%$
3	$0.05\% \leq ROE < 0.1\%$	$0.5\% < ROA < 0.75\%$
4	$0.01\% \leq ROE < 0.05\%$	$0.25\% < ROA < 0.5\%$
5	$ROU < 0.01\%$	$ROA < 0.25\%$

المراجع مُجدّ البشير احمد نصير 2017ص40

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

### 2. تحليل مؤشر إدارة سيولة

تمثل السيولة احد اهم العوامل الحاسمة لنجاح عمليات البنك ووقايته من مخاطر الافلاس من خلال قدرة البنك في الحصول على الاموال اللازمة لتلبية التزاماته المستحقة في الوقت المحدد

ولتحليل سيولة بنك الفلاحة والتنمية الريفية سنقوم باستخدام النسب التالية:

#### 1- نسبة القروض إلى الودائع:

تعبر هذه النسبة عن قدرة البنك في تحقيق التوازن بين الودائع التي يستقبلها والقروض التي يمنحها وعادة ما تستخدم هذه النسبة لتحديد مستوى المخاطر المالية التي يتحملها البنك

وكلما كانت هذه النسبة اقل من 60% فيدل على ان البنك له كفاءة في ادارة سيولته

\* نسبة القروض إلى الودائع = مجموع القروض / مجموع الودائع

#### 2- نسبة القروض إلى إجمالي الأصول:

يمثل هذا المؤشر مقياسا لحجم القروض الممنوحة من طرف البنك بالمقارنة مع حجم اصوله وهو مؤشر مهم لتحديد مستوى التعرض للمخاطر المترتبة عن تمويل العمليات المصرفية وامكانية تحمل الخسائر المحتملة

وكلما كانت هذه النسبة اقل من 60% فهذا يدل على ان البنك يملك الكفاءة في الاحتفاظ بالسيولة لمواجهة مخاطرها .

\* نسبة القروض إلى إجمالي الأصول = القروض / إجمالي الأصول

والجدول التالي يوضح تصنيفات السيولة حسب كل نسبة:

الجدول رقم (2-9): يوضح تصنيف سيولة البنوك

التصنيف	نسبة القروض إلى الودائع A	نسبة القروض إلى إجمالي الأصول D
1	$A \leq 55\%$	$D < 50\%$
2	$60\% \geq A \geq 55\%$	$60\% \geq D \geq 50\%$
3	$65\% \geq A \geq 60\%$	$65\% \geq D \geq 60\%$
4	$70\% \geq A \geq 65\%$	$70\% \geq D \geq 65\%$
5	$A \geq 70\%$	$D > 70\%$

ويوضح الجدول ادناه نسبة وتصنيف سيولة بنك الفلاحة والتنمية الريفية خلال فترة 2020.2021.2022، كما هو موضح في الجدول:

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

الجدول رقم (2-10) يوضح نسبة وتصنيف مؤشر إدارة السيولة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

البيان	السنوات	2020	2021	2022
نسبة القروض إلى إجمالي الودائع		77.81%	84.15%	83.42%
التصنيف الجزئي		4	5	5
متوسط التصنيف		5		
حكم على المؤشر		غير مرضي		
نسبة القروض الى اجمالي الاصول		24.65%	34.20%	29.79%
التصنيف الجزئي		1	1	1
متوسط التصنيف		1		
حكم على المؤشر		قوي		

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على معطيات البنك.

نلاحظ من تصنيف نسبة القروض الى اجمالي الودائع ان البنك تحصل على الدرجة 4 في 2020 وعلى الدرجة الخامسة في سنوات 2021 . 2022 بتصنيف كلي درجة 5 هذا يدل على ان بنك الفلاحة والتنمية الريفية بمنحا قروضا اكثر مما يستقبل ودائع وهذا يجعله في وضعية خطيرة قد يقع في خطر نقص السيولة

اما بالنسبة لتصنيف نسبة القروض الى اجمالي الاصول فنجد ان البنك قد تحصل على درجة 1 وهذا يدل على ان البنك يملك اصولا جيدة اكثر من القروض التي يمنحها وهذا يوحي بان البنك يملك الكفاءة في التحكم في السيولة

### 3. تقييم مؤشر حساسية تجاه مخاطر السوق

تعكس حساسية البنك لمخاطر السوق تأثير التغيرات في اسعار الفائدة واسعار الاوراق المالية واسعار الصرف التي يمكن ان تؤثر سلبا على الوضع المالي للبنك

-ولا تعتمد تقييم حساسية لمخاطر السوق على نسب اساسية مثل العناصر الاخر لمعيار CAMELS ولكنه يتوقف على مكونات الميزانية العمومية والأنشطة التي تتضمنها

وبالتالي يعرف مؤشر مخاطر السوق بأنها مخاطر تعرض المراكز المحمولة داخل ميزانية المؤسسة وخارجها لحسائر نتيجة لتقلب الأسعار في السوق، وتقوم المخاطر السوقية على عدم الاستقرار في مؤشرات السوق التالية: أسعار الفائدة وأسعار الصرف، مؤشرات بورصات الأسهم، وهي تشمل

على ما يلي:

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

-- مخاطر سعر الفائدة يعرف بالحالة التي يجدد فيها البنك مردوديته تتأثر بفعل تطور معدل الفائدة. مخاطر تقلبات سعر الصرف تنشأ مخاطر تقلبات سعر الصرف من التحركات في سعر الصرف.

مخاطر التسعير: تتمثل مخاطر السعر في الخسائر التي يتكبدها المصرف نتيجة للتغيرات المعاكسة في الأسعار السوقية وتنشأ من تذبذبات أسواق السندات والأسهم والسلع.

- ونظرا لعدم وجود اسواق المال فاعلة في الجزائر و عدم تمكننا من الحصول على تصنيفات يمكن مقارنتها مع حساسية لمخاطر السوق المحسوبة وهي عبارة عن الفجوة المستهدفة من قبل البنك اذ لا يمكن ان تتحدد الا من قبل ادارة البنك .

### المبحث الثالث : التقييم الكلي للبنك لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وفقا لنموذج CAMELS .

بعد تقييم كل عنصر من عناصر نموذج Camels وإعطاء تصنيفات موحدة لكل معيار على حدة، حسب معطيات البنك فلاحية وتنمية الريفية وصلنا الى التقييم الكلي او النهائي للبنك وفقا للمعيار المذكور .

### المطلب الاول :مرجعية التصنيف الكلي للبنك وفقا لنموذج CAMELS

يحدد التصنيف الرقمي من 1 الى 5

- فالبنوك التي تكون درجة تصنيفها من 1 الى 2 فهي سليمة في معظم الجوانب وقادرة على مواجهة التحديات باستثناء تقلبات الاقتصاد الحادة.
- البنوك التي تكون درجة تصنيفها 3 فهي تواجه بعض نقاط الضعف بشكل عام
- البنوك التي تكون درجة تصنيفها بين 4-5 فإنها تعاني من مشكلات قوية يمكن ان تؤدي الى عدم استمرارية نشاط البنك.

### المطلب الثاني: التصنيف الكلي للبنك الفلاحة والتنمية الريفية

بما اننا حددنا درجة ترتيب وتصنيف مكونات معيار CAMELS وهذه المكونات هي (ملاءة راس المال-جودة الاصول-الربحية- السيولة-والادارة)

## الفصل الثاني □ دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفية BADR

### الجدول رقم (2-11) يوضح التصنيف النهائي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية

الدرجة	التصنيف	متوسط النسبة للسنوات المدروسة	العنصر
1	قوي	20.54%	كفاية راس المال C
2	مرضي -ملائم	WCR 7.39	جودة الاصول A
1		TCR 14.82	
4	هامشي	ROA 0.5%	الربحية E
4		ROE 8.78%	
5	معقول	81.79%	السيولة L
1		29.54%	
/	/	/	حساسية لمخاطر سوق S

### التصنيف الكلي للبنك 2.37

اذن اداء البنك حسب المكونات الخمس يقع في الدرجة الثانية ليصنف بأدائه المرضي ويتميز في هذه الحالة انه سليم نسبيا مع وجود بعض القصور خصوصا في مؤشر ربحية و ومشاكل حساسية مخاطر السوق يتمتع بالمتانة ولكنه يعاني من بعض المشاكل ويتمتع بالالتزام بقوانين والانظمة وقدرة على رقابة اعبائه التشغيلية وبالتالي فهو لا يشكل اي قلق للسلطات الرقابية وحتى وان تدخلت هذه السلطات يكون ذلك في حدود المعقول .

### الجدول رقم (2-12) درجة التصنيف والوضعية مع الاجراء اللازم

الاجراء الرقابي	حالة البنك	نوع التصنيف	درجة التصنيف	نسبة التصنيف
لا يتخذ أي اجراء	الموقف سليم من كل النواحي	قوي	1	1.4 - 1
معالجة السلبيات والقصور	سليم نسبيا مع وجود بعض القصور	مرضي	2	2.4 1.5 -
رقابة ومتابعة	يظهر عناصر الضعف والقوة	معقول	3	3.4 2.5 -
برنامج اصلاح ومتابعة ميدانية	خطر قد يؤدي الى الفشل	هامشي	4	4.4 3.5 -
رقابة واشراف ومتابعة دائمة	خطير جدا	غير مرضي	5	5 - 4.5

اذن بنك الفلاحة والتنمية الريفية سليم نسبيا مع وجود بعض القصور ويجب عليه معالجة السلبيات

### خلاصة الفصل

من خلال هذا الفصل قمنا بإعطاء نظرة على بنك الفلاحة والتنمية الريفية ثم قيمنا هذا الأخير حسب كل عنصر من عناصر نظام التقييم الأمريكي CAMELS فتوصلنا الى ان البنك يحقق نسبة ملاءة لراس المال تفوق ما نص عليه القانون الجزائري وانه يملك اصول جيدة قادرة على مواجهة المخاطر المترتبة عليها وان ادارة البنك ذات كفاءة وقدرة على مراقبة اما في ما يخص الربحية فان البنك يواجه انخفاض في ربحية بسبب جائحة كورونا و من اضطرابات في انشطة الاقتصادية مما نتج عنه ازدياد حالات التوقف او تأخر عن سداد الديون جعلته يتحصل على الدرجة 4 تصنيف هامشي.

اما في ما يخص السيولة فالبنك يواجه مشاكل وعدم الحنكة في ادارة السيولة مما يؤدي الى ظهور مشاكل متكررة وهذا ما يستدعي وجود رقابة تنظيمية ومتابعة ميدانية .

اما عن حساسية المخاطر فلم تتمكن من قياسها وذلك لعدم توفر قيمة الفائدة المستهدفة التي يضعها البنك والتي تقارن مع النسب المحسوبة .

اما عن تصنيف الكلي للبنك فقد تحصل عى درجة الثانية وهذا ما يعني وضعية سليمة نسبيا ويتمتع في هذه الحالة بالمتانة ولكنه يعاني من بعض المشاكل تكون تحت سيطرة الادارة ويتمتع بالالتزام بالقوانين والانظمة وادارة مرضية للمخاطر لا يشكل قلق للسلطات الرقابية وحتى وان تدخلت هذه السلطات يكون ذلك في حدود المعقول .



خاتمة

### الخاتمة

لقد اظهرت هذه الدراسة على ان نموذج تقييم الاداء الامريكى CAMELS عن طريق سلم تركيبته ومؤشراته الستة يوفر تحليل كامل وشامل لسلامة الوضعية المالية والادارية والتشغيلية لأي بنك من خلال تسليط الضوء على نقاط القوة لدعمها وكشف نقاط الضعف لتداركها ومعالجتها .

و كان الهدف من هذه الدراسة هو اختبار مدى ملاءمة نموذج CAMELS في تقييم اداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية في الفترة بين 2020-2021-2022 وقد استهدف الاجابة عن الاشكالية المطروحة والتي تدور حول كيفية تقييم اداء البنك باستخدام هذا نموذج كما يمثل هذا النموذج اداة فعالة لتقييم اداء البنوك في الجزائر ويساعد على تحديد المخاطر والتحديات التي تواجه البنوك .

- كما اخترنا بنك الفلاحة والتنمية الريفية كعينة لتطبيق مكونات نموذج CAMELS على معطياته لمعرفة ان كانت طبيعة عمل البنوك الجزائرية تسمح بتطبيق هذا النموذج كألية لتقييم ادائها

### ● نتائج الدراسة

- نموذج CAMELS من نماذج الشاملة للإنذار المبكر التي تقييم الاداء المالي للبنوك من جميع الجوانب مما يساعد على تحديد نقاط القوة والضعف في انظمة العمل المصرفي

- بنك الفلاحة والتنمية الريفية يحقق نسبة ملاءة لراس المال تفوق النسبة القانونية المطلوبة في هذا الشأن مما يعزز قدرته على التكيف مع ظروف والتعامل مع المخاطر .

- نماذج تقييم الاداء المصرفي مثل نموذج camels تساعد في وضع خطط لعمليات الرقابة وتنفيذها .

- انخفاض معدل ربحية البنك بسبب الجائحة كورونا واضطرابات الانشطة الاقتصادية

- ناتي للسيولة الخاصة بالبنك والتي تحصلت على درجة 3 مما يعني ان ادائها مقبول

- حقق بنك الفلاحة والتنمية الريفية مؤشرات جيدة في تركيبته المالية حسب نموذج CAMELS لتقييم اداء المصرفي ولكنه يواجه بعض المشكلات في ادارة السيولة وحساسية اتجاه مخاطر السوق

- اما عن تصنيف الكلي للبنك فقد تحصل على درجة الثانية دون عنصرين الادارة وحساسية المخاطر ليصنف بإدائه المرضي ويتميز في هذه الحالة انه يتمتع بالمتانة ولكنه يعاني من بعض المشاكل تكون تحت السيطرة الادارة قادر على مواجهة التقلبات الاقتصادية ويتمتع بالالتزام بالقوانين والانظمة وادارة مرضية للمخاطر

- يعالج نموذج Camels مشاكل البنوك في ستة محاور وهي: كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة ، مؤشر الربحية، مؤشر السيولة الحساسية اتجاه مخاطر السوق.

### ● توصيات :

- ضرورة سعي البنك لانتقال الى التصنيف الاول وذلك بعد معالجة نقاط الضعف وتعزيز مواطن قوته التي حددها نموذج CAMELS
- وضع برنامج وخطط عملية لمواجهة الجائحة الغير متوقعة
- يمكن استخدام نموذج CAMELS كأداة فعالة في تقييم الاداء البنكي في الجزائر والتي تشمل العناصر الرئيسية للأداء المالي والاداري والمخاطر المصرفية .
- يجب التركيز على ادارة الجيدة لسيولة البنك
- ينصح بمواصلة الاستخدام الدائم لنماذج التقييم مثل نموذج camels في تقييم الاداء المصرفي بشكل دوري والتركيز على تحليل العناصر السلبية لتفادي المخاطر المصرفية وتحقيق النجاح المالي المستدام.
- ضرورة وضع نسب معيارية مستهدفة لمؤشرات حودة الادارة و مؤشر الحساسية تجاه مخاطر السوق.
- يمكن النظر في تحديث نموذج CAMELS لمواكبة التطور التكنولوجي المستمر والتغيرات الاقتصادية والمالية العالمية
- وضع قاعدة بيانات خاصة بهذه المؤشرات بحيث يمكن تقديم تقارير دورية عن حالة البنك
- القيام بتنظيم واعداد دورات تدريبية في مجال التقييم والرقابة المصرفية بأنظمة الانذار المبكر للتنبؤ بالمشاكل المالية والفنية والاستفادة من خبرات الدول في هذا المجال .

### اختبار الفرضيات :

من خلال الدراسة النظرية والتطبيقية للموضوع توصلنا الى نتائج اختبار الفرضيات كالآتي

- الفرضية الاولى:** نموذج CAMELS هو معيار او مؤشر يستخدم لتقييم اداء البنوك عن طريق مجموعة من النسب المالية ويعتمد ستة مؤشرات هي : كفاية راس المال - جودة الاصول - جودة الادارة - ربحية - سيولة - حساسية اتجاه مخاطر السوق
- الفرضية الثانية:** نعم يمكن تطبيق نموذج CAMELS على بنك الفلاحة وتنمية الريفية

## الخاتمة

---

الفرضية الثالثة : اظهر تقييم اداء باستخدام نموذج CAMELS ادائه المالي وتنظيمي وتحديد تصنيفه حيث حصل بنك الفلاحة والتنمية الريفية على تصنيف 2 وهذا ما يدل على صحة الفرضية

### افاق الدراسة

- ❖ اهم العوامل المؤثرة على نظام التقييم الامريكى CAMELS
- ❖ دراسة تغيرات جديدة ومبتكرة على النظام CAMELS
- ❖ مقارنة نظام تقييم الامريكى CAMELS بأنظمة التقييم الاخرى

# فهرس المحتويات

	الاهداء
	الشكر
	ملخص الدراسة
	قائمة المحتويات
	قائمة الجداول والاشكال
ا---ج	مقدمة عامة
<b>مفاهيم عامة حول تقييم الأداء البنوك التجارية ومؤشر CAMELS</b>	
02	<b>تمهيد</b>
03	المبحث الأول مفاهيم عامة حول تقييم الأداء في البنوك التجارية
03	المطلب الأول ماهية البنوك التجارية
03	الفرع الأول تعريف البنوك التجارية
04	الفرع الثاني وظائف البنوك التجارية
06	الفرع الثالث خصائص البنوك التجارية
06	الفرع الرابع اهداف البنوك التجارية
07	المطلب الثاني مفاهيم حول تقييم الأداء واهميته
07	الفرع الأول مفهوم تقييم الأداء
08	الفرع الثاني أهمية تقييم الأداء
10	الفرع الثالث اقسام ومجالات تقييم الأداء
13	المطلب الثالث مؤشر CAMELS مميزاته مؤشرات
13	الفرع الأول نشأة وتطور مؤشر CAMELS
14	الفرع الثاني مفهوم نموذج تقييم الأداء للبنوك CAMELS
15	الفرع الثالث مكونات واهمية نموذج CAMELS

## فهرس المحتويات

16	الفرع الرابع اليات عمل نظام التقييم CAMELS
17	الفرع الخامس مميزات وعيوب نموذج CAMELS
18	المبحث الثاني الدراسات السابقة
18	المطلب الأول الدراسات السابقة باللغة الأجنبيةة
20	المطلب الثاني الدراسات السابقة باللغة العربية
23	المطلب الثالث مناقشة الدراسات السابقة
27	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني :دراسة حالة الوكالة البنكية-بنك التنمية الريفيةBADR</b>	
29	تمهيد
30	المبحث الأول تقديم بنك الفلاحة وتنمية الريفية
30	المطلب الأول نشأة وتعريف بنك التنمية الريفية
30	المطلب الثاني و وظائف واهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
33	المطلب الثالث الهيكل التنظيمي للبنك ومختلف مصالح الوكالة
38	المبحث الثاني عرض وتحليل نتائج الدراسة
39	المطلب الأول تقييم كفاية راس المال.جودة الأصول.كفاءة الإدارة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
44	المطلب الثاني تقييم مؤشرة الربحية . السيولة . حساسية مخاطر السوق بنك الفلاحة والتنمية الريفية
44	الفرع الأول تحليل ربحية
46	الفرع الثاني تحليل سيولة
47	الفرع الثالث تقييم مؤشرة حساسية مخاطر السوق
48	المبحث الثالث التقييم الكلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وفقا لنموذج CAMELS
48	المطلب الأول □ مرجعية التصنيف الكلي للبنك وفقا لنموذج CAMELS
48	المطلب الثاني □ التصنيف الكلي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية
50	خلاصة الفصل
52	الخاتمة

## فهرس المحتويات

56	فهرس المحتويات
60	قائمة المراجع
64	الملاحق



# قائمة المراجع

## قائمة المراجع

### قائمة المراجع:

#### أولاً: المراجع باللغة العربية

- احمد صلاح عطية. (2003). محاسبة الاستثمار والتمويل في البنوك التجارية الدار الجامعية، مصر.
- مُجّد زكي شافعي.(د.س). مقدمة في النقود والبنوك، الطبعة السابع دار النهضة العربية، بيروت.
- مُجّد سمير أحمد.(2009). الجودة الشاملة وتحقيق الرقابة في البنوك التجارية، دار المسيرة للنشر و توزيع الأردن.
- الطاهر الطرش.(2003). تقنيات البنوك، الطبعة الثالثة، ديوان الوطني للمطبوعات جامعية، الجزائر.
- حدة رئيس.(2008). دور البنك المركزي في إعادة تحديد السيولة في ظل نظام اقتصادي لا ربوي أطروحة مقدمة للبل شهادة الدكتوراه في العلوم الاقتصادية فرع نقود و تمويل جامعة مُجّد خيضر بسكرة.
- عبد المنعم مُجّد مبارك.(1997). مبادئ الاقتصاد الدار الجامعية، الإسكندرية.
- خالد وهيب الراوي.(2000). العمليات المصرفية الخارجية، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، ط2.
- خديجة قوادرية وآخرون.(2022). دور البنوك الاقتصادية في تمويل التنمية الاقتصادية، مجلة التحولات الاقتصادية، 2(1)، المركز الجامعي تيبازة.
- مُجّد صلاح الحناوي.(1998). المؤسسات البورصة والبنوك العامة، دار الجامعة الإسكندرية، مصر
- أكرم حداد مشهور.(2005). هذلول النقود والمصارف مدخل تحليلي ونظاري، دار وائل للنشر والتوزيع، الاردن.
- عبد الكريم منوري.(2010). محاولة قياس كفاءة البنوك التجارية باستخدام أسلوب التحليل المالي التطبيقي للبيانات، مذكرة ماجستير تخصص تحليل إقتصادي، جامعة أبي بكر بلقايد تلمسان، الجزائر.
- عبد الحمدي مُجّد الشواربي.(2002). إدارة المخاطر الائتمانية، منشأة المعارف، الإسكندرية.
- أحمد ماهر.(2004). إدارة الموارد البشرية، دار الجامعية، دار النشر الثقافة، الإسكندرية.
- إبراهيم رمضان الدين.(2006). دليل دليل إدارة الموارد البشرية، أم القرى للنشر و التوزيع.
- رواية حسن.(2001). المدخل الاستراتيجي و تنمية الموارد البشرية، الدار الجامعة.
- أسعد بسام. (2018). تقييم أداء المصارف باستخدام نموذج التقييم المصري Camels ، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العليا، سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، 40(1).

## قائمة المراجع

- يوسف بوخلخال. (2012). أثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي CAMELS على فعالية نظام الرقابة في البنوك التجارية – دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية-، مجلة الباحث ، العدد 10
- اسماعيل يونس يامين، مُجد سامي الظهراوي.(2016). أثر عناصر نموذج تقييم البنوك CAMELS في المخاطر الائتمانية التي تواجهها البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية، مجلة الزرقاء للبحوث والدراسات الإنسانية، 16 (3).
- صليحة عماري، علي بن ثابت، (2018)، نظام التقييم المصرفي الأمريكي CAMELS كمدخل لتقييم البنوك- دراسة حالة بنك خليج الكويت، مجلة العلوم الانسانية والاجتماعية (38)
- حمزة رملي، عمار قربي، (2021)، قياس الاداء المصرفي باستخدام النموذج الامريكي للإنذار المبكر CAMELS – دراسة مقارنة بين البنك الزراعي الصيني ABC والبنك الأمريكي JPM، مجلة دراسات اقتصادية، (01)08.
- مالك الرشيد أحمد.(2005). مقارنة بين معياري CAMEL و CAEL كأدوات حديثة للرقابة المصرفية، مجلة المصرفي، (35).
- قوال زواوية ايمان 2018 تقييم اداء البنوك الجزائرية باستخدام معيار CAMELS اطروحة دكتوراة علوم اقتصادية تخصص نقود وبنوك مالية جامعة تلمسان السنة 2017-2018
- مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبية ثامر اسامة –بيصار عبد الحكيم 30/06/2023 بعنوان تقييم الاداء البنكي في الجزائر باستخدام نموذج CAMELS دراسة حالة البنك الوطني الجزائري في فترة 2015-2021
- عبد القادر زيتوني دراسة المؤشرات الدولية الحديثة لتقييم اداء البنوك دراسة تطبيقية طالب ماجستير تخصص نقود وبنوك جامعة الجزائر 2009
- المواقع الالكترونية :
- موقع بنك الفلاحة [WWW.badrbanque.dz](http://WWW.badrbanque.dz)
- موقع بنك الجزائر [WWW.Bank.ogAlgeria.dz](http://WWW.Bank.ogAlgeria.dz)
- موقع [al-Tamkinalali.ly](http://al-Tamkinalali.ly)

ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية

- Rostami, M. (2015). Determination of CAMELS model on bank's performance. International journal of multidisciplinary research and development, 2(10), 652-664.
- Dang, U. (2011). The CAMEL rating system in banking supervision. A case Study.
- Venkatesh, D., & Suresh, C. (2014). Comparative Performance Evaluation of Selected Commercial Banks in Kingdom of Bahrain Using CAMELS Method. Available at SSRN 2418144

# قائمة الملاحق

## قائمة الملاحق

### ملحق رقم 1 ملخص تفتيش للفرع وفق تصنيف CAMELS:

التصنيف في	البند	
	تاريخ التفتيش الحالي	تاريخ التفتيش السابق
		1_راس المال
		2_جودة الاصول
		3_الادارة
		4_الربحية
		5_ السيولة
		6_الجملة
		7_التقييم النهائي

### ملحق رقم 2 نسب تصنيف مكونات معيار CAMELS

الدرجة					النسبة	المكون
5	4	3	2	1		
اقل من 1%	1% 4%	4% 8%	8% 11%	اكثر من 11%	النسبة المحددة حسب مقررة لجنة بازل	كفاية راس المال
اكثر من 60	35 الى 60	15 الى 35	5 الى 15	اقل من 5	WCR نسبة الاصول المرجحة	جود الاصول
اكثر من 100%	80 الى 100%	50 الى 80%	20 الى 50%	اقل من 20%	TCR اجمالي نسب التصنيف	
اكثر من 46%	39 الى 45%	31 الى 38%	26 الى 30%	اقل من 25%		الادارة
اقل من 0,75%	0,75 الى 1%	1,01 الى 1,25%	1,25 الى 1,5%	اكثر من 1,5%	ROA	الربحية
اقل 6,99	7 الى 9,99	10 الى 16,99	17 الى 21,99	اكثر من 22%	ROE	
اكثر من 80%	70 الى 80%	65 الى 70%	60 الى 65%	اقل من 60%	نسبة القروض /اجمالي الودائع	السيولة
70 الى 65%	60 الى 65%	65 الى 70%	60 الى 65%	اقل من 60%	نسبة القروض /اجمالي الاصول	

## قائمة الملاحق

ملحق رقم 3 التصنيف النهائي للبنك والاجراء الوقائي الازم لكل حالة

الدرجة	نسبة التصنيف	نوع التصنيف	موقف البنك	الاجراء الرقابي
1	1_1,4	قوي	سليم من كل جوانب	لا شيء
2	1,5_2,4	مرضي	سليم نسبيا مع بعض السلبيات	معالجة القصور
3	2,5_3,4	معقول	مزيج بين ضعف وقوة	رقابة وتفتيش دائم
4	4,4_3,5	هامشي	خطر مع احتمال الفشل	اصلاح ومتابعة ميدانية
5	5_4,5	غير مرضي	خطير جدا	رقابة واشراف ومتابعة دائمة

المصدر زاوية 2018\_ص137

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

بمسكرة في □ .....

جامعة مؤجد خيضر - مسكرة  
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم علوم التسيير

اذن بالطبع

أنا الممضى أسفله الأستاذ (ة):

الرتبة:

قسم الارتباط:

أستاذ مشرف على مذكرة ماستر للطالب (ة):

الشعبة:

التخصص:

بعنوان:

ارخص بطبع المذكرة المذكورة.

رئيس القسم

الاستاذ (ة) المشرف