

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية

دراسة تطبيقية

إعداد الباحثون

عبدالله سعيد عبدالقادر أحمد محمد صلاح عبدالغفار ذكي

ابراهيم محمد ابراهيم شبانه

المخلص:

هدفت الدراسة الى وجود اثار تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية دراسة تطبيقية وقد اعتمدت الدراسة على تقييم اداء البنوك بأستخدام منهج Camels من حيث كفاية رأس المال وجودة الأصول والربحية والسيولة واخيرا عنصر الإدارة كما هدفت الدراسة الى تحليل البيانات السنوية للبنوك المصرية كما هدفت الى تحديد الأهمية النسبية لأهم معايير Camels في تقييم الاء المالى للبنوك والتعرف على أثر تطبيق معيار Camels على اداء المالى للبنوك المصرية. ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم الاعتماد على جمع المعلومات المالية عن البنوك تحت الدراسة (٩بنوك) بهدف تحديد النسب المالية المطلوبة للدراسة وذلك خلال الفترة ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥ .

وقد توصلت الدراسة إلى أنّ تقييم اداء البنوك بأستخدام Camels المقدم فعلياً من قبل البنوك المصرية كان جيداً، كذلك أوضحت نتائج الدراسة الى ان نموذج Camels يتميز بعناصر مالىة وفنية وإدارية يمكن من خلالها تقييم الاداء المالى للبنك. وباستخدام تحليل الانحدار المتعدد لجميع البنوك المصريه، أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر إيجابي ذي دلالة إحصائية بين نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية مقاساً بمؤشرات Camels. وقد أوصت الدراسة بضرورة قيام إدارات البنوك المصرية بتبنى برامج لتطوير

وتحسين مستوى الاداء المالى فيها ما تقدمه من خدمات وخاصة مع زيادة المنافسة فى السوق المصرفية و بروز جودة الخدمات كميزة تنافسية فى هذا السوق ومتابعة التحليل المالى للبنوك وخاصة تلك النظم المتخصصة مثل نظام Camels والاستفادة من خبرات الدول والبنوك العالمية فى هذا المجال.

Abstract:

The study aimed to evaluate the performance of banks using the Camels approach in terms of capital adequacy, asset quality, profitability, liquidity and finally the management component. The study aimed at analyzing the annual data of the Egyptian banks and aimed at determining The relative importance of the most important criteria of Camels in the assessment of financial capital of banks and the impact of the application of the Camels standard on the financial performance of Egyptian banks. In order to achieve the objectives of this study, we relied on collecting financial information about the banks under study (9 banks) in order to determine the financial ratios required for the study during the period 2010 to 2015.

The study concluded that the banks ' performance evaluation using Camels actually submitted by Egyptian banks was good, as well as the results of the study indicated that the model Camels features financial and technical and administrative elements by which to assess the financial performance of the Bank ..

Using multiple regression analysis for all Egyptian banks, the results of the study showed a statistically significant positive effect between the US banking system evaluation on the financial

performance of the Egyptian banks as measured by indicators of Camels.

The study recommended that Egyptian banks departments adopt programs to develop and improve financial performance in its services, especially with increased competition in the banking market and the emergence of service quality as a competitive advantage in this market and to follow the financial analysis for banks and specialized systems such as those which Camels system and benefit from the experience of States and international banks in this area .

المقدمة:

وتعرف البنوك عالمياً بأنها وسائط مالية تقوم بدور الوساطه الماليه بين الأفراد ذوي الفائض المالي (المدخرين) والأفراد ذوي العجز المالي(المستثمرين) ومن خلال قيامها بهذه العملية بجانب تقديم الخدمات المالية الاخرى تحصل المصارف على الأرباح كهدف رئيس لها، وايضا تساهم المصارف في تحقيق الاهداف الاقتصادية الكلية من خلال تنفيذها لسياسات البنك المركزي النقدية والتمويلية والرقابية (حماد، ٢٠١٣) ، وتعتبر البنوك من أهم الدعامة الأساسية في بناء الهيكل الاقتصادي للدولة، فمن خلالها تتمكن من تحقيق أهداف ومكونات سياستها النقدية وخلق الجو المناسب والتربة الصالحة للتنمية الاقتصادية وإنشاء المشروعات الجديدة وتطويرها . (عبد الخالق، ٢٠١٠) .

أن عملية الوساطة التي تقوم بها المصارف من خلال إستقطاب مدخرات المجتمع وتوظيفها تجعل من الأهمية وجود جهة رقابية في الدولة للمحافظة علي مدخرات المجتمع من الضياع وسوء التوظيف، وقد اوكلت هذه المهمة في معظم الدول للبنك المركزي ولوزارة المالية في بعضها، وفي بعض البلدان انشئت جهة مستقلة للرقابة

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية

عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

على أعمال البنوك والمحافظة علي سلامة المدخرات من تحليل الموقف المالي وتحديد نقاط القوة والضعف في المصارف سواء عن طريق الرقابة المباشرة (التفتيش) أو غير المباشرة (المراجعة) (Dash,2009) .

إن البنوك في مجموعها تكون حلقة تتفاعل داخلها شتى مجالات النشاط الاقتصادي وكلما نما واتسع هذا النشاط يزيد تبعاً لذلك استثمارات البنوك وتصدرت خدماتها وأنشطتها ، ولما كان نجاح هذه البنوك في أداء أعمالها سيؤدى بالضرورة إلى زيادة تقديم وتتطور اقتصاديات البلدان وفي شتى الميادين فقد اهتمت معظم هذه الدول ومن خلال البنوك المركزية فيها بتقييم أداء البنوك للتعرف على التغيرات التي طرأت عليها ، وأثار ذلك على النشاط الاقتصادي وكذلك للتأكد من سلامة المركز المالي لها ومدى تقيدها بأحكام وقوانين وتعليمات البنوك المركزية وقد استخدمت لهذا الغرض العديد من النماذج والأنظمة في تقييم أداء البنوك ومنها نموذج Camels (سويلم، ٢٠١١) .

ومن الآليات الهامة المستخدمة عالمياً في تحليل نقاط القوة والضعف للبنوك هو معيار CAMELS ، ويهدف هذا المعيار الي الرقابة غير المباشرة والرقابة المباشرة على البنوك ، أما الرقابة الغير مباشرة فتتم من خلال تحديد موقف المصرف من حيث كفاية رأس المال (C) وكفاءة الأصول (A) وإيراداته ومستوي السيولة ، بينما تستخدم الرقابة المباشرة في تقييم كفاءة الإدارة . ومن الأهداف الرئيسية للرقابة المصرفية التأكد من وجود نظام سليم ومعافى وقادر على تلبية احتياجات التنمية الاقتصادية والاجتماعية في إطار اللوائح والقوانين التي تحكم العمل المصرفي في البلاد فتحقيق مبدأ السلامة المصرفية يتطلب أن تتمتع كل وحدة من وحدات النظام المصرفي بموقف مالي سليم ومعافى الوساطة المالية مع تمتعها بالملاءمة المالية والقدرة على مقابلة متطلبات كفاية رأس المال والسيولة وتحقيق قدر مناسب من السيولة ومن اجل ذلك رأى الباحث ضرورة تسليط الضوء على نظام التقييم المصرفي الأمريكي Camels لتقييم الاداء المالي للبنوك (بوخلخال، ٢٠١٢) .

أولاً: مصطلحات ومفاهيم البحث

ويمكن تحديد المصطلحات الأساسية التي تركز عليها البحث الحالي والمفاهيم التي يتبناها الباحث بخصوص هذه المصطلحات كما يتضح على النحو التالي :

أ. معيار Camels :

يعرف نموذج camels انه عباره عن مؤشر سريع الألام لحقيقه الموقف المالي لاي مصرف ومعرفه درجه تصنيفه ويعد احد الوسائل الرقابيه المباشره التي تتم عن طريق التفتيش الميداني . (Wattimena, 2015).

وتتمثل طريقه camels فى مجموعه من المؤشرات التي تتم عن طريق التفتيش الميداني حيث عملت السلطات الرقابيه على الاخذ بنتائج معيار camels والاعتماد عليها فى اتخاذ القرارات ويتفرع منه (بوخلخال، ٢٠١٢).

Capital Adequacy	١. كفاية رأس المال
Asset Quality	٢. مؤشرات جودة الأصول
Management	٣. مؤشرات ملائمة الإدارة
Earnings	٤. مؤشرات الإدارة الربحية
Liquidity	٥. مؤشرات السيولة والتمويل
Sensitivity to Marketer (ابو كمال، ٢٠٠٧)	٦. درجة الحساسية لمؤشرات المخاطر السوقية

١ . كفاية رأس المال ويرمز لها بالحرف (C) :

تحدد مؤشرات كفاية رأس المال صلابة المؤسسات المالية في مواجهه الصدمات التي تواجهه بنود الميزانية وتأخذ بعين الاعتبار أهم المخاطر المالية التي تواجهه المؤسسات المالية مثل مخاطر أسعار الصرف ومخاطر الائتمان (ابراهيم، ٢٠١٦).

٢ . مؤشرات جودة الأصول ويرمز لها بالحرف (A) :

بشكل عام تعتمد درجة مصداقية معدلات رأس المال على درجة موثوقية مؤشرات جودة ونوعية الأصول ومن هنا تأتي أهمية مراقبة المؤشرات التي تدل على جودة الأصول (اونان، ٢٠١٦).

٣. مؤشرات سلامة الإدارة ويرمز لها بالحرف (M) :

سلامة الإدارة مهمة جداً في أداء المؤسسات المالية إلا أن معظم هذه المؤشرات تستخدم على مستوى الشركة وليس من السهل أخذ مؤشرات تجميعية في هذا السياق وهي ذلك مؤشرات نوعيه وليست كمية ومعظمها يطبق ضمن مخاطر العمليات إلا أن هناك بعض المؤشرات الكمية التي يمكن الاعتماد عليها(الفرأ، ٢٠١٢).

٤. مؤشرات الإيرادات والربحية ويرمز لها بحرف (E) :

وإن انخفاض هذه النسب يمكن أن يعطى إشارة إلى وجود مشكلات في ربحية الشركات والمؤسسات المالية في حين أن ارتفاع المالى في هذه النسب قد يعكس سياسة استثمارية في محافظ مالية محفوظة بالمخاطر (شرف، ٢٠١٤)

٥ مؤشرات السيولة والتمويل ويرمز لها بالحرف (L) :

وهي تشمل بشكل عام جانب الأصول والخصوم ففي جانب الخصوم يجب النظر إلى

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

مصادر السيولة كالإقراض فيما بين البنوك والتمويل من البنك المركزي كما يجب لمؤشرات السيولة أن تأخذ عدم التطابق في مجال الاستحقاق بين الأصول والخصوم في مجمل القطاع المالي أو على مستوى المؤسسات المالية ذات الحجم الكبير (تميسة، ٢٠١٤).

٦. درجة الحساسية لمؤشرات المخاطر السوقية ويرمز لها بالحرف (S) :

وهذا يتعلق بالدرجة الأولى بالمحافظ الاستثمارية بالنسبة للمؤسسات المصرفية والمشتقات المالية مثل الخيارات والمشتقات التي يتنوع فيها الأصل المالي ليشمل كافة الأصول المالية (سويلم ٢٠١١).

ب: مفهوم الأداء:

فقد عرف بانه انعكاس للطريقة التي تم بها استخدام المنظمة لمواردها البشرية والمادية وبالشكل الذي يجعلها قادرة على تحقيق اهدافها. وعرف بذل انه دالة للمؤشرات والخصائص المنظمة اضافة إلى خبرات قائدة المنظمة اى أنه قدرة المنظمة على تحقيق اهدافها طويلة الاجل(الحسيني، ١٩٩٩). لقد عرف على أنه " التاكيد من كفاية استخدام الموارد المتاحة افضل استخدام لتحقيق الاهداف المخططة من خلال دراسة مدى جودة الاداء، واتخاذ القرارات التصحيحية لاعادة توجيه المسارات الانشطة بالمؤسسة، بما يحقق الاهداف المرجوة منها (المنظمة العربية للتنمية الادارية، ٢٠٠٩).

١. مفهوم الاداء المالي للبنوك التجارية: Financial performance

أنَّ الاداء المالي عبارة مجموعة من الأساليب المالية التي يمكن من خلالها تحديد نقاط القوة ودعما وتلافي نقاط الضعف ومعالجتها، أي أن الاداء المالي سيبقى العنصر الرئيسي لمدى نجاح المؤسسات، وأن عدم تحقيق هذه المؤسسات للاداء المالي الجيد وبالمستوى المطلوب سوف يعرض وجودها واستمرارها للخطر.

٢. أهمية تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية:

ويبدأ تقييم الأداء المالي بتحليل قائمة الدخل وقائمة المركز المالي (الميزانية العمومية)، وهنا يستخدم المحلل المالي القوائم المالية للسنوات السابقة في تقييم الموقف المالي وتقدير مستقبل البنك المالي، ومن خلال هذا التحليل نستطيع معرفة نقاط القوة ونقاط الضعف المالية فيها. (جاد الرب، ٢٠٠٩).

إن عملية تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية تحظى بأهمية بارزة وكبيرة وفي جوانب ومستويات عديدة ومختلفة من أبرزها ما يلي:

١. يظهر تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية المراكز الاستراتيجية لهذه البنوك ضمن إطار البيئة القطاعية التي تعمل فيها، ومن ثم تحديد الأولويات وحالات التغيير المطلوبة لتحسين المراكز الاستراتيجية لهذه البنوك (سباقة، ٢٠١١).

٢. يعطي تقييم الأداء صور شاملة لمختلف المستويات الإدارية عن أداء البنوك التجارية، وتحديد دورها في الاقتصاد الوطني وآليات تعزيزه، ويوضح تقييم الأداء كفاءة تخصيص واستخدام الموارد المتاحة للبنوك التجارية. (عبدالخالق، ٢٠١٠).

٣. وأن تقييم الأداء المالي يساعد البنوك على تحقيق أهدافها المحددة في الخطط والعمل على إيجاد أنظمة سليمة وفعالة للاتصالات والحوافز، ويعمل على إيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام المختلفة مما يساهم في تحسين مستوى الأداء فيها. (سام، ٢٠١٤)

٤. يكشف تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية عن مدى إسهام البنوك التجارية في عمليات التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تحقيق أكبر قدر من العوائد بأقل التكاليف والتخلص من عوال الهدر والضياع في الوقت والجهد والمال ما يعود على الاقتصاد والمجتمع بالفائدة (Alkhatib، 2014).

٥. يقدم تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية أيضاً للعاملين في كيفية أداء مهامهم الوظيفية، ويعمل على توجيه الجهود لتحقيق الأداء المالي الناجح الذي يمكن قياسه والحكم عليه (Alam, 2011).

ومما تقدم يتبن أن أهمية تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية تتمثل في قياس مدى نجاح البنك، ومدى إسهامه في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية وتوفير المعلومات للمستويات الإدارية كافة وتقييم مسيرة البنك نحو الأفضل أو نحو الأسوأ وإيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام والإدارات والبنوك المختلفة وتحديد العناصر المنتجة وزيادة وضعها ومواقعها ومساعدة العناصر الأضعف والمساعدة في تحقيق الأهداف المحددة في الخطط الموضوعية، كما أن تقييم الأداء المالي يشتمل بشكل عام على عدم دقة المعلومات المالية الخاصة في تقييم الأداء نظراً لخضوعها للاجتهاد والتقدير والمعلومات المالية التي لا تكشف المركز المالي الحقيقي للمؤسسة ولا تظهر الكشوفات المالية الربح الحقيقي لعلميات المؤسسة ولا تكشف الاحداث التي يمكن التعبير عنها رقمياً أو الأحداث الأخرى مثل العوامل النفسية والاجتماعية. وتكمن الأهمية في تحليل الربحية حيث إن تحقيق الربح هو سبب قيام المنشآت وأستمرارها وعن طريق التحليل يمكن التعرف هل تحقق المنشأة ربحاً كافياً، أو ما هي معدلات الأرباح المتحققة من مختلف الأنشطة، أو هل استطاعت الإدارة تشغيل موجوداتها بكفاءة لتحقيق الربح. (راضى، ٢٠١١).

ثانياً: الدراسة الاستطلاعية.

قام الباحث بإجراء دراسة استطلاعية استهدفت المساهمة في تحديد وبلورة مشكلة الدراسة وتكوين فروضها، وسيتم تحديد البيانات الأولية اللازمة لاختبار هذه الفروض، والأساليب المناسبة لجمعها، وتحديد مجتمع الدراسة ووحدة المعاينة، وكذلك تحديد المتغيرات الأساسية لنموذج الدراسة، وبناء على ما سبق فإن الدراسة الاستطلاعية مرت بمرحلتين أساسيتين الأولى الدراسة المكتبية والثانية الدراسة الميدانية وفيما يلي:

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

١. الدراسة المكتبية.

وتعتبر البنوك المصرية أحد أهم القطاعات الرئيسية التي تلعب دوراً كبيراً في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع المصري، فهي تسهم في تمويل المشاريع الاستثمارية وإشباع الحاجات المتعددة للعملاء سواء أفراد أو مؤسسات، كما تساهم في توسيع حجم السوق من خلال تيسير وتنشيط المعاملات المالية والتجارية.

ومما سبق قام الباحث بمراجعة البيانات الثانوية لمؤشرات السلامة المالية للبنوك المصرية بخلاف البنك المركزي المصري كما في الشكل التالي.

مؤشرات السلامة المالية لبعض البنوك المصرية

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المؤشرات (%)
						أولاً: كفاية راس المال ++ القاعدة الراسمالية إلى الاصول المرجحة باوازن مخاطر
١٣.٣	١٣.٩	١٤.٩	١٣.٧	١٣.٩	١٣.٧	الشريحة الاولى من راس المال إلى الاصول المرجحة باوازن مخاطر +++
١١.٨	١٠.٦	١٢.٩	١١.٨	١١.٨	١١.٧	راس المال الاساسى المستمر إلى الاصول المرجحة باوازن مخاطر #
١٠.٣	١١.٢	١٠.٩	١٠.٧	١١.٤	١١.٤	الرافعة المالية ##
					٥.٤	ثانياً: جودة الاصول
١١.٢	٩.٣	٩.٨	٩.٣	٨.٥	٦.٨	القروض غير المنتظمة إلى اجمالى القروض
٩٣.٦	٩٥.٣	٩٧.١	٩٩.٨	٩٨.٩	٩٩	مخصصات القروض إلى القروض غير المنتظمة

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية المنشورة للبنوك عن عام (٢٠١٠ - ٢٠١٥)

تابع جدول مؤشرات السلامة المالية لبعض البنوك المصرية

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المؤشرات (%)
٨٢.٧	٨٢.٦	٨٢.٨	٨٢.٧	٨٢.٦	٦٧.٤	القروض المقدمة للقطاع الخاص إلى اجمالي القروض الممنوحة للعملاء
						ثالثاً: الربحية
١	١.٤	١	١	١.٣	١.٣	العائد على متوسط الاصول**
١٤.٣	١٤.٥	١٣.٩	١٤.٥	١٨.٩	١٨.٩	العائد على متوسط حقوق الملكية**
٣.٢	٣.٤	٣.٥	٣.٨	٣.٧	٣.٧	صافي هامش العائد**
						رابعاً: السيولة
						متوسط نسبة السيولة الفعلية لدى البنوك
٥٨.٢	٥٦.٢	٥٨.٤	٦١.٨	٦٢.٧	٥٩	بالعملة المحلية
٥٢.٦	٥٠.٥	٥٦.٣	٥٥.٢	٥٧.٤	٥٠.٢	بالعملات الأجنبية
٢٢.٦	٢٦.٤	٢١.٩	٢٠.٩	٢٤.٣	٢٤.١	الأوراق المالية * إلى الأصول
٧٨.٩	٧٨.٥	٨٢.٧	٨٣.٦	٨٤.٦	٧٧.١	الودائع إلى الأصول
						القروض إلى الودائع
٤٢.١	٤٠.٣	٤٨.١	٤٤.١	٤٠.٨	٤١.٥	أجمالى
٤٤.٢	٤٣.٢	٤٥.٨	٤٠.٢	٣٦.٢	٣٥.٥	بالعملة المحلية
٥٤.٩	٥٨.٢	٥٦.١	٥٦.٨	٥٧	٦٦.٤	بالعملات الأجنبية

المصدر: من اعداد الباحث بالاعتماد على التقارير السنوية المنشورة للبنوك عن عام (٢٠١٠ - ٢٠١٥)

اولاً : كفاية رأس المال بالنسبة للأسمالية الأصول المرجحة باوازن مخاطر وهي:

- وبالنسبة لسنة (٢٠١٠) كانت نسبة المؤشرات المالية للبنوك ١٣.٣ % وقد حدث نمو في النسبة سنة (٢٠١٥) إلى ١٣.٧ % .
- أما الشريحة الأولى من رأس المال إلى الأصول المرجحة باوازن مخاطر كانت النسبة لسنة (٢٠١٠) ١١.٨ % تراجعت المؤشرات المالية لسنة (٢٠١٥) إلى ١١.٧ % .
- وأما بالنسبة للرافعة المالية لكفاية رأس المال لا توجد نسبة لسنة ٢٠١٠ : ٢٠١٤ ،وظهرت الرافعة المالية سبتمبر (٢٠١٥) نسبة ٥.٢ % وزادت هذه النسبة فى ديسمبر (٢٠١٥) إلى ٥.٤ % لمؤشرات السلامة المالية .

ثانياً : جودة الأصول بالنسبة إلى القروض الغير منتظمة إلى اجمالى القروض :

- كانت نسبة المؤشرات المالية للقروض لسنة (٢٠١٠) كانت ٩.٦% وتراجعت هذه النسبة سنة (٢٠١٥) إلى ٦.٨%
- ومخصصات القروض الى القروض غير منتظمة كانت نسبة المؤشرات المالية لها سنة (٢٠١٠) ٩٣.٦% وزادت هذه النسبة سنة ٢٠١٥ إلى ٩٩.٠%
- القروض المقدمة للقطاع الخاص إلى اجمالى القروض الممنوحة للعملاء كانت المؤشرات المالية للبنوك سنة (٢٠١٠) ٨٢.٧% وتراجعت هذه النسبة سنة (٢٠١٥) إلى ٦٧.٤% . (تقرير البنك المركزى المصرى، ٢٠١٠: ٢٠١٥)

ثالثاً : الربحية : (تقرير البنك المركزى المصرى ، ٢٠١٠ : ٢٠١٥)

- العائد على متوسط الأصول لمؤشرات السلامة المالية للبنوك لسنة (٢٠١٠) كانت النسبة ١.٠% وقد زادت هذه النسبة فى سنة (٢٠١٥) إلى ١.٣% بينما العائد على متوسط حقوق الملكية لسنة (٢٠١٠) كان ١٤.٣% وزاد العائد إلى حقوق الملكية سنة (٢٠١٥) إلى ١٨.٩%
- صافى هامش الربح لسنة ٢٠١٠ ، ٣.٢% وزاد سنة (٢٠١٥) إلى ٣.٧%

رابعاً : السيولة : (التقارير البنك المركزى المصرى ، ٢٠١٠ : ٢٠١٥)

- متوسط نسبة السيولة الفعلية لدى البنوك بالعملة المحلية لسنة (٢٠١٠) ٥٨.٢% وزادت هذه النسبة سنة (٢٠١٥) الى ٥٩%
- بينما بالعملات الأجنبية لسنة (٢٠١٠) ٥٢.٦% وتراجعت هذه النسبة لسنة (٢٠١٥) ٥٠.٢%

- بالنسبة إلى الأوراق المالية إلى الأصول سنة (٢٠١٠) كانت نسبة المؤشرات ٢٢.٦% وتزايدت هذه النسبة المالية سنة (٢٠١٥) إلى ٢٤.١%
- أما الودائع إلى الأصول كانت النسبة سنة (٢٠١٠) ٧٨.٩% وتراجعت هذه النسبة إلى ٧٧.١%
- بالنسبة للقروض إلى الودائع الاجمالي العام لسنة (٢٠١٠) كان ٤٢.٢% وتراجعت النسبة إلى ٤١.٥% لمؤشرات السلامة المالية للبنوك
- بالنسبة للعملة المحلية لسنة (٢٠١٠) ٤٤.٢% وتراجعت هذه النسبة إلى ٣٥.٥% للمؤشرات المالية للبنوك
- بينما العملة الأجنبية لمؤشرات السلامة المالية للقروض إلى الودائع سنة (٢٠١٠) كانت هذه النسبة ٥٤.٦% بينما زادت هذا النسبة سنة (٢٠١٥) إلى ٦٦.٤%
- السنة المالية تنتهى فى ٣٠ يونيه لبنوك القطاع العام و ٣١ ديسمبر للبنوك الأخرى- قوائم مالية مدفقه (تتضمن فروع البنك الخارجية)
- ++ تم تطبيق التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمتطلبات معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢ للقطاع المصرفي للبنوك التي تنتهى السنة المالية لها فى آخر ديسمبر اعتبارا من نهاية السنة المالية لها فى آخر يونيه اعتباراً من نهاية يونية ٢٠١٣
- +++ يجب الا يقل اجمالى الشريحة الأولى عن ٥% فى أول يناير ٢٠١٣ وعن ٥.٥% فى اول يناير ٢٠١٤ وعن ٦% اعتبارا فى يناير ٢٠١٥ .
- وفقا للمواقف فى آخر سنة مالية معتمدة ٢٠١٤
- + لا يشمل أذون الخزانة.
- ## نسبة استرشادية اعتبارا من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧، وملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨ بحد ادنى مقرر ٣%

٢. الدراسة الميدانية:

لغرض القيام بالدراسة الاستطلاعية وجمع البيانات الأولية قام الباحث بالاعتماد على التقارير المالية التي تصدرها البنوك المصرية لسنة (٢٠١٠ - ٢٠١٥) وقام الباحث بعمل قوائم الاستبيان لجمع البيانات الأولية اللازمة لإجراء وإتمام الدراسة وقامة الباحث بجمع التقرير المالية للبنوك المنشوره لدى البنك المركزي وعمل قوائم استبيان وتوزيعها على مديري الأئتمان ومديري الاقسام ومدير إدارة البنك وكانت اسماء هذه البنوك كالآتي.

- البنك CIB
- بنك بريوس
- البنك الاهلى المتحد
- بنك بركليز
- بنك عوده
- بنك الاتحاد الوطني
- بنك بلوم
- البنك الاهلى المصرى
- بنك مصر

ثالثا: الدراسات السابقة

ومن خلال الدراسات السابقة قام الباحث باستعراض بعض ما تناولته الدراسات العربية والأجنبية المتاحة عن موضوع الدراسة، مع تحليل لتلك الدراسات من حيث أهدافها ومتغيراتها وأهم النتائج التي توصلت إليها، وذلك من أجل إثراء كتابة هذه الدراسة، والاستفادة من تلك الدراسات ، والوصول إلى رؤية واضحة حول طبيعته المتغيرات ذات الصلة بموضوع الدراسة، وبعد ذلك سيقوم الباحث بالتعليق على هذه

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

الدراسات ككل حسب أوجه الاتفاق والاختلاف فيما بينها، وفي النهاية يقوم الباحث بتحديد الفجوة البحثية.

وقد تم تقسيم الدراسات السابقة وفقا لمتغيرات الدراسة كمايلي :

١. الدراسات التي تناولت اداء المالى للبنوك المصرية .
٢. الدراسات التي تناولت نظام التقييم المصرفي الامريكى على اداء المالى للبنوك المصرية.
٣. التعليق على الدراسات السابقة.

١. الدراسات الاجنبية المتعلقة بالاداء المالى للبنوك المصرية.

م	الدراسة	أهم أهداف الدراسة	أهم النتائج
١	Duncan & Elliott (2004)	معرفة العلاقة التي تربط بين كفاءة الاداء المالى وجودة الخدمة المقدمة للعملاء في البنوك الأسترالية والاتحادات الائتمانية	أن جميع مؤشرات الأداء المالى "هامش الفائدة والعائد على الأصول وكفاية رأس المال " لها علاقة طردية مع جودة خدمة العملاء، وفي المقابل فإن عدم وجود علاقة إيجابية بين الأداء والكفاءة المالية بشكل مستمر يشير إلى أن المؤسسات التي تسعى إلى تحسين أدائها المالى من خلال توجيهها إلى خفض التكاليف قد تكون غير ناعمة.
٢	Cantapong (2005)	وهذه الدراسة اختبرت اداء بعض البنوك المحليه ولأجنبيه فى تايلاند عقب الأزمه المالىه لدول شرق اسيا والتي اجريت خلال الفتره ١٩٩٥-٢٠٠٠ الى لجوء البنوك لتخفيض مخاطر الائتمان خلال فتره الازمه بهدف زياده الربحيه	كشفت نتائج الدراسة عن ارتفاع متوسط ربحيه البنوك الأجنبيه مقارنة بمتوسط ربحيه البنوك المحليه، بالإضافة الى انخفاض الفجوه بين اداء البنوك المحليه والبنوك الاجنبيه كنتيجة لبرامج الهيكله المالىه.
٣	Hirtle & strioh (2007)	قامت هذه الدراسة بتأثير كثافه التجزئه على أداء البنوك الأمريكية	وكانت نتائج هذه الدراسة ان بنوك التجزئه تحقق عائد اكثر استقرار من البنوك

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

م	الدراسة	أهم أهداف الدراسة	أهم النتائج
		خلال الفترة من ١٩٩٧ الى ٢٠٠٤ حيث تم قياس كثافة التجزئة من خلال حصه القروض وحصه الودائع بالاضافه الى قيمه أصول كل فرع . وتم مقارنة ذلك بحقوق الملكية السوقية والدفترية	الأخرى.

٢. الدراسات التى تناولت نظام التقييم المصرفي الامريكى على اداء المالى للبنوك المصرية.

م	الدراسة	أهم أهداف الدراسة	أهم النتائج
١	حسين (٢٠١٦)	يهدف البحث الى فحص مدى جوهرية الاختلاف بين اداء البنوك الاسلاميه والتقليديه، وذلك بالتطبيق على عدد ١٣ بنك خلال الفترة من ٢٠٠٩ الى ٢٠١٤ مما يساعد على تحديد مدى جوهرية الاختلاف بين البنوك الاسلاميه والتقليديه، وقد استخدم الباحث نموذج camels من حيث كل من كفايه رأس المال، جوده الأصول، الربحيه، السيولة	وقد توصل الباحث الى وجود فروق جوهرية بين البنوك الاسلاميه والتقليديه من حيث كفايه رأس المال، وجودة الأصول، والربحية، والسيولة فى البنوك المصريه
٢	ابراهيم ٢٠١٦	هدفت هذه الدارسه الحاليه الى استخدام نموذج camel لتقييم وتبرتيب أداء البنوك السعوديه ، وكذلك تحديد ما اذا كانت هناك فروق معنويه بين أداء البنوك السعوديه، بالاضافه الى تحديد مدى تأثير أبعاد نموذج camel	توصلت هذه الدراسه عن وجود فروق جوهرية بين أداء البنوك السعوديه وفقا لأبعاد نموذج camel ، كذلك كشفت نتائج الانحدار التدريجي stepwise بعد استبعاد بعض المفردات الشاذه outliers عن ان متغير جودة الأصول وكفاءه الاداره تلعب دورا جوهريا فى

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية دراسة تطبيقية

عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

م	الدراسة	أهم أهداف الدراسة	أهم النتائج
		على ربحية البنوك، وقد اعتمدت الدراسة أسلوب الحصر الشامل، حيث أجريت على الدراسة البنوك المدرجة في سوق المال السعودي ويبلغ عددها اثني عشر بنكا ، خلال الفترة من عام ٢٠٠٩ الى ٢٠١٤	تفسير ربحية البنوك السعودية، بينما لم يكن كفايه رأس المال والسيولة تأثير على الربحية
٣	بومدين & اونان 2016	هدفت الدراسة الى معرفة دور تقييم الاداء في تحسين قدره المؤسسه على استمراريه البقاء محققه التوازن بين رضا المساهمين والعمال، بمعنى آخر هو المقياس الذى يجعل المؤسسة تحقق هدفها في ظل المنافسة من خلال اكتسبها حصه سوقية ويعتبر نموذج camels مؤشر سريع للأحطه بالوضعية المالية لاي مؤسسه بنكيه	توصلت هذه الدراسه ان معيار camels يعتبر من اهم المعايير المعتمده في تقييم أداء البنوك وفقا للمؤشرات الناتجة من عمليه الفحص الميداني والتي تعكس أداء البنوك في ست مناطق اساسيه والتي تؤثر بشكل واضح في تصنيف البنوك على المستوى المحلى والمستوى الدولى.

*متغيرات الدراسة

المتغير التابع	المتغير المستقل
الاداء المالى للبنوك المصرية	كفايه رأس المال
	الايردات والربحية

المصدر: من اعداد الباحث

رابعاً: المشكلة البحثية

تشهد البنوك المصرية تحديات كبيرة تزامنت مع التغيرات والتطورات الاقتصادية والاجتماعية، وقد برز نتيجة لوعي المستهلك عدد من التحديات أبرزها ازدياد حدة المنافسة، بالإضافة إلى ظهور العولمة المصرفية ومتطلبات بازل ٢ وبازل ٣.

ومع بروز التطور النوعي في الأنظمة المصرفية، والتي شملت تطور الخدمات المصرفية بلغت معظم الخدمات المصرفية مرحلة النضوج وهو ما أدى إلى تشابه الخدمات المقدمة، ربما بتعبير مختلف وبشكل مختلف، مع احتوائه على نفس المضمون.

هذا النضوج وضع أطراً جديدة للمنافسة بين البنوك، خاصة فيما يتعلق بأنواع الخدمات المقدمة، نظام التقييم المصرفي الأمريكي كواحد من أهم المجالات التي يمكن أن تتنافس البنوك فيما بينها من خلاله.

ويستخلص الباحث من خلال الدراسة الاستطلاعية : ان هناك تذبذب في المؤشرات المالية للبنوك حيث يوجد تراجع في النسب المالية للبنوك المصرية. التي اوضحت في التعليق على الدراسة الاستطلاعية و أن هناك قصوراً في تأدية تقييم البنوك بشكل دقيق . كذلك وجود قصور أن العاملين في المنظمة ليس لديهم إدراك لمفهوم نظام التقييم المصرفي الأمريكي ودوره في المنظمة ، وصعوبة نشر وتداول المعلومات فيما يخص تقييم اداء البنوك ،حيث يعتبر موضوع تقييم الأداء البنوك أهم وأبرز مواضيع في الوقت الراهن، و ذلك احتلاله ذات أهمية كبيرة في الاقتصاد التجارية و لتحسين أداء البنوك تم إدخال إصلاحات جديدة و الاعتماد على معايير و مؤشرات دولية حديثة لقيس ادائها، و من بين المعايير الحديثة معيار camels الذي تم استخدامه لأول مرة في البنوك الأمريكية لأثر انهيار النظام المصرفي خلال سنة ١٩٨٠ م و نظراً لأهمية الموضوع أردنا تطبيق معيار camels على البنوك التجارية المصرية

لقياس وتقييم ادائها ، و معرفة سلامة المركز المالى له، في ظل الإصلاحات المصرفية ، وغيرها من القوانين المعدلة ، على الرغم من تحقيق البنوك التجارية مؤشرات عالية من الأداء إلا أنها لا ترتقي للبنوك العالمية وظهر التحرر المالى وخاصة بعد الاحداث التي مرت بها مصر خلال العام ٢٠١١ حيث كان مستوى الأرباح للبنوك التجارية عام ٢٠١٠ (٩.٠٦٢ مليون جنيه مصري) وتراجع إلى (٦.٨٨٢ مليون جنيه مصري) في عام ٢٠١١ وكذلك تم انخفاض معدل الربحية في البنوك التجارية المصرية لعام ٢٠١٣ الى (١.٦٣٩ مليون جنيه مصري) بينما كانت في عام ٢٠١٢ (٢.٣٣٠ مليون جنيه مصري) ويعزي هذا التراجع إلى خسارة بعض البنوك المصرية التقارير السنوية (٢٠١٠-٢٠١٥).

ومن خلال ما سبق فان مشكلة الدراسة تتمثل عدم وضوح الدور الذى يلعبه نظام التقييم المصرفي الأمريكى camels فى رفع كفاءة الاداء المالى للبنوك المصرية ، فى مصر باستخدام نموذج التقييم الامريكى (CAMELS) فى مصر فى الفترة من (٢٠١٠-٢٠١٥) باستخدام بيانات سنوية لدراسة من حيث (كفاية راس المال ، الربحية ، السيولة ، الادارة ، جودة الاصول) ، يمكن صياغة مشكلة الدراسة فى السؤال الرئيسى التالي: ما هو اثراستخدام نظام التقييم الامريكى على الاداء المالى للبنوك المصرية. ويتفرع منه التساؤلات الفرعية التالية:

ما هو مفهوم نظام التقييم المصرفي الأمريكى Camels ؟

ما هى الأهمية النسبية لنظام التقييم المصرفي الأمريكى Camels ؟

ما هي الاهداف التي يسعى لتحقيقها نظام التقييم المصرفي الأمريكى Camels ؟

ما هو اثر استخدام نظام التقييم المصرفي الأمريكى على أداء البنوك التجارية المصرية؟

هل هناك اختلاف بين اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الامريكى على اداء البنوك التجارية العامه والخاصه؟

خامسا: اهداف الدراسة

١. تحديد الأهمية النسبية لنموذج camels فى تقييم الأداء المالى للبنوك المصرية
٢. التعرف على اثر عناصر camels على الاداء المالى للبنوك المصريه الخاضعه للبنك المركزي.
٣. التوصل الى نتائج وتوصيات من شأنها التوصل ما هو معايير camels تقييم علي اداء المالى للبنوك.

سادسا: فروض البحث

الفرض الرئيسي :

"عدم وجود اثر ذات دلالة احصائية بين نظام التقييم camels والأداء المالى للبنوك المصرية"

ويمكن اشتقاق الفروض الفرعيه من الفرض الرئيسى التالى.

١. عدم وجود اثر ذات دلالة احصائية بين كفايه رأس المال والأداء المالى للبنوك المصرية.
٢. عدم وجود اثر ذات دلالة احصائية بين الربحية والأداء المالى للبنوك المصرية.

سابعا: اهميه البحث

والتي تمثلت في:

اولاً: الأهمية العلمية:

١. يعتبر نموذج التقييم المصرفي الامريكى Camel من المفاهيم الرئيسية في مجال الإدارة المالية والمصرفية في العصر الحالي إذ ما استخدم بشكل سليم وفعال في البنوك المصرية.
٢. المساهمة في إثراء المكتبة العلمية بموضوع يبحث في مجال العمليات المالية والمصرفية وما تصفه من أفاق لروادها في مجال التخصص العلمي.

٣. تستمد هذه الدراسة أهميتها من حيوية موضوعها، حيث انها يتسم هذا الموضوع بالتميز العلمي والعملية على حد سواء.
٤. يساعد هذا الموضوع في التعرف إلى أفضل الأساليب في تقييم الاداء المالي للبنوك المصرية والاعتماد عليها في تطبيق مفهوم زيادة كفاءة الأداء المالي، ومن ثم زيادة كفاءة الأداء الكلي.

ثانياً : الأهمية التطبيقية:

١. إن تحسين وتطوير الاداء المالي للبنوك المصرية يعتبر موضوعاً كبير الأهمية وخاصة في ظل الظروف والتغيرات التي تشهدها البيئة السوقية للبنوك المصرية في جمهورية مصر العربية.
٢. إن لقطاع الخدمات بشكل عام والقطاع المصرفي بشكل خاص دوراً بارزاً في خدمة الاقتصاد الوطني، فقد بلغ المركز المالي الإجمالي للبنوك في مصر (بخلاف البنك المركزي) نحو ٢٨٤٦.١ (مليار جنيه مصري) في نهاية العام المالي ٢٠١٥، ٢٠١٦، وبلغ إجمالي حقوق الملكية ١٦٣.٧ (مليار جنيه مصري) وبلغ أرصدة الودائع لدى البنوك ٢١١٦.١ (مليار جنيه مصري) واستثمارات في الأوراق المالية والأذون نحو ١٢٨٣.١ (مليار جنيه مصري) وأرصدة الإقراض والخصم للعملاء ٩٤٢.٧ (مليار جنيه مصري) (التقرير المالي ٢٠١٠-٢٠١٥)
٣. تعتبر البنوك المصرية بمثابة أحد أهم المؤسسات العاملة في مصر والتي تشارك في تنمية الموارد المتخصصة للتنمية والاستثمار، مما يهدف للتركيز عليها ومحاولة البحث عن طرق وأدوات تساعد في زيادة كفاءة الأداء بشكل عام وذلك من أجل توفير الخدمات المصرفية اللازمة لمختلف الأغراض والارتقاء بها واستخدام أحدث الأجهزة.

ثامناً: حدود البحث

١. الحدود الزمنية: تمثلت في الفترة الممتدة ما بين (٢٠١٠-٢٠١٥).

٢. الحدود المكانية: البنوك المصرية وتم اختيار ٩ بنوك مصرية محل
الدراسة

٣. الحدود الموضوعية: سيتم تناول أبعاد تطبيق معيار CAMELS والاداء
المالى للبنوك المصرية من خلال مؤشرات كفاية رأس المال ، والربحية

تاسعا: اسلوب البحث

تمهيد :

تعتبر منهجية الدراسة وإجراءاتها محورا رئيساً يتم من خلالها إنجاز الجانب
التطبيقي من الدراسة، وعن طريقها يتم الحصول على البيانات المطلوبة لإجراء
التحليل الإحصائي للتوصل إلى النتائج التي يتم تفسيرها في ضوء أدبيات الدراسات
المتعلقة بموضوع الدراسة، وبالتالي تحقيق الأهداف التي تسعى لتحقيقها.
حيث يتناول هذا الفصل أسلوب الدراسة ومجتمع وعينة الدراسة، وكذلك أداة الدراسة
المستخدمة وطريقة إعدادها وكيفية بنائها وتطويرها، ومدى الصدق وثباتها، كما
يتضمن وصفاً للإجراءات التي قام بها الباحث في تصميم أداة الدراسة والإجراءات
التي تستخدم معاً لجمع بيانات الدراسة، ينتهي هذا الفصل بالمعالجات الإحصائية التي
استخدمت في التحليل واستخلاص النتائج وفيما يلي وصف هذه الإجراءات.

أولاً: أسلوب الدراسة:

وبناءً على طبيعة الدراسة والأهداف التي تسعى إلى تحقيقها، فقد استخدم الباحث
المنهج الوصفي التحليلي، والذي يعتمد على دراسة الظاهرة كما توجد في الواقع ويهتم
بوصفها وصفاً دقيقاً ويعبر عنها تعبيراً كيفياً وكمياً، كما لا يكتفي هذا المنهج بجمع
المعلومات من أجل استقصاء مظاهرها وعلاقاتها المختلفة بل يتعداه إلى التحليل
والربط والتفسير للوصول إلى استنتاجات يبنى عليها التصور المقترح بحيث يزيد

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

رصد المعرفة الموضوعية، وقد تم الاعتماد على الدراسة النظرية والدراسة الميدانية لتحقيق أهداف الدراسة كما يتضح على النحو التالي:

١. الدراسة النظرية:

واعتمد الباحث في تكوين الإطار النظري للدراسة على الدوريات والأبحاث العلمية المنشورة وغير المنشورة والكتب العربية والأجنبية التي تناولت موضوع البحث وأي جانب من جوانبه.

٢. الدراسة الميدانية:

تم الاعتماد على مراجعة البيانات الثانوية للبنوك التجارية المصرية وتحليلها من (٢٠١٥-٢٠١٠).

ثانياً: مجتمع وعينة الدراسة:

مجتمع الدراسة يعرف بأنه جميع مفردات الظاهرة التي يدرسها الباحث، بذلك فإن مجتمع الدراسة جميع الأفراد والأشياء الذين يكونون موضوع المشكلة الدراسية، فإن مجتمع الدراسة المستهدف جميع العاملين بالبنوك التجارية المصرية محل الدراسة وتم اختيار تسعة بنوك تجارية من البنوك العامة والخاصة العاملة في مصر بناءً على أكبر عدد من الفروع ويوضح جدول رقم (/) البنوك التجارية المصرية محل الدراسة.

البنوك التجارية محل الدراسة وفقاً لعدد الفروع

ت	اسم البنك	عدد الفروع
١	بنك مصر	٤٩٠
٢	البنك الأهلي المصري	٣٤٧
٣	بنك باركليز	١٧٩
٤	البنك التجاري الدولي	١٣٥
٥	بنك بريوس	٧٦
٦	بنك عودة	٣٤
٧	بنك الاتحاد الوطني مصر	٣٢

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

ت	أسم البنك	عدد الفروع
٨	بنك الأهلي المتحد	٣٢
٩	بنك بلوم مصر	٢٨

المصدر: من إعداد الباحث بالأعتماد على التقارير السنوية المنشورة للبنوك ٢٠١٥ - ٢٠١٠

- أسلوب الانحدار الخطي المتعدد والذي يستخدم في اختبار أثر المتغيرات المستقلة على المتغير التابع معيار CAMELS على الأداء المالى للبنوك التجارية المصرية
- معيار كفاية راس المال
- معيار الربحية

وذلك وفقا للبيانات التالية

جدول رقم (١)

مؤشرات كفاية راس المال فى البنوك الخاصة

بيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المتوسط
١ بنك الاهلى المتحد	٠.١٠٢	٠.٠٨٥	٠.٠٩٩	٠.١١٢	٠.١٠٣	٠.١٢	٠.١٠٣
٢ بنك بريوس	٠.١٢٦	٠.١٣٢	٠.١٣٦	٠.١٢٦	٠.١٢٧	٠.١٧٥	٠.١٣٧
٣ بنك الاتحاد الوطنى	٠.٢٨٤	٠.٢٩٣	٠.٢٢٩	٠.١٩٥	٠.١٧٣	٠.١٨٤	٠.٢٢٦
٤ بنك عوده	٠.١٤٣	٠.١٤٧	٠.١٣	٠.١٣٤	٠.١٤٧	٠.١٤١	٠.١٤
٥ بنك باركليز	٠.١٠٨	٠.١١	٠.١٠٩	٠.٠٩١	٠.١٠٣	٠.١١٤	٠.١٠٦
٦ بنك بلوم	٠.١٣٦	٠.١٢٩	٠.١٦٢	٠.١٦٨	٠.١٧	٠.١٧٦	٠.١٥٧
٧ بنك التجارى الدولى	٠.١٦٥	٠.١٥٤	٠.١٥٧	٠.١٦٣	٠.١٦٨	٠.١٦٢	٠.١٦٢
متوسط كفاية راس المال	%١٥.٢٠	%١٥.٠٠	%١٤.٦٠	%١٤.١٠	%١٤.٢٠	%١٥.٣٠	٠.١٤٧

المصدر: من إعداد الباحث بالأعتماد على التقرير السنويه التى تصدرها البنوك لسنة ٢٠١٥-٢٠١٠

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

بالنسبة لمؤشرات كفاية رأس المال للبنوك الخاصة:

- متوسط البنك الأهلي المتحد فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٠٣)
- متوسط بنك بريوس فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٣٧)
- متوسط بنك الأتحاد فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.٢٢٦)
- متوسط بنك عودة فى خلال(٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٤)
- متوسط بنك باركليز فى خلال(٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٠٦)
- متوسط بنك بلوم فى خلال(٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٥٧)
- متوسط بنك التجارى الدولى فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٦٢)
- متوسط كفاية رأس المال بالنسبة للبنوك الخاصة (٠.١٤٧)

جدول رقم (/)

مؤشرات كفاية رأس المال فى البنوك العامة

المتوسط	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	بيان	
%١٠.٣٠	٠.١١٥	٠.٠٩٦	٠.١	٠.٠٨٨	٠.١٠٨	٠.١١٣	بنك الاهلى المصرى	١
%١٣.٣٢	٠.١٣٦	٠.١٣١	٠.١٣٣	٠.١٣٥	٠.١٣	٠.١٣٣	بنك مصر	٢
%١١.٨٠	%١٢.٦٠	%١١.٤٠	%١١.٧٠	%١١.٢٠	%١١.٩٠	%١٢.٣٠	متوسط كفاية رأس المال	

المصدر: من إعداد الباحث بالأعتماد على التقرير السنويه التى تصدرها البنوك لسنة ٢٠١٥-٢٠١٠.
بالنسبة لمؤشرات كفاية رأس المال للبنوك العامة:

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية

عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

- متوسط البنك الأهلي المصري في خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١٠.٣٠%)
 - متوسط البنك مصر في خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١٣.٣٢%)
 - متوسط كفايه رأس المال بالنسبة للبنوك العامة (١١.٨٠%)
- مؤشرات العائد على حقوق الملكية في البنوك الخاصة**

المتوسط	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	بيان
%١١.٦٢	%١٣.٠٠	%١٣.٨٧	%١٢.٩٨	%١٠.٥٠	%١٠.٦٢	%٨.٧٦	١ بنك الاهلى المتحد
%٢١.٩٢	%١٨.٥٥	%٢٧.٠٣	%٢٩.٤٥	%٢٢.١٧	%٣٤.١١	%٠.٢٢	٢ بنك بريوس
%٤.٠٨	%٩.٤٦	%٤.٠٤	%٤.١٢	%٢.٨٢	%٢.٢٢	%١.٨٢	٣ بنك الاتحاد الوطنى
%١٤.١٩	%١٦.٠٥	%١٧.٦٩	%١٦.٩١	%١٣.٥٥	%٨.٤٦	%١٢.٤٦	٤ بنك عودة
%٤.٢٦	%٢.٣٥	%١.٢٣	%١.٩٠	%٣.٨٧	%٨.٩٢	%٧.٢٦	٥ بنك باركليز
%١٥.٢٨	%١٤.٠٠	%١٣.٩٩	%١٤.٦٩	%١٥.٢٣	%١٦.٢٩	%١٧.٤٧	٦ بنك بلوم
%٢٦.٧١	%١٦.٨٠	%٨.٨٠	%١٣.٠٠	%٢٥.٤٠	%٥٤.٨٠	%٤١.٥٠	٧ بنك التجارى الدولى
%١٤.٠٠	%١٢.٩٠	%١٢.٤٠	%١٣.٣٠	%١٣.٤٠	%١٩.٣٠	%١٢.٨٠	متوسط الربحية

المصدر: من إعداد الباحث بالأعداد على التقرير السنويه التى تصدرها البنوك لسنة ٢٠١٠-٢٠١٥.

بالنسبة لمؤشرات العائد على حقوق الملكية في البنوك الخاصة.

- متوسط البنك الأهلي المتحد في خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١١.٦٢%)
- متوسط بنك بريوس في خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٢١.٩٢%)
- متوسط بنك الأتحاد في خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٤.٠٨%)
- متوسط بنك عودة في خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١٤.١٩%)

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

- متوسط بنك باركليز فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٤.٢٦%)
- متوسط بنك بلوم فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١٥.٢٨%)
- متوسط بنك التجارى الدولى فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٢٦.٧١%)
- متوسط الربحية فى البنوك الخاصة (١٤.٠٠%)

جدول رقم (١)

مؤشرات العائد على حقوق الملكية فى البنوك العامة

المتوسط	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	بيان
%١٦.٨٠	%١٣.٢٠	%١٢.٥٠	%٢١.٩٠	%٢٢.٧٠	%١٥.٣٠	%١٥.٢٠	١ بنك الاهلى المصرى
%٩.٨٣	%١٧.٩٧	%١٢.٥٣	%٨.٠٢	%٥.٧٦	%٧.٣٢	%٧.٣٦	٢ بنك مصر
%١٣.٣٠	%١٥.٦٠	%١٢.٥٠	%١٤.٩٠	%١٤.٢٠	%١١.٣٠	%١١.٣٠	٣ متوسط الربحية

المصدر: من إعداد الباحث بالأعتماد على التقرير السنويه التى تصدرها البنوك لسنة ٢٠١٠-٢٠١٥.

بالنسبة لمؤشرات العائد على حقوق الملكية فى البنوك الخاصة

- متوسط البنك الاهلى المصرى فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١٦.٨٠%)
- متوسط بنك مصر فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٩.٨٣%)
- متوسط الربحية بالنسبة للبنوك العامة (١٣.٣٠%)

جدول رقم (١)

مؤشرات العائد على الاصول فى البنوك الخاصة

بيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	المتوسط
١ بنك الاهلى المتحد	٠.٩٦%	١.١٠%	١.١٩%	١.٢٦%	١.٥٩%	١.٦٧%	١.٢٩%
٢ بنك بريوس	٠.١٣%	١.٣٤%	٠.٧٣%	٢.٧٣%	٢.٢٢%	٢.١٢%	١.٥٥%
٣ بنك الاتحاد الوطنى	٠.٣١%	٠.٣٩%	٠.٥٣%	٠.٥٢%	٠.٦٦%	١.٢٣%	٠.٦١%
٤ بنك عوده	١.١١%	٠.٧١%	١.٣٣%	١.٦٤%	١.٤٦%	١.٦٢%	١.٣١%
٥ بنك باركليز	٠.٣٠%	٠.٣٧%	٠.١٦%	٠.٠٩%	٠.٠٦%	٠.١٠%	٠.١٨%
٦ بنك بلوم	١.٤٨%	١.٣٩%	١.٣٣%	١.٣٢%	١.٢٦%	١.٣١%	١.٣٥%
٧ بنك التجارى الدولى	٢.٨٥%	٢.٠٤%	٢.٥٣%	٢.٩٠%	٢.٥٤%	٢.٥٩%	١.٠٢٢%
متوسط الربحية	١.٠٢%	١.٠٥%	٤.٣٨%	٤.٧٨%	١.٤٠%	١.٥٢%	٢.٣٦%

المصدر: من إعداد الباحث. بالأعتماد على التقرير السنويه التى تصدرها البنوك لسنة ٢٠١٠-٢٠١٥

بالنسبة لمؤشرات العائد على الأصول فى البنوك الخاصة

- متوسط البنك الأهلى المتحد فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان (١.٢٩%)
- متوسط بنك بريوس فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١.٥٥%)
- متوسط بنك الاتحاد فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.٦١%)
- متوسط بنك عودة فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١.٣١%)
- متوسط بنك باركليز فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.١٨%)
- متوسط بنك بلوم فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١.٣٥%)

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

- متوسط بنك التجارى الدولى فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (١٠.٢٢%)
- متوسط الربحية فى البنوك الخاصة (٢.٣٦%)

جدول رقم (١)

مؤشرات العائد على الاصول فى البنوك العامة

المتوسط	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	بيان
%٠.٧٣	%٠.٧٢	%٠.٦٠	%٠.٨٣	%٠.٨٨	%٠.٦٩	%٠.٦٩	بنك الاهلى المصرى
%٠.٦١	%١.٢٦	%٠.٩٢	%٠.٥٣	%٠.٣٨	%٠.٢٩	%٠.٢٨	بنك مصر
%٠.٦٧	%٠.٩٩	%٠.٧٦	%٠.٦٨	%٠.٦٣	%٠.٤٩	%٠.٤٩	متوسط الربحية

المصدر: من إعداد الباحث بالأعتماد على التقرير السنويه التى تصدرها البنوك لسنة ٢٠١٥-٢٠١٠.

بالنسبة لمؤشرات العائد على الأصول للبنوك العامة:

- متوسط البنك الأهلى المصرى فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.٧٣%)
- متوسط بنك مصر فى خلال (٦ سنوات) من عام ٢٠١٠ الى عام ٢٠١٥ كان المتوسط (٠.٦١%)
- متوسط الربحية بالنسبة للبنوك العامة (٠.٦٧%)

ثانيا: تحليل اختبارات الفروض

الربحية:

عبارة عن مقياس يقيس كمية العوائد واتجاهاتها، كما يحدد العوامل التى يمكن لها ان تؤثر على جودة العوائد، ويمكن حسابها (العائد على الاصول + العائد على حقوق الملكية)

ويمكن قياس هذا العنصر باستخدام النسب المالية الاتية

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالى للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

Ratio	Equation	Criteria
ROA	Net Interest Income/Assets growth Rate	≥1%
ROE	Net Interest Income/Shareholders Equity growth Rate	≥15%

(Bader,Zeb,2015)

ثالثاً : التحليل الاحصائي:

(١) مؤشرات الربحية

البنوك العامة (البنك الاهلى، بنك مصر)

جدول رقم (٤-١١)

عدد المشاهدات	النسبة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المتغير
١٢	%١٣.٦	٠.٠٢٩٢	٠.١٣٦	• جودة العائد على حقوق الملكية

متوسط العائد على حقوق الملكية بلغ (٠.١٣٦) وبدرجة انحراف معياري (٠.٠٢٩٢) وذلك يدل على التزام البنوك التجارية العامة بتعليمات البنك المركزى المصرى، وهذه النسبة أقل من النسبة حسب المعيار الأمريكى CAMELS للعائد على حقوق الملكية وهى (١٥%) وهذا يدل على انخفاض مستوى اداء البنوك التجارية العامة (الاهلى، مصر) من خلال جودة العوائد على حقوق الملكية.

البنوك الخاصة (سبعة بنوك محل الدراسة)

جدول رقم (٤-١٢)

المتغير	الوسط الحسابى	الانحراف المعيارى	النسبة	عدد المشاهدات
• جودة العائد على حقوق الملكية	٠.١٤١	٠.٠٥٣	١٤.١%	٤٢

متوسط العائد على حقوق الملكية بلغ (٠.١٢٣) وبدرجة انحراف معيارى (٠.٠٥٣) وذلك يدل على التزام البنوك التجارية الخاصة بتعليمات البنك المركزى المصرى، وهذه النسبة اقل من النسبة حسب المعيار الامريكى CAMELS للعائد على حقوق الملكية وهى (١٥%) وهذا يدل على انخفاض مستوى اداء البنوك التجارية الخاصة من خلال جودة العوائد على حقوق الملكية.

بمقارنة العائد على حقوق الملكية تبين ان معدل العائد على حقوق الملكية فى البنوك العامة افضل منه فى البنوك الخاصة وذلك لزيادة صافى الارباح فى البنوك العامة عنها فى البنوك الخاصة وذلك لتنوع أنشطة البنك الاهلى والتطور التكنولوجى فى البنوك العامة.

ويلاحظ على المعدلات السابقة زيادة نسبة العائد على متوسط حقوق الملكية للبنوك العامة بواقع ٠.٤١ وهو مؤشر على اداء افضل للبنوك الخاصة مقارنة بالبنوك العامة وبالتالي يمكن القول بان ارباح البنوك الخاصة جيدة وياخذ تقييم (١) ولكن الامر يتطلب ايضا قيام جهاز الرقابة والتفتيش المصرفى بتحليل جودة الارباح فى البنوك العامة.

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

البنوك العامة (البنك الاهلى، بنك مصر)

جدول رقم

المتغير	الوسط الحسابى	الانحراف المعيارى	النسبة	عدد المشاهدات
• جودة العائد على الاصول	٠.٠٧	٠.٠٤٢٣	%٧	١٢

متوسط العائد على الاصول بلغ (٠.٠٧) وبدرجة انحراف معيارى (٠.٠٤٢٣) وذلك يشير الى التزام البنوك التجارية العامة بتعليمات البنك المركزى المصرى، وهذه النسبة اكبر من النسبة حسب المعيار الامريكى CAMELS لجودة الاصول وهى (١%)، وهذا يدل على البنوك التجارية العامة (الاهلى، مصر) يمكن ان تتحمل الضغوط الناتجة عن مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وزيادة مستوى الاداء لها من خلال العائد.

البنوك الخاصة (سبعة بنوك محل الدراسة)

جدول رقم

المتغير	الوسط الحسابى	الانحراف المعيارى	النسبة	عدد المشاهدات
• جودة العائد على الاصول	٠.٢٣١	٠.٠٤٢٣	%٢.٣	٤٢

فى البنوك الخاصة بلغ متوسط العائد على الاصول بلغ (٠.٢٣١) وبدرجة انحراف معيارى (٠.٠٤٢٣) وذلك يشير الى التزام البنوك التجارية الخاصة بتعليمات البنك المركزى المصرى، وهذه النسبة اكبر من النسبة حسب المعيار الامريكى CAMELS لجودة الاصول وهى (١%)، وهذا يدل على البنوك التجارية الخاصة يمكن ان تتحمل الضغوط الناتجة عن مخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وزيادة مستوى الاداء لها من خلال العائد.

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

لكن تبين من المعدلات السابقة زيادة نسبة العائد على متوسط الاصول فى البنوك التجارية العامة عنها فى البنوك التجارية الخاصة نتيجة وجود ايرادات ونفقات استثنائية غير عادية فى البنوك الخاصة عنها فى البنوك العامة، قدرة البنوك العامة على توافق عملية الارباح مع القوانين و الانظمة السائدة ، قدرة البنوك العامة على مواجهة مخاطر التقلبات فى اسعار الفائدة.

(١) كفاية رأس المال Capital Adequacy Ratio

وهى عبارة عن قدرة البنوك على الاحتفاظ بأموال تتناسب وطبيعة المخاطر التى يمكن لها أن تواجهها.

ويمكن قياس هذا الفرض باستخدام النسب المالية الآتية:

جدول رقم

Ratio	Equation	Criteria
CAR	$\{(Tier1\ Capital - Goodwill) + Tier2\ Capital\} / Risk\text{-weighted}$	$\geq 8\%$

(MacDonald & Koch, 2012, P.97)

كفاية رأس المال = (إجمالى رأس المال / المخاطر المرجحة) $\leq 8\%$

(١) كفاية رأس المال

البنوك العامة (البنك الاهلى، بنك مصر)

جدول رقم (٤-٦)

عدد المشاهدات	النسبة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المتغير
١٢	١١.٨%	٠.٠١٧١	٠.١١٨	كفاية رأس المال

البنوك الخاصة (سبعة بنوك محل الدراسة)

جدول رقم (٤-٧)

عدد المشاهدات	النسبة	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	المتغير
٤٢	١٤.٧%	٠.٠٤٤	٠.١٤٧	كفاية رأس المال

بين الجدول اعلاه نتائج التحليل الوصفي لبيانات البنوك العامة والبنوك الخاصة عينة الدراسة وتشير النتائج اعلاه الى أن :

(١) متوسط كفاية راس مال البنوك التجارية العامة في مصر بلغ (٠.١١٨) وبانحراف معياري (0.0171)، نتيجة لعدم وجود تفاوت كبير بين البيانات الخاصة بمتغير كفاية راس المال فإن ذلك يدل على التزام البنوك التجارية العامة بتعليمات البنك المركزي حيث تعتبر هذه النسبة اكبر من النسبة حسب المعيار الامريكى CAMELS لكفاية راس المال وهى (٨%)، وهذا يدل على قدرة البنوك التجارية العامة (الاهلى ، مصر) على تحمل الضغوط الناتجة عن مخاطر الائتمان من خلال كفاية راس المال.

(٢) متوسط كفاية راس مال البنوك التجارية الخاصة في مصر بلغ (٠.١٤٧) وبانحراف معياري (0.443)، نتيجة لعدم وجود تفاوت كبير بين البيانات الخاصة بمتغير كفاية راس المال فإن ذلك يدل على التزام البنوك التجارية العامة بتعليمات البنك المركزي حيث تعتبر هذه النسبة اكبر من النسبة حسب المعيار الامريكى CAMELS لكفاية راس المال وهى (٨%)، وهذا يدل على قدرة البنوك التجارية الخاصة على تحمل الضغوط الناتجة عن مخاطر الائتمان من خلال كفاية راس المال

يلاحظ ان مستوى كفاية راس المال فى البنوك الخاصة افضل منه فى البنوك العامة حيث كانت المتوسط فى البنوك الخاصة ١٤.٧% مقارنة بالبنوك العامة ١١.٨% ويرجع ذلك :

- الوقوف على مستوى مخاطرة السوق والمخاطر المتعلقة بالأنشطة غير التقليدية.
- مدى قوة العوائد فى البنوك الخاصة وتأثيرها بعناصر غير تقليدية
- مدى كفاية المخصصات المكونة لتغطية الخسائر المتوقعة

- مدى حاجة البنك العامة الى راس مال اضافى لتدعيم المركز المالي لمقابلة انشطته المحتملة.
 - مدى دخول البنوك العامة فى أنشطة خارج الميزانية ذات تأثير على قاعدة راس المال
- نتائج اختبارات الفروض:

الفرض الرئيسى (الربحية): Earning Quality

نصت الفرضية الفرعية الاولى على أنه لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الربحية والاداء المالي يتطلب اختبار هذه الفرضية استخدام نموذج الانحدار البسيط وفقا لقاعدة القرار الذى يفيد برفض الفرضية العدمية فى حالة كانت قيمة Sig اقل من 0.05 وقبولها عندما تكون اكبر

المتغير المستقل (الربحية) ، المتغير التابع (الاداء المالي)

جدول رقم

Coefficient

Model	Un standardized Coefficient		Standardized Coefficient		Sig
	Std. Error	B	Beta	T	
AQ	0.001	0.002		1.0267	0.001
Performance	0.004	0.018	0.339	0.206	0.000

حيث ان قيمة $Sig = 0.000$ اقل من 0.05 ترفض الفرضية العدم وذلك يعنى وجود علاقة بين العائد على الاصول والعائد على حقوق الملكية والاداء المالي لهذه

البنوك وعليه فإن معادلة الاختبار هي كالاتى: $Y=0.002+0.018X$

- الفرضية الفرعية الاولى (كفاية راس المال):

نصت الفرضية الفرعية الاولى على انه لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين كفاية

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية
 عبداللّٰه سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

رأس المال و الاداء المالي
 يتطلب اختبار هذه الفرضية استخدام نموذج الانحدار البسيط وفقا لقاعدة القرار الذي
 يفيد برفض الفرضية العدمية في حالة كانت قيمة Sig اقل من ٠.٠٥ وقبولها عندما
 تكون اكبر

المتغير المستقل (كفاية رأس المال) ، المتغير التابع (الاداء المالي)

جدول رقم (٤-٢٠)

Coefficient^a

Model	Unstandardized Coefficient		Standardized Coefficient		Sig
	Std. Error	B	Beta	T	
CAR	0.003	0.002		1.0267	0.206
Performance	0.002	0.003	0.017	0.206	0.038

حيث ان قيمة Sig = ٠.٠٣٨ اقل من ٠.٠٥ ترفض الفرضية العدم وذلك يعنى وجود
 علاقة بين كفاية رأس المال للبنوك التجارية واداء هذه البنوك وعليه فإن معادلة
 الاختبار هي كالاتى: $Y=0.002+0.003X$

النتائج والتوصيات:

أولاً: النتائج العامة للدراسة:

الفرض الرئيسي: لا يوجد أثر ذات دلالة إحصائية بين نظام التقييم المصرفي
 الامريكى والاداء المالي الفرض الرئيسي الأول

(ثبت عدم صحة الفرض)

الفرض الفرعي الاول

لا يوجد اثر ذات دلالة احصائيه بين الربحية والاداء المالي للبنوك المصرية

(ثبت عدم صحة الفرض)

مناقشة النتائج :

هناك أثر إيجابي ذو دلالة إحصائية عند مستوى معنوية (٠.٠٥) لربحية البنوك

التجارية العامة على اداء البنوك التجارية الخاصة العاملة فى مصر بنسبة اكبر من البنوك التجارية العامة رغم تدنى الارباح المحققة لدى البنوك العامة الا ان البنك الاهلى ياتى فى المرتبة الاولى من حيث نسبة صافى الربح الى اجمالى الاصول وكذلك نسبة صافى الربح الى حقوق المساهمين حيث تبلغ النسبة ٥.٦%
الفرض الفرعى الثانى

لا يوجد أثر ذات دلالة إحصائية بين كفاية رأس المال والأداء المالى للبنوك المصرية (ثبت عدم صحة الفرض)

مناقشة النتائج:

و توصلت الدراسة ان عنصر كفاية راس المال يؤثر فى اداء البنوك التجارية واتضح من مقارنة مؤشر كفاية راس المال حاجة بنوك القطاع العام الى دعم رؤوس اموالها اخذ فى الاعتبار ضخامة حجم الودائع والقروض لديها فقد سجل هذا المؤشر بالنسبة للبنوك العامة ١١.٤% مقابل ١٤.٧% لدى البنوك الخاصة السبعة

التوصيات:

١. متابعة التطورات العالمية المتعلقة بالتحليل المالى للمصارف وخاصة تلك النظم المتخصصة مثل نظام camels والاستفادة من خبرات الدول والمصارف العالمية فى هذا المجال
٢. إجراء المزيد من الأبحاث العلمية الخاصة بالتصنيف الائتماني للبنوك التجارية المصرية لأن ذلك من شأنه أن يسهم فى قياس فعالية نموذج CAMELS وقدرته على الحكم على اداء البنوك التجارية العاملة فى مصر.
٣. تفعيل المكونات الأساسية التي يتسم بها نظام camels فى الكشف عن مواطن الضعف فى كل مكون منها وتحقيق الاستفادة فى التعامل معها وقائياً وعلاجياً
٤. واخيرا يوصى الباحث باجراء مزيد من الأبحاث حول تقييم البنوك بأستخدام نظام التقييم المصرفي الأمريكي camels ومنها تقييم الاداء المالى للبنوك فيما يتعلق بحساسية المخاطر السوقية.

المراجع

* المراجع العربية

١. إبراهيم، جلال العبد (٢٠١٦)، محددات ربحية البنوك باستخدام نموذج camel بالتطبيق على البنوك المدرجة في سوق المال السعودي. المجله العلميه للأقتصاد والتجارة. جامعه عين شمس العدد الاول، ص ٤٥
٢. أبو كمال، ميرفت، (٢٠٠٧)، "الاساليب الحديثة لادارة المخاطر الائتمانية في المصارف وفقا للمعايير الدولية بازل ٢"، حالة تطبيقية على المؤسسات المصرفية الفلسطينية، رسالة ماجستير غير منشورة، الجامعة الإسلامية، غزة، فلسطين ص ٤، ٩٤
٣. أحمد نور الدين الفرا (٢٠١٢)، بعنوان " تحليل نظام التقييم المصرفي الأمريكي كأداة للرقابة على القطاع المصرفي دراسة حالة بنك فلسطين ٢٠٠٤-٢٠٠٧"، الدراسة عبارة عن مذكرة ماجستير، الجامعة الإسلامية غزة، ص ٩، ١١١
٤. أسبأقة، خالد صالح عبود (٢٠١١) " نموذج مقترح للمقارنة بين الأداء المالي لمصرف الجمهورية ومصرف الصحاري في الجماهيرية الليبية" رسالة دكتوراه في المصارف والتأمين، كلية الاقتصاد جامعة دمشق، ص ٥٩
٥. ايه احمد شرف، اثر تطور القيود الرقابيه على اداء البنوك فى اطار منهج camels، رساله ماجستير، جامعه عين شمس ٢٠١٤ ص ٢
٦. بومدين، اونان، تقييم اداء البنوك باستعمال معيار camels، مجله رماح للبحوث والدراسات مركز البحث وتطوير الموارد البشريه رماح الأردن العدد ١٩، ٢٠١٦، ص ١١٧-١٤٢
٧. جاد الرب، سيد محمد (٢٠٠٩) " مؤشرات ومعايير قياس وتقييم الأداء: مدخل استراتيجي للتحسين المستمر والتميز التنافسي" دار النهضة العربية، القاهرة ص ١١٦
٨. راضي، خنفر مؤيد، وفلاح، المطارنة غسان (٢٠١١) " تحليل القوائم المالية " دار الميسرة، عمان، الأردن، ص ١٣٨
٩. سهام، تميصة، (٢٠١٤) "تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج CAMELS دراسة حالة البنك الوطنى الجزائرى" رسالة ماجستير، جامعة قاصدى مرياح ص ٢-٣٦
١٠. سويلم، محمد (٢٠١١)، "ادارة البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية"، مدخل مقارن، جامعة المنصورة، مصر، ص ٤٧٧
١١. طارق، حماد □ 2013 □، "مخاطر الصرف الاجنبى على اداء البنوك التجارية" دورية، مجلة العلوم الاقتصادية والمحاسبية، العدد الاول، ص ٤٥
١٢. عبد الخالق، محمد (٢٠١٠) " الإدارة المالية والمصرفية " دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، ص ٢٠٨.
١٣. عبد الخالق، محمد (٢٠١٠) " الإدارة المالية والمصرفية " دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، ص ٩٩

اثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على الاداء المالي للبنوك المصرية دراسة تطبيقية

عبدالله سعيد & محمد صلاح عبدالغفار & ابراهيم محمد ابراهيم

١٤. المنظمة العربية للتنمية الادارية (٢٠٠٩)، قياس وتقييم الاداء كمدخل لتحسين جودة الأداء المؤسسي، الامارات العربية المتحدة، ص ١٢١
١٥. يوسف بوخلخال (٢٠١٢) بعنوان " أثر تطبيق نظام التقييم المصرفي الأمريكي على فاعلية نظام الرقابة على البنوك التجارية" مقال في مجالات الباحث عدد ١٥، جامعة الأغواط الجزائر ص ١٤

تقارير ونشرات:

١. التقارير السنوية للبنك المركزي المصري (٢٠١٠-٢٠١٥).
٢. التقارير السنوية للبنوك التجارية المصرية محل الدراسة (٢٠١٥-٢٠١٥).

المراجع الأجنبية

1. Alam, Hassan Mobeen& Raza, Ali (2011) "A Financial Performance Comparison of Public Vs Private Banks: The Case of Commercial Banking Sector of Pakistan" International Journal of Business and Social Science ،Vol2 ،No11، P5٧.
2. Alkhatib, Akram& Harsheh, Murad(2014)" Financial Performance of Palestinian Commercial Banks" International Journal of Business and Social Science،Vol3،No3،P176
3. Cantapong , S Comparative Study Of Domestic and Foreign Bank Performance in Thailand: The Regression Analysis , Economic and Restructuring،Vol.38،pp 63-83،2005
4. Dash, M., & Das, A. (2009). A CAMELS Analysis of the Indian Banking Industry. Retrieved May 24, 2011, from Social Science Research
5. Duncan, Elizabeth and Elliott, Greg (2004)" Efficiency, customer service and financial performance among Australian financial institutions" International Journal of bank Marketing, Vol, 22, No, 5, pp.319 – 342
6. Hi rtle B.G and stiroh K G THE return to retail and the performance of us banks Journal OF Banking and finance vol .31.2007.pp.1101-1133
7. MacDonald,s,s Scott&Timothw.kock,6 th.Ed.Mangement Of banking, 2012,Thomsonsouth western Corporation, united States Of America.