

اختبار السلامة المالية للمصارف التجارية باستخدام نموذج PATROL - دراسة تطبيقية على عينه من المصارف الليبية (مصرف الجمهورية واليقين الإسلامي) خلال الفترة (2018-2022)

يوسف ارحومة أحمد مادي - التمويل والمصارف - كلية المحاسبة

الرجبان - جامعة الزنتان - ليبيا

للمراسلة: Yousef.madi@uoz.edu.ly

Financial soundness test of commercial banks using the Patrol model

Author Name: Yousef Madi

AbstractThe purpose of this study is to provide a comprehensive empirical analysis of the study of testing and evaluating the financial soundness of the Al-Jamahiriya Bank and the Islamic Yaqeen Bank and classifying the banks according to their financial soundness using the PATROL model indicators, relying on the case study approach. The study was based on data derived from the published financial statements of the two banks for the period from 2018 to 2022, where these data were financially analyzed using the approved model indicators. The study reached a set of results, the most prominent of which was that the Islamic Yaqeen Bank outperformed the Al-Jumhuriya Bank in some financial indicators of the PATROL model, which include capital adequacy, profitability, credit risk, regulation, and liquidity. Then the banks were classified according to their financial soundness and it was found that the Islamic Yaqeen Bank was sound and that the Al-Jumhuriya Bank was below average in its classification. Accordingly, the study recommended the need to monitor the following indicators for the Al-Jumhuriya Bank, namely capital adequacy, credit risk, and profitability, which maintained the same classification of 5 over the years of the case study, so it needs continuous monitoring. Keywords: Financial soundness, PATROL model, capital adequacy, profitability, credit risk, regulation,

المخلص:

الغرض من هذه الدراسة هو تقديم تحليل تجريبي شامل لدراسة اختبار وتقييم السلامة المالية لمصرفي الجمهورية واليقين الإسلامي وتصنيف المصارف حسب سلامتها المالية باستخدام مؤشرات نموذج PATROL، وذلك بالاعتماد على منهج دراسة الحالة. استندت الدراسة إلى البيانات المستمدة من القوائم المالية المنشورة للمصرفين عن الفترة الممتدة من 2018 إلى 2022، حيث جرى تحليل هذه البيانات ماليًا باستخدام مؤشرات النموذج المعتمد. توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج، كان من أبرزها أن مصرف اليقين الإسلامي تفوق على مصرف الجمهورية في بعض المؤشرات المالية لنموذج PATROL، والتي تشمل كفاية رأس المال، الربحية، مخاطر الائتمان، التنظيم، والسيولة. ومن ثم تم تصنيف المصارف حسب سلامتها المالية وتبين ان مصرف اليقين الإسلامي سليما وان مصرف الجمهورية كان أقل من المتوسط تصنيفه وبناءً على ذلك، أوصت الدراسة بضرورة مراقبة مؤشرات التالية الخاصة بمصرف الجمهورية وهي كفاية رأس المال ومخاطر الائتمان والربحية، الذي حافظ على نفس التصنيف 5 على مدار السنوات دراسة الحالة فهو بحاجة الى رقابة مستمرة.

الكلمات المفتاحية: السلامة المالية، نموذج PATROL، كفاية رأس المال، الربحية، مخاطر الائتمان، التنظيم، السيولة.

1.1 المقدمة:

يلعب القطاع المالي دورًا أساسيًا في دعم الاقتصاد الوطني، وتُعد المصارف أحد المكونات الرئيسية لهذا القطاع، حيث تعمل على استثمار ودائع الجهات الحكومية والخاصة من خلال برامج الإقراض والتمويل. تسهم هذه العمليات في تعزيز البنية الاقتصادية للدولة. وفقاً لأراء العديد من خبراء الإدارة، تُمثل المصارف ركيزة حيوية في دفع عجلة التنمية الاقتصادية، خصوصاً في الدول ذات الاقتصادات الضعيفة التي تعاني من محدودية الأسواق وشح الموارد المالية.

تُركز المصارف على تمويل المشاريع قصيرة ومتوسطة الأجل، مما يجعلها عنصراً مهماً في تحقيق التنمية الاقتصادية. كما تقدم المصارف خدمات مصرفية تسهم في استقرار الاقتصاد خلال فترات التضخم والأزمات. (80: 2017) عزوزة، نظراً لتزايد أهمية تحليل الأداء المصرفي، خاصة مع تعدد الأزمات المالية التي طالت

اقتصاديات الدول، تهدف هذه الدراسة إلى مساعدة المتعاملين مع المصارف في فهم نقاط القوة والضعف للمصارف التي يتعاملون معها.

2.1 مشكلة الدراسة وتساؤلاتها :

مع التطورات المتسارعة في العولمة والتكنولوجيا، وتغير اللوائح والتشريعات المصرفية، وزيادة المنافسة في الأسواق المحلية والدولية، ما زالت العديد من المصارف تعتمد على الأساليب التقليدية في تقييم أدائها. أدى ذلك إلى حاجة ماسة لتبني نماذج حديثة أكثر كفاءة. وجاءت هذه الدراسة للإجابة عن التساؤلات التالية:

1- ما هو المصرف الأفضل الذي يحقق أعلى درجات السلامة المالية بين المصارف محل الدراسة وفقاً لنموذج PATROL؟

2- هل تختلف نتائج تقييم درجة السلامة المالية للمصارف التجارية عينة الدراسة وفقاً لنموذج PATROL؟

3- أي المصارف يتمتع بأفضل أداء مالي من حيث كفاية رأس المال ومن حيث الربحية والسيولة ومخاطر الائتمان ومن حيث التنظيم؟

1-3- فرضيات البحث:

استناداً إلى مشكلة الدراسة وأهدافها، يمكن صياغة فرضيات البحث على النحو التالي:

1- يمكن الاعتماد على نموذج PATROL في تقييم واختبار السلامة المالية للمصارف وترتيبها تنازلياً بناءً على أدائها.

2- لا يوجد اختلاف كبير في أداء المصارف التجارية الليبية عينة الدراسة وفقاً لنتائج

نموذج PATROL

4.1 أهداف الدراسة:

تركز هذه الدراسة على تقييم أداء المصارف باستخدام نماذج وأساليب حديثة، مثل نموذج PATROL، وتهدف إلى:

1- تقييم السلامة المالية للمصارف عينة الدراسة باستخدام نموذج PATROL. مقارنة المنهجيات المختلفة في تقييم الأداء المصرفي وفقاً لنموذج PATROL من حيث دقتها في تحديد الفروق بين أداء المصارف.

1.5 أهمية الدراسة:

تأتي أهمية هذه الدراسة من الدور المحوري للأداء المصرفي في استقرار الاقتصاد، حيث يمكن للأداء الضعيف أن يؤدي إلى فشل مصرفي وتداعيات سلبية على الاقتصاد

الوطني. كما تعكس أهمية النموذج المستخدم في تحديد نقاط القوة والضعف في أداء المصارف، مما يساعدها على تحسين أدائها وتجنب المخاطر.

6.1 منهجية الدراسة:

1.6.1 مجتمع وعينة الدراسة:

يتكون مجتمع الدراسة من المصارف التجارية الليبية وقد اقتصرت العينة على مصرفين تجاريين هما: مصرف الجمهورية ومصرف اليقين الإسلامي، نظرًا لتوفر البيانات المالية المنشورة عنهما خلال فترة الدراسة.

2.6.1 أساليب جمع البيانات:

تم الاعتماد على الدراسات السابقة لدعم الإطار النظري، وجمعت البيانات اللازمة من القوائم والتقارير المالية السنوية للمصارف محل الدراسة لاختبار فرضيات البحث.

3.6.1 أساليب تحليل البيانات:

تم استخدام مؤشرات نموذج PATROL لتقييم أداء المصارف خلال الفترة من 2018 إلى 2022.

7.1 الدراسات السابقة :

حول نموذج PATROL لتقييم الأداء المصرفي :

1- دراسة: الهاشمي " (2021) تضبيب مؤشرات الاستدامة المالية باستخدام نموذج PATROL كاستراتيجية للتحوط من الأزمات المصرفية" تناولت الدراسة دور الاستدامة المالية في تحصين المصارف من الأزمات المالية، واعتمدت على التحليل المالي باستخدام أدوات مالية لقياس مؤشرات الاستدامة وفق نموذج PATROL. وأثبتت النتائج أن تحقيق الاستدامة المالية باستخدام هذا النموذج يوفر حماية من الأزمات المصرفية.

2- دراسة: Fatima،Maude (2021): هدفت الدراسة الى تقييم تأثير مؤشرات السلامة المالية على كفاءة ودائع البنوك في نيجيريا للفترة الممتدة من 2010-2018 وقد تم استخدام مؤشرات السلامة المالية المعتمدة من قبل صندوق النقد الدولي وهي مؤشر كفاية راس المال وجودة الأصول والربحية والسيولة والحساسية لمخاطر السوق، وقد كانت نتائج البحث هي ان كفاءة البنوك تتأثر بصورة كبيرة بمؤشرات السلامة المالية. وتوصي الدراسة باستمرار استخدام مؤشرات السلامة المالية لاختبار كفاءة عملياتهم.

3- دراسة: ختلان، محمد هداش: (2021) "تقييم السلامة المالية وفق نموذج PATROL" هدفت الدراسة الى تقييم السلامة المالية اعتماد على نموذج PATROL وذلك من خلال وصفه نموذجا متكاملًا لتقييم عمل المصارف وكانت اهم النتائج هي ان استخدام هذا النموذج سيمكن المصارف من تجنب الازمات المالية واتخاذ الاحتياطات اللازمة لمواجهة التغيرات والظروف الطارئة. كما اوصت هذه الدراسة بضرورة اعتماد المصارف على نموذج PATROL لتقييم السلامة المالية.

4- دراسة: النعيمي: (2017) "تقييم أداء المصارف باستخدام أنموذج PATROL: دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية" هدفت الدراسة إلى استخدام نموذج PATROL باعتباره أحد نماذج الإنذار المبكر لتقييم أداء المصارف، حيث يغطي خمسة مكونات رئيسية: كفاية رأس المال، الربحية، مخاطر الائتمان، التنظيم، والسيولة. شملت العينة ثمانية مصارف أهلية عراقية لعام 2012 وأثبتت الدراسة أن النموذج يمكنه تقييم الأداء وترتيب المصارف تنازليًا بناءً على نتائج النموذج. وأوصت الدراسة بإنشاء وحدات متخصصة داخل المصارف لتقييم الأداء بشكل منتظم، مما يساعدها على تصحيح الأخطاء وتحسين استراتيجياتها.

1.2 الاطار النظري

1.1.2. مقدمة عن المصارف وأهميتها

نشأت المصارف كنتيجة للتطورات الاقتصادية والمالية، وأصبحت ركيزة أساسية للاقتصاد الوطني من خلال تقديم التسهيلات الائتمانية وتيسير عمليات التبادل. مع ذلك، تواجه المصارف تحديات إدارية متزايدة بسبب تعقيد بيئة الأعمال، مما يتطلب إدارة استراتيجية فعالة لتحقيق الأهداف بأقل المخاطر. ظهرت المصارف التجارية بشكلها الحالي بعد تطور طويل استند إلى أنظمة بدائية للإيداع والائتمان. ومنذ ذلك الحين، أصبحت المصارف التجارية مؤسسات فريدة تتميز بقدرتها على خلق الائتمان وتوفير مصادر تمويل تلعب دورًا محوريًا في الاقتصاد.

2.1.2 مفهوم السلامة المالية:

السلامة المالية هي حالة يكون فيها النظام المالي قادرًا على تخصيص الموارد بكفاءة بين انشطته بمرور الوقت، والوصول الى المخاطر المالية وادارتها، وامتصاص الصدمات الناشئة عن العوامل الداخلية والخارجية. بحر عفاف، الجنابي سجاد (2022).

فمؤشرات السلامة هي مؤشرات تدل على مدى صلابة واستقرار النظام المصرفي والمالي، وتساعد على تقييم مدى قابلية القطاع المصرفي للتأثر بالأزمات والصدمات الخارجية والداخلية والاقتصادية عموماً. وتعمل كأداة إنذار مبكر في حال تعرض الجهاز المصرفي للخطر. ابوهريرة، مصطفى (2017).

2.2 نموذج PATROL : يُعد نموذج PATROL أداة مراقبة خارجية لتقييم الأداء المصرفي، ويستخدمه المصرف المركزي الإيطالي لتحديد مواطن الضعف ومعالجتها مبكراً. يتميز النموذج بأنه نظام إنذار مبكر يعتمد على مؤشرات كمية وخبرة نوعية، ويقيم الأداء عبر خمسة مكونات أساسية:

1. كفاية رأس المال (Capital Adequacy)

تعني قدرة المصرف على تحقيق توازن بين حجم رأس المال والمخاطر المحتملة التي قد يواجهها. يُعد هذا المؤشر أساسياً لتحديد ملاءمة المصرف لتحمل الخسائر غير المتوقعة وضمان سلامة المودعين. يتم حساب كفاية رأس المال بالمعادلة التالية:

حقوق المساهمين /إجمالي الأصول

2. الربحية (Profitability)

تعكس الربحية مدى كفاءة المصرف في تحقيق الأرباح، وتُعد أحد المؤشرات المهمة لقياس الأداء المالي. تعكس نسب الربحية نتائج السياسات والقرارات الإدارية، وهي مصدر أساسي لتعزيز رأس المال وتوفير عوائد مناسبة للمساهمين. يتم قياس الربحية بالمعادلة:

صافي الربح بعد الضريبة /حقوق الملكية

السيولة (Liquidity)

تشير السيولة إلى قدرة المصرف على توفير الأموال اللازمة لتلبية احتياجات العملاء والوفاء بالتزاماته المالية بشكل فوري. يتم قياس السيولة بالمعادلة:

صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية /إجمالي الودائع

3. التنظيم (Organization) :

يرتبط التنظيم بتحسين الكفاءة الإدارية وإدارة المخاطر المصرفية، من خلال تنفيذ قواعد تحوطية تهدف إلى تحسين الهيكل التنظيمي وتقليل التكاليف التشغيلية مع تحقيق الإيرادات المطلوبة. يتم قياس مؤشر التنظيم بالمعادلة:

إجمالي المصاريف التشغيلية / إجمالي الإيرادات التشغيلية

4. مخاطر الائتمان (Credit Risk) : تشير إلى احتمال تخلف العملاء عن سداد التزاماتهم المالية، وهي من أكثر المخاطر تأثيراً على النظام المالي. يتم قياس مخاطر الائتمان بالمعادلة:

مخصص الديون المشكوك فيها / إجمالي القروض

الجدول (1.1) مكونات نموذج PATROL ونسبها وأوزانها

ن.د	المكون	النسبة	الوزن
1	كفاية رأس المال	رأس المال/إجمالي الموجودات	25%
2	الربحية	العائد/ إجمالي الموجودات	25%
3	مخاطر الائتمان	مخصص القروض المشكوك في تحصيلها/ إجمالي القروض	15%
4	التنظيم	عدد الموظفين الذين ادخلوا دورات تدريبية / إجمالي عدد الموظفين	10%
5	السيولة	الموجودات السائلة/إجمالي الموجودات	25%

المصدر: (النعمي، 2017: 6).

يطبق هذا النموذج في النظام المصرفي الإيطالي منذ عام 1993 ويوفر معلومات دقيقة لدعم قرارات الرقابة.

1.2.2 آلية تطبيق نموذج PATROL

لعل ما يميز استخدام نموذج PATROL هو انه على شبه كبير بنموذج CAMELS المستخدم في الولايات المتحدة الأمريكية حيث يوجد لهما طريقتين لتطبيقهم:

1. طريقة التريج

تقوم هذه المنهجية بحساب مكونات النموذج باستخدام النسب المالية، حيث يتم تريج كل مكون بوزن محدد للوصول إلى تقييم إجمالي يعبر عن أداء المصرف. الأوزان المستخدمة كالتالي:

- كفاية رأس المال 25% :
- الربحية 25% :
- السيولة 25% :
- مخاطر الائتمان 15% :
- التنظيم 10% :

2. طريقة التصنيف :

تصنّف مكونات النموذج على مقياس من 1 إلى 5 حيث يمثل "1" السلامة المالية الأفضل و "5" السلامة المالية الأدنى. يتم جمع التصنيفات للوصول إلى تقييم السنوي

وترتيب المصارف بناءً على تصنيفاتها سليمة ام غير سليمة من خلال التصنيفات الخمس والتي يمكن تمثيلها بالجدول التالي.

جدول (2.1) درجات تصنيف نموذج PATROL

المكونات التصنيف	كفاية رأس المال	الربحية	مخاطر الانتمان	التنظيم	السيولة
1	أكبر من ≤ %15	أكبر من ≤ %1	أكبر من ≤ %76	أصغر من ≤ %46	أصغر من ≥ %55
2	-12 %14.99	%0.9-0.8	%70-50	%45-39	%62-56
3	-8 %11.99	-0.35 %0.7	%49-35	%38-31	%68-63
4	7 - %7.99	-0.24 %0.34	%34-21	%30-26	%80-69
5	أصغر من ≥ %6.99	أصغر من ≥ %0.24	أصغر من ≥ %20	أكبر من ≥ %25	أكبر من ≤ %81

المصدر: (الطاني، 2019).

ويمكن توضيح التصنيفات ومدلولاتها على وفق الآتي:

1. من 1 - 1.4 يشير إلى الاداء القوي.
2. من 1.5 - 2.4 يشير إلى الاداء المرضي الذي يعني عمليات سليمة وأمنة نسبيا.
3. من 2.5 - 3.4 يشير إلى الأداء المتوسط إلى حد ما.
4. من 3.5 - 4.4 يشير إلى الأداء أقل من المتوسط إذا تركت دون رادع، مثل هذا الأداء يمكن أن يهدد الملاءة المصرفية.
5. من 4.5 - 5 يشير إلى الأداء غير المرض للغاية، ويحتاج إلى عناية علاجية فورية من أجل بقاء المصرف.

وقد قام الباحث بالاعتماد على طريقة التصنيف من اجل اختبار السلامة المالية للمصارف وكذلك طريقة الترتيب بالأوزان لترتيبها.

1.3 الجانب العملي

1.1.3 تحليل مكونات (مؤشرات) نموذج (PATROL):

أ- حساب كفاية رأس المال لمصرف الجمهورية:

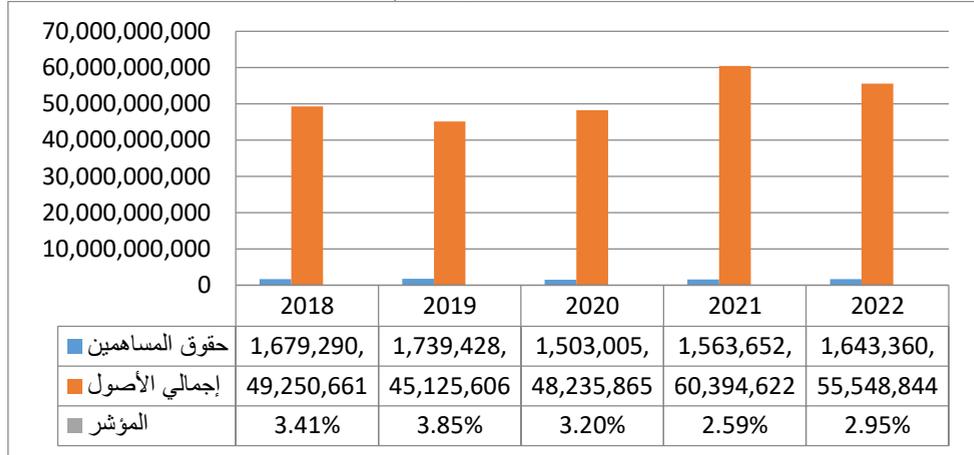
الجدول (1.3) يوضح حساب كفاية رأس المال لمصرف الجمهورية

السنة	حقوق المساهمين	إجمالي الأصول	المؤشر
2018	1,679,290,583	49,250,661,760	3.41%
2019	1,739,428,752	45,125,606,676	3.85%
2020	1,503,005,513	48,235,865,317	3.20%

اختبار السلامة المالية للمصارف التجارية باستخدام نموذج PATROL - دراسة تطبيقية على عينه من المصارف الليبية ((مصرف الجمهورية واليقين الإسلامي)) خلال الفترة (2018-2022)

2.59%	60,394,622,629	1,563,652,153	2021
2.95%	55,548,844,661	1,643,360,480	2022
%3.19	المتوسط		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (1.3) يوضح حساب كفاية رأس المال لمصرف الجمهورية

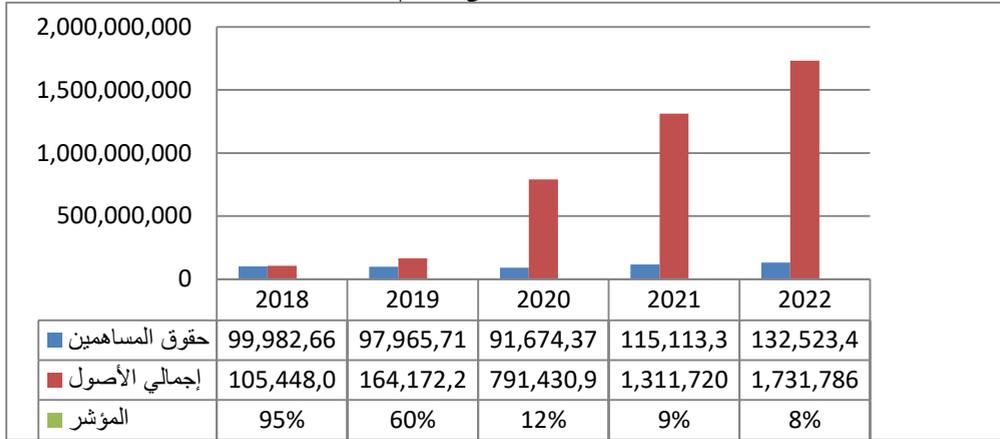
نلاحظ من الجدول أعلاه أن مؤشر كفاية رأس المال لمصرف الجمهورية كانت قريبة جداً من المتوسط العام الذي يمتلك مؤشراً (3.19%) ولهذا كانت المؤشرات خلال السنوات تقع ما بين (2.59% إلى 3.85%) لوحظ من خلال دراسة العينة أن مؤشرات المصرف من سنة 2018 إلى غاية 2020 أكبر من متوسط كفاية رأس المال الذي يمتلك مؤشر (3.19%)، ولوحظ أيضاً أن مؤشرات كفاية رأس المال خلال السنوات الخمسة متغيرة تصاعدياً وتنازلياً على سبيل المثال في سنة 2018 كان مؤشر الكفاية (3.41%) ثم ارتفع في سنة 2019 إلى (3.85%) ثم انخفض في سنة 2020 إلى (3.20%) ثم استمر في الانخفاض في سنة 2021 إلى (2.59%) وأخيراً في سنة 2022 ارتفع قليلاً المؤشر من جديد إلى (2.95%).

حساب كفاية رأس المال لمصرف اليقين:

الجدول (2.3) يوضح حساب كفاية رأس المال لمصرف اليقين الإسلام

السنة	حقوق المساهمين	إجمالي الأصول	المؤشر
2018	99,982,665	105,448,067	%95
2019	97,965,712	164,172,225	%60
2020	91,674,373	791,430,933	%12
2021	115,113,355	1,311,720,281	%9
2022	132,523,447	1,741,732,955	%10
المتوسط			%37

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (2.3) يوضح حساب كفاية رأس المال لمصرف اليقين

كفاية رأس المال = حقوق المساهمين / إجمالي الأصول

حيث أن هذا المؤشر يعني تمكن المصرف من مواجهة أي مخاطر مالية غير متوقعة كمخاطر الائتمان والسوق وأسعار الفائدة وبالتالي فإن كفاية رأس المال تحمي المودعين وارتفاعه يدل على السلامة المالية والأمان والعكس ونلاحظ من الجدول أعلاه أن مؤشر كفاية رأس المال للمصرف كانت بعيد جداً عن المتوسط العام والبالغ بنسبة (37%) وذلك نظراً لتفاوت المؤشر بين الفترات المالية ولهذا كانت المؤشرات خلال السنوات 2018-2019 مرتفعة مقارنة بالمتوسط حيث سجلت (95%-60%) وبالتالي فهو يدل على السلامة المالية الممتازة بينما في باقي السنوات انخفض تحت المتوسط العام حيث سجل 12% و9% و8% لكل من 2020/ 2021/ 2022 علي التوالي.

ب- تحليل وتقييم الربحية للمصارف:

تعد الربحية من الأهداف الأساسية التي يجب على المصارف تحقيقها من أجل المحافظة على وجودها وبقائها في السوق، وهو أحد أهم المؤشرات شيوياً للتعبير عن كفاية المصرف في تحقيق الأرباح، وفي حالة فشله في تحقيق نسبة جيدة من الأرباح فيعد ذلك مؤشراً خطيراً على عدم قدرته على الإيفاء بالتزاماته تجاه الغير، ويمكن حساب الربحية المصرفية بعدة معدلات أهمها:

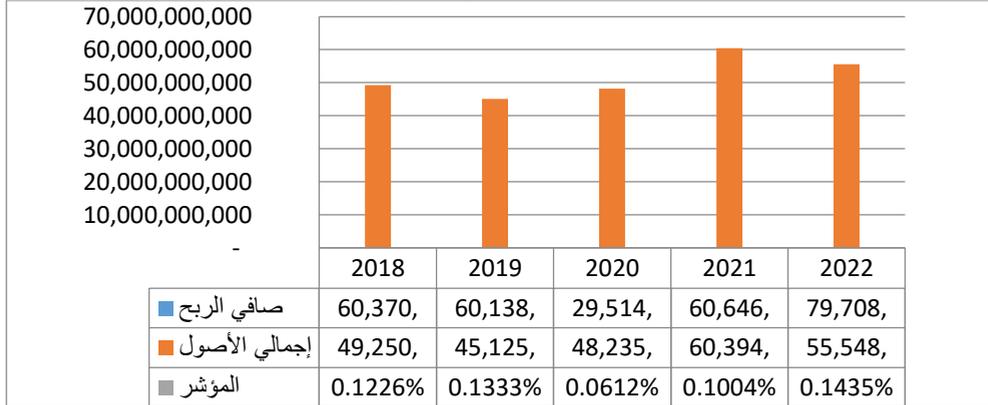
العائد على الأصول (ROA) = صافي الربح / إجمالي الأصول حساب مؤشر الربحية لمصرف الجمهورية:

جدول (4.3) حساب مؤشر الربحية لمصرف الجمهورية

اختبار السلامة المالية للمصارف التجارية باستخدام نموذج PATROL - دراسة تطبيقية على عينه من المصارف الليبية (مصرف الجمهورية واليقين الإسلامي) خلال الفترة (2018-2022)

المؤشر	إجمالي الأصول	صافي الربح	السنة
0.1226%	49,250,661,760	60,370,905	2018
0.1333%	45,125,606,676	60,138,168	2019
0.0612%	48,235,865,317	29,514,691	2020
0.1004%	60,394,622,629	60,646,639	2021
0.1435%	55,548,844,661	79,708,327	2022
11.22%	المتوسط		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (3.3) حساب مؤشر الربحية لمصرف الجمهورية

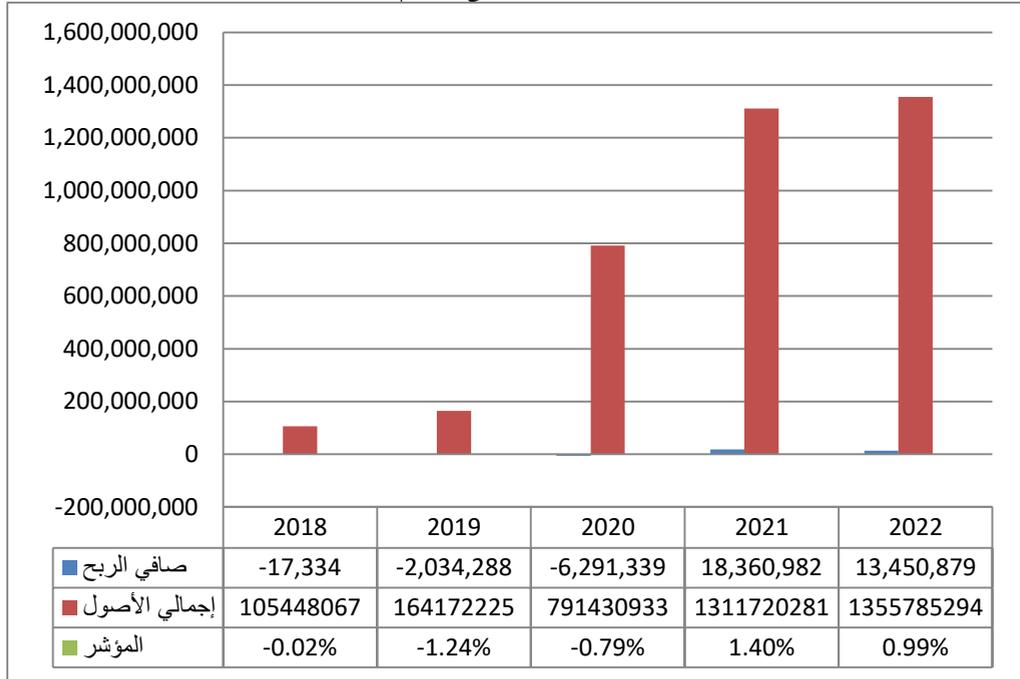
نلاحظ من الجدول أعلاه تذبذب نسب الربحية حيث تتراوح ما بين (0.06%)، حيث تحصل المصرف في 2022 على أعلى مؤشر ربحية (0.1435%)، حيث شاهدنا من خلال دراسة العينة أن هناك ارتفاع من سنة 2018، 2019 حيث ارتفع مؤشر الربحية من (0.1226% إلى 0.1333%)، وبعد ذلك أصبح المصرف يعاني من انخفاض معدل الربحية في سنة 2020 وهي أدنى مؤشر ربحية بمؤشر (0.0612%)، ولوحظ من خلال الدراسة ان الانخفاض العام في معدل الربحية حيث لم يصل المصرف الى المتوسط العام الذي بلغ (11.22%).

حساب مؤشر الربحية لمصرف اليقين الإسلامي:

جدول (5.3) حساب مؤشر الربحية لمصرف اليقين الإسلامي

المؤشر	إجمالي الأصول	صافي الربح	السنة
-0.02%	105448067	-17334	2018
-1.24%	164172225	-2034288	2019
-0.79%	791430933	-6291339	2020
1.4%	1311720281	18360982	2021
0.99%	1471732955	13450879	2022
7%	المتوسط		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (4.3) حساب مؤشر الربحية لمصرف اليقين

نلاحظ من الجدول أعلاه تذبذب نسب الربحية حيث تتراوح ما بين (0.02%-)، على الرغم من ذلك فإن سنة 2020/2019/2018 التي حققت خسائر بنسبة (1.4%) على التوالي، حيث أن مؤشر الربحية ارتفع وأصبح يحقق في (0.02%-/1.24%-/0.79%-) على التوالي، وأيضاً من خلال الدراسة اتضح أنه تحصل قيم موجبة في 2022/2021 بنسب (1.41% / 0.99%) إلا أنها لا تزال أقل من المتوسط العام الذي كان بنسبة (7%)، وأيضاً من خلال الدراسة اتضح أنه تحصل مصرف اليقين في 2019 على أقل نسبة ربح بنسبة (1.24%-) وتليه سنة 2020 التي حققت أيضاً معدل ضئيل (0.79%-)، تم سنه 2018 سجلت (0.02%-).

ج- تحليل وتقييم السيولة للمصارف:

تمثل السيولة المصرفية بقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته على الفور إذ ان نقص السيولة يمكن أن يعرض سمعة المصرفي إلى المخاطر المتمثلة بفقدان ثقة المودعين به كما تعنى أيضاً قدرة المصرف على توفير الأموال الكافية بكلفة معقولة من مصادر مختلفة الكلفة، ويمكن حساب مؤشر السيولة بعدة معادلات وأهمها: (ممدوح وهداش،

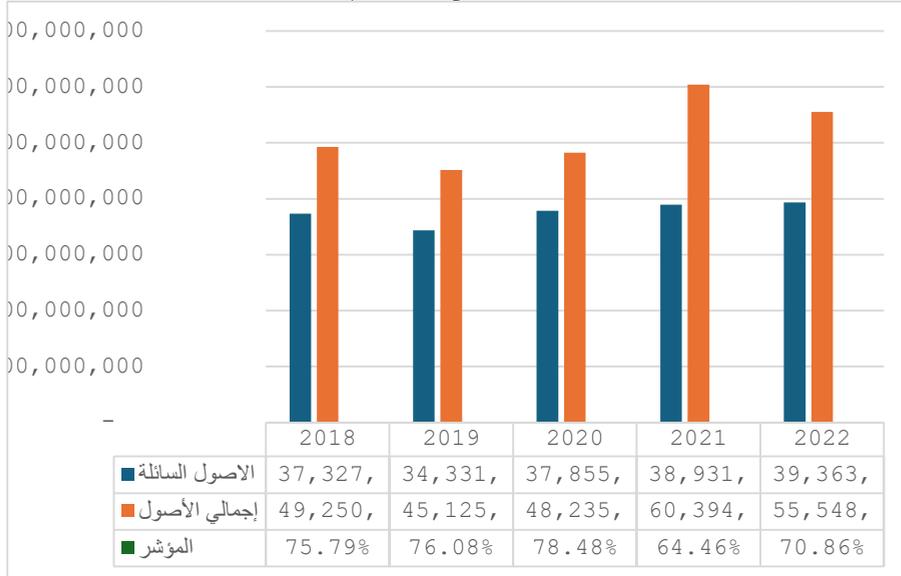
(201:2021)

حساب مؤشر السيولة لمصرف الجمهورية

جدول (6.3) حساب مؤشر السيولة لمصرف الجمهورية

السنة	الأصول السائلة	إجمالي الأصول	المؤشر
2018	37,327,039,196	49,250,661,760	75.79%
2019	34,331,699,882	45,125,606,676	76.08%
2020	37,855,214,090	48,235,865,317	78.48%
2021	38,931,051,177	60,394,622,629	64.46%
2022	39,363,757,683	55,548,844,661	70.86%
		المتوسط	73.13%

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (5.3) حساب مؤشر السيولة لمصرف الجمهورية :

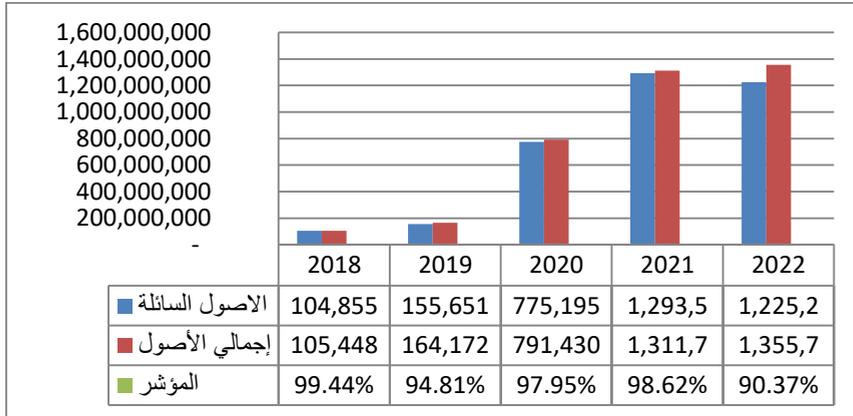
لوحظ من خلال الدراسة في مصرف الجمهورية أن مؤشرات السيولة خلال السنوات الخمسة كانت جيدة نسبياً حيث تتراوح ما بين (64.46% إلى 78.48%) خلال خمس سنوات من سنة (2018 إلى سنة 2022)، مما يعني أن المصرف يحتفظ بنسب عالية من السيولة مما يجعله في مأمن من مخاطر السيولة، لوحظ أن السنوات التالية لديها مؤشرات سيولة أعلى من المتوسط العام الذي يمتلك مؤشر (73.13%) والسنوات هي (2018، 2019، 2020) بمؤشرات (75.79%، 76.08%، 78.48%) بينما السنوات التالية مؤشراتهم أقل من المتوسط العام وهي (2021، 2022) بمؤشرات (64.46%، 70.86%).

حساب مؤشر السيولة لمصرف اليقين الإسلامي:

جدول (7.3) حساب مؤشر السيولة لمصرف اليقين الإسلامي

المؤشر	إجمالي الأصول	الأصول السائلة	السنة
44.99%	067,448,105	159,855,104	2018
81.94%	225,172,164	503,651,155	2019
95.97%	933,430,791	067,195,775	2020
62.8% ⁹	281,720,311,1	879,566,293,1	2021
37.90%	955,732,471,1	151,279,451,1	2022
9 %	المتوسط		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (6.3) حساب مؤشر السيولة لمصرف اليقين

من نتائج الجدول أعلاه نلاحظ أن مؤشر السيولة لمصرف اليقين قريب من المتوسط العام الذي نسبته (96%) وهي في تذبذب مستمر خلال سنوات الدراسة، حيث تتراوح بين (99.44% إلى 90.37%) مما يعني أن المصرف يحتفظ بنسب عالية من السيولة وهذا ما سيجعله في مأمن من مخاطر السيولة، لوحظ أن السنوات التالية لديها مؤشرات السيولة أكبر من المتوسط العام والسنوات هي (2018، 2020، 2021) بمؤشرات (99.44%)، (97.95%)، (98.62%)، بينما سنة 2022 تمتلك مؤشر أقل من المتوسط العام بمؤشر (90.37%) وعلى المصرف أن يوازن بين السيولة والربحية والأمان لمواجهة مخاطر السيولة.

ح- حساب مؤشر التنظيم للمصارف:

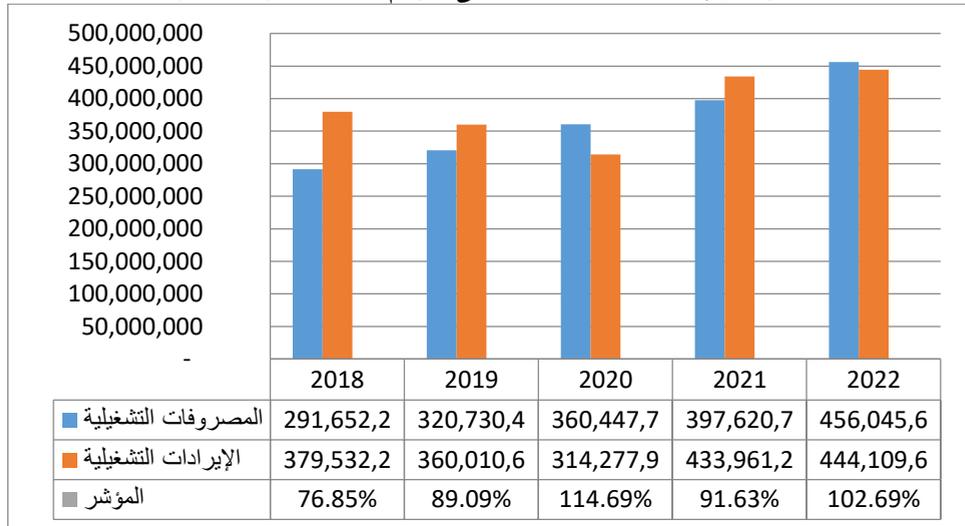
إن أهم أسس وقواعد التنظيم الداخلي للمصارف تتمثل بالتخصيص وتقسيم العمل، وتحديد واضح للسلطات والمسؤوليات، وتبسيط إجراءات العمل وتوحيدها، وتعريف أهداف المصرف وسياسة العاملين به والاهتمام بالخطوة التدريبية للعاملين (الصيرفي، 2007: 148) (النعيمي، 2017: 5) وبالنظر إلى كون التنظيم من المتغيرات النوعية إلى يصعب قيامها لذا سيتم التعبير عن التنظيم في المصارف على وفق مؤشر عدد الموظفين الذين أدخلوا في دورات تدريبية خلال سنة البحث إلى مجموع عدد موظفي المصرف.

حساب مؤشر التنظيم لمصرف الجمهورية:

جدول (8.3) حساب مؤشر التنظيم لمصرف الجمهورية

السنة	المصرفوات التشغيلية	الإيرادات التشغيلية	المؤشر
2018	291,652,236	397,532,294	76.86%
2019	320,730,488	360,010,603	89.09%
2020	360,447,757	314,277,937	114.69%
2021	397,620,726	433,961,288	91.63%
2022	456,054,646	444,109,657	102.69%
المتوسط			94.99%

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (7.3) حساب مؤشر التنظيم لمصرف الجمهورية

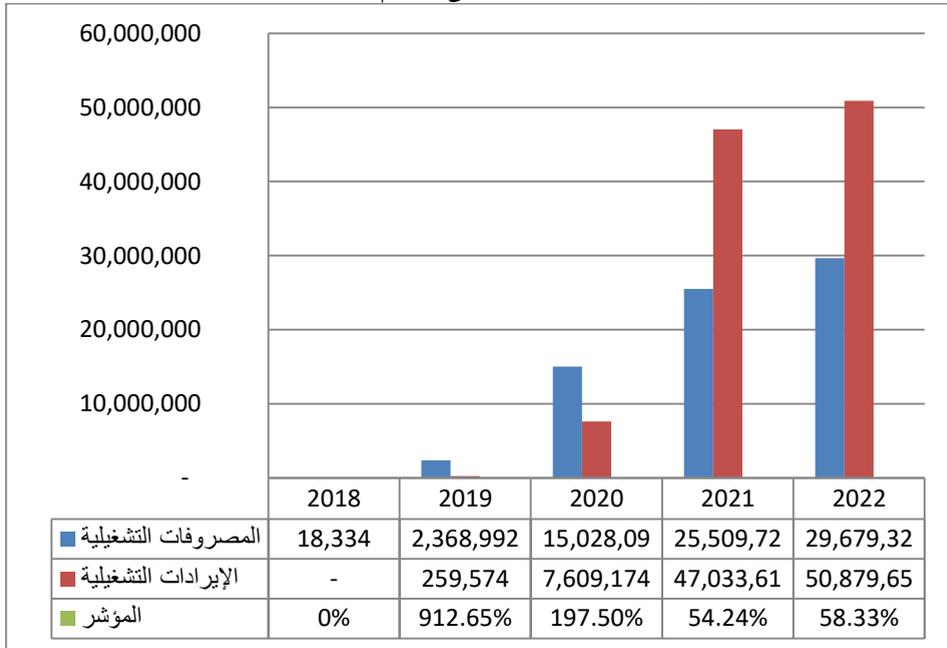
من نتائج الجدول أعلاه نلاحظ أن المصرف يتحمل مصاريف تشغيلية عالية جدا من أجل تحقيق الإيرادات التشغيلية حيث تتراوح ما بين (76.85% - 114.69%) حيث كان المتوسط العام (95%)، حيث كان في سنة 2021 يتحمل المصرف مصاريف تشغيلية مقدرة (0.92) دينار لكل إيراد.

حساب مؤشر التنظيم لمصرف اليقين الإسلامي:

جدول (9.3) حساب مؤشر التنظيم لمصرف اليقين الإسلامي

السنة	المصرفات التشغيلية	الإيرادات التشغيلية	المؤشر
2018	18334	0	0%
2019	2,368,992	259,574	912.65%
2020	15,028,092	7,609,174	197.50%
2021	25,509,724	47,033,613	54.24%
2022	29,679,324	50,879,654	58.33%
المتوسط			245%

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (8.3) حساب مؤشر التنظيم لمصرف اليقين

من نتائج الجدول أعلاه نلاحظ أن المصرف يتكبد مصاريف عالية في سبيل تحقيق الإيرادات حيث نلاحظ إن عامي 2018, 2019, 2020 شهدا أسوأ مستوى أداء وبالتحديد سنة 2019 حيث بلغ 0%، 912.65%، 197.5% حيث نلاحظ إن المصرف

اختبار السلامة المالية للمصارف التجارية باستخدام نموذج PATROL - دراسة تطبيقية على عينه من المصارف الليبية (مصرف الجمهورية واليقين الإسلامي) خلال الفترة (2018-2022)

يحقق إيرادات بمصاريف مرتفعة جدا بينما عامي 2021، 2022 أفضل أداء حيث بلغ معدل كفاءة التنظيم ما نسبته 54.24%، 58.33% على التوالي والذي يبين قوة كفاءة التنظيم وقدرة الإدارة على إدارة المخاطر.

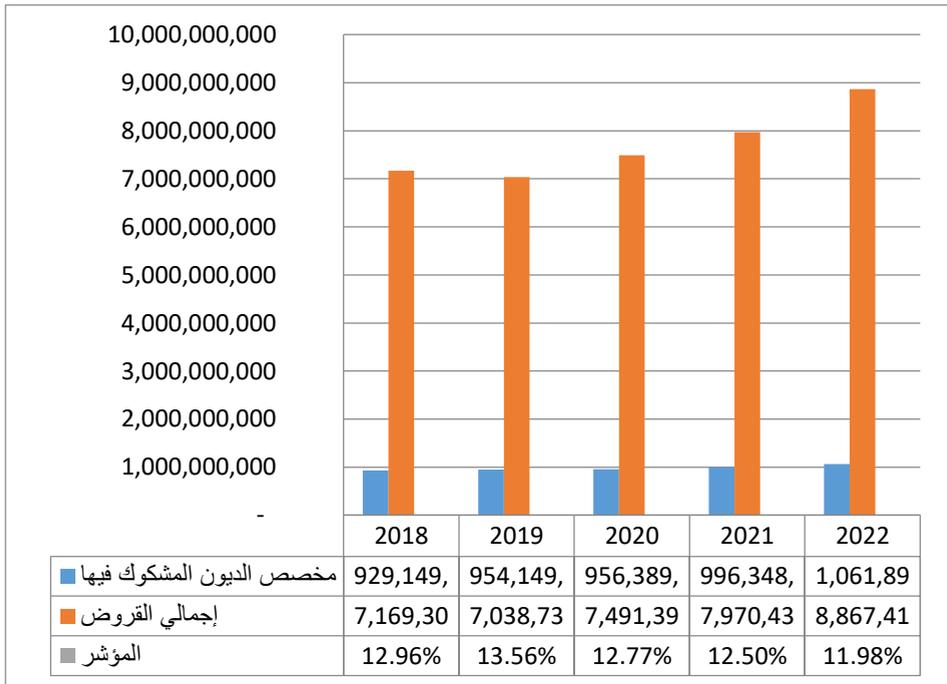
خ- تحليل وتقييم مؤشر مخاطر الائتمان للمصارف:

حساب مؤشر مخاطر الائتمان لمصرف الجمهورية:

جدول (10.3) يوضح حساب مؤشر مخاطر الائتمان لمصرف الجمهورية

السنة	مخصص الديون المشكوك فيها	إجمالي القروض	المؤشر
2018	929,149,662	7,169,304,333	12.96%
2019	954,149,662	7,038,734,094	13.56%
2020	956,389,154	7,491,396,903	12.77%
2021	996,348,979	7,970,439,646	12.50%
2022	1,061,893,522	8,867,412,647	11.98%
المتوسط			12.75%

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (9.3) يوضح حساب مؤشر مخاطر الائتمان لمصرف الجمهورية

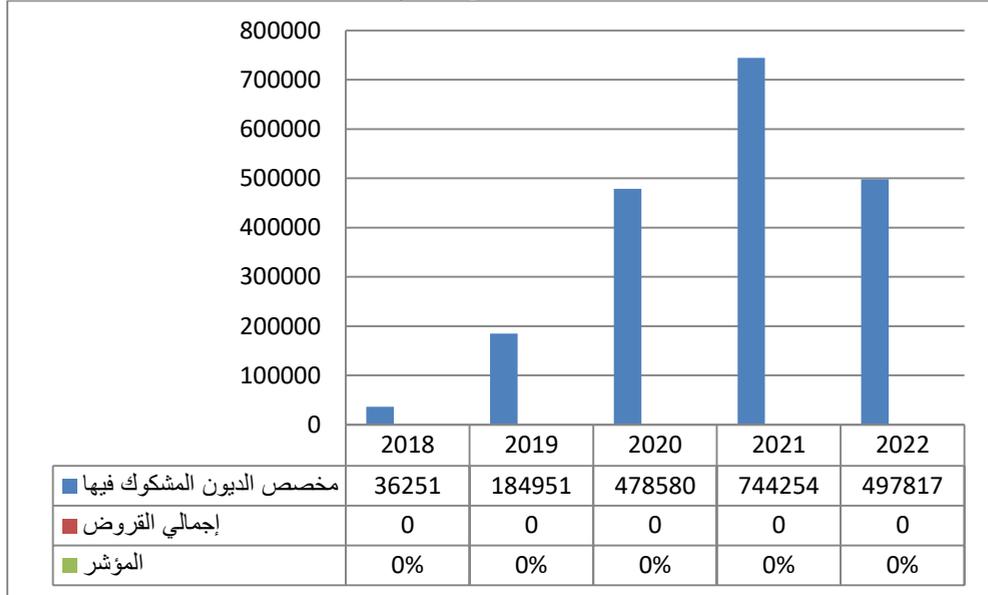
نلاحظ من دراسة العينة أن مخاطر الائتمان منخفضة بمصرف اليقين الإسلامي مقارنةً بمصرف الجمهورية حيث أن مصرف الجمهورية يمتلك خلال السنوات الخمسة مؤشرات مخاطر ائتمانية تتراوح ما بين (11.98% إلى 13.56%)، لوحظ في سنة 2019 أن المصرف يمتلك أعلى مؤشر مخاطر ائتمانية (13.56%)، ولوحظ أيضاً أن السنوات التالية (2018 و 2020) لديهم مؤشرات مخاطر ائتمانية أكبر من المتوسط العام الذي يحقق مؤشر قدره (12.75%).

حساب مؤشر مخاطر الائتمان لمصرف اليقين الإسلامي:

جدول (11.3) يوضح حساب مؤشر مخاطر الائتمان لمصرف اليقين الإسلامي

المؤشر	إجمالي القروض	مخصص الديون المشكوك فيها	السنة
/	0	36251	2018
/	0	184951	2019
/	0	478580	2020
/	0	744254	2021
/	0	497817	2022
%0	المتوسط		

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.



الشكل (10.3) يوضح حساب مؤشر مخاطر الائتمان لمصرف اليقين الإسلامي

نلاحظ من الجدول أعلاه أن مخاطر الائتمان منعدمة خلال السنوات من 2018 حتى 2022 وذلك لانعدام القروض الممنوحة من قبل المصرف علما بان مصرف اليقين الإسلامي يعتمد على الأدوات السلامية في تعاملاته اليومية وهذا ما يشير إلى انخفاض المخاطر الائتمانية عنده كمصرف.

2.3 تقييم الأداء وفق منهجية الترجيح:

هذه الطريقة يتم ترجيح كل مكون من مكونات النموذج بأوزان نسب ترجيحية وكما يلي: (كفاية رأس المال 25%، الربحية 25%، السيولة 25%، مخاطر الائتمان 15%، والتنظيم 10%) وذلك بناءً على المعادلة التالية:

$$P = (PAT \times 25\%) + (R_1 \times 25\%) + (- R_2 \times 15\%) + (O \times 10\%) + (L \times 25\%)$$

تقييم أداء مصرف الجمهورية خلال فترة الدراسة:

جدول (12.3) يوضح نتائج تقييم مصرف الجمهورية وفق منهجية الترجيح خلال فترة الدراسة

السنة	كفاية رأس المال PAT	الربحية R ₁	مخاطر الائتمان R ₂	التنظيم O	السيولة L	PATROL	التسلسل
2018	0.0085	0.0003	- 0.0194	0.0769	0.1895	%25.6	4
2019	0.0096	0.0003	- 0.0203	0.0891	0.1902	%26.9	3
2020	0.0078	0.0002	- 0.0192	0.1146	0.1962	%30	1
2021	0.0065	0.0003	- 0.0188	0.0916	0.1612	%24.1	5
2022	0.0074	0.0004	- 0.0180	0.1027	0.1772	%27	2

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.

يتبين من نتائج التقييم التفصيلي لمكونات النموذج خلال فترة الدراسة لمصرف الجمهورية في الجدول السابق أن أعلى أداة حققه المصرف وفق طريقة الترجيح كان سنة 2020 بمعدل 30% حيث أن يعود السبب في ذلك الى ارتفاع مؤشر التنظيم والذي بلغت تقريبا 11.46% وكذلك مؤشر السيولة بمعدل 19.62% ثم جاءت سنة 2022 في المرتبة الثانية حيث حقق المصرف أداة 27% ولنفس السبب السابقة نتيجة احتفاظ المصرف سيولة عالية 17.72% ومن ثم جاءت باقي السنوات كما يلي 2019 في المرتبة الثالثة بمؤشر 26.9% ولنفس الأسباب ارتفاع نسبة السيولة فيما 19.02% وتليها سنة 2018 بمؤشر 25.6% واخيرا سنة 2021 بمؤشر 24.1% وهو يعتبر أقل اداء بين السنوات عينة الدراسة.

تقييم أداء مصرف اليقين خلال فترة الدراسة:

جدول (13.3) يوضح نتائج تقييم مصرف اليقين خلال وفق منهجية الترجيح خلال فترة الدراسة

السنة	كفاية رأس المال PAT	الربحية R_1	مخاطر الائتمان R_2	التنظيم O	السيولة L	PATROL	التسلسل
2018	37520.	010-0.0	0	0	48620.	%49	2
2019	0.15	-0.0031	0	0.9127	0.2370	%130	1
2020	0.03	-0.0020	0	0.1975	0.2488	%47	3
2021	50.022	0.0035	0	0.0542	0.2366	%33	4
2022	0.025	0.0025	0	0.0583	0.2259	%31	5

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.

من خلال دراسة نتائج التحليل التفصيلي لمكونات النموذج خلال فترة الدراسة تبين لنا إن أفضل أداء حققه مصرف اليقين كان سنة 2019 بمؤشر قدره %130 حيث يعود السبب في ذلك إلى ارتفاع مؤشر التنظيم والسيولة ومن ثم جاءت سنة 2018 في المرتبة الثانية وذلك بمؤشر %49 والسبب يعود السبب إلى ارتفاع مؤشر كفاية رأس المال والسيولة العالية %23.75، %24.86 ومن ثم جاءت سنة 2020 بنسبة %47 والسبب يعود لارتفاع مؤشر السيولة ومن ثم جاءت في المرتبة الرابعة سنة 2021 بحيث تحتفظ بسيولة مرتفعة %23.66 وفي المرتبة الأخيرة تعود لسنة 2022 وذلك لانخفاض الملحوظ في نسب كفاية رأس المال والربحية %0.025 ، %0.0025 على التوالي.

جدول (14.3) يوضح التصنيف العام للمصرفين وفق طريقة الترجيح

السنة	2018	2019	2020	2021	2022	المتوسط	الترتيب
مؤشرات مصرف الجمهورية	%25.6	%26.9	%30	%24.1	%27	%26.72	2
مؤشرات مصرف اليقين الإسلامي	%49	%130	%47	%33	%31	%58	1

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرفين.

يلاحظ ان اعلى نسبة لنموذج كانت لمصرف اليقين الإسلامي وبلغت %58 وهو أعلى أداء وتم تصنيفه بالرقم 1، ومن ثم جاء بالمرتبة الثانية مصرف الجمهورية وحيث بلغت قيمة %26.72 وقد تم الاعتماد على الطريقتين معاً فالأولى وهي طريقة التصنيف التي

تقوم بتصنيف المصارف الى فئات والتي عن طريقها يمكن معرفة نوع التصنيف أي اختبار السلامة المالية للمصارف. أما طريقة الترتيب بالأوزان يمكن من خلالها إعطاء رقم لكل مصرف والتي يتم ترتيب المصارف من خلالها بناء على سلامتها المالية. حيث يترتب عن استخدام الطريقتين معا حصولنا على تصور شامل ودقيق عن الوضع المالي والسلامة المالية لكل منهما.

3.3 التقييم وفق منهجية التصنيف:

وفق هذه المنهجية يتم تصنيف كل مؤشر من مؤشرات النموذج سنوياً خلال فترة الدراسة، على مقياس من (1-5) حيث يعتبر المصرف الذي تحصل على المقياس (1) هو الأفضل والسليم ماليا والمصرف الذي تحصل على المقياس (5) هو الأدنى أداءً وسلامة

جدول (15.3) التقييم وفق طريقة التصنيف لمصرف الجمهورية

2022	2021	2020	2019	2018	السنة المؤشر
2.96	2.59	3.12	3.85	3.41	PAT كفاية رأس المال
5	5	5	5	5	تصنيف الكفاية
0.14	0.10	0.06	0.13	0.12	R ₁ الربحية
5	5	5	5	5	تصنيف الربحية
11.98	12.50	12.77	13.56	12.96	R ₂ مخاطر الائتمان
5	5	5	5	5	تصنيف مخاطر الائتمان
102.69	91.63	114.69	89.09	76.85	O التنظيم
1	1	1	1	1	تصنيف التنظيم
70.86	64.46	78.48	76.08	75.79	L السيولة
4	3	4	4	4	تصنيف السيولة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.

نلاحظ من الجدول السابق أن أسوأ أداء كان لصالح مؤشري (كفاية رأس المال والربحية ومخاطر الائتمان) في سنوات دراسة الحالة، ومن خلال فترة الدراسة اتضح لنا أن مؤشر (التنظيم) يعتبر الأعلى من ناحية التصنيف حيث تحصل في سنوات كلها على تصنيف (1) وجاء بعده في التصنيف مؤشر السيولة حيث تتراوح تصنيفه من 3 الى 4 حيث انه في سنة 2021 تحصل على 3 بالتصنيف أم باقي السنوات الدراسة تحصلت على 4 وهذا يدل على ان المصرف يستغل الفرص الاستثمارية من خلال توظيف الأموال في أصول أكثر ربحية بدلا من الاحتفاظ بها كسيولة.

جدول (16.3) التقييم وفق منهجية التصنيف لمصرف اليقين الإسلامي

2022	2021	2020	2019	2018	السنة المؤشر
10	9	12	60	95	PAT كفاية رأس المال
3	3	2	1	1	تصنيف الكفاية
0.99	1.40	(-0.79)	-(1.24)	(-0.02)	R ₁ الربحية
1	1	5	5	5	تصنيف الربحية
/	/	/	/	/	R ₂ مخاطر الائتمان
/	/	/	/	/	تصنيف مخاطر الائتمان
58.33	54.24	197.50	912.65	0	O التنظيم
5	5	5	5	/	تصنيف التنظيم
90.37	98.62	97.95	94.81	99.44	L السيولة
5	5	5	5	5	تصنيف السيولة

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.

يتضح من الجدول السابق حصول مؤشر كفاية رأس المال على أعلى درجات التصنيف لكل من السنوات 2018، 2019 تصنيف 1 إلى غاية 2020 تحصلت على التصنيف رقم 2 ثم تحصلت على 3 لكل من سنة 2021، 2022 ثم يليه مؤشر الربحية في السنوات الثلاثة الأولى كان وضعه ضعيف تحصل على 5 ولكنه في السنتين 2021، 2022 تحصل على أعلى تصنيف 1، ولوحظ أيضاً أن مؤشري السيولة والتنظيم تحصلوا على أقل درجات التصنيف وذلك بتصنيف (5) لكلي المؤشرين من سنة 2018 إلى غاية 2022، ومن خلال هذه الدراسة اتضح أيضاً أن مؤشر مخاطر الائتمان لم يتم تصنيفه خلال سنوات دراسة وذلك لان المصرف وفقاً لقوائمه المالية الصادرة منه انه لم يتم منح أي قروض مالية.

النتيجة النهائية للمصارف حسب طريقة التصنيف هي: 4.3

جدول (17.3) تصنيفات المصارف وفق نموذج PATROL

مصرف اليقين الإسلامي	مصرف الجمهورية	أسم المصرف
2.4 مرضي	4 أقل من المتوسط	نوع التصنيف

المصدر: من إعداد الباحث بالاعتماد على القوائم المالية السنوية للمصرف.

يلاحظ أن مصرف اليقين الإسلامي الوحيد الذي تحصل على نوع تصنيف مرضي وهو ما يعني انه سليم أساساً، ولكن هناك نقاط ضعف بسيطة قابلة لتصويب في ظل الظروف العادية، ويمكن لهم تحمل تقلبات السوق فهي تحتاج الى رقابة عادية.

بينما كان نوع تصنيف مصرف الجمهورية أقل من المتوسط مما يعني أنها تحوي عدة نقاط ضعف والتي قد تعرضها لمزيد من المخاطر، وبذلك تقل مقدرتها على تحمل تقلبات السوق، فهي بذلك تتطلب رقابة أكثر من عادية.

1.4 النتائج والتوصيات:

أولاً: النتائج:

يمكن تلخيص النتائج التي تم التوصل إليها على النحو التالي:

- 1- حصل مصرف اليقين الإسلامي على تصنيف مرضي أي انه سليم أساساً.
- 2- حصل مصرف الجمهورية على تصنيف أقل من المتوسط وهو ما يعني أنه يحتوي على نقاط ضعف تحتاج الى رقابة أكثر من عادية ومنها مثلاً مؤشرات كفاية راس المال والربحية ومخاطر الائتمان.
- 3- كذلك حصل مصرف اليقين الإسلامي على أعلى تقييم للسلامة المالية وفق نموذج patrol حيث بلغت قيمته 58% وجاء تصنيفه الأول في الترتيب.
- 4- حصل مصرف الجمهورية على أدنى تقييم للسلامة المالية وفق نموذج patrol حيث بلغت قيمته 27% وجاء تصنيفه الثاني فهو الأخير في الترتيب.

ثانياً: التوصيات:

لقد تم التوصل في هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتي نتج عنها

التوصيات الآتية:

- 1- من الأفضل لمصرف الجمهورية استخدام جزء من رأس المال في التطوير وذلك لتحسين الخدمات وتقليل التكاليف التشغيلية. وكذلك العمل على تقديم المزيد من القروض بما يحقق لها المزيد من الأرباح.
- 2- على مصرف اليقين الإسلامي استخدام جزء من السيولة في الاستثمار في الأدوات الإسلامية مما يزيد من الربحية والتي بدورها تؤدي الى تحقيق المزيد من النمو.
- 3- ندعو الباحثين على استخدام مثل هذه النماذج العملية واستبدالها بالنماذج القديمة والتي تعتبر غير ذات جدوى، ولأن أغلب المصارف لازالت تعتمد على الأساليب التقليدية والكلاسيكية في تقييم أدائها من قبل إدارتها العليا والمتمثلة في المصرف المركزي لها.
- 4- يفضل إجراء اختبارات السلامة المالية باستمرار وذلك للوقوف على نقاط الضعف والعمل على تلافيها لتطوير قدرة وسلامة هذه المصارف.

5- ان عدم الاهتمام بالأداء المصرفي الضعيف يمكن ان يؤدي إلى فشل مصرفي وخلق أزمة يكون لها من تداعيات سلبية بطبيعة الحال على النحو الاقتصادي.

1.5 المصادر والمراجع:

1. Maude, Fatime. Ahmed 2021: Financial soundness indicators and efficiency of listed deposit money banks in Nigeria. Vol. 2 Issue 2, Gusau Journal of Accounting and Finance, PP.1-17.

1. أحمد كاظم، وضياء عبده، تقييم أداء المصارف الإسلامية العراقية باستخدام نموذج PATROL، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية، المجلد (12) العدد (2)، 2020م.

2. البطاط، منتظر فاضل، والقطار، زينب عبدالعزيز، "تقييم أداء المصارف باستخدام نموذج PATROL، دراسة تطبيقية لعينة من المصارف العراقية، مجلة العلوم الاقتصادية، العدد (62)، المجلد (16)، 2021م.

3. الحربي، أحمد، الرقابة الإدارية وعلاقتها بكفاية الأداء دراسة تطبيقية على المراقبين الجمركيين بجمرك مطار الملك خالد الدولي، رسالة غير منشورة، كلية الدراسات العليا، جامعة نايف العربية للعلوم الأمنية، المملكة العربية السعودية، 2003م.

4. الحريث، محمد على عبود مجيد وحزوري، حسن أحمد إسماعيل، مخاطر الائتمان وأثرها في كفاية رأس المال المصرفي دراسة تطبيقية"، مجلة جامعة القدس المفتوحة للأبحاث والدراسات (43)2، 2018م.

5. الخماسي، عبد الرضا فرج، والمطيري، حسين محسن، دور نماذج تقييم الأداء المصرفي CAMELS & PATROL في تحسين عملية التنبؤ بالفشل المالي، دراسة تطبيقية في عينة من المصارف التجارية الخاصة العاملة في العراق، مجلة كلية الإدارة والاقتصاد للدراسات الاقتصادية والإدارية والمالية 13 (3)، 2021م.

6. الصيرفي، محمد، إدارة المصارف، دار الوفاء لنديا الطباعة والنشر، الإسكندرية، ط1، 2007م.

7. الطائي، زينة ضياء الدين، تقييم أداء المصارف الإسلامية باستخدام نموذج PATROL، دراسة تحليلية مقارنة لعينة من المصارف الإسلامية في بلدان عربية مختارة للمدة (2011 - 2017)، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة كربلاء، العراق، 2019م.

8. القريشي، فتحية، أشكال التمويل طويل الأجل وكفاية السوق المالي، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة الاقتصادية جامعة بغداد، 2006.
9. القيسي، فوزان عبدالقادر، تحليل العوامل المؤثرة على أداء المصارف التجارية باستخدام نموذج CAMELS: دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الأردنية خلال الفترة 2009 - 2014، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، 13 (4)، 2017م.
10. النعيمي، سعدالله محمد عبيد، تقييم أداء المصارف باستخدام أنموذج (PATROL): دراسة تحليلية لعينة من المصارف الأهلية العراقية، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد (3) العدد (39)، 2017م.
11. أماني، عزوزة، تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية خلال الفترة 2008-2013 دراسة حالة مجموعة من البنوك التجارية الماليزية، مجلة دراسات اقتصادية، 1(40)، 2017م.
12. جعدي، شريفة ونمر، محمد الخطيب، تقييم أداء البنوك التجارية دراسة حالة عينة من البنوك العاملة بالجزائر خلال الفترة (2011-2017)، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، 6(01)، 2019م.
13. خيضرخفري، دور النسب والمؤشرات المالية في تقييم الأداء المالي للمؤسسات الاقتصادية، مجلة دراسات اقتصادية، مجلد 17 العدد (1)، 2017م.
14. سلمان، رنيم أحمد، تحليل مؤشرات السيولة في المصارف السورية (مقارنة بين المصرف الإسلامي والمصرف التقليدي)، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة الشام الخاصة، 2020م.
15. صالحه، أحمد سايح ومحمد، زيدان، تقييم أداء المصرف الوطني الجزائري باستخدام نموذج PATROL خلال الفترة (2015-2019)، مجلة اقتصاديات شمال افريقيا، المجلد (17) العدد (25)، 2012م.
16. علي الزواوي وإيمان السريتي، أثر كفاية التكلفة المصرفية على أداء المصارف التجارية الليبية، مجلد دراسات الاقتصاد والأعمال، مج6، العدد1، 2017.
17. عوض الله، زينب، أسامة محمد الفولي، أساسيات في النظام النقدي والمصرفي، منشورات الحلبي الحقوقية، بيروت. 2003. ص97.
18. منصور، بشرى يحيى، تقييم أداء المصارف التجارية باستخدام نموذج PATROL، دراسة تطبيقية مقارنة بين بنكي التضامن الإسلامي واليمن والكويت للتجارة والاستثمار، مجلة العلوم التربوية والدراسات الانسانية، العدد (26)، 2021م.
19. ياسمين ممدوح وجمال هداش، تقييم السلامة المالية وفق أنموذج PATROL، دراسة تطبيقية لعينة من المصارف التجارية الخاصة المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية من (2014 - 2018)، مجلة تكريت للعلوم الإدارية والاقتصادية، المجلد 17، العدد (55)، 2021م.
20. يوسف عبدالله، تقييم أداء المصارف التجارية باستخدام نموذج PATROL، دراسة تطبيقية على عينة من المصارف الأهلية المدرجة في سوق العراق للأوراق المالية، مجلة اقتصاديات الأعمال للبحوث، العدد 14، 2020م.