

التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التقليدية الخاصة العاملة في سورية باستخدام نموذجي Patrol وBakometer

Predicting the financial failure of traditional private banks operating in Syria using the Patrol and Bakometer models

رسالة مقدمة لاستكمال متطلبات الحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال MBA

إعداد الطالبة: شادية عليشه

إشراف: الدكتور راغب الغصين

الدفعة: التاسعة

العام الدراسي : 2019-2020

جميع الآراء الواردة في هذا التقرير تُعبر عن وجهة نظر معدّيه، ولا يتحمل المعهد أي مسؤولية جراء هذا العمل.

الإهداء

إلى والداي اللذين نذرا عمرهما في أداء رسالة الكون وهما مصدر ثقتي وإلهامي واعتزازي

وأعظم والدين في الدنيا وأعلى ما في الوجود

إلى أختي التي لها الفضل في كل نجاح نلته وفي كل نجاح أسعى إليه، والتي لا تحلو الحياة إلا معها

إلى أختي الذين وهبهم الله لي لم يخلوا عليّ بالمساعدة ووقوفهم بجاني دوماً، حيث كانوا خير عون وسند
وناصح لي .

إلى أولاد أختي بسمه حياتي وأمل مستقبلي

إلى أصدقائي وزملائي الأعزاء وإلى كل من كان عوناً لي في إنجاز الرسالة

كلمة الشكر والتقدير

لعلّ جود الأخلاق تدفعني للاعتراف بالشكر والتقدير إلى الدكتور الرائع راغب الفصين من كان منارة للعقول، والذي لطالما تعب من أجلنا، وكان لنا البوصلة التي توجهنا للطريق الأمثل، ولم يخل من منهل علمه شيئاً، ليسدد الخطى على درب الاجتهاد وتحقيق النتائج المرجوة، وعليه وجب الاعتراف بحمिल فضله كل الشكر والامتنان له.

وأقدم بوافر الشكر وعظيم الامتنان لأعضاء لجنة المناقشة الذين شرفوني بقبول مناقشة الرسالة.

وأقدم بالشكر الجزيل للمعهد العالي لإدارة الأعمال (هبا) بإدارته المتميزة وكوادره العاملة لتقديمهم الدعم الكامل.

المخلص:

يهدف البحث إلى التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التقليدية الخاصة العاملة في سورية باستخدام نموذج Patrol و نموذج Bankometer، وطُبقت هذه الدراسة على جميع المصارف التقليدية الخاصة الموجودة في الأراضي السورية وهم 11 بنك (-BBSF-SHRQ-QNBS-ARBS-IBTF-FSBS-BOJS-) حيث تم الحصول على البيانات المطلوبة من خلال التقارير السنوية للبنوك لمدة سبع سنوات (2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020) باستثناء بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً لعدم توفر البيانات المالية لسنة 2020.

حيث تم استخدام المؤشرات الخمسة الخاصة بنموذج Patrol (كفاية رأس المال- الربحية- جودة الائتمان- التنظيم- السيولة) وفق صيغ النموذج :

$$P = (PAT * 25\%) + (R1 * 25\%) + (-R2 * 15\%) + (O * 10\%) + (L * 25\% *)$$

و استخدام المؤشرات الستة المتضمنة لصيغة s-score لنموذج Bankometer (رأس المال إلى إجمالي الأصول CA- حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول EA- كفاية رأس المال CAR - القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض NPL- التكلفة إلى الدخل CI- القروض إلى الأصول LA) وفق صيغ النموذج :

$$S = 1.5 * CA + 1.2 * EA + 3.5 * CAR + 0.6 * NPL + 0.3 * CI + 0.4 * LA$$

وتم التوصل إلى عدة نتائج من أهمها إمكانية تقييم البنوك باستخدام نموذج PATROL و ترتيبها تنازلياً من الأفضل حتى الأسوأ حسب قيمة المتوسط P لسنوات البحث وإمكانية تقييم البنوك لاستخدام نموذج BANKOMETER و ترتيبها تنازلياً من الأفضل حتى الأسوأ حسب قيمة المتوسط S لسنوات البحث بالإضافة إلى اختلاف ترتيب البنوك حسب كل نموذج ويعود ذلك إلى اختلاف مكونات كل نموذج وفي كلا النموذجين كان بنك سورية والخليج. ش.م.م حصل على أفضل تقييم وفق نتيجة صيغة كل نموذج غير أن بنك قطر الوطني سورية و بنك العربي حققا أسوأ أداء وفق نموذج PATROL غير أنه كانا من أفضل البنوك بالمرتبة الثانية لبنك العرب والمرتبة الثالثة لبنك قطر الوطني سورية وفق تقييم نموذج BANKOMEAER.

وكان من أهم توصيات الدراسة: ضرورة استخدام برامج وتطبيقات الكترونية تتضمن أهم النسب للتنبؤ بالفشل المالي من قبل الإدارة لتتمكن من تقييم أوضاعها المالية بشكل دوري وذلك للكشف عن المخاطر التي قد تواجهها والتحوط ضدها ، والعمل على رفع سوية البنك وزيادة الأداء المالي للبنوك.

الكلمات المفتاحية: نموذج Bankometer - نسبة رأس المال إلى إجمالي الأصول CA- نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول EA - نسبة كفاية رأس المال CAR - نسبة القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض NPL - نسبة التكلفة إلى الدخل CIR - نسبة القروض الممنوحة إلى إجمالي الأصول LA- نموذج patrol - نسبة كفاية رأس المال R1 - نسبة الربحية R2- نسبة التنظيم- نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض - نسبة السيولة - الفشل المالي - تقييم الأداء.

Abstract

The research aims to predict the financial failure of the traditional private banks operating in Syria using the Patrol model and the Bankometer model, and this study was applied to all the traditional private banks in the Syrian territories, which are 11 banks (BBSF-SHRQ-QNBS-ARBS-IBTF-FSBS-BOJS-BASY -BSO-SGB-BBS-) where the required data was obtained through the annual reports of banks for a period of seven years (2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020), with the exception of the National Credit Bank, previously due to the lack of financial data for the year 2020.

Where the five indicators of the Patrol model (capital adequacy - profitability - credit quality - organization - liquidity) were used according to the model formulas:

$$P = (PAT * 25\%) + (R1 * 25\%) + (-R2 * 15\%) + (O * 10\%) + (L * 25\% *)$$

And using the six indicators included in the s-score formula of the Bankometer model (Capital to Total Assets CA- Equity to Total Assets EA- Capital Adequacy CAR- Non-performing loans to total loans NPL- Cost to income CI- Loans to assets LA) according to the model formulas:

$$S = 1.5 * CA + 1.2 * EA + 3.5 * CAR + 0.6 * NPL + 0.3 * CI + 0.4 * LA$$

Several results were reached, the most important of which are the possibility of evaluating the banks using the PATROL model and ranking them in descending order from best to worst according to the average value of P for the years of research and the possibility of evaluating the banks using the BANKOMETER model and arranging them in descending order from best to worst according to the value of the average S for the years of research in addition to the difference in the arrangement of banks According to each model, this is due to the different components of each model, and in both models it was Syria and Gulf Bank. SAE obtained the best evaluation according to the result of each model formula.

However, Qatar National Bank Syria and Arab Bank achieved the worst performance according to the PATROL model, but they were among the best banks in the second rank of Arab Bank and the third rank of Qatar National Bank of Syria according to the evaluation of the BANKOMEAER model.

One of the most important recommendations of the study: the necessity of using electronic programs and applications that include the most important ratios to predict financial failure by the administration in order to be able to evaluate its financial conditions periodically in order to detect the risks that it may face and to hedge against it, and work to raise the level of the bank and increase the financial performance of banks.

Keywords: Bankometer Model - Capital to Total Assets Ratio CA - Equity to Total Assets Ratio EA - Capital Adequacy Ratio CAR - Non-performing Loans to Total Loans Ratio NPL - Cost to Income Ratio CIR - Loans to Total Assets Ratio LA -The patrol model - capital adequacy ratio R1 - profitability ratio R2 - regulation ratio - ratio of non-performing loans to total loans - liquidity ratio - financial failure - performance evaluation.

رقم الصفحة	المحتوى
A	الإهداء
B	شكر و تقدير
C	المخلص
I	الفهارس
1	المقدمة.
2	الدراسات السابقة.
4	الفرق بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية
5	مشكلة البحث وتساؤلاته
5	هدف البحث.
5	أهمية البحث.
5	النماذج المستخدمة ومؤشراتها
6	مجتمع وعينة البحث.
6	الفترة الزمنية.
6	مصادر البيانات.
7	الإطار النظري للدراسة
8	أولاً: مفهوم تقييم الأداء
8	ثانياً: مراحل تقييم الأداء ومقوماته
10	أولاً: الفشل المالي
10	ثانياً: البعد التاريخي للفشل المالي والمصرفي والأزمات المصرفية
11	ثالثاً: أسباب الفشل المالي

13	رابعاً: أنواع الفشل المالي ومراحله
14	خامساً: طرق علاج الفشل المالي
16	أولاً: نماذج التنبؤ بالفشل المالي
18	ثانياً: نموذج الدراسة 1 PATROL
21	ثالثاً: نموذج الدراسة 2 BANKOMETER
24	الفصل الثاني: الإطار العملي
25	<u>أولاً</u> : لمحة عن عينة البحث (البنوك).
27	ثانياً: تطبيق نموذج patrol على المصارف عينة البحث
39	ثالثاً: تطبيق نموذج bankometer على المصارف عينة البحث
49	رابعاً: المقارنة بين نتائج النموذجين
51	النتائج والتوصيات
53	المراجع
55	الملاحق

فهرس الجداول:

الصفحة	العنوان	رقم الجدول
18	تقسيم المخاطرة في نموذج sherrord حسب نتائج z	1
19	تصنيف مكونات patrol	2
23	معيار تصنيف البنوك بناءً على درجة تقييم S-score	3
25	المصارف التقليدية الخاصة في سورية	4
27	البيانات لنسبة كفاية رأس المال خلال الفترة المدروسة	5
29	البيانات لنسبة الربحية خلال الفترة المدروسة	6

31	البيانات لنسبة مخاطر الائتمان خلال الفترة المدروسة	7
33	البيانات لنسبة التنظيم خلال الفترة المدروسة	8
35	البيانات لنسبة السيولة خلال الفترة المدروسة	9
38	البيانات لنتائج صيغة p نموذج patrol خلال الفترة المدروسة	10
39	البيانات لنسبة CA خلال الفترة المدروسة	11
41	البيانات لنسبة EA خلال الفترة المدروسة	12
42	البيانات لنسبة CAR خلال الفترة المدروسة	13
43	البيانات لمتغير البحث NPL خلال الفترة المدروسة	14
44	البيانات لمتغير البحث CI خلال الفترة المدروسة	15
45	البيانات لنسبة LA خلال الفترة المدروسة	16
47	البيانات لنتائج صيغة S نموذج bankometer خلال الفترة المدروسة	17
49	ترتيب البنوك حسب نتائج صيغة نموذج patrol	18
49	ترتيب البنوك حسب نتائج صيغة نموذج bankometer	19

فهرس الرسوم البيانية:

الصفحة	العنوان	رقم الرسم
28	البيانات لنسبة كفاية رأس المال خلال الفترة المدروسة	1
31	البيانات لنسبة الربحية خلال الفترة المدروسة	2
33	البيانات لنسبة مخاطر الائتمان خلال الفترة المدروسة	3
35	البيانات لنسبة التنظيم خلال الفترة المدروسة	4
38	البيانات لنسبة السيولة خلال الفترة المدروسة	5
39	البيانات لنتائج صيغة p نموذج patrol خلال الفترة المدروسة	6
41	البيانات لنسبة CA خلال الفترة المدروسة	7
42	البيانات لنسبة EA خلال الفترة المدروسة	8
43	البيانات لنسبة CAR خلال الفترة المدروسة	9
44	البيانات لمتغير البحث NPL خلال الفترة المدروسة	10
45	البيانات لمتغير البحث CI خلال الفترة المدروسة	11
46	البيانات لنسبة LA خلال الفترة المدروسة	12
48	البيانات لنتائج صيغة S نموذج bankometer خلال الفترة المدروسة	13

فهرس الأشكال:

الصفحة	العنوان	رقم الملحق
9	مراحل تقييم أداء البنوك التجارية	1
13	أسباب الفشل المالي	2
16	طرق علاج الفشل المالي	3

فهرس الملاحق:

الصفحة	العنوان	رقم الملحق
55	قيمة القروض المتعثرة لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	1
55	قيمة إجمالي القروض لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	2
56	قيمة الدخل التشغيلي لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	3
56	قيمة الموجودات النقدية لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	4
57	قيمة إجمالي الأصول لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	5
57	قيمة رأس المال لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	6
58	قيمة صافي الربح لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	7
58	قيمة حقوق الملكية (المساهمين) لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	8
59	قيمة المصاريف التشغيلية لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	9
59	قيمة كفاية رأس المال لعينة الدراسة خلال مدة الدراسة	10

المقدمة

تعد البنوك من الركائز الهامة والأساسية التي تعتمد عليها البلدان في تطوير اقتصادها، وذلك لما تؤديه من دور هام وفعال في ربط العمليات الاقتصادية والصفقات التجارية وهذا من أجل تنشيط جميع القطاعات التي تساهم في بناء اقتصاد كل دولة، وأيضاً لها دور في إمداد الاقتصاد القومي لتنميته وتقدمه، هذا يعني أن أي خلل في البنوك التجارية ينعكس سلباً على الاقتصاد القومي ورفاهية الناس.

فيعتبر الفشل المالي المصرفي من المشكلات الاقتصادية المتشابكة، لأن آثاره لاتقف عند المصرف المعسر والمقترضين أصحاب القروض المتعثرة، وإنما قد يمتد هذا الفشل ليشكل أزمة مصرفية شاملة، تؤثر سلباً في أداء الجهاز المصرفي ككل، ومنه اكتسب تقييم الأداء للمصارف اهتمام الباحثين والمختصين وأصبح الشغل الشاغل للممارسين لأنه يؤثر على صحة المصرف وبالتالي بقاؤها واستمرارها.

فضلاً عن أن الأداء يعكس فاعلية الإدارة وكفاءتها ومدى الاستفادة من موارد المصرف حيث من خلاله يمكن التعرف على القدرة التنافسية وإمكانيات العمل وإدارة المصالح الاقتصادية للمصرف

فقد تعرض الجهاز المصرفي السوري الخاص إلى تغييرات كبيرة وعانى مؤخراً من ظروف صعبة بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية وانخفاض جودة المحفظة الائتمانية المصرفية وبسبب ارتفاع حجم القروض المتعثرة نتيجة لتعثر عدد كبير من المقترضين وعجزهم أو عدم رغبتهم بسداد قروضهم، ما استوجب إعطاء أهمية قصوى للتحوط من هذه المخاطر واتخاذ الإجراءات الضرورية للحد منها، ومن ذلك وضع مؤشرات ووضع خطط طوارئ للإنذار المبكر من خطر حدوث الفشل المالي في المصارف السورية الخاصة لمواجهة الأحوال المفاجئة التي قد تتعرض لها المصارف السورية الخاصة على نحو يضمن استمرارية عملها وسلامة مراكزها المالية ومتانتها .

فإن عدم الاستقرار المالي المصرفي يؤدي إلى ظهور حالة من عدم التأكد تجعل من الصعب على المساهمين والمودعين والمقترضين التمييز بين المصارف من حيث درجة سلامتها المالية وإمكانية حدوث إعسار مالي فهذا يمهد لوقوعها بالفشل المالي، ولاسيما أن تجربة المصارف السورية الخاصة تعد حديثة العهد.

فكان من الأهمية بمكان التنبؤ بالفشل المالي باستخدام نموذجين من نماذج الإنذار المبكر (PATROL) ونموذج (Bankometer) اختارتهما الباحثة لإجراء دراسة تهدف إلى قياس مدى السلامة المالية للمصارف الخاصة التقليدية السورية،

(1) دراسة (ضاهر، 2020): التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية التقليدية الخاصة العاملة في سورية باستخدام نموذج Sherrod

يهدف هذا البحث إلى تطبيق نموذج Sherrod على المصارف التجارية التقليدية الخاصة العاملة في سورية البالغ عددها (11) وذلك خلال الفترة من عام 2009-2017 من أجل الوقوف على مدى نجاح هذه المصارف وقدرتها على الاستمرارية في ممارسة أنشطتها ومدى تعرضها للتعثر، ومن ثم الفشل المالي حيث أظهرت نتائج الدراسة أن جميع المصارف المدروسة باستثناء بنك قطر الوطني سورية تقريباً لديها محافظ قروض متوسطة المخاطر وبالتالي قد تواجه مخاطر تأخر المقترضون عن السداد أو توقفهم كلياً. ومن أهم التوصيات:

يجب على جميع المصارف المدروسة معالجة التفاوت بين الموجودات المتداولة والمطلوبات المتداولة حتى لا تتعرض لمخاطر الإفلاس.

(2) دراسة (صالحية ، محمد : 2019) تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج PATROL خلال الفترة 2015-2019

إذ تهدف هذه الدراسة إلى التعريف بنموذج PATROL وكيفية استخدامه في تقييم أداء البنك الوطني الجزائري خلال الفترة 2015-2019 وكان من أهم النتائج التي توصلت لها الدراسة تصنيف البنك الوطني الجزائري في الدرجة رقم 2/ وهذا يعني أن البنك متين الأساس ومستقر ، كما بينت الدراسة دور نموذج PATROL في توجيه متخذي القرار في البنك من خلال الكشف عن نقاط القوة والضعف لأداء البنك لتمكين متخذي القرار من اتخاذ الإجراءات المناسبة في الوقت المناسب، وأوصت الدراسة على ضرورة حرص القائمين على البنك الوطني الجزائري على تقييم أدائه بصورة دورية وذلك بتوكيل هذه المهمة إلى موظفين مختصين يتمتعون بالخبرة المطلوبة، بالإضافة إلى ضرورة إيلاء عملية تقييم الأداء في البنوك أهمية خاصة والحرص على تطبيقها بشكل دوري ومستمر لضمان سلامة واستمرارية نشاط البنوك

(3) دراسة (الطائي، 2019): تقييم أداء المصارف الإسلامية باستخدام نموذج Patrol.

سعت هذه الدراسة إلى تقييم أداء المصارف الإسلامية لما لهذه المصارف من دور بارز في الاقتصاد حيث لا يمكن تجاهل الدور الذي يلعبه الجهاز المصرفي بصورة عامة والمصارف الإسلامية بصورة خاص على الرغم من حداثة لكنها أثبتت حضورها مقارنةً بالمصارف التقليدية.

ومن أهم نتائج هذه الدراسة:

ضعف في بعض المؤشرات (جودة الائتمان والتنظيم).

التركيز على المراجعة وقلة استخدام الأدوات الأخرى كالمشاركة والمضاربة.

أما من أهم توصيات هذه الدراسة:

تقليل القيود المفروضة على المصارف الإسلامية.

ونشر تقييم الأداء السنوي للمصارف الإسلامية لتعطي صورة واضحة للعملاء عن مستوى المصرف بين المصارف الأخرى.

استخدام أدوات حديثة لمواكبة الوضع الاقتصادي الراهن.

4) دراسة (الجنابي، 2018): التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج Sherrord.

إذ يتناول البحث عملية التنبؤ بفشل عينة من المصارف التجارية، وذلك من أجل الوقوف على مدى قدرة هذه المصارف على مواجهة أي عقبات أو صعوبات من الممكن مواجهتها من جراء التقلبات في الوضع الاقتصادي للبلد، باعتبار أن القطاع المصرفي هو العصب والركيزة الأساسية للاقتصاد العراقي وأي تصدعات أو تعثر في هذا القطاع من المؤكد سوف تكون انعكاساته أو نتائجها على باقي القطاعات.

إذ تم استخدام أحد النماذج المعتمدة في عملية التنبؤ وهو نموذج Sherrord الذي اثبت جدارته من خلال النتائج التي تم التوصل إليها من خلال النتائج التي تم التوصل إليها من خلاله.

ومن أهم نتائج هذه الدراسة:

- هياكل التمويل الخاص بالمصارف عينة البحث موضوعة بشكل علمي مدروس بما يتلاءم مع إمكانيات كل مصرف، مما يساعد الإدارة على السيطرة والرقابة بشكل محكم على حركة سير الاموال.

أما من أهم توصيات هذه الدراسة:

- لا بد من قيام السلطات المالية والنقدية بالموازنة بين المنافع المتحققة والتأثيرات السلبية المحتملة للقرارات الاستثمارية المتخذة من قبل المصارف على حركة الاقتصاد ككل.

5) دراسة (النعمي : 2017) تقييم أداء المصارف باستخدام نموذج PATROL دراسة لعينة من المصارف الأهلية العراقية

إذ يهدف البحث إلى تقييم أداء المصارف الأهلية العراقية التي يبلغ عددها (8) لعام 2012 باستخدام نموذج PATROL وترتيبها تنازلياً بناءً على مخرجات النموذج ابتداءً من المصارف ذات الأداء الجيد وانتهاءً بالمصارف الأقل أداءً، حيث كان من أهم ما توصلت إليه هذه الدراسة:

قيام المصارف بتقييم أدائها بالاعتماد على امكانياتها الذاتية يُمكنها من تحديد الأخطاء والانحرافات ومعرفة أسبابها، وبالتالي إيجاد طرق كفيلة بمعالجتها، بالإضافة إلى تمكّنها من رسم استراتيجية مناسبة لرفع وتحسين مستوى أدائها الحالي، واقتراح عدة توصيات منها: يتوجب على أداء المصارف إيلاء أدائها المصرفي أهمية خاصة من خلال إنشاء وحدة إدارية متخصصة تناط بها مهمة تقييم الأداء بحيث يتم توكيل المهمة إلى موظفين مختصين وعلى دراية جيدة بها.

الدراسات الأجنبية:

1) دراسة (Mousa، Tawfiq، 2017): Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on Bankometer Parameters

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم سلامة البنوك التجارية الأردنية المدرجة في بورصة عمان (ASE) خلال الفترة (2008-2015). طبقت الدراسة تحليل نموذج Bankometer وخلصت إلى أن جميع البنوك قيد الدراسة

أمنة من حيث جميع معايير النموذج على الرغم من تباطؤ الاقتصاد وعدم الاستقرار الإقليمي، بالإضافة إلى أن جميع البنوك الأردنية المدرجة تتمتع بقاعدة رأسمالية قوية وسيولة عالية وجودة أصول جيدة وربحية جيدة،

و نموذج Bankometer أداة جيدة في تقييم السلامة المالية للبنوك وتقييم الأداء المالي للبنك. ويمكن استخدامه كتحذير مبكر للفشل المالي.

Analysis of Scheduled Commercial banks: Bankometer Model(Dr. Parveen Chauhan (2 Dr. Sushil Kumar)

تهدف الدراسة للتحقق من سلامة البنوك التجارية الهندية باستخدام نموذج Bankometer. تم تطبيق النموذج على 62 بنكا خلال الفترة 2009-2018. وتشمل البنوك التي تم أخذ عينات منها تلك البنوك التي ظلت قائمة خلال فترة الدراسة توصلت نتائج الدراسة إلى أن بنوك القطاع الأجنبي جنبا إلى جنب مع البنوك الخاصة الجديدة هي أفضل أداء حسب نموذج Bankometer. بينما سجلت بنوك القطاع العام أداءً منخفضاً نسبياً ، وبنوك القطاع المصرفي أكثر قدرة على المنافسة من بنوك القطاع العام ، بالإضافة إلى أن البنوك قيد الدراسة تعتبر قاعدة رأسمالية قوية قادرة على إدارة الديون بشكل جيد ومربح وجيد في جودة الأصول.

CAMEL ANALYSIS FOR ISLAMIC AND CONVENTIONAL BANKS:(Dr. Rehana Kouser) (3

COMPARATIVE STUDY FROM PAKISTAN

حيث تناولت الدراسة تقييم الأداء المالي للبنوك الإسلامية البالغ عددها (10) و البنوك التقليدية البالغ عددها (10) باستخدام نموذج CAMEL. خلال الفترة ما بين (2006 – 2010) ، وتم استخدام الاختبارات الإحصائية تتألف من اختبار Levene ، واختبار T ، واختبار Mann-Whitney. تشير الاستنتاجات إلى أن البنوك الإسلامية في باكستان لا يتمتعون بصحة مالية قوية مقارنة بالبنوك المصرفية التقليدية في البلد، ون أهم توصيات هذه الدراسة هناك حاجة ماسة لزيادة الوعي والتحسينات والتوسعات في النظام المصرفي الإسلامي في باكستان. ينبغي للحكومة صياغة السياسات الاقتصادية الإسلامية التي قد تدعم العمل المصرفي الإسلامي في باكستان على أفضل مستوى.

Soundness of Jordanian Banks – Camel Approach (2017:Thair A. Kaddumi) (4

تهدف هذه الدراسة إلى استخدام نموذج CAMEL لتقييم السلامة المالية للبنوك التجارية الأردنية، تتكون عينة الدراسة من جميع البنوك المدرجة في بورصة عمان البالغ عددها (15 بنك). خلال الفترة 2013-2015 تشير النتائج إلى أن أداء جميع البنوك الأردنية يقع ضمن نطاق المعايير المقبولة ، على الرغم من الاختلاف في قيم مؤشر نهج CAMEL ، مثل التحليل الإحصائي، وأشار إلى أنه لا يوجد فرق كبير في أداء البنوك الأردنية.

الفرق بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة:

جميع الدراسات (الحالية والسابقة) مهتمة بتقييم الأداء المالي للبنوك، وقياس السلامة والملاءة المالية لتلك البنوك ولكن الدراسات السابقة استخدمت نموذج واحد من نماذج التنبؤ بالفشل المالي، وأخرى من استخدمت نموذج sherrord للتنبؤ بالفشل المالي للمصارف وهي دراسة(ضاهر،2020) ودراسة (الجنابي،2018)، و عدة دراسات استخدمت نموذج من نماذج الدراسة الحالية نموذج Patrol مثل دراسة (الطائي،2019) و دراسة (صالحية ، محمد : 2019) ودراسة دراسة (النعيمي : 2017) وفيما يخص الدراسات الأجنبية جميعها تقوم بتقييم الأداء المالي للمصارف باستخدام نموذج Bankometer ونموذج CAMEL

فيما يخص دراستنا الحالية هي تهدف إلى التنبؤ بالفشل المالي للمصارف الخاصة التقليدية السورية باستخدام نموذج Patrol ومقياس أداء الملاءة المالية Bankometer، وهذا ما يميز دراستنا عن الدراسات السابقة هو أنها أول دراسة تطبيقية على جميع البنوك الخاصة التقليدية السورية باستخدام النموذجين معاً وسنوات الدراسة 2014-2020 ومقارنة مخرجات أحد النماذج مع مخرجات النموذج الآخر.

مشكلة البحث وتساؤلاته:

يعتبر القطاع المصرفي أحد أهم القطاعات الأساسية في الاقتصاد السوري، ليس فقط لدوره الهام في حشد وتعبئة المدخرات المحلية والأجنبية وتمويل الاستثمار الذي يمثل عصب النشاط الاقتصادي، بل لكونه يمثل حلقة اتصال الأكثر أهمية مع العالم الخارجي، وبالتالي فإن المصارف عصب القطاع المالي والمصرفي ولها دور في النمو الاقتصادي من خلال عملية الوساطة المالية، ولها أهمية كبيرة في توزيع الموارد المالية في البلد في ظل ظروف السوق.

لذلك في حال حدوث الفشل المالي في أحد المصارف السورية الخاصة قد يؤدي بجميع المودعين إلى توقع الخطر في بقية المصارف، ومنه سحب الأموال، أو عدم سداد المقترضين لقروضهم نتيجة الاضطرابات وخاصةً بعد الأزمة التي شهدتها البلاد على مدى عشرة سنوات.

- وبالتالي يمكن صياغة المشكلة التي يُعالجها البحث هي الوصول إلى التنبؤ بالفشل المالي للمصارف الخاصة التقليدية وتقييم أدائها باستخدام نماذج حديثة تأخذ على عاتقها الجمع بين المعلومات المالية وغير المالية كنموذج PATROL ونموذج Bankometer :

- 1- هل يمكن التنبؤ بالفشل المالي للمصارف الخاصة التقليدية وتقييم أدائها باستخدام نموذج PATROL ؟
- 2- هل يمكن التنبؤ بالفشل المالي للمصارف الخاصة التقليدية وتقييم أدائها باستخدام نموذج Bankometer؟
- 3- هل مخرجات أحد النماذج متوافقة مع مخرجات النموذج الآخر؟

هدف البحث

التنبؤ بالفشل المالي للمصارف الخاصة التقليدية السورية باستخدام نموذج patrol ونموذج Bankometer من خلال قياس السلامة المالية لكل مكون من مكونات نماذج الدراسة للمصارف التقليدية الخاصة.

أهمية البحث

تأتي أهمية البحث في تطبيق نماذج التنبؤ بالفشل المالي المبكر للتأكد من قدرة المصارف السورية التقليدية الخاصة على تجنب مخاطر الفشل المالي، ومساعدة المسؤولين على اتخاذ القرارات السليمة وتحديد المشاكل في حال وجودها، والشروع بالوقت المناسب بتصحيحها لأنها توفر قاعدة لصنع القرارات وصياغتها ويسهم في الربط بين الرؤية والاستراتيجية.

النماذج المستخدمة في البحث ومؤشراتها:

1-نموذج PATROL :

صيغة النموذج: $P = (PAT * 25\%) + (R1 * 25\%) + (-R2 * 15\%) + (O * 10\%) + (L * 25\%)$

- i. كفاية رأس المال PAT = نسبة رأس المال / مجموع الموجودات * 100
- ii. الربحية R1 = صافي الربح / حقوق المساهمين * 100
- iii. مخاطر الائتمان R2 = مخصص الديون المشكوك في تحصيلها / مجموع الائتمان * 100
- iv. التنظيم O = إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي * 100
- v. السيولة L = الموجودات النقدية / مجموع الموجودات * 100

2- نموذج Bankometer :

صيغة S-SCORE لنموذج Bankometer

$$S = 1.5 * CA + 1.2 * EA + 3.5 * CAR + 0.6 * NPL + 0.3 * CIR + 0.4 * LA$$

- .vi رأس المال إلى إجمالي الأصول CA = رأس المال / إجمالي الأصول *100
- .vii حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول EA = حقوق الملكية / إجمالي الأصول *100
- .viii كفاية رأس المال CAR
- .ix القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض NPL = القروض المتعثرة / إجمال القروض *100
- .x التكلفة إلى الدخل CIR = التكاليف / الدخل *100
- .xi القروض إلى الأصول LA = القروض / إجمال الأصول *100

المجتمع وعينة البحث:

مجتمع البحث: جميع المصارف السورية العاملة على أراضي الجمهورية العربية السورية.

عينة البحث: تم تطبيق الحالة العملية من خلال 11 بنك خاص تقليدي سوري (-BBSF- SHRQ-QNBS- ARBS-IBTF-FSBS-BOJS-BASY-BSO-SGB-BBS-).

الفترة الزمنية:

تم تنفيذ هذه الدراسة على بيانات سنوية من خلال المؤشرات المذكورة في متغيرات البحث وذلك من خلال سبع سنوات (2014-2015-2016-2017-2018-2019-2020)، باستثناء بنك الائتمان الأهلي (عودة سابقاً) عن عام 2020 بسبب عدم إفصاح البنك حتى الآن عن البيانات المالية لسنة 2020.

مصادر البيانات:

تم الحصول على بيانات هذا البحث من خلال موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق النسب المتضمنة للصيغة p في نموذج PATROL.

وتطبيق النسب المتضمنة للصيغة S-SCORE في نموذج Bankometer.

الفصل الأول: الإطار النظري للدراسة

المبحث الأول

أولاً: مفهوم تقييم الأداء

ثانياً: مراحل تقييم الأداء في البنوك التجارية ومقوماته

1- مراحل تقييم الأداء في البنوك التجارية

2- مقومات تقييم الأداء في البنوك التجارية

المبحث الثاني

أولاً: الفشل المالي

ثانياً : البعد التاريخي للفشل المالي المصرفي والأزمات المصرفية

ثالثاً: أسباب الفشل المالي

رابعاً: أنواع الفشل المالي ومراحله

خامساً: طرق علاج الفشل المالي

المبحث الثالث

أولاً: نماذج التنبؤ بالفشل المالي

ثانياً : نموذج الدراسة- 1- patrol

ثالثاً: نموذج الدراسة- 2- bankometer

أولاً: مفهوم تقييم الأداء

يعرف تقييم الأداء على أنه قياس لما تم انجازه من عمل، ومقارنته مع المستهدف وبالتالي قياس النتائج المتحققة بالنتائج المستهدفة والوقوف على العوامل المؤثرة وتحديد المسؤول عنها كما يعرف أيضا بأنه عملية تأكد وتحقق من أن الموارد المتاحة للمؤسسة قد استخدمت بشكل كفاء

وبصورة أدق فإن تقييم الأداء هو تشخيص لصحة المؤسسة وذلك من خلال الوقوف على نقاط القوة والضعف فيها ومدى قدرتها على إنشاء القيمة مع الأخذ بعين الاعتبار الظروف الاقتصادية والمالية المحيطة بها

وعليه نستنتج أن تقييم الأداء هو عملية رقابية للتأكد من كفاية استخدام الموارد المتاحة أفضل استخدام، بهدف قياس النتائج المحققة ومقارنتها بالأهداف المرسومة مع مراعاة الظروف الاقتصادية والمالية. تمثل عمليات تقييم الأداء البنكي السياسات التي تتخذها البنوك لتقدير مدى تحقيق الإدارات المختلفة ومراكز المسؤولية للأهداف المرسومة، والوقوف على الانحرافات وتحديد أسبابها وآليات التصحيح المناسبة، والحيلولة دون وقوعها مستقبلاً¹.

ثانياً: مراحل تقييم الأداء في البنوك التجارية ومقوماته :

1 - مراحل تقييم الأداء في البنوك التجارية²: تمر عملية تقييم الأداء في البنوك التجارية بعدة مراحل متعاقبة تتمثل فيما يلي

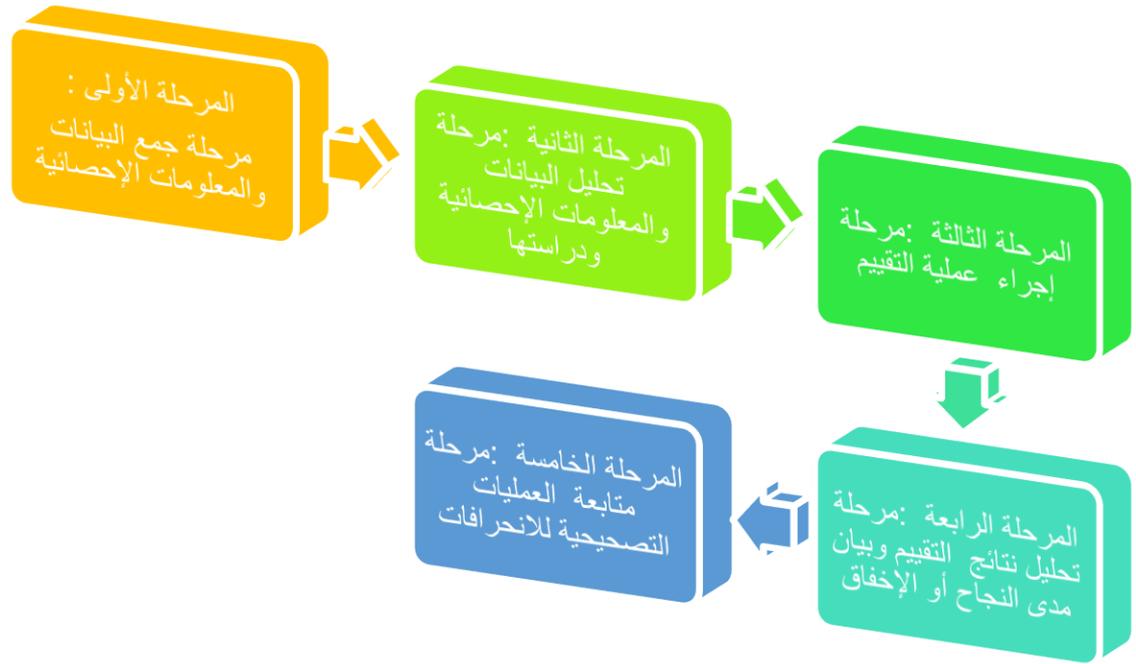
- أ** المرحلة الأولى: مرحلة جمع البيانات والمعلومات الإحصائية التي تتطلبها عملية تقييم الأداء في البنوك التجارية، وذلك لحساب النسب أو المؤشرات المستخدمة في التقييم، وتشمل هذه البيانات والإحصاءات بيانات لعدة سنوات ولمختلف النشاطات التي يمارسها البنك التجاري.
- ب** المرحلة الثانية: مرحلة تحليل البيانات والمعلومات الإحصائية ودراستها وبيان مدى دقتها وصلاحياتها لحساب النسب أو المؤشرات اللازمة لعملية تقييم الأداء في البنك. -
- ج** المرحلة الثالثة: مرحلة إجراء عملية التقييم باستخدام النسب أو المؤشرات بالاعتماد على البيانات المتاحة لمختلف النشاطات والعمليات التي يشتمل عليها أداء البنك التجاري.
- د** المرحلة الرابعة: مرحلة تحليل نتائج التقييم وبيان مدى النجاح أو الإخفاق الذي صاحب أداء البنك مع حصر وتحديد الانحرافات التي حصلت في نشاط البنك التجاري، ومن ثم تفسير الأسباب التي أدت إلى تلك الانحرافات، ووضع الحلول اللازمة لمعالجة تلك الانحرافات لضمان تحقيق أداء أمثل للبنك.

ج- المرحلة الخامسة: مرحلة متابعة العمليات التصحيحية للانحرافات التي حدثت في نشاط البنك، وتوفير الشروط اللازمة أو المشجعة لتحقيق الأداء المطلوب والاستفادة من نتائج التقييم في عدم تكرار الأخطاء في المستقبل.

¹ محمد زيدان، صالحة سايح أحمد - تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج patrol خلال الفترة مابين 2015-2019 مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا المجلد 17 / العدد 25 السنة 2021 صفحة 166

² محمد زيدان، صالحة سايح أحمد - تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج patrol خلال الفترة مابين 2015-2019 مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا المجلد 17 / العدد 25 السنة 2021 صفحة 166

الشكل رقم / 1 / مراحل تقييم الأداء في البنوك التجارية



المصدر من إعداد الباحثة بالاعتماد على المعلومات السابقة

2- مقومات تقييم الأداء في البنوك التجارية³: حتى تتمكن إدارة البنك من تحقيق الأهداف المرجوة من عملية تقييم الأداء، يجب أن تتوفر في نموذج التقييم مجموعة من القومات تتمثل فيما يلي

1. الشمول بما يغطي كافة أداء البنك، ويعطي في نفس الوقت انطبعا ورؤية واضحة عن موقف البنك محل التقييم من كافة جوانب الأداء.
2. الارتباط بنشاط البنك محل التقييم وأهدافه، مع ضرورة تعرف القائمين والعاملين بهذا البنك على المؤشرات والأهداف المرجوة بما يكفل توفير الرغبة في تقبل نتائجها.
3. أن يعكس النواحي الكيفية في الأداء بجانب النواحي الكمية، كما يجب أن يعكس الترابط بين الوظائف الإدارية المختلفة بالبنك.
4. أن يتمكن من الوصول إلى نتائج ايجابية والى تحسين الأداء، و رفع الكفاءة بتوضيح المسارات السليمة الأداء فيما بعد، وأن لا تقتصر على أوجه الخلل والانحرافات فقط.
5. التكامل مع أنواع الرقابة الأخرى، مع مراعاة السهولة والسلطة، وارتكازه على عدد قليل من النماذج والمؤشرات التفصيلية

³ محمد زيدان ، صالحة سايح أحمد - تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج patrol خلال الفترة مابين 2015-2019 مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا المجلد 17 / العدد 25 السنة 2021 صفحة 167

6. الاستمرار في تطبيق النموذج المقترح لتقييم الأداء ، بمعنى عدم الاقتصار على مدة زمنية، بل يجب أن يتسم هذا النموذج بالدورية والانتظام في فترات قصيرة، لمواجهة الانحرافات قبل استفحال آثارها في الجهات غير المرغوبة وتوجيهها نحو خطوط السير المرسومة.

المبحث الثاني:

أولاً: مفهوم الفشل المالي:

اختلف المختصون والباحثون في إعطاء مفهوم واحد ومتفق عليه للفشل المالي، وجاء هذا الاختلاف نتيجة للصعوبات المتعددة التي يواجهها التحليل الخاص بالفشل المالي ، وذلك لعدم وجود قواعد وأحكام نهائية تدل على الفشل المالي.⁴

إذ عرف Shetty الفشل المالي بأنه " هو اختلال مالي يصيب المصرف نتيجة قصور مواردها وإمكانياتها عن الوفاء بالتزاماتها في الأجل القصير، وإن هذا الاختلال ناجم أساساً عن عدم توازن بين موارد المصرف المختلفة (الداخلية والخارجية) وبين التزاماتها في الأجل القصير التي استحققت أو تستحق السداد، وإن هذا الاختلال بين الموارد الذاتية وبين الالتزامات الخارجية يتراوح بين الاختلال المؤقت العارض وبين الاختلال الحقيقي الدائم، وكلما كان هذا الاختلال هيكلياً أو يقترب من الهيكلية كان من الصعب على المشروع تجاوز الأزمة التي سببها هذا الاختلال.

وعرفه Fariborz بأنه " عندما تكون أصول المصرف وإيراداتها أكثر من التزاماتها بمعنى أن صافي رأس المال أكثر من صفر ولكن المصرف غير قادر على الوفاء بالتزاماته المالية كدفع الفوائد، أو دفعات أساسية للديون، أو تكون خصوم والتزامات المصرف أكثر من أصوله إيراداته، أي أن صافي رأس المال أقل من صفر.

وعرفه Huang بأنه " وهو عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته وذلك لكون إجمالي الأصول أقل من إجمالي الخصوم .

ثانياً: البعد التاريخي للفشل المالي المصرفي والأزمات المصرفية:

تواتر الازمات المصرفية⁵:

يزخر التاريخ بعدد هائل من الازمات المصرفية، فبعد الحرب العلمية الثانية تبين أن امتلاك المؤسسة المصرفية لحجم كبير من الموجودات لا يعني اطلاقاً أنها قادرة على سداد التزاماتها عند استحقاقها.

فبعد ظهور موجات الكساد العالمية تبين أن تحقيق المؤسسة المصرفية للأرباح ليس ضماناً كافياً لقدرتها على سداد التزاماتها، حيث افلست عدة مؤسسات مصرفية، كانت قد حققت ارباحاً وتمتلك صافي راس مال

4 الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج sherrord، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد7، العدد28، مجلة الإدارة والاقتصاد، صفحة 9

5 الحموي، نيرمين، 2016، نموذج مقترح للتنبؤ المبكر بالفشل المالي في المصارف السورية الخاصة، رسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في الأسواق المالية، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المصارف والتأمين، صفحة21

عامل موجب، لكنها وقعت في أزمة سيولة بسبب عدم امتلاكها رصيداً نقدياً كافياً لسداد التزاماتها الجارية وتغطية طلبات سحبوات ودائع العملاء.

فقد كانت الازمات الاقتصادية المزوجة وازمات الصرف هي الأكثر شيوعاً في خمسينيات وستينيات القرن الماضي، أما الازمات المصرفية المنفردة فكانت نادرة الحدوث نسبياً بسبب وجود قيود على تحويلات رؤوس الأموال وانتقالها، لينعكس بعد ذلك اتجاه الازمات، لتسود كالأزمات المصرفية خلال الفترة الزمنية الممتدة بين الأعوام (1975-2000)، ويمكن تفسير ذلك بسياسات التحرير المالي والتطور والابتكار الحاصل في أدوات التمويل (المشتقات)، وظهور أنظمة المدفوعات الالكترونية، التي ساهمت في زيادة مخاطر العمل المصرفي، والتي فرضت على بعض الدول هيكلة نظامها المصرفي في أواخر التسعينيات بسبب تدهور أداء المصارف في بعض الدول أدت إلى تدخل الحكومات لدعم المصارف وإنقاذها من هذه الازمات.

وتشير التجارب السابقة في الازمات إلى النمط التالي:

- إن عدد أزمات الصرف والازمات المصرفية في الاقتصاديات الناشئة يشكل ضعف عدد الازمات في الدول الصناعية.
- يمكن أن تشهد الدولة كلا النوعين من الازمات في الوقت نفسه، حيث يغذي كل منهما الآخر، فقد وقع بين عامي (1970 2011) 99 أزمة اقتصادية منفردة 10 منها في الأعوام (2008 2011) و153 أزمة صرف منفردة، 18 أزمة ديون سيادية منفردة، 68 أزمة مزدوجة (توأم)، و8 أزمات ثلاثية.

ثالثاً: أسباب الفشل المالي:

تعددت الأسباب الموجبة التي تدفع إلى الوقوع بالفشل المالي، إلا أن المختصون قاموا بتقسيم هذه الأسباب وإيجازها بالآتي⁶:

✓ الأسباب الإدارية:

وهي مجموعة من الأسباب تتعلق بالجانب الإداري للمصرف، والتي تؤدي بمجملها إلى حدوث الفشل المالي ومن بين أهم هذه الأسباب الآتي:

- i. عدم قدرة الإدارة على تقديم الدعم الكافي للموظفين حتى لو كانوا ذات كفاءة عالية ومهارات ممتازة فسيجدون صعوبة لإتمام عملهم من دون دعم الإدارة.
- ii. الاختيار الخاطئ لمدير المشروع الذي قد يساعد في إفشال المشروع من جراء عدم قدرته على إنجاحه.
- iii. غياب العناصر الإدارية والفنية المتخصصة التي تعتبر من العناصر الأساسية لإنجاح أي مشروع
- iv. التوجهات الخاطئة للإدارة أي الدخول بأمور بعيدة عن هدف المشروع وبالتالي فقدان السيطرة على المشروع.

✓ الأسباب المالية:

وهي مجموعة من الأسباب تتعلق بالجانب المالي للمصرف، والتي تؤدي بمجملها إلى حدوث فشل مالي ومن بين هذه الأحداث:

- i. الخلل في الهيكل التمويلي للمشروع من خلال عدم التناسب بين راس المال والقروض مما يؤدي إلى تراكم ديون المشروع بصورة تؤثر بالجانب السلبي في نتائج أعمال وظهور مشاكل كبيرة مع فقدان السيولة النقدية وعجز عن الوفاء بديونه اتجاه مختلف دائنيه.
- ii. المبالغة في الانفاق ببعض الجوانب والتي لا تساعد على تحقيق إيراد يوازي هذا الاتفاق.
- iii. الأعباء الموجهة لمعاونة المشروع فنيا واداريا أي تحمل مصاريف أكبر مما يخطط لها.
- iv. التكاليف المبالغ بها لأعضاء مجالس الإدارات.
- v. تحميل التكلفة الاستثمارية للمشروع مبالغ إضافية غير مرتبطة بالمشروع.

✓ أسباب تسويقية:

وهي مجموعة من الأسباب تتعلق بالجانب التسويقي للمصرف، والتي تؤدي بمجملها إلى حدوث فشل مالي ومن بين هذه الأسباب الآتي⁶:

- أ. قلة عدد المتعاملين في السوق المالي وقلة الأموال المتوفرة فيه مما يؤدي إلى صغر حجم السوق المالي.
- ب. الاعتماد على المنتج الأجنبي أكثر من الاعتماد على المنتج المحلي وبالتالي عدم الرغبة بالتعامل بالمنتج المحلي وبالتالي اغراق السوق بالمنتجات الأجنبية.
- ت. عدم دراسة المشاريع بالشكل الصحيح للوقوف على نقاط القوة والضعف وبالتالي عدم الاهتمام بدراسات الجدوى.
- ث. عدم اهتمام الإدارات بالدراسات الخاصة بالتسويق.
- خ. عدم القدرة على تقدير حجم المبيعات والأرباح المتوقعة وبالتالي الفشل في تقدير مستوى النمو المتوقع للمشروع.
- ج. إساءة مراحل تطوير السلعة.

✓ أسباب فنية وإنتاجية:

وهي مجموعة من الأسباب تتعلق بالجانب الفني والإنتاجي للمصرف، والتي تؤدي بمجملها إلى حدوث فشل مالي ومن بين هذه الأسباب الآتي:

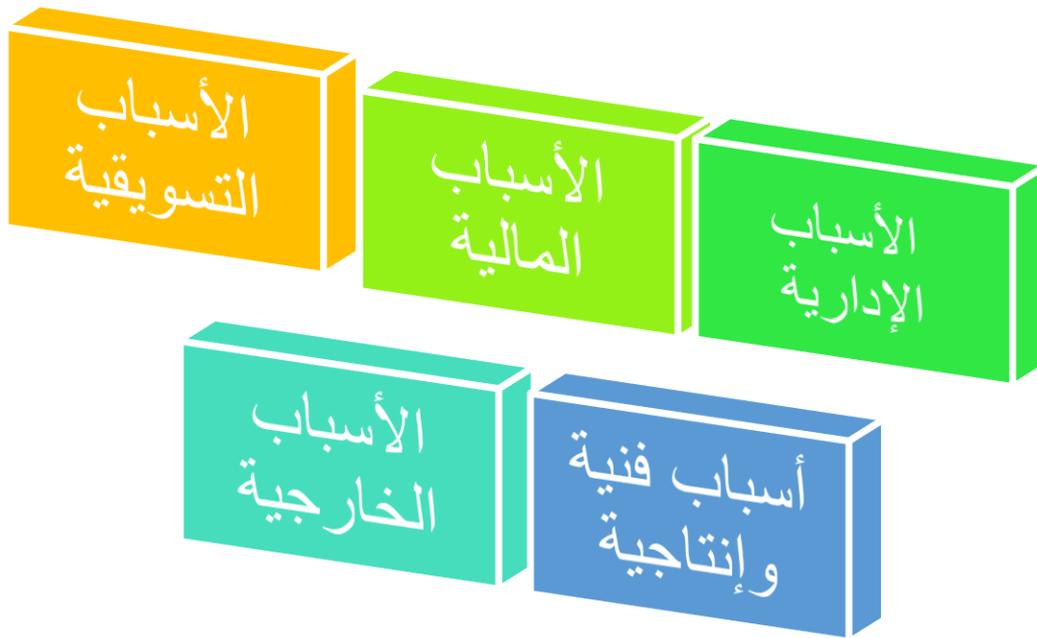
1. استخدام وسائل تكنولوجية غير مناسبة أو ذات جودة منخفضة أو غير ملائمة مع قدرات و مهارات العمالة ومن ثم تظهر وحدات منتجة من السلع ذات جودة منخفضة وبدورها تؤثر في حجم المبيعات.
2. وجود أخطاء في اعداد دراسة الجدوى الفنية منذ البداية
3. وجود عيوب في الموارد أو عملية التشغيل

⁶ الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج **sherrord**، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد 7، العدد 28، مجلة الإدارة والاقتصاد، صفحة 11

✓ أسباب خارجية :

وهي مجموعة من الأسباب تتعلق بالبيئة الخارجية للمصرف، والتي تؤدي بمجملها الى حدوث فشل مالي ومن بين هذه الأسباب الاتي⁷:

- (1) ارتفاع أسعار التكنولوجيا المستخدمة في انتاج الخدمات المصرفية مما يزيد التكلفة فتتخفف الربحية أو تزداد الخسائر.
- (2) التقلبات الحادة في سعر الصرف المتعددة والتي أدت الى تصاعد قيمة مديونات العديد من المصارف المقترضة بصورة أدت الى اختلال في الهيكل التمويلي .
- (3) تغيرات تكنولوجية متلاحقة ومتسارعة في ظل التقدم الهائل في الصناعات وتأثيرها في الإنتاج وأيضاً التغيرات السوقية من دخول المنتجات الجديدة بكثرة في الأسواق واختلال الحصص السوقية وعدم مقدرة الإدارة أو العمالة التعامل مع تلل التغيرات.



الشكل (2) أسباب الفشل المالي المصدر من إعداد الباحثة بالاعتماد على المعلومات السابقة

رابعاً: أنواع الفشل المالي ومراحله:

1- الفشل الاقتصادي⁸:

أي فشل المصرف في تحقيق هدفه كمؤسسة اقتصادية مصرفية، تعمل في ظروف اقتصاد ما، حيث يعرف الفشل الاقتصادي المصرفي بأنه الحالة التي يعجز فيها المصرف عن تحقيق الهدف الأساسي له، وهو تحقيق عوائد استثمارية ومحفظه قروضه تساوي على الأقل تكاليفه التشغيلية والتكلفة المتوسطة المرجحة لمصادر تمويله أو تفوقها ، سواء الداخلية منها أم الخارجية (الودائع + السندات + رأس المال). أي عدم قدرة الإدارة المصرفية على تحقيق عائد على الاستثمار، يفوق معدلات الفائدة السائدة في

7 الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج sherrord، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد7، العدد28، مجلة الإدارة والاقتصاد، صفحة 11

8 الحموي، نيرمين، 2016، نموذج مقترح للتنبؤ المبكر بالفشل المالي في المصارف السورية الخاصة، رسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في أسواق المالية، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المصارف والتأمين، صفحة29

السوق، ويتلاءم مع المخاطر المتوقعة لتلك الاستثمارات، أي عدم قدرة المصرف على تحقيق عوائد متلاءمة مع درجة المخاطرة، ومرضية للمساهمين ولحملة السندات وللمودعين (أصحاب المصالح).

2- الفشل المالي Financial Failure:

له مرحلتين⁹:

المرحلة الأولى: الإعسار المالي (أزمة نقص السيولة)

وهي المرحلة التي تكون فيها المؤسسة المصرفية غير قادرة على سداد الالتزامات المترتبة عليها مع أن إجمالي الموجودات لديها يفوق إجمالي التزاماتها، حيث تمتاز هذه الحالة بضعف في ربحية المصرف وضعف في التدفقات النقدية التشغيلية الداخلة.

وقد يستطيع المصرف تجاوز حالة نقص السيولة لديه من دون وقوعه في الفشل المالي الكلي، وذلك ببيع بعض موجوداته لتغطية التزاماته المستحقة والعاجلة.

المرحلة الثانية: الفشل المالي الكلي

هي المرحلة التي تلي مرحلة الإعسار المالي، حيث تكون المؤسسة المصرفية فيها قريبة من الإفلاس وعاجزة عن سداد التزاماتها، إضافة إلى كونها تعاني تراكمًا للخسائر بشكل كبير، فتتجاوز القيمة السوقية لالتزاماتها والقيمة السوقية لموجوداتها، أي إنها حتى لو قامت ببيع موجوداتها بأكملها لن تكون قادرة على تغطية كامل التزاماتها، وتكون قيمة رأس المال المصرفي سالبة.

- ويمكن التمييز بين مرحلتين للإعسار المالي والفشل المالي الكلي، على اعتبار أن مرحلة الإعسار المالي المؤقت تسبق مرحلة الفشل المالي الكلي، وقد لا تؤدي إليه بالضرورة حيث:
 - الإعسار المالي (أزمة نقص السيولة): أي مرحلة النقص في العوائد والسيولة على المدى القصير أو توقفها، وعدم القدرة على سداد الالتزامات قصيرة الأجل في مواعيدها.
 - الفشل المالي الكلي: أي مرحلة التوقف كلياً عن سداد الالتزامات، ما يؤدي إلى إعلان الإفلاس، وتوقف النشاط المصرفي.

رابعاً: طرق علاج الفشل المالي:

عند قيام مشروع أو مصرف ما ومباشرته بالعمل فإن من الممكن أن يواجه في بعض الأحيان ظروف غير مؤاتية يترتب عليها أن تواجه مشاكل الفشل المالي أو الإعسار أو غيرها من المشاكل ولا بد من علاج هذه المشاكل وهناك العديد من الوسائل المستخدمة لعلاج الفشل المالي الحادث وقد تتداخل هذه الوسائل أو قد تستخدم وسيلة أو أكثر من وسائل علاجه.

وجدير بالذكر أن استخدام هذه الوسائل يتم بعد القيام بدراسة مركزية ومستفيضة لأسباب الفشل حتى يمكن أن توضع الوسائل الجديدة والفاعلة للعلاج ويمكن تلخيص وسائل علاج الفشل بالآتي¹⁰:

(1) إعادة الهيكلة:

تتضمن هذه الطريقة اتباع المؤسسة أو المنظمة استراتيجيات جديدة من شأنها أن تساعد على معالجة الخلل المالي والإبقاء على المنظمة من خلال تطبيق الاستراتيجيات الجديدة وحتى تكون إعادة الهيكلة فاعلة فلا

⁹ الحموي، نيرمين، 2016، نموذج مقترح للتنبؤ المبكر بالفشل المالي في المصارف السورية الخاصة، رسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في الأسواق المالية، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المصارف والتأمين، صفحة 29.

¹⁰ الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج Sherrord، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد 7، العدد 28، مجلة الإدارة والاقتصاد، صفحة 12.

يجب أن تقتصر على إعادة الهيكلة المالية ولكن يجب ان تمتد لتشمل إعادة الهيكلة الإدارية حتى يتلازم الاثنين معا في تحقيق نتائج فاعلة للتغلب على الخلل المالي .

(2) عملية الاندماج:

المقصود بالاندماج انصهار شركتين أو أكثر في كيان جديد وهو عكس الاتحاد الذي تظل شخصية الشركة الداخلة فيه على ما كانت عليه قبل الدخول في الاتحاد اذ أصبحت الاندماجات من الاستراتيجيات الأكثر أهمية في النصف الثاني من القرن العشرين ووصلت حركة الاندماج بين الشركات ذروتها في نهاية الستينات واستمرت هذه الظاهرة حتى نهاية السبعينات وظهر خلال هذه المدة اندماجات عملاقة كان لها تأثير كبير على أسواق الدول التي تمت فيها كما حدث في البيئة الأمريكية ، التي تعد من انسب البيئات لاتمام عملية الاندماج وذلك لكثرة الشركات وتعدد القطاعات المساعدة للقطاعات الرئيسية للاقتصاد الأمريكي.

(3) التأجير

ويقصد به قيام المؤسسة او المنظمة بتأجير موجوداتها للغير لغرض الحصول على العوائد التي من الممكن أن تساعدها في الوفاء بالتزاماتها تجاه الغير والابتعاد بعض الشيء عن شبح الفشل المالي مقابل عدم التخلي عن موجودات المؤسسة متوقعين عودة انتاج المؤسسة في المستقبل، وغالبا ما يتبع هذا العلاج في حالة تذبذب العملية الإنتاجية للمؤسسة من ثم تفوق التكاليف على الإيرادات المتحققة وهذا ما يدفع المؤسسة الى تحقيق خسائر متكررة قد تؤدي بها الى الفشل المالي.

(4) تغيير الشكل القانوني:

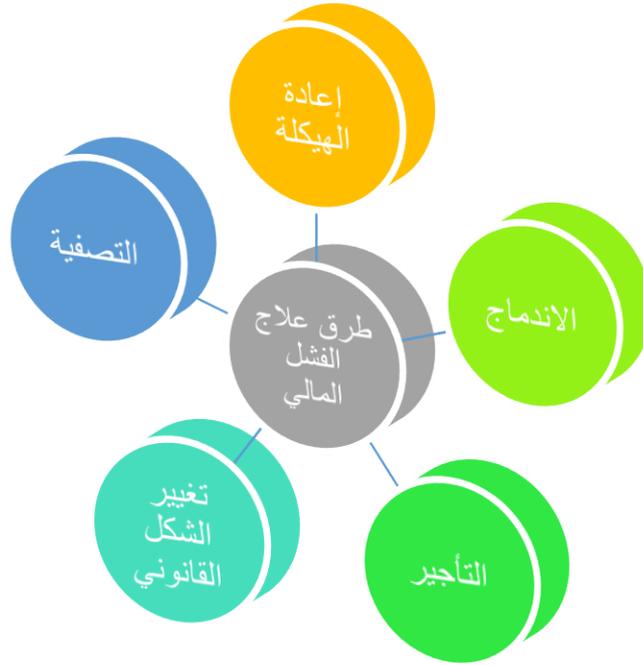
يعد تغيير الشكل القانوني من الطرق الفاعلة في علاج الفشل المالي لبعض المنظمات والمقصود هنا التحويل من شكل اقل مرونة إلى شكل أكثر مرونة اذ يتيح للإدارة حرية الحركة وحرية اتخاذ القرارات التي من الممكن ان تساعد في تحقيق المنظمة للأرباح.

(5) التصفية:

ويقصد بها بيع موجودات المؤسسة أو المنظمة للغير لغرض توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات المؤسسة التي تقع على عاتقها تجاه الغير وفق مجموعة من الإجراءات القانونية التي تسهل عملية التصفية.

الشكل (3) يوضح طرق علاج الفشل المالي

الشكل(3): طرق علاج الفشل المالي



المصدر من إعداد الباحثة بالاعتماد على المعلومات السابقة

المبحث الثالث

أولاً: نماذج التنبؤ بالفشل المالي

إذ أنشئت هذه المؤشرات مع استخدام للمعادلات الرياضية أو تحليل الانحدار، لتوقع تطور الوضع المالي وتحليل الأداء في المستقبل القريب¹¹

يمكن تقسيم هذه النماذج إلى فئتين رئيسيتين هما :

- النماذج التي تعتمد على نسبة مالية واحدة للتنبؤ بالفشل المالي
- النماذج التي تعتمد على الأوزان الترجيحية لمجموعة من النسب المالية.

وتعد الدراسة التي أعدها (Beaver) عام 1966 وتلتها دراسة (Altman) عام 1968 المحركان الرئيسيان أو البوابة الرئيسية لعدد من الدراسات اللاحقة.

وسنوضح عدد من نماذج التنبؤ بالفشل المالي، إلا انه سوف نركز بدراستنا على نموذجين هما **Patrol** و **Bankometer**:

1- نموذج (CAMELS):

تم إنشاؤه في الولايات المتحدة الأمريكية من قبل الوكالات التنظيمية المصرفية عام 1979 هذا المعيار عبارة عن مؤشر سريع للإلمام بمدى سلامة ومثانة المركز المالي المصرفي حيث يعد هذا المعيار أحد الوسائل

¹¹ الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج **sherrord**، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد 7، العدد 28، مجلة الإدارة والاقتصاد، صفحة 13

الرقابية المباشرة التي تستخدم في الإنذار المبكر بقرب وقوع الفشل المالي المصرفي، والتي تتم بالفحص الميداني (الرقابة الميدانية)، حيث يأخذ المعيار في الحسبان ستة عناصر رئيسية هي¹²:

- كفاية رأس المال
- جودة الأصول
- سلامة الإدارة
- الربحية
- السيولة
- الحساسية

2- نموذج (KIDA)

يعتبر هذا النموذج الذي وضع في عام 1980 من النماذج الحديثة المستخدمة في عملية التنبؤ بالفشل المالي، وقد بني هذا النموذج على خمسة متغيرات مستقلة من النسب المالية، حيث تحدد قيمة المتغير التابع بموجب المعادلة التالية¹³:

$$Z=1.042X1+0.42X2-0.461X3-0.463X4+0.271X5$$

حيث أن :

- X1: صافي الربح / مجموع الأصول
- X2: مجموع حقوق المساهمين / مجموع الخصوم
- X3: الأصول المتداولة / الخصوم المتداولة
- X4: صافي المبيعات / مجموع الأصول
- X5: الموجودات النقدية / مجموع الأصول

وفق هذا النموذج موجبة تكون الشركة في حالة أمان من الفشل المالي، أما إذا كانت قيمتها سالبة فإنها إذا كانت قيمة

تكون مهددة بالفشل، كما وأثبت هذا النموذج قدرة عالية للتنبؤ بحوادث الإفلاس حيث وصلت دقة هذا النموذج في التنبؤ إلى ما نسبته 90% قبل سنة من وقوع الفشل المالي.

3- نموذج (sherrord)

أنشأ في عام 1987 ويعد من أهم النماذج الحديثة للتنبؤ بالفشل المالي، ويعتمد النموذج على ستة مؤشرات مالية مستقلة، فضلاً عن الأوزان النسبية لمعاملات دالة التمييز التي أعطيت لهذه المتغيرات بحسب الصيغة الآتية¹⁴:

$$Z=17x1+9x2+3.5x3+20x4+1.2x5+0.10x6$$

حيث أن:

- X1: رأس المال العامل إلى مجموع الأصول
 - X2: الأصول النقدية إلى مجموع الأصول
 - X3: مجموع حقوق المساهمين إلى مجموع الأصول
 - X4: الأرباح قبل الفوائد والضرائب إلى مجموع الأصول
 - X5: مجموع الأصول إلى مجموع المطلوبات
 - X6: مجموع حقوق المساهمين إلى مجموع الأصول الثابتة الملموسة
- وبناءً على عدد نقاط المتغير (Z) يجري تصنيف الشركات إلى خمس فئات حسب قدرتها على الاستمرارية كمايلي:

¹² الحموي، نبرمين، 2016، نموذج مقترح للتنبؤ المبكر بالفشل المالي في المصارف السورية الخاصة، رسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في الأسواق المالية، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المصارف والتأمين، صفحة 42.

¹³ فتال عبد العزيز- شرفي مخلوف تطبيق نماذج التنبؤ بالفشل المالي على المؤسسات الاقتصادية الجزائرية – مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال المجلد 04 العدد 01 – جوان 2021 ص336

¹⁴ الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج sherrord، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد7، العدد28، مجلة الإدارة والاقتصاد، صفحة 14

الفئات	درجة المخاطرة	قيمة Z
الأولى	لا توجد مخاطرة	$Z > 25$
الثانية	قليلة المخاطرة	$25 > Z > 20$
الثالثة	متوسطة المخاطرة	$20 > Z > 5$
الرابعة	عالية المخاطرة	$5 > Z > -5$
الخامسة	عالية المخاطرة جداً	$Z < -5$

أولاً: نموذج الدراسة -1- نموذج patrol :

أدخل بنك إيطاليا نظام تصنيف PATROL السنوي في عام 1993 كإشراف خارج الموقع أداة لإعطاء تمثيل منتظم للصحة المالية للبنوك الفردية وتقديم الدعم في تحديد أولويات استخدام الموارد الإشرافية في جدول الاختبارات في الموقع حيث لا يوجد تفويض محدد لإجراء فحوصات دورية في الموقع للمؤسسات المصرفية في إيطاليا ، يتم إجراؤها استناداً إلى الأدلة المقدمة من المجموعة الكاملة من المعلومات المتاحة للتحليل إلى المشرف على تعيين تصنيفات PATROL¹⁵.

تشمل المدخلات الرئيسية لتحليل PATROL معلومات من شهرية ونصف سنوية وبيانات التقارير التنظيمية السنوية التي تلقاها بنك إيطاليا، وتشمل المدخلات الإضافية بيانات سجل الائتمان المركزي المحفوظة داخل قسم المخاطر لبنك إيطاليا المركزي ، والخاصة بالقروض المصرفية الفردية كبيرة الحجم، وتشمل المدخلات الأخرى معلومات عن الشركات من حسابات الشركة خدمة البيانات وأحدث معلومات عن الفحص في الموقع وأي معلومات أخرى قد تكون متاحة للمحللين، أما مخرجاته فتتمثل بالأحكام التركيبية التي يتم إيجادها من قبل الجهات الرقابية والإشرافية وتكون سرية للغاية، تستخدم عملياً جميع المعلومات المتاحة ذات الصلة وفقاً لإجراءات موحدة للحصول على النتائج والتي تمثل مزيج من الحكم الكمي والبشري عن أداء المصارف

المكونات الخمسة PATROL هي كفاية رأس المال ، الربحية ، جودة الائتمان ، التنظيم والسيولة

يتم تصنيف كل مكون من مكونات PATROL على مقياس من 1 (الأفضل) إلى 5 (الأسوأ) بناءً على المعايير الإشرافية والمبادئ التوجيهية. يتم تحويل خمسة تصنيفات للمكونات الفردية إلى تصنيف مركب، أيضاً على مقياس من 1 (الأفضل) إلى 5 (الأسوأ) ، والذي يتضمن جميع المعلومات الكمية والنوعية الأخرى متاح للمحلل، يتم التحقق من صحة التقييمات المعينة من خلال مقارنات مع النتائج الفعلية.

أولاً: درجات تصنيف نموذج PATROL: يستخدم نموذج PATROL في تحديد البنوك المتعثرة وبالتالي التقليل من آثار الأزمة إن وجدت قبل حدوثها ، وهو يمثل إحدى طرق تقييم الأداء في البنوك إذ يحتوي على مصفوفة لها تاريخ ومنطق في نموذج GAMELS المستخدم في الولايات المتحدة الأمريكية ، إلا أنه يختلف عنه من

حيث عناصره حيث ان نموذج GAMELS يعتمد على ستة عناصر وهي: كفاية رأس المال، جودة الأصول، جودة الإدارة ، الربحية، السيولة، حساسية مخاطر السوق¹⁶.

وبما أن رتب التصنيف لنموذج هي مشابهة لنموذج GAMELS فقد استخدم في الجانب التطبيقي التصنيف المبين في الجدول التالي:

الجدول (2) درجات تصنيف نموذج patrol¹⁷ :

درجة التصنيف					مكونات نموذج patrol
5	4	3	2	1	
$\geq 6,99\%$	7,99%-7	11,99%-8	14,99%-12	$\leq 15\%$	كفاية رأس المال
$\leq 76\%$	%75-50	35%-49	21%-34	$\geq 20\%$	جودة الائتمان
$\leq 46\%$	45%-39	38%-31	30%-26	$\geq 25\%$	التنظيم
$\geq 0,24\%$	%024-0,34	%0,35-0,7	%0,9-0,8	$\leq 1\%$	الربحية
$\leq 81\%$	80 %-69	68 %-63	62%-56	$\geq 55\%$	السيولة

آلية تطبيق نموذج PATROL :

يعد نموذج PATROL من النماذج المستخدمة من قبل الجهات الرقابية لتقييم الأداء في المصارف في المصارف، ويتكون من خمس مكونات تتعلق بالأداء وهي (كفاية رأس المال، الربحية ، مخاطر الائتمان ،التنظيم، السيولة) ،لذا سيتم ايجاد المكونات سابقة الذكر وفق الاتي¹⁸:

أ . كفاية رأس المال: تم ايجاد كفاية رأس المال من خلال مؤشر نسبة رأس المال إلى مجموع الموجودات، لأن هذا المؤشر يستخدم على نطاق واسع من قبل وكالات التصنيف الائتمانية

كفاية رأس المال = رأس المال /مجموع الموجودات

ب . الربحية: تم ايجاد الربحية من خلال مؤشر العائد على حقوق المساهمين

الربحية = صافي الربح / حقوق المساهمين

¹⁶ محمد زيدان ، صالحة سايج أحمد - تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج patrol خلال الفترة ما بين 2015-2019 مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا المجلد 17 / العدد 25 السنة 2021 صفحة 171

¹⁷ محمد زيدان ، صالحة سايج أحمد - تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج patrol خلال الفترة ما بين 2015-2019 مجلة اقتصاديات شمال أفريقيا المجلد 17 / العدد 25 السنة 2021 صفحة 171

¹⁸ النعيمي محمد عبيد سعد الله تقييم أداء المصارف باستخدام نموذج PATROL/ دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية- جامعة تكريت

ج . مخاطر الائتمان : تم ايجاد مخاطر الائتمان من خلال مؤشر نسبة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها إلى مجموع الائتمان الممنوح

مخاطر الائتمان = مخصص الديون المشكوك في تحصيلها/ مجموع الائتمان

د . التنظيم: تم ايجاد التنظيم من خلال إجمالي المصاريف التشغيلية إلى إجمالي الدخل التشغيلي

التنظيم = إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي

هـ. السيولة: تم ايجادها من خلال نسبة الموجودات النقدية إلى مجموع الموجودات

السيولة المصرفية= الموجودات النقدية /مجموع الموجودات

وبعد ايجاد المكونات الخمسة سابقة الذكر لكافة المصارف عينة البحث، ولأن تطبيق نموذج PATROL يمكن ان يكون على غرار نموذج CAMELS المستخدم في الولايات المتحدة الامريكية لذا سيتم استخدام المنهجية التي طبقها (Sarker،2008،10) عنده استخدامه لنموذج (CAMELS) في بحثه وهي ترجيح مكونات البحث بنسب مئوية وحسب الاهمية، ولأن الربحية والسيولة والأمان هي من الأهداف الرئيسية الوسيطة التي تسعى إدارة المصارف إلى تحقيقها، وإن كفاية رأس المال تعكس درجة الأمان التي يوفرها رأس المال في حماية أموال المودعين، على اعتباره وسادة تمنع تسرب الخسائر التشغيلية التي قد يتعرض لها المصرف، لذا فقد تم ترجيح كل من الربحية والسيولة وكفاية رأس المال بنسبة 25% لكل منها ، أما بقية مكونات النموذج فقد تم ترجيح مخاطر الائتمان بنسبة 15% ، أما التنظيم فقد تم ترجيحه بنسبة 10% ، ، ومن ثم جمع المكونات لكل مصرف من المصارف عينة البحث للحصول على رقم واحد يعبر عن أداء المصارف ، والمعادلة (1) توضح آلية تطبيق النموذج¹⁹:

$$P= (PAT*25\%)+ (R1*25\%)+(-R2*15\%)+(O*10\%)+(L*25\%)A$$

إذ أن :

P هو للتعبير عن أداء المصرف

PAT هو للتعبير عن كفاية رأس المال

R1 هو للتعبير عن الربحية

R2 هو للتعبير عن مخاطر الائتمان

O هو للتعبير عن التنظيم في المصرف

L هو للتعبير عن السيولة في المصرف

¹⁹ النعمي محمد عبيد سعد الله تقييم أداء المصارف باستخدام نموذج PATROL/ دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية- جامعة تكريت ص 326

ثانياً: نموذج الدراسة -2- نموذج Bankometer :

كانت أزمة النظام المالي في الاقتصادات المتقدمة هي الفكرة الرئيسية وراء تطوير هذا النموذج بناء على معايير صندوق النقد الدولي (2000)، للسيطرة على ضعف النظام المالي، لذلك كان من المناسب تطوير نموذج تقييم أداء للبنوك باستخدام الحد الأدنى من المعلمات بأقصى قدر من الدقة في النتائج يتم تطبيق نموذج Bankometer على المستوى العالمي والذي ينص على إجراء لقياس ضعف البنك الفردي. يساعد النموذج في العثور على درجات الملاءة للبنوك لتجنب قضايا الإعسار وقياس الوضع المالي من خلال مراعاة مساهمة كل نسبة في النموذج وفقاً لمعايير صندوق النقد الدولي (2000)،

آلية تطبيق نموذج BANKOMETER :

تم تطوير نموذج Bankometer بواسطة توصيات صندوق النقد الدولي (IMF) في عام 2000 من أجل تقييم الوضع المالي للبنوك²⁰. وتستخدم S-Score لنموذج Bankometer ست مؤشرات تؤدي إلى المعادلة الخطية التالية:

$$S = 1.5 CA + 1.2 EA + 3.5 CAR + 0.6 NPL + 0.3CI + 0.4 LA$$

حيث:

S: تشير إلى الملاءة المالية.

وتفسر الرموز السابقة على الشكل التالي:

CA = نسبة رأس المال إلى إجمالي الأصول.

EA = نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول.

CAR = نسبة كفاية رأس المال.

NPL = نسبة القروض المتعثرة على إجمالي القروض.

CI = نسبة التكلفة على الدخل.

LA = نسبة القروض على إجمالي الأصول.

وبالتالي تكون صيغة نموذج Bankometer:

$$S = 1.5 * CA + 1.2 * EA + 3.5 * CAR + 0.6 * NPL + 0.3 * CI + 0.4 * LA$$

(1) رأس المال إلى إجمالي الأصول CA:

تحسب نسبة رأس المال إلى الأصول مقدار الأصول التي يتم تمويلها إما عن طريق حقوق الملكية أو الديون طويلة الأجل، وكلما زادت النسبة كان البنك أكثر أماناً حيث يتم تمويل الأصول من أموال طويلة الأجل وفقاً لمعايير bankometer

$$\text{رأس المال / الأصول} * 100 \leq 4\%^{21}$$

²⁰ Evaluating the current financial state of banking sector in Kazakhstan using Altman's Model, Alitolkyn, 2017. Bolat Model, Bankometer Model, espacios, المجلد 38، العدد 48، صفحة 6.

²¹ Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on Bankometer Parameters (Tawfiq Ahmad Mousa: 2017) International Journal of Economics and Finance; Vol. 9, No. 12; 2017 pag250

(2) نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول EA:

نسبة حقوق الملكية إلى الأصول التي تقيس مقدار الأصول التي تساهم بها استثمارات المالكين من خلال مقارنة حقوق الملكية بإجمالي الأصول ، حيث تعبر ارتفاع النسبة عن أن الوضع المالي للبنك أكثر أماناً ويتم تمويل الجزء الأكبر من الأصول من خلال رأس المال السهمي وأقل اعتماداً على التمويل الخارجي.

$$\text{إجمالي حقوق الملكية / إجمالي الأصول} * 100 \leq 2\% \text{ }^{22}$$

(3) نسبة كفاية رأس المال CAR:

تعرف أيضاً بنسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة بالمخاطر، يشير ارتفاع معدل الفائدة على الاستهلاك إلى أن البنوك آمنة ومن المرجح أن تفي بالتزاماتها المالية

$$40\% \geq \text{نسبة كفاية رأس المال} \leq 8\% \text{ }^{23}$$

(4) نسبة القروض المتعثرة على إجمالي القروض NPL:

عرّف الاتحاد الأوروبي القرض المتعثر: "هو القرض الذي لا يتم دفع أقساطه لأكثر من 90 يوماً، فتبين النسبة مدى تدهور نوعية القروض الممنوحة من قبل المصرف.

وعرّفه د.محمد إبراهيم حمزة: "هو القرض الذي يعتبره المصرف، بعد دراسة المركز المالي للعميل، وضمانات الدين، أنه على درجة معقولة من الخطورة لا يتسنى معها تحصيله خلال فترة معقولة.

وتهدف هذه النسبة إلى احتساب مدى مخاطر عدم السداد التي يواجهها البنك جراء أعماله وخاصة منح التسهيلات و ندرج ضمن الديون غير المنتجة كل من اعتمد تصنيف دينه كالاتي (دون مستوى المطلوب ، ديون مشكوك فيها، ديون هالكة أو معدومة) ويتم التعبير عن هذه النسبة بالعلاقة التالية إضافة إلى النسبة المعيارية لها:²⁴

$$\text{القروض المتعثرة / إجمالي القروض} * 100 \geq 15\%$$

(5) نسبة التكلفة على الدخل CIR:

هي معلمة رئيسية أخرى لنموذج Bankometer الذي يحدد ربحية البنك، حيث تشير إلى مستوى التكلفة النموذجية للنشاط المصرفي، فكلما انخفضت النسبة ازداد الدخل، في حين أن ارتفاعها يعني انخفاض الربحية، فتساهم نسبة التكلفة المنخفضة إلى الدخل في زيادة ربحية المصرف²⁵، ويتم التعبير عن هذه النسبة بالعلاقة التالية إضافة إلى النسبة المعيارية لها:

$$\text{إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الدخل التشغيلي} * 100 \geq 40\%$$

²² Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on (2017 :Tawfiq Ahmad Mousa)

Bankometer Parameters International Journal of Economics and Finance; Vol. 9, No. 12; 2017 pag250

²³ Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on (2017 :Tawfiq Ahmad Mousa)

Bankometer Parameters International Journal of Economics and Finance; Vol. 9, No. 12; 2017 pag250

²⁴ عبيد،وائل،2019، مقارنة بين نموذج Bankometer و CamelS، رسالة ماجستير في الإدارة التنفيذية، اختصاص مالية ومصارف،المعهد العالي لإدارة الأعمال،صفحة15.

²⁵ البويضاني، خالد،2020، استخدام نموذج Bankometer في تقييم القوة المالية للمصارف الإسلامية، دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية السورية، جامعة بلاد الشام، قسم الاقتصاد الإسلامي، شعبة المالية والمصارف، صفحة24.

6) نسبة القروض على إجمالي الأصول LA:

تشير النسبة إلى نسبة أصول البنوك التي يتم تمويلها بالديون بدلاً من حقوق الملكية يتم استخدام هذه النسبة لتحديد المخاطر المالية للبنك وكلما ارتفعت هذه النسبة زادت القروض التي تساهم بشكل إيجابي في إيرادات البنوك ولكن لها تأثير سلبي على سيولة البنوك.

$$\text{إجمالي القروض / إجمالي الأصول} * 100 \geq 65\% \text{ }^{26}$$

بعد التعرف على مكونات نموذج Bankometer يتم تعويض القيم المحسوبة والمستخرجة من القوائم المالية في المعادلة

$$S = 1.5 * CA + 1.2 * EA + 3.5 * CAR + 0.6 * NPL + 0.3 * CI + 0.4 * LA$$

وبذلك نحصل على درجة التقييم، ومعيار التصنيف يكون كما يلي²⁷:

الجدول رقم (3) معيار تصنيف البنوك حسب صيغة

S- Score

تصنيف البنوك	قيمة S
تصنف على أنها بنوك تتمتع بأوضاع مالية جيدة وبدون صعوبات مالية	S- Score > 70
في المنطقة الرمادية وتصنف على أنها بنوك تعاني من مشاكل مالية وهذه البنوك لديها الاحتمال المتساوي للإفلاس وبقائها يعتمد بشكل كبير على قرارات الإدارة	S- Score < 70
تصنف على أنها بنوك تعاني من مشاكل مالية ومخاطر عالية للإفلاس	S- Score < 50

²⁶ Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on (2017 :Tawfiq Ahmad Mousa)

Bankometer Parameters International Journal of Economics and Finance; Vol. 9, No. 12; 2017 pag250

²⁷ Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on (2017 :Tawfiq Ahmad Mousa)

Bankometer Parameters International Journal of Economics and Finance; Vol. 9, No. 12; 2017 pag250

الإطار العملي للدراسة

أولاً: لمحة عن المصارف عينة البحث

ثانياً: تطبيق نموذج الدراسة PATROL على المصارف عينة البحث

ثالثاً: تطبيق نموذج الدراسة BANKOMETER على المصارف عينة البحث

رابعاً: مقارنة النتائج وتصنيف البنوك

❖ أولاً: لمحة عن المصارف عينة البحث

الجدول رقم (4) المصارف عينة البحث

م	البنك	الرمز	النشأة	رأس المال	عدد الفروع
1	بيمو السعودي الفرنسي	BBSF	2003/1/29	1,500,000,000	37
				تم زيادة رأس المال في الأعوام التالية (2017-2018-2019) ليصبح 8 مليار ليرة سورية	
2	بنك قطر الوطني - سورية	QNBS	2009/12/18	5,000,000,000	15
				زيادة رأس المال ليصبح 15 مليار ليرة سورية	
3	بنك الشرق	SHRQ	2008/4/10	2,500,000,000	8
				زيادة رأس المال بمبلغ إجمالي وقدره 2 مليار و 750 مليون	
4	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	BASY	2005/9/13	2,500,000,000	19
				تمت زيادة رأس المال بتاريخ 2011/7/1 ليصل إلى خمسة مليارات وسبعمئة وأربع وعشرون مليون وخمسمائة ألف ليرة سورية.	
5	بنك الأردن سورية	BOJS	2007/5/27	1,500,000,000	14
				بتاريخ 2009/7/27 على زيادة رأسمال المصرف ليصبح بقيمة 3,000,000,000 ليرة سورية	
6	بنك العربي سورية	ARBS	2004/9/22	1,500,000,000	18
				تمت زيادة رأس المال في أعوام 2008-2010-2011 ليصبح 5,050,000,000 ليرة سورية	

8	1,750 مليون ليرة سورية بتاريخ 2010/3/29 زيادة رأس مال فرنسبنك سورية ليصبح 5250 مليون ليرة سورية	2009/1/15	FSBS	بنك فرنسبنك سورية	7
31	1,500,000,000 تم زيادة رأس المال على عدة مراحل إلى 5,000,000,000 ليرة سورية خلال شهري نيسان وأيار من عام 2010	2003/12/4	IBTF	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	8
72	في كانون الثاني عام 2004 برأسمال قدره 2.7 مليار ل.س	كانون الأول عام 2003	BSO	بنك سورية والمهجر	9
12	5,000,000,000 ليرة سورية وقد تم زيادة رأس المال ليصل بتاريخ 2007/9/16 إلى 3,000,000,000 ليرة سورية	2006/4/13	SGB	سورية والخليج ش.م.م	10
11	مقداره 2,000,000,000 ليرة سورية وقد تمت زيادة رأس المال على عدة مراحل ليصبح إجمالي رأس المال 6,120,000,000 ليرة سورية	2005/10/20	BBS	ببيلوس سورية	11

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى مواقع البنوك الإلكترونية

❖ ثانياً: تطبيق نموذج الدراسة PATROL على المصارف عينة البحث:

B تحليل مؤشرات نموذج PATROL

إذ تم تحليل تلك المؤشرات حسب أولوية ورودها في النموذج :

1- كفاية رأس المال: معبر عنها وفق نسبة رأس المال إلى مجموع الموجودات :

الجدول رقم (5) كفاية رأس المال للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

نسبة كفاية رأس المال								
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	المتوسط
بنك بيمو السعودي الفرنسي	3.60	2.91	2.13	2.19	2.16	2.49	1.53	2.43
سورية والمهجر	3.79	2.79	2.05	2.23	3.53	5.21	2.87	3.21
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	7.58	6.10	4.21	3.77	3.37	2.99	1.57	4.23
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	8.88	7.01	5.44	5.12	4.75	4.70	2.43	5.48
بنك بيبيلوس - سورية	11.24	8.31	8.27	9.06	7.46	6.71	3.34	7.77
بنك العربي - سورية	11.38	9.21	7.00	7.58	7.85	8.52	3.27	7.83
بنك سورية والخليج ش.م.م	7.88	7.98	6.49	7.63	8.10	18.89	4.10	8.72
بنك الأردن- سورية	17.87	12.74	10.13	9.95	9.54	9.03	3.57	10.41
مصرف- فرنسبنك- سورية	9.80	5.87	4.48	5.01	4.42	3.95	1.99	5.08
بنك الشرق - سورية	9.64	7.16	6.92	5.46	4.11	3.36	2.97	5.66
بنك قطر الوطني - سورية	31.31	21.39	14.02	15.35	14.70	13.51	5.24	16.50

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة رأس المال إلى الأصول.

من خلال جدول نسبة كفاية رأس المال رقم (5) نلاحظ تباين نسبة كفاية رأس المال لجميع البنوك خلال السنوات فترة الدراسة

حيث بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال لبنك بيمو السعودي الفرنسي (2,43%) وهي نسبة أقل من 6,99% بدرجة التصنيف رقم /5/ وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) .

وبلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال لبنك سورية والمهجر خلال فترة الدراسة (4,23%) > 6,99% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) بدرجة التصنيف رقم /5/ و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً خلال فترة الدراسة (5,48%) وهي نسبة أقل من 99,6% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2).

و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك بيبيلوس خلال فترة الدراسة (7,77%) بين 7-7,99% بدرجة التصنيف رقم /4/ وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) .

و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك العربي-سورية خلال فترة الدراسة (7,83%)

بين 7-7,99% بدرجة التصنيف رقم /4/ وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2).

و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك سورية والخليج ش.م.م خلال فترة الدراسة (8,72%) بين 8-11,99% بدرجة التصنيف رقم /3/ وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) .

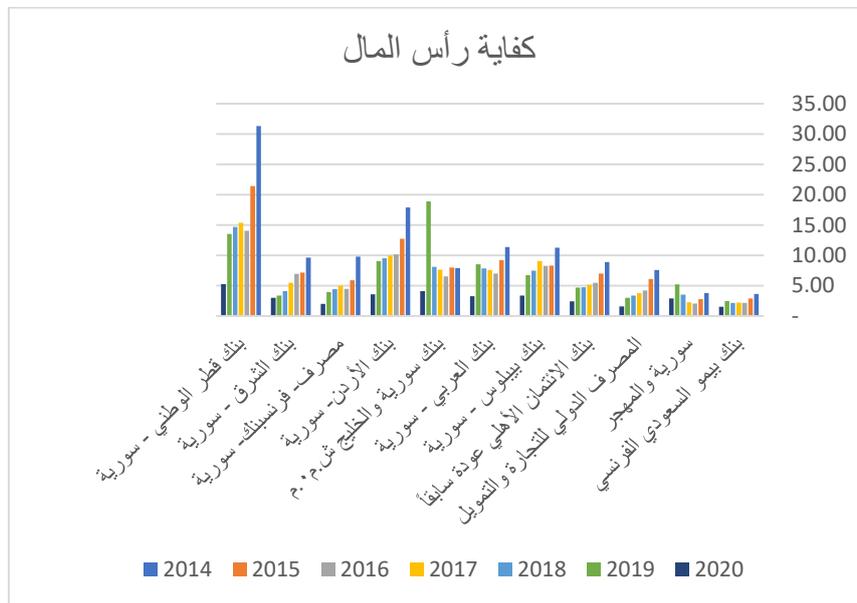
و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك الأردن - سورية خلال فترة الدراسة (10,41%) بين 8-11,99% بدرجة التصنيف رقم /3/ وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) .

و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال مصرف فرنسبنك - سورية خلال فترة الدراسة (5,08%) وهي نسبة أقل من 6,99% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) .

و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك الشرق - سورية خلال فترة الدراسة (5,66%) وهي نسبة أقل من 6,99% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) .

و بلغ المتوسط الحسابي لنسبة كفاية رأس المال بنك قطر الوطني - سورية خلال فترة الدراسة (16,50%) ≤ 15% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف البنوك عينة البحث في الدرجة رقم /1/ يعكس درجة الأمان التي يوفرها رأس المال لأموال المودعين والمقرضين عالية، لان رأس المال يمثل ركيزة أساسية لحماية أموال المودعين ومواجهة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك أثناء ممارسة أعماله، لأن الخسائر التشغيلية التي يتعرض لها المصرف تلتهم في البداية رأس المال ومن ثم أموال المقرضين وأخيراً أموال المودعين،

المخطط رقم (1) نسب كفاية رأس المال للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



ومن خلال المخطط رقم (1) كفاية رأس المال نلاحظ بأن بنك قطر الوطني يتمتع بنسبة كفاية رأس مال عالية خلال فترة الدراسة تلاها بنك سورية والخليج ش.م.م وبنك الأردن .

2- الربحية يُعبر عنها بنسبة صافي الربح على مجموع حقوق المساهمين

الجدول رقم (6) نسب الربحية للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

الربحية								
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	المتوسط
بنك بيمو السعودي الفرنسي	20.54	37.01	36.39	7.57	12.02	8.53	57.54	25.66
سورية والمهجر	25.23	44.85	35.35	-3.54	8.29	0.89	57.56	24.09
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	0.06	0.24	40.35	13.25	7.63	23.56	61.70	20.97
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	29.12	37.40	41.20	-13.43	-1.16	4.30	57.94	22.20
بنك بيبيلوس - سورية	13.74	45.12	32.32	4.32	5.24	4.16	64.84	24.25
بنك العربي - سورية	-1.22	43.12	39.77	-35.28	-13.51	1.75	80.50	16.45
بنك سورية والخليج ش.م.م	-65.99	34.04	22.21	-135.19	-206.61	-8.51	83.90	-39.45
بنك الأردن- سورية	-9.36	55.71	47.94	-34.72	-4.16	2.33	73.48	18.74
مصرف - فرنسبنك - سورية	33.63	48.21	44.50	-22.09	1.07	2.06	70.34	25.39
بنك الشرق - سورية	29.48	50.06	40.13	-17.45	4.04	12.67	62.63	25.94
بنك قطر الوطني - سورية	23.48	36.21	33.38	-17.29	0.83	2.44	65.11	20.59

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة رأس المال إلى الأصول.

من خلال الجدول رقم (6) نسب الربحية نلاحظ تباين نسب الربحية لجميع البنوك خلال السنوات فترة الدراسة ودرجة التصنيف /1/ باستثناء بنك سورية والخليج درجة تصنيفه /5/

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك بيمو السعودي الفرنسي بلغ 25,66% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك بيمو في الدرجة رقم /1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك بيمو من أصوله تحقق ربحاً قدره 25,66 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك سورية والمهجر بلغ 24,09% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك سورية والمهجر في الدرجة رقم /1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك بيمو من أصوله تحقق ربحاً قدره 24,09 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله، مع العلم بأنه في عام 2017 كانت نسبة الربحية -354% وهي نسبة أقل من 0,24% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك سورية والمهجر في الدرجة رقم /5/ في هذا العام .

نجد بأن المتوسط الحسابي للمصرف الدولي للتجارة والتمويل بلغ 20,97% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف المصرف الدولي في الدرجة رقم /1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها المصرف الدولي للتجارة والتمويل من أصوله تحقق ربحاً قدره 20,97 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً بلغ 22,20% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك الائتمان الأهلي عينة البحث في الدرجة رقم /1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً من أصوله تحقق ربحاً قدره 22,20 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله، مع العلم بأنه في عام

2017 و عام 2018 كانت نسبة الربحية أقل من 0,24% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً في الدرجة رقم 5/ في هذين العامين.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك بيبيلوس - سورية بلغ 24,25% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك بيبيلوس في الدرجة رقم 1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك بيبيلوس-سورية من أصوله تحقق ربحاً قدره 24,25 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك العربي - سورية بلغ 16,45% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك العربي في الدرجة رقم 1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك العربي-سورية من أصوله تحقق ربحاً قدره 16,45 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله، مع العلم بأنه في عام 2017 و عام 2018 كانت نسبة الربحية أقل من 0,24% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك العربي في الدرجة رقم 5/ في هذين العامين.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك سورية والخليج ش.م.م بلغ 39,45% وهي نسبة أقل من 0,24% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك سورية والخليج ش.م.م في الدرجة رقم 5/ ، في حين حقق نسب ربحية أعلى من 1% في الأعوام 2015،2016،2020

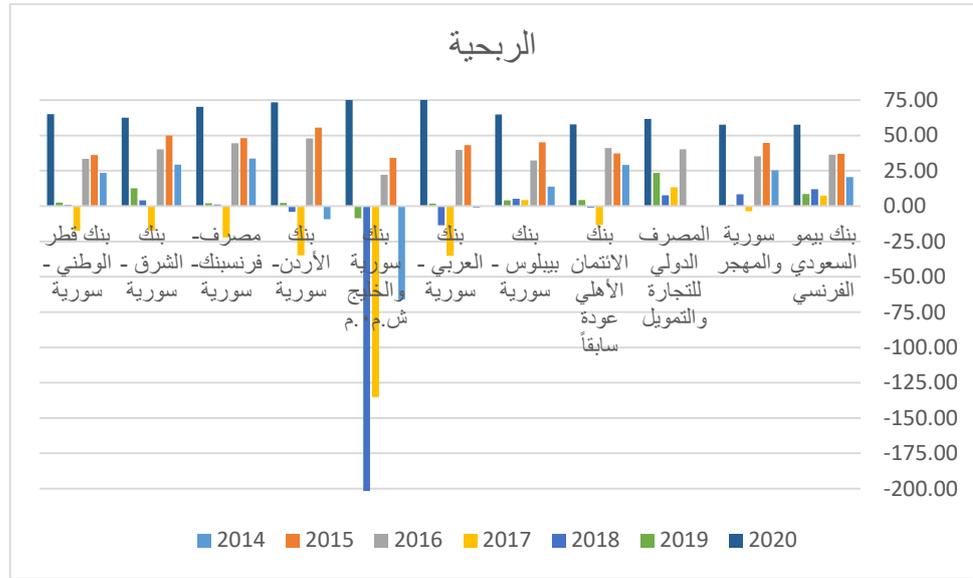
نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك الأردن - سورية بلغ 18,74% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك الأردن في الدرجة رقم 1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك الأردن-سورية من أصوله تحقق ربحاً قدره 18,74 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

نجد بأن المتوسط الحسابي لمصرف فرنسينك- سورية بلغ 25,39% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف مصرف فرنسينك في الدرجة رقم 1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها مصرف فرنسينك -سورية من أصوله تحقق ربحاً قدره 25,39 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك الشرق - سورية بلغ 25,94% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك الشرق في الدرجة رقم 1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك الشرق -سورية من أصوله تحقق ربحاً قدره 25,94 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

نجد بأن المتوسط الحسابي لبنك قطر الوطني - سورية بلغ 20,59% وهي نسبة أعلى من 1% وفق نموذج التقييم البنكي في الجدول رقم (2) حيث يتم تصنيف بنك قطر الوطني في الدرجة رقم 1/ وهذا يعني أن كل 100 ل.س يستثمرها بنك قطر الوطني -سورية من أصوله تحقق ربحاً قدره 20,59 ل.س، وهي نسبة جيدة جداً تنعكس إيجاباً على أداء البنك الحالي والمستقبلي وتضمن له التوسع في أعماله.

المخطط رقم (2) نسب الربحية للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



من خلال المخطط رقم (2) نلاحظ بأن أغلب البنوك تحقق نسب ربحية عالية باستثناء بنك سورية والخليج ش.م.م الذي حقق نسب ربحية عالية في الأعوام 2015, 2016, 2020.

3- مخاطر الائتمان ويعبر عنها بنسبة القروض المتعثرة (المشكوك في تحصيلها) على مجموع القروض

الجدول رقم (7) نسبة مخاطر الائتمان للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

مخاطر الائتمان								
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	المتوسط
بنك بيمو السعودي الفرنسي	36.78	25.05	25.02	17.47	10.63	8.62	9.89	19.07
بنك سورية والمهجر	71.10	93.35	140.65	100.21	26.54	14.83	36.19	68.98
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	43.88	61.63	43.39	29.96	28.23	13.71	28.68	35.64
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	32.31	25.71	36.99	21.26	28.33	20.28	#DIV/0!	27.48
بنك بيلوس - سورية	70.43	50.03	64.83	49.42	32.73	22.18	40.57	47.17
بنك العربي - سورية	96.82	125.70	154.62	191.54	235.68	259.40	340.60	200.62
بنك سورية والخليج ش.م.م	210.06	88.95	152.18	171.08	139.55	94.12	9.74	123.67
بنك الأردن - سورية	133.97	82.16	44.79	44.15	42.79	34.67	36.31	59.83
مصرف - فرنسبنك - سورية	47.68	47.17	20.20	17.22	36.84	16.58	20.44	29.45
بنك الشرق - سورية	35.13	15.93	15.18	9.94	4.50	3.59	6.74	13.00
بنك قطر الوطني - سورية	153.76	148.08	66.17	45.73	26.63	10.63	24.23	67.89

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة رأس المال إلى الأصول.

من خلال الجدول رقم (7) نسبة مخاطر الائتمان يتبين لنا تباين نسب مخاطر الائتمان لجميع البنوك خلال فترة الدراسة

وجد أن بنك بيمو السعودي الفرنسي بلغ المتوسط الحسابي 19,07% أصغر من 20% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة منخفضة الامر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة قليل. وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /1/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك سورية المهجر 68,96% بين 50%-75% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة مرتفع الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة مرتفع وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /4/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان للمصرف الدولي للتجارة والتمويل 35,64% بين 35%-49% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة منخفض الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة قليل. وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /3/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً 27,48% بين 21%-34% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة منخفضة الامر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة قليل وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /2/.

مع الإشارة إلى ان المتوسط الحسابي تم حسابه على ست سنوات لعدم توفر البيانات المالية لعام 2020 لبنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك بيلوس- سورية 47,17% بين 35%-49% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة متوسط الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة متوسط. وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /3/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان للبنك العربي - سورية 200,62% اكبر من 76% يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة مرتفع الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة كبير، وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /5/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك سورية والخليج ش.م.م 123,67% اكبر من 76% يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة مرتفع الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة مرتفع. وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /5/.

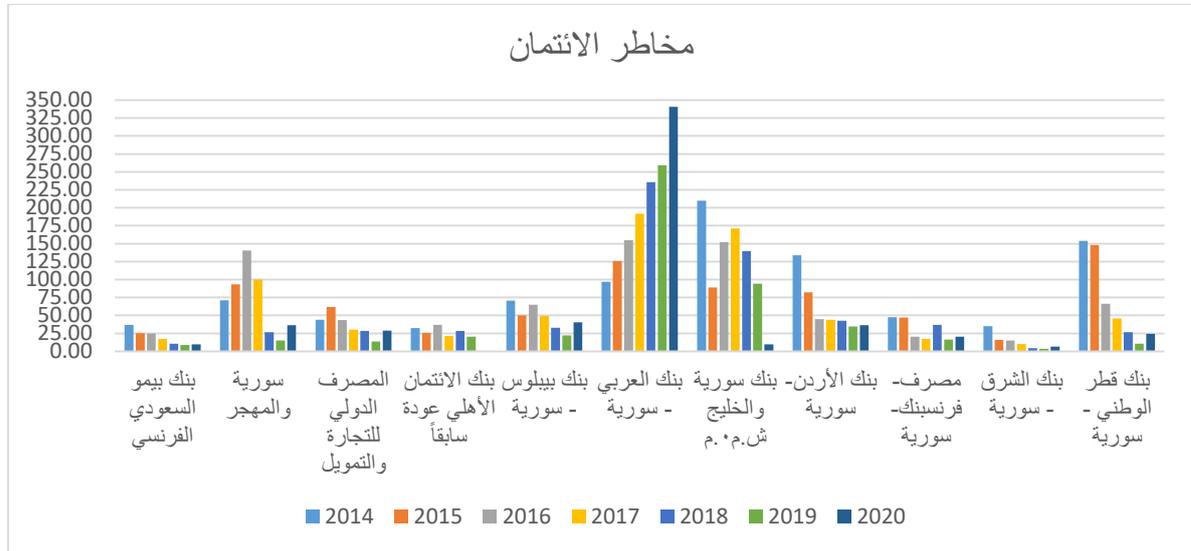
وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك الأردن-سورية 59,83% بين 50%-75% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة مرتفع الأمر الذي يدل على أن خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة مرتفع . وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /4/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك فرنسبنك - سورية 29,45% بين 21%-34% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة منخفضة الامر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة قليل. وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /2/.

و بلغ المتوسط الحسابي لبنك الشرق 13,00% أصغر من 20% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة منخفضة الامر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة قليل. وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /1/.

وبلغ المتوسط الحسابي لمخاطر الائتمان لبنك قطر الوطني- سورية 67,89 % بين 50%-75% وهذا يعني ان نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة مرتفع الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة مرتفع وهذا يعطي للبنك التصنيف في الدرجة /4/.

المخطط رقم (3) نسبة مخاطر الائتمان للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



من خلال المخطط رقم (3) نسبة مخاطر الائتمان نلاحظ بأن بنك العربي سورية أعلى نسبة مخاطرة يليه بنك سورية والخليج ش.م.م ومن ثم بنك قطر الوطني وبنك سورية والمهجر

4- التنظيم يعبر عنه بنسبة المصاريف التشغيلية إلى الدخل التشغيلي

الجدول رقم (8) نسبة التنظيم للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

التنظيم								
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	البنك
72.18	47.04	84.25	56.10	127.00	90.22	41.92	58.73	بنك بيمو السعودي الفرنسي
24.14	20.70	100.14	23.84	-60.96	16.99	19.30	48.95	سورية والمهجر
57.09	12.66	36.71	47.15	152.24	50.78	99.96	0.10	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
27.19	#DIV/0!	73.92	54.55	-43.46	5.48	39.17	33.50	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً
18.75	20.10	72.44	45.94	-	41.19	32.55	62.81	بنك بيلوس - سورية
37.12	7.19	83.84	167.59	-67.82	28.59	40.35	0.10	بنك العربي - سورية
3925.71	9.91	176.64	26978.18	-19.25	78.95	61.98	193.53	بنك سورية والخليج ش.م.م
40.21	11.99	63.44	124.90	-74.67	13.96	24.33	117.55	بنك الأردن - سورية
54.93	12.70	81.25	86.31	104.04	12.01	32.94	55.23	مصرف - فرنسبنك - سورية
7.78	17.94	43.57	65.50	-	4.30	11.34	27.44	بنك الشرق - سورية

17.65	1.57	45.27	65.69	-13.75	4.49	10.74	9.55	بنك قطر الوطني - سورية
-------	------	-------	-------	--------	------	-------	------	------------------------

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة رأس المال إلى الأصول.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (8) نسبة التنظيم تباين النسب خلال السنوات للبنك نفسه وبالمقارنة مع جميع البنوك فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك بيمو السعودي الفرنسي بلغت 72,18% أكبر من 46% وهي نسبة مرتفعة ، أي أن الإدارة تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /5/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك سورية والمهجر بلغت 24,14% أصغر من 25% وهي نسبة منخفضة ، أي أن الإدارة لا تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /1/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم للمصرف الدولي للتجارة والتمويل بلغت 57,09% أكبر من 46% وهي نسبة مرتفعة ، أي أن الإدارة تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /5/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً بلغت 27,19% بين 25% - 30% وهي نسبة منخفضة ، أي أن الإدارة لا تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /2/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك بيبيلوس - سورية بلغت 18,75% أصغر من 25% وهي نسبة منخفضة ، أي أن الإدارة لا تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /1/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك العربي - سورية بلغت 37,12% بين 31% - 38% وهي نسبة متوسطة ، أي أن الإدارة تتحمل مصاريف تشغيلية متناسبة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /3/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك سورية والخليج ش.م.م بلغت 39,25,71% أكبر من 46% وهي نسبة مرتفعة ، أي أن الإدارة تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /5/.

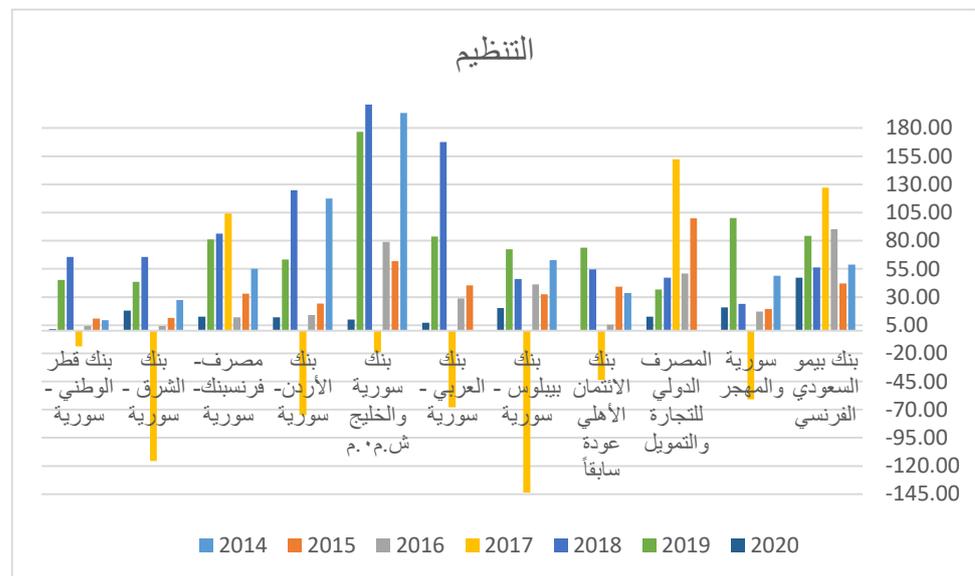
فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك الأردن - سورية بلغت 40,21% بين 39% - 45% وهي تعد نسبة مرتفعة ، أي أن الإدارة تتحمل مصاريف تشغيلية أكبر نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /4/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لمصرف فرنسبنك - سورية بلغت 54,93% أكبر من 46% وهي نسبة مرتفعة ، أي أن الإدارة تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /5/.

فنجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك الشرق - سورية بلغت 7,78% أصغر من 25% وهي نسبة منخفضة ، أي أن الإدارة لا تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /1/.

فجد بأن المتوسط الحسابي لنسبة التنظيم لبنك قطر الوطني سورية بلغت 17,65% أصغر من 25% وهي نسبة منخفضة ، أي أن الإدارة لا تتحمل مصاريف تشغيلية مرتفعة نسبياً من أجل تحقيق الإيرادات ، درجة التصنيف هي /1/

المخطط رقم (4) نسبة التنظيم للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



نجد من خلال المخطط رقم (4) أن بنك سورية والمهجر وبنك قطر الوطني سورية وبنك الشرق تحقق نسبة التنظيم أقل من 25%

5- السيولة : معبر عنها نسبة الموجودات النقدية إلى مجموع الموجودات

الجدول رقم (9) نسبة السيولة للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

السيولة								
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	البنك
13.84	0.75	0.49	0.45	0.45	0.39	43.59	50.79	بنك بيمو السعودي الفرنسي
70.16	81.89	59.43	72.29	75.08	68.05	56.81	77.58	سورية والمهجر
71.87	84.58	57.52	63.57	75.68	75.87	80.30	65.59	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
58.69	0.00	64.92	65.11	64.81	82.09	72.02	61.87	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً
73.85	65.86	48.55	56.21	68.81	53.45	67.41	156.66	بنك بيبيلوس - سورية
32.66	33.00	26.50	39.77	37.68	28.33	25.30	38.03	بنك العربي - سورية
103.45	298.95	71.76	75.12	80.28	76.00	62.71	59.31	بنك سورية والخليج ش.م.م
82.90	68.36	54.07	62.14	56.88	51.65	52.14	235.07	بنك الأردن- سورية
67.00	121.35	47.03	51.31	65.17	59.44	65.04	59.64	مصرف- فرنسبنك- سورية
45.24	62.32	45.77	38.27	40.68	32.43	40.98	56.24	بنك الشرق - سورية

17.78	14.27	16.00	19.20	19.36	18.62	14.65	22.37	بنك قطر الوطني - سورية
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	------------------------

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة الموجودات النقدية إلى مجموع الموجودات.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (8) نسبة السيولة تباين النسب للبنوك خلال فترة الدراسة نجد أن متوسط نسبة السيولة ل**بنك بيمو السعودي الفرنسي** بلغت 13,84% أقل من 55% نسبة السيولة قليلة نتيجة توظيفها في مجالات استثمار معينة، وإذا ما بلغت المصارف نسبة سيولة قليلة ونتيجة الأوضاع الاقتصادية وعدم الاستقرار السياسي أو صدمة خارجية ناشئة عن ضعف الثقة في تلك المصارف إلى سحب أموال المودعين من تلك المصارف وبصورة مفاجئة قد يؤدي إلى حالة من الذعر المالي وبالتالي قد يوقع المصرف بأزمة سيولة، أي أنه غير قادر على سداد التزاماته عند الطلب (بالنسبة للودائع الجارية). وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /1/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة ل**بنك سورية والمهجر** بلغت 70,16% بين 69% - 80% نسبة السيولة مرتفعة أي أنه بمأمن من مخاطر السيولة لأنه قادر على سداد التزاماته في مواعيده المحددة يؤدي في الوقت ذاته إلى الأضرار بربحية تلك المصارف لأنها قد زادت من الاحتفاظ بالأرصدة النقدية السائلة دون توظيفها في مجالات استثمار معينة، بحيث يحصل البنك مقابلها على عائد يستخدم جزءاً منه في تسديد الفوائد على ودائع المصرف أو القروض التي يحصل عليها المصرف، لأن المصارف تتحمل تكاليف لقاء حصولها على مصادر أموالها إذ تعد الودائع الجزء الأكبر منها، لذا فإن احتفاظ المصارف بسيولة كبيرة تزيد عن حاجتها تعد سلاحاً ذو حدين لأنها قد تؤدي إلى الأضرار بربحية تلك المصارف، وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /4/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة ل**المصرف الدولي للتجارة والتمويل** بلغت 71,87% بين 69% - 80% نسبة السيولة مرتفعة أي أنه بمأمن من مخاطر السيولة لأنه قادر على سداد التزاماته في مواعيده المحددة يؤدي في الوقت ذاته إلى الأضرار بربحية تلك المصارف لأنها قد زادت من الاحتفاظ بالأرصدة النقدية السائلة دون توظيفها في مجالات استثمار معينة، بحيث يحصل البنك مقابلها على عائد يستخدم جزءاً منه في تسديد الفوائد على ودائع المصرف أو القروض التي يحصل عليها المصرف، لأن المصارف تتحمل تكاليف لقاء حصولها على مصادر أموالها إذ تعد الودائع الجزء الأكبر منها، لذا فإن احتفاظ المصارف بسيولة كبيرة تزيد عن حاجتها تعد سلاحاً ذو حدين لأنها قد تؤدي إلى الأضرار بربحية تلك المصارف، وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /4/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة ل**بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً** بلغت 58,69% بين 56% - 62% نسبة السيولة مرتفعة نتيجة توظيفها في مجالات استثمار معينة، وإذا ما بلغت المصارف نسبة سيولة قليلة ونتيجة الأوضاع الاقتصادية وعدم الاستقرار السياسي أو صدمة خارجية ناشئة عن ضعف الثقة في تلك المصارف إلى سحب أموال المودعين من تلك المصارف وبصورة مفاجئة قد يؤدي إلى حالة من الذعر المالي وبالتالي قد يوقع المصرف بأزمة سيولة، أي أنه غير قادر على سداد التزاماته عند الطلب (بالنسبة للودائع الجارية). وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /2/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة ل**بنك بيبيلوس** بلغت 73,85% بين 69% - 80% نسبة السيولة مرتفعة أي أنه بمأمن من مخاطر السيولة لأنه قادر على سداد التزاماته في مواعيده المحددة يؤدي في الوقت ذاته إلى الأضرار بربحية تلك المصارف لأنها قد زادت من الاحتفاظ بالأرصدة النقدية السائلة دون توظيفها في مجالات استثمار معينة، بحيث يحصل البنك مقابلها على عائد يستخدم جزءاً منه في تسديد الفوائد على ودائع المصرف أو القروض التي يحصل عليها المصرف، لأن المصارف تتحمل تكاليف لقاء حصولها على مصادر أموالها إذ تعد الودائع الجزء الأكبر منها، لذا فإن احتفاظ المصارف بسيولة كبيرة تزيد عن حاجتها تعد سلاحاً ذو حدين لأنها قد تؤدي إلى الأضرار بربحية تلك المصارف، وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /4/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة ل**بنك العربي - سورية** بلغت 32,66% أقل من 55% نسبة السيولة قليلة نتيجة توظيفها في مجالات استثمار معينة، وإذا ما بلغت المصارف نسبة سيولة قليلة ونتيجة الأوضاع الاقتصادية وعدم الاستقرار السياسي أو صدمة خارجية ناشئة عن ضعف الثقة في تلك المصارف إلى سحب أموال المودعين من تلك

المصارف وبصورة مفاجئة قد يؤدي إلى حالة من الذعر المالي وبالتالي قد يوقع المصرف بأزمة سيولة ، أي أنه غير قادر على سداد التزاماته عند الطلب(بالنسبة للودائع الجارية) . وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /1/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة لبنك سورية والخليج ش.م.م بلغت 103,45% أكبر من 81% نسبة السيولة مرتفعة جداً أي أنه بمأمن من مخاطر السيولة لأنه قادر على سداد التزاماته في مواعيده المحددة يؤدي في الوقت ذاته إلى الأضرار بربحية تلك المصارف لأنها قد زادت من الاحتفاظ بالأرصدة النقدية السائلة دون توظيفها في مجالات استثمار معينة، بحيث يحصل البنك مقابلها على عائد يستخدم جزءاً منه في تسديد الفوائد على ودائع المصرف أو القروض التي يحصل عليها المصرف، لأن المصارف تتحمل تكاليف لقاء حصولها على مصادر أموالها إذ تعد الودائع الجزء الأكبر منها، لذا فإن احتفاظ المصارف بسيولة كبيرة تزيد عن حاجتها تعد سلاحاً ذو حدين لأنها قد تؤدي إلى الأضرار بربحية تلك المصارف ، وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /5/.

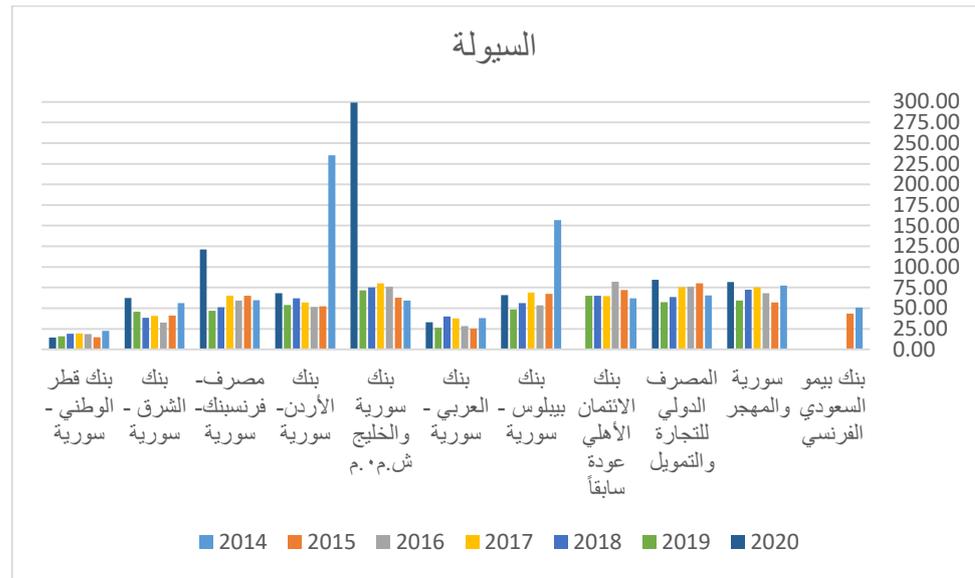
نجد أن متوسط نسبة السيولة لبنك الأردن - سورية بلغت 82,90% أكبر من 81% نسبة السيولة مرتفعة أي أنه بمأمن من مخاطر السيولة لأنه قادر على سداد التزاماته في مواعيده المحددة يؤدي في الوقت ذاته إلى الأضرار بربحية تلك المصارف لأنها قد زادت من الاحتفاظ بالأرصدة النقدية السائلة دون توظيفها في مجالات استثمار معينة، بحيث يحصل البنك مقابلها على عائد يستخدم جزءاً منه في تسديد الفوائد على ودائع المصرف أو القروض التي يحصل عليها المصرف، لأن المصارف تتحمل تكاليف لقاء حصولها على مصادر أموالها إذ تعد الودائع الجزء الأكبر منها، لذا فإن احتفاظ المصارف بسيولة كبيرة تزيد عن حاجتها تعد سلاحاً ذو حدين لأنها قد تؤدي إلى الأضرار بربحية تلك المصارف ، وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /5/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة لمصرف فرنسبنك - سورية بلغت 67,00% بين 63% - 68% نسبة السيولة مرتفعة نتيجة توظيفها في مجالات استثمار معينة، وإذا ما بلغت المصارف نسبة سيولة قليلة ونتيجة الأوضاع الاقتصادية وعدم الاستقرار السياسي أو صدمة خارجية ناشئة عن ضعف الثقة في تلك المصارف إلى سحب أموال المودعين من تلك المصارف وبصورة مفاجئة قد يؤدي إلى حالة من الذعر المالي وبالتالي قد يوقع المصرف بأزمة سيولة ، أي أنه غير قادر على سداد التزاماته عند الطلب(بالنسبة للودائع الجارية) . وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /3/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة لبنك الشرق - سورية بلغت 45,24% اقل من 55% نسبة السيولة قليلة نتيجة توظيفها في مجالات استثمار معينة، وإذا ما بلغت المصارف نسبة سيولة قليلة ونتيجة الأوضاع الاقتصادية وعدم الاستقرار السياسي أو صدمة خارجية ناشئة عن ضعف الثقة في تلك المصارف إلى سحب أموال المودعين من تلك المصارف وبصورة مفاجئة قد يؤدي إلى حالة من الذعر المالي وبالتالي قد يوقع المصرف بأزمة سيولة ، أي أنه غير قادر على سداد التزاماته عند الطلب(بالنسبة للودائع الجارية) . وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /1/.

نجد أن متوسط نسبة السيولة لبنك قطر الوطني - سورية بلغت 17,78% اقل من 55% نسبة السيولة قليلة نتيجة توظيفها في مجالات استثمار معينة، وإذا ما بلغت المصارف نسبة سيولة قليلة ونتيجة الأوضاع الاقتصادية وعدم الاستقرار السياسي أو صدمة خارجية ناشئة عن ضعف الثقة في تلك المصارف إلى سحب أموال المودعين من تلك المصارف وبصورة مفاجئة قد يؤدي إلى حالة من الذعر المالي وبالتالي قد يوقع المصرف بأزمة سيولة ، أي أنه غير قادر على سداد التزاماته عند الطلب(بالنسبة للودائع الجارية) . وهذا يضعه في درجة التصنيف رقم /1/.

المخطط رقم (5) نسبة السيولة للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



نلاحظ من خلال المخطط رقم (5) بأن بنك سورية والخليج ش.م.م يليه بنك الأردن سورية وبنك بيلوس يتمتعون بنسبة سيولة عالية

نموذج patrol:

تم تطبيق نموذج patrol للبنوك عينة البحث من خلال تثقيف متغيراته بنسب متفاوتة

كفاية راس المال والربحية والسيولة تم تثقيفها بنسبة 25%

أما مخاطر الائتمان تم تثقيفها بنسبة 15%

والتنظيم تم تثقيفها بنسبة 10%، ومن ثم جمع المتغيرات وفق صيغة نموذج patrol للحصول على رقم واحد يعبر عن أداء المصارف،

الجدول رقم (10) patrol للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

Patrol								البنك
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
14.84	18.17	10.01	7.67	12.63	15.00	21.31	19.09	بنك بيمو السعودي الفرنسي
16.43	32.22	24.17	19.43	-2.68	6.96	14.04	20.88	سورية والمهجر
24.63	33.93	22.63	19.12	33.90	28.68	22.41	11.74	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
21.27	#DIV/0!	22.83	18.38	6.59	27.18	29.17	23.47	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً
21.27	29.44	18.77	16.91	-1.24	17.91	25.96	41.13	بنك بيلوس - سورية
-12.15	-21.18	-21.34	-10.07	-33.02	-1.56	4.59	-2.47	بنك العربي - سورية
383.84	37.73	24.08	2646.04	-39.41	11.25	19.04	-	بنك سورية والخليج ش.م.م
23.06	32.10	17.50	22.95	-6.06	22.11	20.26	52.56	بنك الأردن- سورية
25.44	46.63	18.90	17.30	19.84	25.28	26.00	24.14	مصرف- فرنسبنك- سورية

18.04	32.76	19.27	17.48	-5.89	18.02	23.29	21.31	بنك الشرق - سورية
5.30	17.68	10.92	11.25	-3.88	7.03	-3.07	-2.82	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة رأس المال إلى الأصول.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (10) بأن بنك سورية والخليج يتمتع بأعلى أداء حيث بلغ متوسط نسبة patrol 383,84

ويليه مصرف فرنسبنك الذي بلغ متوسط نسبة patrol 25,44

ويليه المصرف الدولي للتجارة والتمويل الذي بلغ متوسط نسبة patrol 24,36

ويليه بنك الأردن الذي بلغ متوسط نسبة patrol 23,06

ويليه بنك الائتمان الأهلي - عودة سابقاً الذي بلغ متوسط نسبة patrol 21,27

ويليه بنك بيبيلوس الذي بلغ متوسط نسبة patrol 21,27

ويليه بنك الشرق الذي بلغ متوسط نسبة patrol 18,04

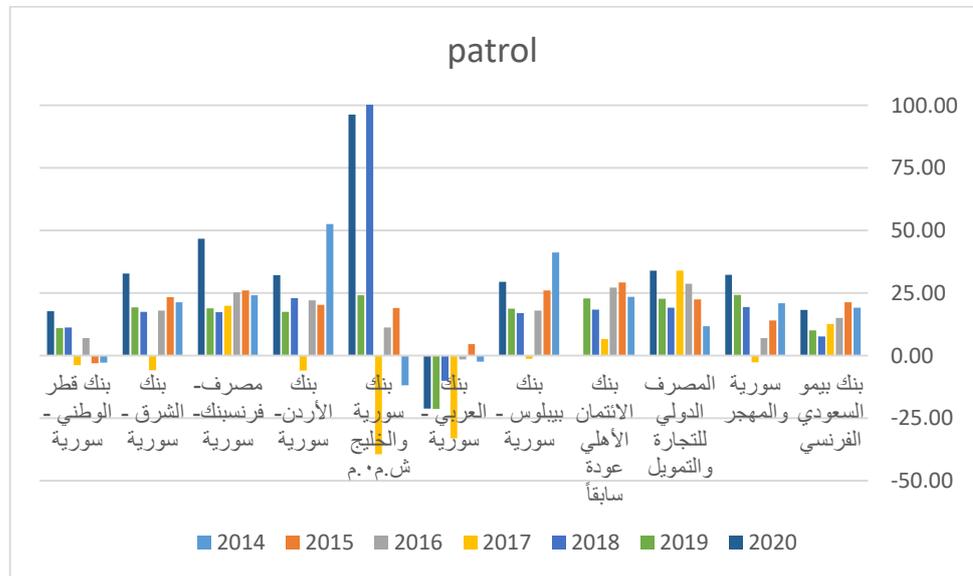
ويليه بنك سورية والمهجر الذي بلغ متوسط نسبة patrol 21,27

ويليه بنك بيمو السعودي الفرنسي الذي بلغ متوسط نسبة patrol 14,84

ويليه بنك قطر الوطني - سورية الذي بلغ متوسط نسبة patrol 5,30

والبنك العربي الذي بلغ متوسط نسبة patrol -12,15

المخطط رقم (6) نسبة patrol للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



❖ ثالثاً : تطبيق نموذج bankometer على المصارف عينة البحث

1. تحليل متغيرات نموذج bankometer:

إذ تم تحليل المؤشرات حسب أولوية ورودها في النموذج :

نسبة رأس المال إلى الأصول CA: يعبر عنها بنسبة رأس المال إلى الأصول وكلما زادت هذه النسبة تشير إلى أن البنك في أمان أكثر وكلما كانت أقل كان البنك أقل اماناً.

الجدول رقم (11) نسبة رأس المال إلى الأصول CA للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

CA≥4%								
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	البنك
2.43	1.53	2.49	2.16	2.19	2.13	2.91	3.60	بنك بيمو السعودي الفرنسي
3.10	2.87	5.21	3.53	2.23	2.05	2.05	3.79	سورية والمهجر
4.46	1.57	2.99	3.37	3.77	4.21	7.72	7.58	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
5.48	2.43	4.70	4.75	5.12	5.44	7.01	8.88	بنك عودة - سورية
7.77	3.34	6.71	7.46	9.06	8.27	8.31	11.24	بنك بيبيلوس - سورية
7.83	3.27	8.52	7.85	7.58	7.00	9.21	11.38	بنك العربي - سورية
8.72	4.10	18.89	8.10	7.63	6.49	7.98	7.88	بنك سورية والخليج ش.م.م
10.41	3.57	9.03	9.54	9.95	10.13	12.74	17.87	بنك الأردن- سورية
5.36	3.95	3.95	4.42	5.01	4.48	5.87	9.80	مصرف- فرنسبنك- سورية
5.66	2.97	3.36	4.11	5.46	6.92	7.16	9.64	بنك الشرق - سورية
16.50	5.24	13.51	14.70	15.35	14.02	21.39	31.31	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة رأس المال إلى الأصول.

ونلاحظ من خلال الجدول رقم (11) بأن نسبة رأس المال إلى الأصول CA تعبر عن مدى تحمل البنك لمقدار التغيير في حجم الأصول، ويشير ارتفاع هذه النسبة إلى أمان المصرف وسعة رأسماله

فنجد بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك بيمو السعودي الفرنسي 2,10% أصغر من 4% وعليه هذه النسبة تدل على أن المصرف ليس في أمان ورأسماله قليل

فنجد بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك سورية والمهجر 3,43% أصغر من 4% وعليه هذه النسبة تدل على أن المصرف ليس في أمان ورأسماله قليل

فنجد بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA للمصرف الدولي للتجارة والتمويل 4,46% أكبر من 4% وعليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد

فنجد بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك الائتمان الأهلي 5,48% أكبر من 4% وعليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد

فنجد بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك بيبيلوس 7,77% أكبر من 4% وعليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد

فنجد بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA للبنك العربي 7,83% أكبر من 4% وعليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد

فنجذ بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك سورية والخليج ش.م.م 8,72% أكبر من 4% و عليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد والبنك في أمان وسعة رأسمال.

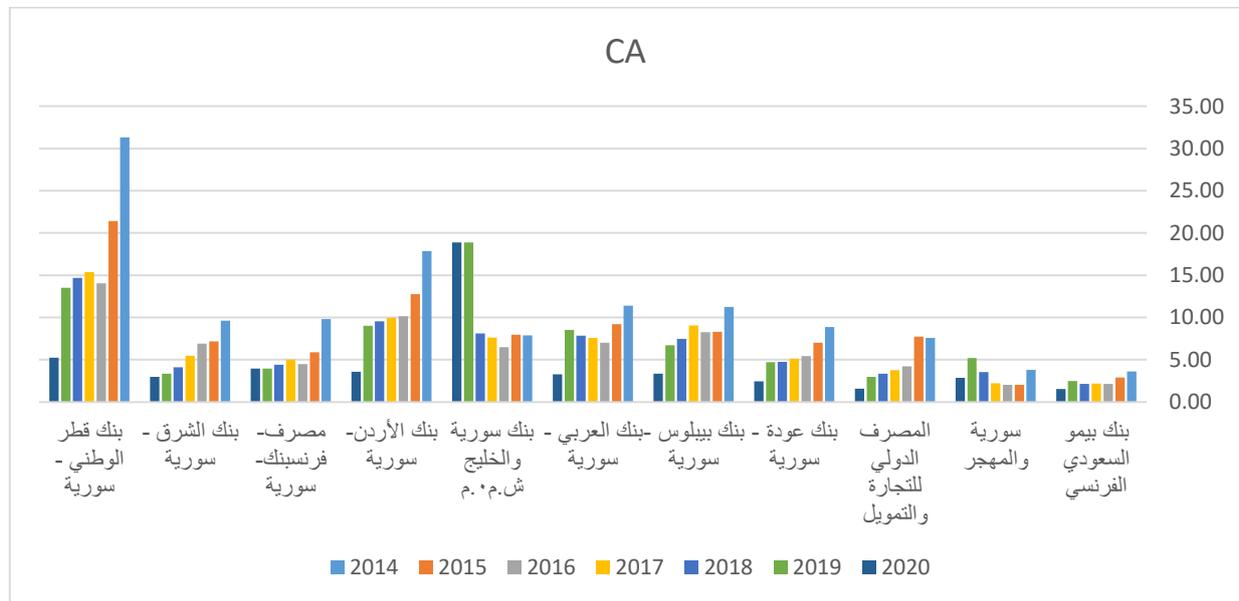
فنجذ بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك الأردن 10,41% أكبر من 4% و عليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد والبنك في أمان وسعة رأسمال.

فنجذ بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لمصرف فرنسبنك 5,36% أكبر من 4% و عليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد

فنجذ بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك الشرق 5,66% أكبر من 4% و عليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد

فنجذ بأن متوسط نسبة رأس المال إلى الأصول CA لبنك قطر الوطني 16,50% أكبر من 4% و عليه هذه النسبة تدل على أن المصرف يتمتع بموقع جيد والبنك في أمان وسعة رأسمال

المخطط رقم (7) نسبة رأس المال إلى الأصول للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



من خلال المخطط نلاحظ بأن بنك قطر الوطني حقق أعلى نسبة بين البنوك الأخرى ويتمتع بموقع ممتاز وسعة رأسمال

1- **EA نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول:** يعبر عنه بنسبة مجموع حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول حيث يتم استخدام هذه النسبة لفحص مقدار الأصول التي يتم تمويلها من قبل المساهمين.

وهذه النسبة يشير ارتفاعها على مؤشر السلامة أكثر من 2% من وجهة نظر المدى الطويل، أي أنه نسبة كبيرة من الأصول التي توفرها حقوق الملكية تعني ان الشركة أقل اعتماداً على المصدر الخارجي للتمويل، ويمكن تمويل المزيد من الأصول براس مال أسهم البنك وكلما قلت كان اقل أماناً.

الجدول رقم (12) EA نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

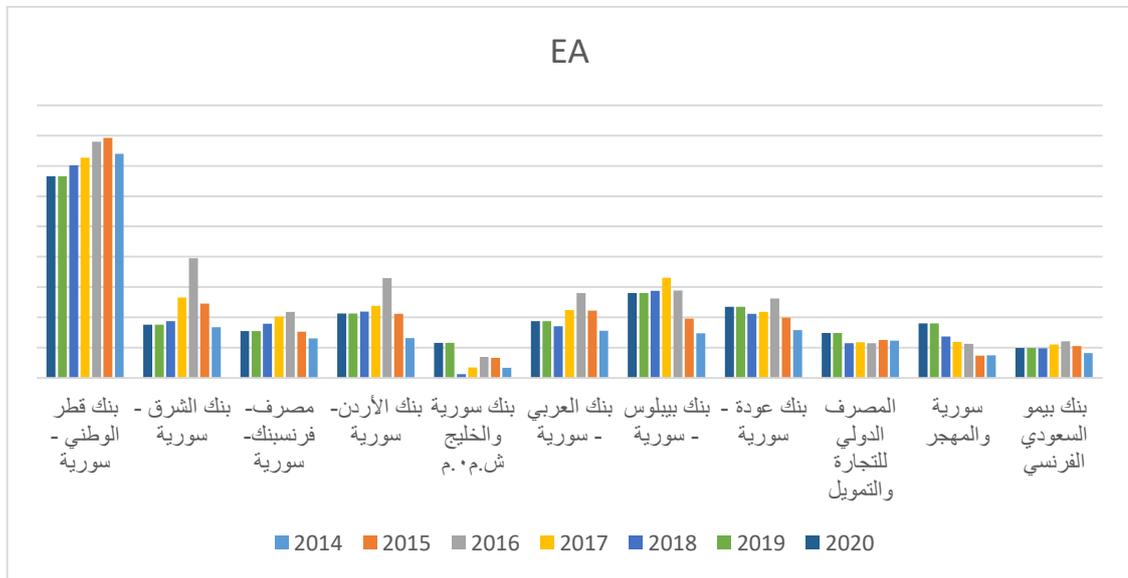
EA								البنك
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
10.18	9.84	9.84	9.78	11.02	12.10	10.49	8.18	بنك بيمو السعودي الفرنسي
12.54	18.03	18.03	13.70	11.90	11.31	7.31	7.47	سورية والمهجر
12.74	14.85	14.85	11.43	11.81	11.45	12.52	12.27	المصرف الدولي للتجارة والتمويل

21.70	23.49	23.49	21.16	21.80	26.27	19.90	15.78	بنك عودة - سورية
25.85	27.97	27.97	28.73	33.06	28.90	19.63	14.71	بنك بيبيلوس - سورية
20.41	18.75	18.75	17.05	22.43	28.04	22.21	15.61	بنك العربي - سورية
6.36	11.53	11.53	1.20	3.44	6.89	6.59	3.35	بنك سورية والخليج ش.م.م
22.22	21.23	21.23	21.92	23.80	32.97	21.20	13.17	بنك الأردن- سورية
17.04	15.51	15.51	17.91	20.20	21.85	15.22	13.06	مصرف- فرنسبنك- سورية
23.06	17.63	17.63	18.78	26.56	39.54	24.59	16.69	بنك الشرق - سورية
72.48	66.61	66.61	70.23	72.73	77.96	79.23	73.98	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة حقوق الملكية إلى الأصول.

ومن خلال الجدول رقم (12) نلاحظ بأن كل البنوك وفي جميع السنوات تتمتع بنسبة أمان عالية حيث ان هذه النسب فوق الحد المعياري 2% خلال فترة الدراسة ، وحقق بنك قطر الوطني - سورية أعلى نسبة بين البنوك تلاه بنك بيبيلوس وبنك الشرق- سورية

المخطط رقم (8) EA نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



3- CAR نسبة كفاية رأس المال يقيس وضع رأس مال البنك ويعرف أيضاً بنسبة رأس المال إلى الأصول المرجحة

بالمخاطر ، ويسير ارتفاع ال CAR إلى ان البنوك آمنة ومن المتوقع أن توفي بالتزاماتها المالية

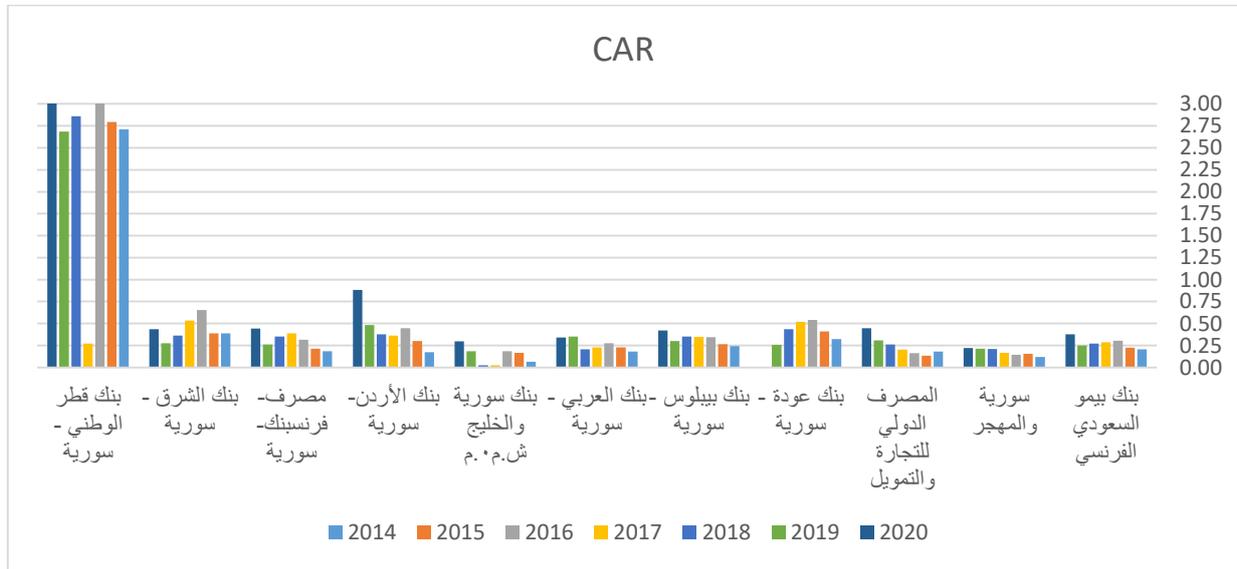
الجدول رقم (13) CAR نسبة كفاية رأس المال للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

CAR								البنك
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
0.27	0.38	0.25	0.27	0.29	0.30	0.22	0.21	بنك بيمو السعودي الفرنسي
0.18	0.22	0.21	0.21	0.17	0.14	0.15	0.12	سورية والمهجر
0.24	0.45	0.31	0.26	0.20	0.16	0.13	0.18	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
0.36	0.00	0.26	0.43	0.52	0.54	0.41	0.32	بنك عودة - سورية
0.32	0.42	0.30	0.35	0.35	0.34	0.26	0.24	بنك بيبيلوس - سورية
0.26	0.34	0.35	0.21	0.23	0.28	0.23	0.18	بنك العربي - سورية
0.14	0.30	0.18	0.02	0.02	0.19	0.17	0.06	بنك سورية والخليج ش.م.م
0.43	0.88	0.48	0.38	0.36	0.45	0.30	0.17	بنك الأردن- سورية
0.31	0.44	0.26	0.35	0.39	0.31	0.22	0.19	مصرف- فرنسبنك- سورية
0.43	0.43	0.28	0.36	0.53	0.65	0.39	0.39	بنك الشرق - سورية
2.51	3.14	2.69	2.86	0.27	3.09	2.80	2.71	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة كفاية رأس المال

من خلال الجدول رقم (13) نلاحظ بأن جميع البنوك تتمتع بنسب CAR أعلى من 8% وهذه النسبة تعطي مؤشر للعملاء والجهات الرقابية عن مدى قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه عملائه، وقيامه بوظائفه ومعالجة الخسائر دون إلحاق الضرر بالوظائف العادية، حيث كان متوسط CAR لبنك بيمو السعودي الفرنسي 27% وبنك سورية والمهجر 18% والمصرف الدولي للتجارة والتمويل 24% وبنك الائتمان الأهلي 36% وبنك بيبيلوس بلغت نسبة متوسط CAR 32% وبلغت متوسط CAR للبنك العربي 26% وبلغت نسبة متوسط CAR لبنك سورية والخليج ش.م.م 14% وبلغت متوسط CAR لبنك الأردن 43% وبلغت متوسط CAR لمصرف فرنسبنك 31% وبلغت متوسط CAR لبنك الشرق 43% وبلغت متوسط CAR لبنك قطر الوطني 251% .

المخطط رقم (9) نسبة كفاية رأس المال للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



نلاحظ من خلال المخطط رقم (9) بأن بنك قطر الوطني - سورية يملك أعلى نسبة CAR خلال سنوات الدراسة يليه بنك الأردن سورية.

4. NPL نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض

حيث تشير النسبة الأعلى من 15% إلى ارتفاع القروض غير المنتجة التي يقدمها البنك

الجدول رقم (14) NPL نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

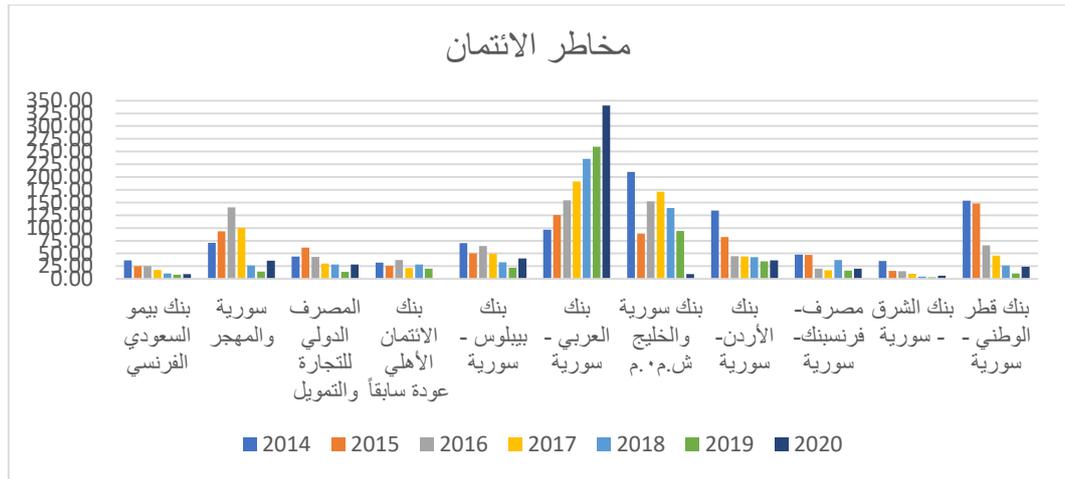
NPL≤15%								البنك
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
19.07	9.89	8.62	10.63	17.47	25.02	25.05	36.78	بنك بيمو السعودي الفرنسي
68.98	36.19	14.83	26.54	100.21	140.65	93.35	71.10	سورية والمهجر
35.64	28.68	13.71	28.23	29.96	43.39	61.63	43.88	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
27.48	#DIV/0!	20.28	28.33	21.26	36.99	25.71	32.31	بنك عودة - سورية
47.17	40.57	22.18	32.73	49.42	64.83	50.03	70.43	بنك بيبيلوس - سورية
200.62	340.60	259.40	235.68	191.54	154.62	125.70	96.82	بنك العربي - سورية

123.67	9.74	94.12	139.55	171.08	152.18	88.95	210.06	بنك سورية والخليج ش.م.م
59.83	36.31	34.67	42.79	44.15	44.79	82.16	133.97	بنك الأردن- سورية
29.45	20.44	16.58	36.84	17.22	20.20	47.17	47.68	مصرف- فرنسبنك- سورية
13.00	6.74	3.59	4.50	9.94	15.18	15.93	35.13	بنك الشرق - سورية
67.89	24.23	10.63	26.63	45.73	66.17	148.08	153.76	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض

نلاحظ من خلال الجدول رقم (14) تفاوت نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض لجميع البنوك خلال فترة الدراسة حيث نجد بأن متوسط نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض NPL أكبر من 15% لجميع البنوك حيث بلغت متوسط NPL لبنك بيمو السعودي الفرنسي 19,07% ومتوسط NPL لبنك سورية والمهجر 68,98% ومتوسط NPL للمصرف الدولي للتجارة والتمويل 35,64% ومتوسط NPL لبنك عودة 27,48% ومتوسط NPL لبنك بيبيلوس 47,17% ومتوسط NPL لبنك العربي 200,62% ومتوسط NPL لبنك سورية والخليج ش.م.م 123,67% ومتوسط NPL لبنك الأردن 59,45% ومتوسط NPL لمصرف فرنسبنك 29,45% ومتوسط NPL لبنك قطر الوطني 67,89% باستثناء متوسط NPL لبنك الشرق $13,00\% \geq 15\%$

المخطط رقم (10) نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



نلاحظ من خلال المخطط رقم (10) بأن بنك العربي خلال فترة الدراسة نسبة NPL $\leq 15\%$ نسبة القروض غير المنتجة التي يقدمها البنك

5 - **نسبة التكاليف إلى الدخل** تقارن نفقات التشغيل باستثناء النفقات غير النقدية ودخل التشغيل ، كلما انخفضت النسبة كلما كان مستوى أرباح البنوك أعلى وكلما ارتفعت كانت أرباح البنك أقل

الجدول رقم (15) CI نسبة التكاليف إلى الدخل للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

CI≤40%								البنك
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
72.18	47.04	84.25	56.10	127.00	90.22	41.92	58.73	بنك بيمو السعودي الفرنسي
24.14	20.70	100.14	23.84	-60.96	16.99	19.30	48.95	سورية والمهجر
57.09	12.66	36.71	47.15	152.24	50.78	99.96	0.10	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
27.19	#DIV/0!	73.92	54.55	-43.46	5.48	39.17	33.50	بنك عودة - سورية
18.75	20.10	72.44	45.94	-143.76	41.19	32.55	62.81	بنك بيبيلوس - سورية
37.12	7.19	83.84	167.59	-67.82	28.59	40.35	0.10	بنك العربي - سورية
3925.71	9.91	176.64	26978.18	-19.25	78.95	61.98	193.53	بنك سورية والخليج ش.م.م

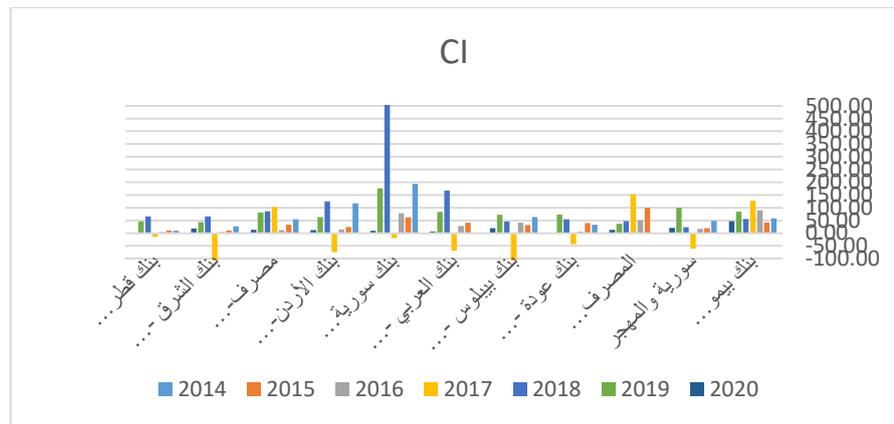
40.21	11.99	63.44	124.90	-74.67	13.96	24.33	117.55	بنك الأردن- سورية
54.93	12.70	81.25	86.31	104.04	12.01	32.94	55.23	مصرف- فرنسبنك- سورية
7.78	17.94	43.57	65.50	-115.67	4.30	11.34	27.44	بنك الشرق – سورية
17.65	1.57	45.27	65.69	-13.75	4.49	10.74	9.55	بنك قطر الوطني – سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة التكاليف إلى الدخل

نجد بأن متوسط نسبة CI لبنك سورية والخليج ش.م.م بلغ 3925,71% أكبر من 40% يليه بنك بيمو السعودي الفرنسي الذي بلغ متوسط نسبة CI 72% أكبر من 40% والمصرف الدولي للتجارة والتمويل بنسبة 57,09% أكبر من 40% ومصرف فرنسبنك بنسبة 54,93% أكبر من 40% وبنك الأردن – سورية بنسبة 40,21% وعليه نجد بأن هذه البنوك التي حققت نسبة متوسط CI أكبر من 40% يدل على انخفاض الربحية

في حين البنوك الأخرى بنك سورية والمهجر كان متوسط نسبة CI 24,14% أقل من 40% وبنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً بلغت نسبة متوسط CI 27,19% أقل من 40% (مع العلم بأن المتوسط الحسابي لست سنوات فقط اعتباراً من 2014 وحتى 2019 لعدم توفر البيانات المالية لعام 2020) وبنك بيلوس – سورية بلغت نسبة متوسط CI 18,57% أقل من 40% وبنك العربي – سورية بلغت نسبة متوسط CI 37,12% أقل من 40% ، وبنك الشرق – سورية بلغت نسبة متوسط CI 7,78% أقل من 40%، وبنك قطر الوطني – سورية بلغت نسبة متوسط CI 17,65% أقل من 40% وعليه نجد بأن هذه البنوك التي حققت نسبة متوسط CI أقل من 40% ازداد الدخل، فتساهم نسبة التكلفة المنخفضة إلى الدخل في زيادة ربحية المصرف.

المخطط رقم (11) CI نسبة التكاليف إلى الدخل للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



نلاحظ من خلال المخطط رقم (11) بأن بنك سورية والخليج ش.م.م لديه نسبة CI عالية خلال فترة الدراسة

LA-6 نسبة القروض إلى إجمالي الأصول الحد المعياري لهذه النسبة يجب أن يكون أقل من 65% ارتفاع نسبة LA أمر جيد لأنه يزيد من ربحية البنوك ولكن يجب ان يكون في حدود أيضاً ضمان السيولة الكافية في البنوك وفقاً لإرشادات صندوق النقد الدولي

الجدول رقم LA(16) نسبة القروض إلى إجمالي الأصول للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020

LA≤65%								
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	المتوسط
بنك بيمو السعودي الفرنسي	19.77	21.29	14.75	17.09	24.98	30.68	14.81	20.48
سورية والمهجر	6.59	3.00	2.13	2.20	5.47	10.82	3.66	4.84
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	24.84	19.78	11.52	12.03	14.22	20.60	10.43	16.20
بنك عودة – سورية	27.66	16.45	10.75	8.82	9.13	24.82	0.00	13.95

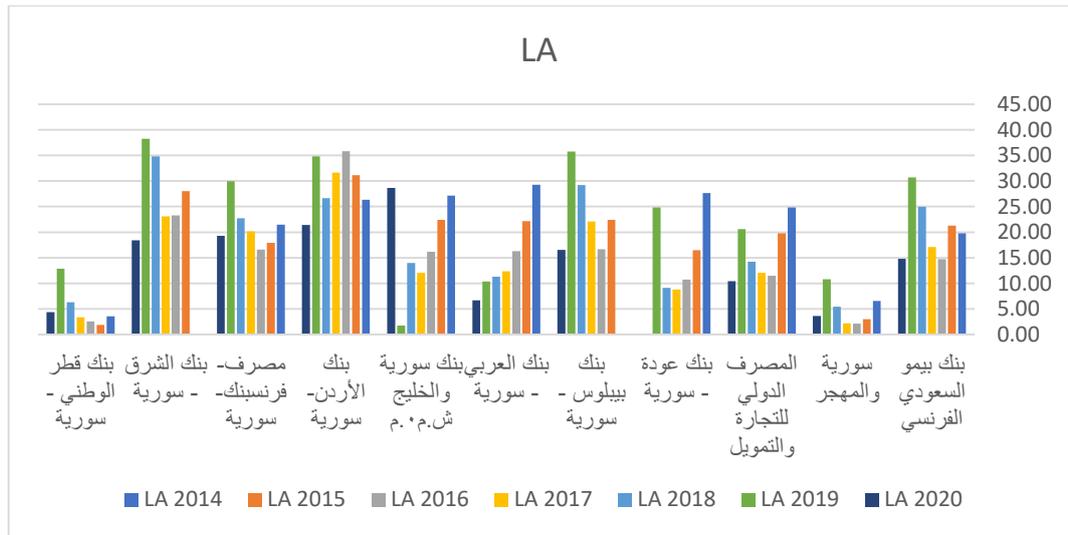
20.38	16.52	35.74	29.23	22.07	16.65	22.42	0.02	بنك بيبيلوس - سورية
15.49	6.66	10.34	11.33	12.39	16.27	22.17	29.27	بنك العربي - سورية
17.45	28.62	1.74	13.99	12.05	16.20	22.39	27.15	بنك سورية والخليج ش.م.م
29.69	21.40	34.84	26.63	31.64	35.82	31.15	26.32	بنك الأردن- سورية
21.16	19.31	29.92	22.74	20.19	16.58	17.92	21.47	مصرف- فرنسبنك- سورية
23.70	18.43	38.25	34.80	23.07	23.30	28.05	0.02	بنك الشرق - سورية
5.01	4.38	12.87	6.32	3.42	2.60	1.90	3.56	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS وتطبيق نسبة القروض إلى إجمالي الأصول

نلاحظ من الجدول رقم (16) بأن متوسط القروض إلى إجمالي الأصول أقل من 65% حيث بلغت متوسط نسبة LA لبنك بيمو السعودي الفرنسي 20,48% و متوسط نسبة LA لبنك سورية والمهجر 4,84% و متوسط نسبة LA للمصرف الدولي للتجارة والتمويل 16,20%

و متوسط نسبة LA لبنك عودة 13,95% (فقط لست سنوات لعدم توفر البيانات المالية لعام 2020) و متوسط نسبة LA لبنك بيبيلوس 20,38% و متوسط نسبة LA للبنك العربي 15,49% و متوسط نسبة LA لبنك سورية والخليج ش.م.م 17,45% و متوسط نسبة LA لبنك الأردن 29,69% و متوسط نسبة LA لمصرف فرنسبنك 21,16% و متوسط نسبة LA لبنك الشرق 23,70% و متوسط نسبة LA لبنك قطر الوطني 5,01% .

المخطط رقم (12) نسبة القروض إلى إجمالي الأصول للبنوك عينة البحث خلال الفترة ما بين 2014-2020



نلاحظ أن نسبة نسبة القروض إلى إجمالي الأصول لبنك سورية والمهجر وبنك قطر الوطني - سورية أقل النسب بين البنوك وخلال فترة الدراسة.

نموذج BANKOMETER :

تم تطبيق نموذج BANKOMETER للبنوك عينة البحث من خلال تثقيف متغيراته بنسب متفاوتة

CA نسبة راس المال إلى الأصول تم تثقيفها بنسبة 1,5

EA نسبة راس المال إلى الأصول تم تثقيفها بنسبة 1,2

CAR نسبة كفاية رأس المال تم تثقيفها بنسبة 3,5

NPL نسبة القروض المتعثرة إلى القروض تم تثقيفها بنسبة 0,6

CI نسبة التكلفة إلى الدخل تم تثقيفها بنسبة 0,3

NPL نسبة القروض إلى الأصول تم تثقيفها بنسبة 0,4

ومن ثم تم جمع المتغيرات وفق صيغة نموذج BANKOMETER للحصول على رقم واحد يعبر عن أداء المصارف

الجدول رقم (17) s نسبة صيغة نموذج BANKOMETER للبنوك عينة البحث خلال فترة الدراسة

2020-2014

50<BANKOMETER<70								البنك
المتوسط	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
58.39	43.36	59.13	49.13	72.93	66.76	53.86	63.54	بنك بيمو السعودي الفرنسي
71.13	57.89	73.47	47.73	60.93	107.48	75.39	75.06	سورية والمهجر
65.38	53.54	50.85	56.45	88.99	66.50	101.96	39.35	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
67.27	0.00	80.42	71.06	38.91	69.73	69.59	73.90	بنك عودة - سورية
87.90	91.05	94.02	92.00	49.83	106.20	85.69	96.48	بنك بيبيلوس - سورية
177.92	259.28	221.43	229.16	138.62	152.98	137.67	106.28	بنك العربي - سورية
1280.77	46.08	152.98	8196.44	117.35	140.13	101.39	211.01	بنك سورية والخليج ش.م.م
105.41	80.35	94.48	115.73	61.49	101.72	114.67	169.40	بنك الأردن- سورية
78.47	94.02	71.74	86.45	82.73	56.39	73.17	84.79	مصرف- فرنسبنك- سورية
59.05	56.24	57.68	66.25	22.41	79.83	65.78	65.16	بنك الشرق - سورية
169.81	124.46	134.71	154.55	135.93	167.50	229.77	241.77	بنك قطر الوطني - سورية

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى إفصاحات البنوك من موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS

$S\text{-SCORE} > 70\%$: البنك ذات وضع مالي قوي.

$50\% < S\text{-SCORE} < 70\%$: البنك ذات وضع مالي معسر.

$S\text{-SCORE} < 50\%$: البنك ذات وضع مالي ضعيف.

نلاحظ من خلال الجدول رقم (17) أن متوسط **S** لبنك بيمو السعودي الفرنسي 58,93% تنتمي إلى المجال 70% < S < 50% يتمتع البنك بأداء مالي معتدل أي أنه لديه احتمالية متساوية للإفلاس ويعتمد تجاوز ذلك على قرارات إدارة البنك ، مع الإشارة إلى أن 50% < S في عامي 2018 و عام 2020 ، يدل على أن البنك يعاني مشاكل مالية ثقيلة ومخاطر عالية قد تؤدي للإفلاس.

و أن متوسط **S** لبنك سورية والمهجر 71,13 تنتمي إلى المجال 70% < S > يتمتع البنك بأداء مالي قوي أي أنه ذات أوضاع مالية سليمة، مع الإشارة إلى أنه 50% < S

في عام 2018 يدل على أن البنك يعاني مشاكل مالية ثقيلة ومخاطر عالية قد تؤدي للإفلاس،

و أن متوسط **S** للمصرف الدولي للتجارة والتمويل 65,38% تنتمي إلى المجال 70% < S < 50% يتمتع البنك بأداء مالي معتدل أي أنه لديه احتمالية متساوية للإفلاس ويعتمد تجاوز ذلك على قرارات إدارة البنك ، إلا أنه في عام 2014 كانت قيمة $S=39.35\%$: $S < 50\%$ يدل على أن البنك يعاني مشاكل مالية ثقيلة ومخاطر عالية قد تؤدي للإفلاس.

و أن متوسط **S** لبنك عودة 67,27 تنتمي إلى المجال 70% < S < 50% يتمتع البنك بأداء مالي معتدل أي أنه لديه احتمالية متساوية للإفلاس ويعتمد تجاوز ذلك على قرارات إدارة البنك إلا أنه في عام 2014 كانت قيمة $S=38.91\%$: $S < 50\%$ يدل على أن البنك يعاني مشاكل مالية ثقيلة ومخاطر عالية قد تؤدي للإفلاس.

و أن متوسط **S** لبنك بيبيلوس 87,90% تنتمي إلى المجال 70% < S > يتمتع البنك بأداء مالي قوي أي أنه ذات أوضاع مالية سليمة

، إلا أنه في عام 2017 كانت قيمة $S=49.83\%$: $S < 50\%$ يدل على أن البنك يعاني مشاكل مالية ثقيلة ومخاطر عالية قد تؤدي للإفلاس.

و أن متوسط S للبنك العربي $177,92\%$ تنتمي إلى المجال $S > 70\%$ يتمتع البنك بأداء مالي قوي، أي أنه ذات أوضاع مالية سليمة

و أن متوسط S لبنك سورية والخليج ش.م.م 1280.77% تنتمي إلى المجال $S > 70\%$ يتمتع البنك بأداء مالي قوي،

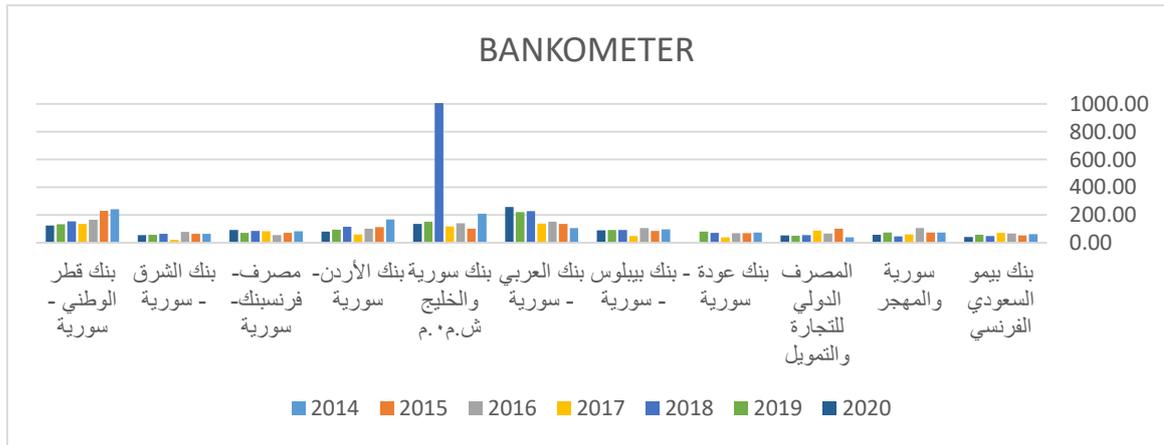
و أن متوسط S لبنك الأردن $105,41\%$ تنتمي إلى المجال $S > 70\%$ يتمتع البنك بأداء مالي قوي، أي أنه ذات أوضاع مالية سليمة

و أن متوسط S لمصرف فرنسبنك $78,47\%$ تنتمي إلى المجال $S > 70\%$ يتمتع البنك بأداء مالي قوي، أي أنه ذات أوضاع مالية سليمة

و أن متوسط S لبنك الشرق $59,05\%$ تنتمي إلى المجال $50\% < S < 70\%$ يتمتع البنك بأداء مالي معتدل إلا أنه في عام 2017 كانت قيمة $S=22.41\%$: $S < 50\%$ يدل على أن البنك يعاني مشاكل مالية ثقيلة ومخاطر عالية قد تؤدي للإفلاس.

و أن متوسط S لبنك قطر الوطني $169,81\%$ تنتمي إلى المجال $S > 70\%$ يتمتع البنك بأداء مالي قوي، أي أنه ذات أوضاع مالية سليمة

المخطط رقم (13) s نسبة صيغة نموذج BANKOMETER للبنوك عينة البحث خلال فترة الدراسة 2014-2020



نلاحظ بأن بنك سورية والخليج ش.م.م أفضل أداء حسب نموذج BANKOMETER

رابعاً: المقارنة بين نتائج النموذجين

1- حسب مقياس نموذج PATROL

تم ترتيب البنوك من الأعلى أداءً إلى الأقل أداءً بناءً على متوسط قيمة P خلال فترة الدراسة (2014-2020) للبنوك عينة البحث حيث كان أفضل البنوك أداءً بنك سورية والخليج ش.م.م وأقلها أداءً بنك قطر الوطني - سورية

الجدول رقم (18) ترتيب أداء البنوك وفق نموذج PATROL

م	البنك	المتوسط
1	بنك سورية والخليج ش.م.م	392.7506
2	بنك الأردن- سورية	25.44156
3	بنك بيبيلوس - سورية	23.80561
4	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	23.05926
5	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	21.2708
6	سورية والمهجر	21.2674
7	مصرف- فرنسبنك- سورية	19.23201
8	بنك بيمو السعودي الفرنسي	18.17342
9	بنك الشرق - سورية	18.03626
10	بنك العربي - سورية	5.300432
11	بنك قطر الوطني - سورية	-12.1474

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى البيانات المالية في الجدول رقم (10)

2- حسب مقياس نموذج BANKOMETER

متوسط قيمة S خلال فترة الدراسة (2014-2020) للبنوك عينة البحث حيث كان أفضل البنوك أداءً بنك سورية

والخليج ش.م.م وأقلها أداءً بنك بيمو السعودي الفرنسي

الجدول رقم (19) ترتيب البنوك وفق نموذج BANKOMETER

م	البنك	المتوسط
1	بنك سورية والخليج ش.م.م	1293.552
2	بنك العربي - سورية	177.9164
3	بنك قطر الوطني - سورية	169.814
4	بنك الأردن- سورية	105.4068
5	بنك بيبيلوس - سورية	87.8951
6	مصرف- فرنسبنك- سورية	78.47156
7	سورية والمهجر	71.1335
8	بنك عودة - سورية	68.75964
9	المصرف الدولي للتجارة والتمويل	67.26712
10	بنك الشرق - سورية	59.04882
11	بنك بيمو السعودي الفرنسي	58.38638

مصدر الجدول: من إعداد الباحثة استناداً إلى البيانات المالية في الجدول رقم (17)

نلاحظ بعد ترتيب نتائج أداء النموذجين اختلاف ترتيب أداء البنوك الذي يعود إلى اختلاف مؤشرات كل نموذج

نجد من خلال نموذج patrol بأن بنك العربي وبنك قطر الوطني - سورية ذو أداء مالي غير مرضي مقارنة

بأدائهما وفق نموذج bankometer حيث حققا مركز مالي قوي ، بالإضافة إلى بنك بيمو السعودي الفرنسي

الذي حقق أداء مالي معتدل وفق نموذج bankometer وكان ترتيبه بين البنوك في المرتبة الأخيرة، في حين

حقق مرتبة رقم /8/ في الجدول رقم (18) تقييم الأداء باستخدام نموذج PATROL .

من خلال دلالة المؤشرات اعتمد نموذج **PATROL** على إدخال المؤشرات المعبرة عن الهيكل المالي ومخاطر الائتمان والسيولة والتنظيم في حين نموذج **bankometer** اعتمد على إدخال المؤشرات المعبرة عن الهيكل المالي ومخاطر الائتمان ولكنه لم يتطرق للسيولة

النتائج والتوصيات :

1. بنك سورية والخليج ش.م.م كان له أفضل أداء بين البنوك وفق النموذجين (متوسط) خلال فترة الدراسة 2014-2020 مع العلم بأنه حصل في عام 2014 على أداء أقل في عام 2014 و عام 2017 وفق نموذج PATROL وحسب نموذج bankometer على نسب أعلى من 70% أي يتمتع بمركز مالي قوي.
2. اختلاف نموذج التقييم أدى إلى اختلاف فرز المصارف التقليدية الخاصة من حيث مقياس الأداء من الأفضل أداء إلى الأسوأ أداء وذلك يعود إلى اختلاف مكونات كل نموذج حيث أن نموذج PATROL يتألف من خمس مكونات (كفاية رأس المال – الربحية – مخاطر الائتمان- التنظيم- السيولة) ونموذج BANKOMETER يتألف من ست مكونات(رأس المال إلى إجمالي الأصول CA- حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول EA- كفاية رأس المال CAR - القروض غير العاملة إلى إجمالي القروض NPL-التكلفة إلى الدخل CI-القروض إلى الأصول LA).
3. بعض المصارف عينة البحث تتميز بارتفاع موجوداتها النقدية السائلة مثل بنك سورية والمهجر، وإن ذلك قد يكون ناتجاً عن تخوف إدارة المصارف من المخاطر المرتفعة المرتبطة بالوضع السياسي والأمني والذي يقف حاجزاً يعيق تلك المصارف من توظيف موجوداتها في صيغ التمويل والقيام باستثمارات أخرى.
4. نلاحظ حسب مقياس نموذج BANKOMETER كان ترتيب البنوك من الأعلى أداءً بأن البنك العربي في الترتيب الثاني (أداءه ممتاز ويتمتع بأداء مالي قوي) وبنك قطر الوطني سورية (أداءه ممتاز ويتمتع بأداء مالي قوي) في الترتيب الثالث ، بينما حسب مقياس نموذج PATROL كان ترتيب البنوك من الأعلى أداءً نجد بأن بنك قطر الوطني سورية والبنك العربي من أسوأ البنوك هذا يعود إلى اختلاف معامل تثقل مخاطر الائتمان 15% و نسبة الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة مع نسبة القروض الممنوحة مرتفع الأمر الذي يدل على ان خطر عدم تحصيل الديون الممنوحة كبير، بالإضافة إلى أن نسبة السيولة قليلة .
5. إن قيام المصارف بتقييم أدائها بالاعتماد على إمكانياتها الذاتية يمكنها من تحديد الأخطاء والانحرافات ونقاط القوة والضعف ومعرفة أسباب تلك الانحرافات، وبالتالي إيجاد طرق كفيلة عن تمكنها من رسم استراتيجية مناسبة لرفع وتحسين مستوى أدائها الحالي.

ومن أهم توصيات هذه الدراسة :

- 1- استخدام أساليب وأدوات قادرة على حماية المصارف من مخاطر الائتمان التي تواجهها.
- 2- استخدام أقسام ووحدات لإدارة الخطر ومهمتها الأساسية تحليل واستكشاف مواقع الخطر ومعالجتها من الناحية المالية والإدارية.
- 3- ضرورة استخدام برامج وتطبيقات الكترونية تتضمن أهم النسب للتنبؤ بالفشل المالي من قبل الإدارة لتتمكن من تقييم أوضاعها المالية بشكل دوري وذلك للكشف عن المخاطر التي قد تواجهها والتحوط ضدها .

1. فتال عبد العزيز- شرفي مخلوف تطبيق نماذج التنبؤ بالفشل المالي على المؤسسات الاقتصادية الجزائرية مجلة دراسات في الاقتصاد وإدارة الأعمال المجلد 04 العدد 01 – جوان 2021
2. صالحية، سايح أحمد ، محمد، زيدان : 2021 تقييم أداء البنك الوطني الجزائري باستخدام نموذج PATROL خلال الفترة 2015-2019 المجلد 17 العدد 25 مجلة اقتصاديات شمال افريقيا
3. ضاهر، حنان، 2020: التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية التقليدية الخاصة العاملة في سورية باستخدام نموذج Sherrod مجلة جامعة تشرين – العلوم الاقتصادية والقانونية- المجلد (42) العدد (6) 2020
4. البويضاني، خالد، 2020، استخدام نموذج Bankometer في تقييم القوة المالية للمصارف الإسلامية، دراسة تطبيقية على المصارف الإسلامية السورية، جامعة بلاد الشام، قسم الاقتصاد الإسلامي، شعبة المالية والمصارف.
5. الطائي، زينة عبد علي، 2019، تقييم أداء المصارف الإسلامية باستخدام نموذج PATROL، دراسة تحليلية مقارنة لعينة من المصارف الإسلامية في بلدان عربية وهي جزء من متطلبات نيل درجة الماجستير، جامعة كربلاء، كلية الإدارة والاقتصاد، قسم العلوم المالية والمصرفية.
6. عبيد، وائل، 2019، مقارنة بين نموذج Camels وBankometer، رسالة ماجستير في الإدارة التنفيذية، اختصاص مالية ومصارف، المعهد العالي لإدارة الأعمال.
7. الجنابي، حيدر عباس، 2018، التنبؤ بالفشل المالي للمصارف التجارية باستخدام نموذج sherrord، بحث تطبيقي على عينة من المصارف المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلد 7، العدد 28، مجلة الإدارة والاقتصاد.
8. النعيمي، عبدالله، 2017، تقييم أداء المصارف باستخدام نموذج PATROL، دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية، جامعة تكريت، كلية الإدارة والاقتصاد، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية
9. الحموي، نيرمين، 2016، نموذج مقترح للتنبؤ المبكر بالفشل المالي في المصارف السورية الخاصة، رسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الماجستير في الأسواق المالية، جامعة دمشق، كلية الاقتصاد، قسم المصارف والتأمين.

ثانياً: مراجع الأجنبية

- 1) (2017, Mousa, Tawfiq) Performance Evaluation of the Jordanian Commercial Banks Based on Bankometer Parameters International Journal of Economics and Finance; Vol. 9, No. 12; 2017 ISSN 1916-971X E-ISSN 1916-9728
- 2) (2019, Dr. Parveen Chauhan Dr. Sushil Kumar) Analysis of Scheduled Commercial banks: Bankometer Model International Journal of 360 Management Review, Vol. 07, Issue 01, April 2019, ISSN: 2320-7132
- 3) (2011, Dr. Rehana Kouser) CAMEL ANALYSIS FOR ISLAMIC AND CONVENTIONAL BANKS COMPARATIVE STUDY FROM PAKISTAN Economics and Finance Review Vol. 1(10) pp. 55 – 64, December, 2011 ISSN: 2047 - 0401
- 4) (2017, Kaddumi, A, Thair) Soundness of Jordanian Banks – Camel Approach International Journal of Economic Research Volume 14 • Number 10 • 2017

5) evaluating the current financial state of banking ، 2017، Alitolkyn،**2**) Bolat Vol. 38 (NO ، Bankometer Mode،sector in Kazakhstan using Altman’s Model ،Espacios،48)

6) SUPERVISORY RISK ASSESSMENT AND EARLY WARNING SYSTEMS by Ranjana Sahajwala Paul Van den Bergh

BASEL COMMITTEE ON BANKING SUPERVISION WORKING PAPERS No. 4 –
December 2000

ثالثاً: المواقع الالكترونية

- (1)** موقع بنك بيمو السعودي الفرنسي BBSF.
- (2)** موقع بنك الشرق SHARQ.
- (3)** موقع بنك قطر الوطني- سورية QNBS .
- (4)** موقع بنك الائتمان الأهلي BASY.
- (5)** موقع بنك الأردن سورية BOJS.
- (6)** موقع بنك العربي سورية ARBS.
- (7)** موقع بنك فرنسبنك FSBS.
- (8)** موقع المصرف الدولي للتجارة والتمويل IBTF.
- (9)** موقع بنك سورية والمهجر BSO.
- (10)** موقع بنك سورية والخليج SGB.
- (11)** موقع بنك بيبيلوس سورية BBS.
- (12)** موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية SCFMS.

الملاحق 28:-

ملحق رقم 1

مخصص الدين المشكوك في تحصيلها							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	10092712024	9167202129	8665104158	7492285659	8080233574	8498583257	9602848280
سورية والمهجر	4936253333	5468024597	5837365810	3959040224	2472122274	2219938287	3992789963
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	7544974181	8295222592	6230930528	5022651423	6255558564	4956827144	9991754369
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	5759212798	3453092212	4183783313	2096569651	3116830454	6131157503	0
بنك بيبيلوس - سورية	8715328713	8267507687	7984189925	7370607802	7850860634	7228787697	12264803604
بنك العربي - سورية	12576069645	15280043192	18136942714	15817590594	17171618433	15901101303	35086481111
بنك سورية والخليج ش.م.م	21713905917	9485942455	14424792909	10378551279	9279738443	8677503121	6807551919
بنك الأردن - سورية	5919071289	6023857707	4749975414	4213185963	3581912703	4014001745	6531425893
مصرف - فرنسبنك - سورية	5483473030	7554681742	3923554062	3638915088	9944747818	6586768831	10424270698
بنك الشرق - سورية	1778882868	1561069898	1277577974	1050177256	1048129159	1124888855	1725145107
بنك قطر الوطني - سورية	2618727783	1971232962	1838204932	1526998262	1718058661	1519862396	3040671350

مجموع الائتمان							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	27439001182	36596288925	34628020853	42898606921	75992804942	98639339437	97052917290
سورية والمهجر	6942736490	5857660792	4150351257	3950881676	9316150350	14966208532	11031838581
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	17194984210	13459067015	14359920353	16766313600	22161784623	36168004508	34835820158
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	17822584633	13430655883	11311060707	9860114991	11000907442	30225232483	0
بنك بيبيلوس - سورية	12373586408	16524017960	12315800062	14914156793	23989947107	32587351334	30227881800
بنك العربي - سورية	12988816558	12156288344	11729951675	8257988942	7286057980	6129879327	10301478074
بنك سورية والخليج ش.م.م	10337105813	10664265769	9478974683	6066317526	6649909936	9219340154	69864056992
بنك الأردن - سورية	4418091806	7331948812	10603938923	9543832235	8371155376	11576980464	17989336570
مصرف - فرنسبنك - سورية	11499944246	16016489239	19423457814	21137872064	26992543892	39738844336	51004455746
بنك الشرق - سورية	5064021809	9797068943	8417742816	10568675366	23273382547	31341024579	25598658814
بنك قطر الوطني - سورية	1703089313	1331231073	2777946421	3339010390	6450644695	14295863263	12547400550

ملحق 2

الدخل التشغيلي							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	5826269724	12082297332	6469356785	4808115721	11041242375	16319855893	81068750312
سورية والمهجر	3891718400	8034790566	10060943326	-69866132	3344053076	5298061263	42863612996
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	4074474521	9287825121	14497382137	1194302477	3638008183	4669812116	49263943764
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	4978062909	9990726610	12407399122	-2280050465	2519832997	5171588850	
بنك بيبيلوس - سورية	4084679028	9887633379	12271607662	-3413563732	1950043774	5055161495	58978008911
بنك العربي - سورية	3815034666	8806031902	11265147601	-2941958210	1026873541	1565751412	49298560920
بنك سورية والخليج ش.م.م	899237558	2914080427	4256799034	-2654177831	2469229	677587687	35403169884
بنك الأردن - سورية	1179017518	3714926701	5974856145	-1407067321	604465271	1413248347	22204977354
مصرف فرنسبنك - سورية	4170251280	9945604572	13235405648	2163251146	1914052367	3544633011	56138206865
بنك الشرق - سورية	1830377970	4994071597	6381442767	-938601249	2220869551	4744965236	30974077406
بنك قطر الوطني - سورية	9094623538	22238652942	29507806188	-10568222531	2298837016	3468413194	140596737837.00

ملحق 4

الموجودات النقدية							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	70496413480	74939569494	92194879812	1.13643E+11	1.36243E+11	1.58764E+11	4.90532E+11
سورية والمهجر	81781662502	1.10898E+11	1.32856E+11	1.34751E+11	1.23043E+11	82180113833	2.46507E+11
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	45405699309	54623800568	94602904297	1.05482E+11	99097296439	1.00994E+11	2.82595E+11
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	39871649686	58796278308	86336847084	72410311113	78471766597	79061308428	
بنك بيبيلوس - سورية	85277348995	49677272109	39536060152	46501894636	46127366109	44273383008	1.20506E+11
بنك العربي - سورية	16874790056	13875320314	20431229466	25112703328	25584546215	15708220299	51024876883
بنك سورية والخليج ش.م.م	22579051999	29869772161	44479735699	40400009360	35716529554	37988886004	1.5825E+11
بنك الأردن - سورية	39453842055	12275012915	15288684444	17155363939	19536687734	17965784699	57472933610
مصرف فرنسبنك - سورية	31947018056	58145781047	69645073287	6823091639	60913328982	62463405066	1.6117E+11
بنك الشرق - سورية	14586719828	14315080422	11719478510	18639784260	25594848244	37509153476	86573785574
بنك قطر الوطني - سورية	10716808544	10273135943	19911976616	18919862105	19590787000	17766513217	40851030354

ملحق 5

إجمالي الأصول							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	138,813,266,071	171,914,630,110	234,795,067,679	251,029,299,156	304,216,974,695	321,520,547,206	655,277,154,151
سورية والمهجر	105,420,202,022	195,223,577,288	195,223,577,288	179,481,911,963	170,198,556,908	138,285,400,281	301,007,186,303
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	69,224,775,127	68,026,795,365	124,690,363,359	139,380,775,839	155,883,799,028	175,569,462,913	334,134,213,460
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	64,440,904,620	81,639,564,488	105,171,462,745	111,732,395,203	120,513,889,727	121,784,360,769	246,598,465,557
بنك بيلوس - سورية	54,433,377,645	73,688,837,628	73,973,635,750	67,578,515,030	82,064,322,903	91,189,997,247	182,966,088,932
بنك العربي - سورية	44,369,471,511	54,836,480,425	72,115,845,878	66,650,959,613	64,333,258,054	59,285,761,319	154,606,848,823
بنك سورية والخليج ش.م.م	38,069,946,151	47,628,584,446	58,522,609,702	50,325,363,508	47,542,983,471	52,935,937,175	244,137,519,404
بنك الأردن - سورية	16,783,724,253	23,540,309,025	29,600,482,118	30,163,035,277	31,438,145,158	33,225,688,245	84,072,177,110
مصرف - فرنسبنك - سورية	53,563,536,269	89,400,760,863	117,170,991,014	104,698,833,045	118,717,555,411	132,808,977,279	132,808,977,279
بنك الشرق - سورية	25,937,967,029	34,931,649,925	36,132,795,537	45,819,950,193	66,879,598,570	81,946,293,491	138,923,016,369
بنك قطر الوطني - سورية	47,900,643,968	70,116,354,934	106,954,533,362	97,734,875,144	102,059,628,474	111,057,013,851	286,352,548,163

ملحق 6

رأس المال							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	5000000000	5000000000	5000000000	5500000000	6576000000	8000000000	10000000000
سورية والمهجر	4000000000	4000000000	4000000000	4000000000	6000000000	7200000000	8640000000
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	5724500000	5724500000	5724500000	5724500000	5724500000	5724500000	6001466000
بنك بيلوس - سورية	6120000000	6120000000	6120000000	6120000000	6120000000	6120000000	6120000000
بنك العربي - سورية	5050000000	5050000000	5050000000	5050000000	5050000000	5050000000	5050000000
بنك سورية والخليج ش.م.م	3000000000	3800210400	3800210400	3838836500	3850140500	10000000000	10000000000
بنك الأردن - سورية	3000000000	3000000000	3000000000	3000000000	3000000000	3000000000	3000000000
مصرف - فرنسبنك - سورية	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000	5250000000
بنك الشرق - سورية	2500000000	2500000000	2500000000	2500000000	2750000000	2750000000	4125000000
بنك قطر الوطني - سورية	15000000000	15000000000	15000000000	15000000000	15000000000	15000000000	15000000000

ملحق 7

صافي الربح							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	2,332,496,283.00	6,673,791,454.00	10,341,740,108.00	2,094,673,697.00	3,576,247,697.00	2,698,993,688.00	43,283,523,640.00
سورية والمهجر	1,987,166,439.00	6,401,012,869.00	7,801,971,045.00	755,783,033.00	1,932,498,344.00	221,643,625.00	33,807,092,315.00
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	5,222,850.00	20,454,386.00	5,760,300,436.00	2,179,845,660.00	1,359,929,008.00	6,141,509,631.00	41,996,325,417.00
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	2,961,706,960.00	6,077,180,871.00	11,382,625,214.00	3,270,886,750.00	296,898,019.00	1,231,022,487.00	39,770,687,334.00
بنك بيبلس - سورية	1,100,317,998.00	6,528,822,794.00	6,909,247,851.00	964,565,027.00	1,235,128,534.00	1,061,941,558.00	47,033,643,875.00
بنك العربي - سورية	84,815,136.00	5,252,418,751.00	8,043,902,264.00	5,274,377,347.00	1,481,755,320.00	194,821,524.00	45,650,285,452.00
بنك سورية والخليج ش.م.م	841,024,961.00	1,068,489,353.00	896,073,404.00	2,339,819,650.00	1,173,870,611.00	519,325,826.00	31,797,360,788.00
بنك الأردن - سورية	206,945,752.00	2,780,725,053.00	4,679,029,569.00	2,492,367,496.00	286,887,476.00	164,272,383.00	19,543,426,141.00
مصرف فرنسبنك - سورية	2,353,152,579.00	6,557,476,486.00	11,392,749,291.00	4,671,744,670.00	227,806,386.00	424,759,856.00	48,840,916,503.00
بنك الشرق - سورية	1,276,344,155.00	4,299,688,129.00	5,733,908,638.00	2,123,500,775.00	507,227,870.00	1,830,070,154.00	24,262,059,368.00
بنك قطر الوطني - سورية	8,321,378,013.00	20,116,204,494.00	27,827,785,000.00	12,293,371,851.00	591,588,481.00	1,805,713,502.00	138,054,580,070.00

ملحق 8

حقوق المساهمين							
البنك	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
بنك بيمو السعودي الفرنسي	11,357,083,460.00	18,034,182,415.00	28,420,273,257.00	27,671,814,541.00	29,757,194,490.00	31,633,353,419.00	75,229,257,979.00
سورية والمهجر	7,877,080,421.00	14,273,162,040.00	22,071,638,085.00	21,360,318,802.00	23,315,903,896.00	24,938,308,194.00	58,728,831,517.00
المصرف الدولي للتجارة والتمويل	8,496,733,599.00	8,517,187,885.00	14,277,488,321.00	16,457,333,981.00	17,817,262,989.00	26,064,435,251.00	68,060,760,668.00
بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً	10,170,558,229.00	16,247,729,531.00	27,630,354,745.00	24,359,468,026.00	25,504,758,756.00	28,608,150,350.00	68,642,748,647.00
بنك بيبلس - سورية	8,006,435,354.00	14,468,333,217.00	21,374,822,157.00	22,339,387,184.00	23,574,515,718.00	25,503,520,280.00	72,537,164,155.00
بنك العربي - سورية	6,928,247,138.00	12,180,665,889.00	20,224,568,153.00	14,950,190,806.00	10,965,811,052.00	11,113,448,927.00	56,707,979,100.00
بنك سورية والخليج ش.م.م	1,274,386,177.00	3,138,712,535.00	4,034,785,939.00	1,730,803,389.00	568,151,814.00	6,103,784,072.00	37,901,144,860.00
بنك الأردن - سورية	2,210,508,561.00	4,991,233,614.00	9,760,263,184.00	7,177,895,688.00	6,891,008,212.00	7,055,280,595.00	26,598,706,736.00
مصرف فرنسبنك - سورية	6,996,599,817.00	13,602,599,946.00	25,599,198,781.00	21,146,276,377.00	21,267,004,671.00	20,594,956,742.00	69,435,873,245.00
بنك الشرق - سورية	4,329,430,728.00	8,589,830,990.00	14,288,344,079.00	12,168,773,521.00	12,560,593,622.00	14,447,182,117.00	38,739,935,834.00
بنك قطر الوطني - سورية	35,434,770,205.00	55,550,974,699.00	83,378,759,699.00	71,085,387,848.00	71,676,976,329.00	73,978,475,117.00	212,033,055,187.00

المصاريف التشغيلية							البنك
2,020.00	2,019.00	2,018.00	2,017.00	2,016.00	2,015.00	2,014.00	
38,137,510,011.00	13,749,981,645.00	6,193,675,983.00	6,106,531,955.00	5,836,337,217.00	5,065,431,227.00	3,421,519,593.00	بنك بيمو السعودي الفرنسي
8,871,862,293.00	5,305,622,134.00	797,184,479.00	42,589,710.00	1,708,880,032.00	1,550,439,515.00	1,905,178,782.00	سورية والمهجر
6,238,817,756.00	1,714,179,911.00	1,715,410,170.00	1,818,166,774.00	7,361,948,018.00	9,284,455,953.00	4,067,953.00	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
-	3,822,728,590.00	1,374,542,267.00	990,836,254.00	680,353,900.00	3,913,545,739.00	1,667,845,976.00	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً
11,851,861,805.00	3,661,754,102.00	895,884,805.00	4,907,293,410.00	5,054,519,035.00	3,218,151,413.00	2,565,542,985.00	بنك بيلوس - سورية
3,546,105,512.00	1,312,678,728.00	1,720,969,925.00	1,995,198,152.00	3,221,245,337.00	3,553,613,151.00	3,899,849.00	بنك العربي - سورية
3,508,290,216.00	1,196,913,513.00	666,152,997.00	510,979,346.00	3,360,725,630.00	1,806,173,620.00	1,740,262,519.00	بنك سورية والخليج ش.م.م
2,661,551,213.00	896,497,234.00	754,948,724.00	1,050,620,631.00	834,017,156.00	904,001,620.00	1,385,963,270.00	بنك الأردن - سورية
7,131,800,792.00	2,880,041,888.00	1,651,954,152.00	2,250,648,623.00	1,589,158,808.00	3,275,824,575.00	2,303,328,910.00	مصرف - فرنسبنك - سورية
5,558,171,261.00	2,067,404,985.00	1,454,667,891.00	1,085,667,560.00	274,477,591.00	566,372,200.00	502,219,164.00	بنك الشرق - سورية
2,212,601,510.00	1,570,198,760.00	1,510,169,474.00	1,453,199,862.00	1,323,944,073.00	2,387,325,187.00	868,232,237.00	بنك قطر الوطني - سورية

كفاية رأس المال							البنك
2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	
0.38	0.25	0.2714	0.29	0.30	0.22	0.21	بنك بيمو السعودي الفرنسي
0.22	0.21	0.2112	0.17	0.14	0.15	0.12	سورية والمهجر
0.45	0.31	0.2605	0.20	0.16	0.13	0.18	المصرف الدولي للتجارة والتمويل
-	0.26	0.4349	0.52	0.54	0.41	0.32	بنك الائتمان الأهلي عودة سابقاً
0.42	0.30	0.3522	0.35	0.34	0.26	0.24	بنك بيلوس - سورية
0.34	0.35	0.2051	0.23	0.28	0.23	0.18	بنك العربي - سورية
0.30	0.18	0.0243	0.02	0.19	0.17	0.06	بنك سورية والخليج ش.م.م
0.88	0.48	0.3774	0.36	0.45	0.30	0.17	بنك الأردن - سورية
0.44	0.26	0.3518	0.39	0.31	0.22	0.19	مصرف - فرنسبنك - سورية
0.43	0.28	0.3632	0.53	0.65	0.39	0.39	بنك الشرق - سورية
3.14	2.69	2.8597	3.13	3.09	2.80	2.71	بنك قطر الوطني - سورية