

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة عبد الحفيظ بو الصوف ميله

معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

بحث حول :

النماذج المستحدثة في تقييم الأداء في البنوك
التجارية

تحت اشراف :

ر. ضيف

من اعداد الطالبتين :

- طرفية هناء

- عطار رتيبة

2025-2024

مقدمة :

يشكل تقييم الأداء المالي أحد الركائز الأساسية لنجاح البنوك التجارية في عصرنا الحالي ,حيث يساعد على قياس قدرة البنك على تحقيق أهدافه المالية والاستراتيجية ومع المتغيرات المستمرة في بيئة الأعمال و التطورات التكنولوجية , أصبح من الضروري على البنوك التجارية تبني نماذج متطورة ومبتكرة لتقييم أدائها بما يتيح لها التكيف مع المتغيرات الاقتصادية وتحقيق كفاءة أعلى في استخدام الموارد المتاحة .

تطورت النماذج التقليدية لتقييم الأداء في البنوك التجارية مع مرور الوقت لتشمل أدوات وتقنيات أكثر دقة ومرونة يمكنها تقديم رؤى شاملة حول أداء البنك من مختلف الجوانب المالية و الإدارية وتشمل هذه النماذج المستحدثة مزيجا من المؤشرات المالية وغير المالية بالإضافة الى استخدام تقنيات حديثة مثل : الذكاء الاصطناعي , وتحليل البيانات الضخمة لتحسين دقة التقييم ومزامنته مع التغيرات الاقتصادية المتسارعة .

ومن هنا نطرح التساؤل الاتي ماهي النماذج المستحدثة في البنوك لتقييم أدائها المالي ؟

ومن السؤال الرئيسي يمكن ان نستخلص التساؤلات الفرعية

- هل يمكن للبنوك التجارية تحقيق التوازن المالي دون اللجوء الى تقييم الأداء المالي .
- كيف يتم تقييم البنوك التجارية .
- ماهي الأدوات التي يمكن استخدامها في تقييم الأداء المالي للبنوك .

فرضيات البحث :

- في ضوء العرض السابق لمشكلة البحث يمكن صياغة الفرضيات التالية :
- لا يمكن للبنوك من دون التقييم المالي ان تصل الى تحقيق المالي لعناصرها .
 - يتم تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام مجموعة من المؤشرات المالية .
 - من بين الأدوات التي يمكن استخدامها في تقييم أداء البنوك التجارية مؤشر العائد على حقوق الملكية ،مؤشر الحيلة الكلية ،مؤشر القيمة الاقتصادية المضافة .

أهداف البحث :

نهدف من خلال هذا البحث الى :

- دراسة النماذج المستحدثة في تقييم الأداء في ب،ت
- التعرف على مؤشرات تقييم الأداء للبنوك التجارية .

خطة البحث :

مقدمة

المبحث الأول : مفاهيم أساسية حول الأداء المالي

المطلب 1: تعريف وخصائص الأداء المالي

المطلب 2: أهداف وأهمية الأداء المالي

المطلب 3: خطوات تقييم الأداء المالي

المبحث الثاني : النماذج المستحدثة في تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية

المطلب 1: نموذج الحيغة الكلية (نموذج camels)

المطلب 2 : نموذج القيمة الاقتصادية المضافة

المطلب 3 : نموذج العائد على حقوق الملكية ROE

خاتمة

قائمة المصادر والمراجع .

المبحث الأول : مفاهيم أساسية حول الأداء المالي

يهدف تقييم الأداء المالي في مجال البنوك التجارية إلى قياس كفاءتها في استخدام الموارد المتاحة لديها، كما له أهمية خاصة حيث تبين نقاط القوة والضعف في البنك للقطاع المصرفي.

المطلب الأول : تعريف وخصائص الأداء المالي

تطرق الباحث في هذا المطلب إلى مفهوم تقييم الأداء المالي ، أهمية وأهداف تقييم الأداء المالي، وفي الأخير تطرأنا إلى خطوات تقييم الأداء المالي.

أولاً: مفهوم الأداء المالي

قبل التطرق إلى مفهوم تقييم الأداء المالي وأهميته وأهدافه يجب المعرفة مفهوم الأداء بصفة عامة.

1- مفهوم الأداء

الأداء هو الترجمة اللغوية للكلمة الإنجليزية performance والتي تعني وضعية الحصان في السباق، بعد ترجمتها للغة العربية ، منحت حقلاً واسعاً للتطبيق ، فيعرف الأداء من خلال عدة معايير منها: وضعية المنظمة بالنسبة للمنافسة، القدرة على الإبداع، عدد الزبائن الذين ابتعدوا عن التعامل مع المنظمة، نسبة العقود المبرمة بالرغم من هذا الكم الهائل الذي تتخذه كلمة الأداء من معاني، إلا أنه يمكن إرجاعه إلى أحد المعاني الابتدائية التالية 1995bourguignon

الأداء هو فعل يعبر عن مجموعة من المراحل والعمليات وليس النتيجة التي تظهر في الوقت من الزمن ¹

2 - تعريف الأداء المالي

توجد عدة تعاريف لتقييم الأداء المالي نذكر منها :

- يهدف تقييم الأداء في مجال البنوك التجارية إلى قياس مدى كفاءتها في استخدام الموارد المتاحة لها ²
- أما على المستوى الاستراتيجي فإن "تقييم الأداء هو ترخيص لنقاط القوة والضعف بحيث يساهم هذا الترخيص في بناء وصياغة مخطط إدارة أصول وخصوم المصرف ³.
- هو الدراسة وتحليل أداء العامل لعمله وملاحظة سلوكه وتصرفاته أثناء العمل وذلك للحكم على نجاعة ومستوى كفاءته للقيام بأعماله الحالية والحكم على إمكانية النمو وتقديم الفرد في المستقبل، وتحمله المسؤوليات أكبر وترقيته لوظيفة أخرى ⁴.

¹د. مصطفى بلمقدم ،د. راضية بشعور ،تقييم أداء المنظومة المصرفية الجزائرية ،مداخلة في ملتقى المنظومة المصرفية الجزائرية والتحوللات الاقتصادية، جامعة تلمسان، ص 76

²صلاح الدين حسن السبسي، نظام المحاسبة والرقابة وتقييم الأداء في المصارف والمؤسسات المالية، الطبعة الأولى، دار الوسم لطباعة والنشر، بيروت، 1996 ، ص42

³دأبو الفتوح علي فضالة، التحليل المالي وإدارة الأموال، دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع، 1999 ، ص276

⁴صلاح الدين عبد الباقي، إدارة الموارد البشرية، الدار الجامعية للنشر ،مصر، 1999 ، ص288

-أما تقييم أداء البنوك التجارية فهو الوظيفة الإدارية التي تمثل الحلقة الأخيرة في سلسلة العمل الإداري المستمر، حيث تمثل مجموعة من الإجراءات التي يتخذها جهاز الإدارة للتأكد من النتائج على النحو المرسوم وبأعلى درجة من الكفاءة¹.

ثانيا : خصائص عملية التقييم المالي:

تتمتع عملية التقييم المالي بجملة من الخصائص وهي كما يلي:

- وجود أهداف محددة مسبقا (المعايير):

فعملية تقييم الأداء المالي لا توجد الا حيث توجد اهداف محددة مسبقا ،وقد تكون في صورة خطة او سياسة او معيار او نمط فاللوائح المالية وقوانين ربط الموازنة وما تتضمنه من قواعد وضوابط وكذلك التكاليف النمطية ومعدات الأداء المعيارية ،اهداف محددة مسبقا يتم على أساسها عملية تقييم الأداء المالي

- قياس الأداء الفعلي:

يتم قياس الأداء الفعلي عادة بالاعتماد على ما توفره النظم المحاسبية والأساليب الإحصائية من بيانات ومعلومات ويجب توفر عاملين مدربين للقيام بهذه الاعمال مع استخدام الآلات المستحدثة متى كان ذلك مناسباً لسرعة عرض نتائج القياس او التقدير واتخاذ القرارات الخاصة بها.

- مقارنة الأداء الفعلي بالمعايير:

يتم مقارنة الأداء المحقق بالمعايير لتحديد الانحرافات سواء كانت إيجابية او سلبية ولتمكين الإدارة من التنبؤ بالنتائج المستقبلية وجعلها قادرة على مجابهة الأخطاء قبل وقوعها من أجل اتخاذ الإجراءات اللازمة التي تحول دون وقوعها .

- اتخاذ القرارات المناسبة لتصحيح الانحرافات :

ان اتخاذ القرار لتصحيح انحراف ما يتوقف على البيانات والمعلومات المتاحة عن الأهداف المحددة مسبقا وقياس الأداء الفعلي ومقارنة ذلك الأداء المحقق بالهدف المخطط لذلك فان تحليل الانحراف وبيان أسبابه يساعدان على تقدير الموقف واتخاذ القرار المناسب الذي يجب ان يكون في الوقت المناسب ومحددا بوضوح نوع التصحيح المطلوب ،اخذا في الاعتبار جميع الظروف المحيطة بالقرار .

¹صورية عاشوري وآخرون ،دور النظام المصرفي في دعم الرقابة على البنوك التجارية، رسالة ماجستير، منشورة، جامعة فرحات عباس، سطيف 2011، ص61

المطلب 2: أهداف وأهمية الأداء المالي

أهداف وأهمية تقييم الأداء المالي

- تحتل عملية تقييم الأداء المالي لدى البنك أهداف وأهمية كبيرة يمكن إبرازها وإظهارها فيما يلي:
- يبين تقييم الأداء في البنوك التجارية قدرة البنك تنفيذ كل ما تم تخطيط له من أهداف من خلال مقارنة النتائج المحققة مع المستهدفة منها وكرف عن الانحرافات، واقتراح الحلول المناسبة لها، مما يعزز أداء البنوك التجارية بمواصلة البقاء والاستمرار في العمل ؛
 - يظهر تقييم الأداء المركز الاستراتيجي التجاري ضمن إطار البيئة التي يعمل بها، ومن ثم تحديد الأولويات وحالات التغير المطلوبة لتحسين المركز الاستراتيجي ؛
 - معرفة مدى سلامة السياسات والاستراتيجيات خلال السنة المالية ؛ 3 □
 - متابعة تنفيذ الأهداف البنك التجاري المحددة مسبقا، الأمر الذي يتطلب متابعة تنفيذ الأهداف المحددة كما ونوعا؛ وضمن الخطة المرسومة والمدة المحددة لها، ويتم ذلك بالاستناد إلى البيانات والمعلومات المتوفرة عن سير الأداء ؛
 - التحقق من تنفيذ الأهداف تضمنها الخطط الموضوعية من طرف البنك التجاري في الوقت المحدد؛
 - إبراز مدى قدرة على استيعاب الخسائر الناتجة على الاستثمار في الأصول ؛
 - الرقابة على كفاءة الأداء من تنفيذ البنك لأهداف هو ذلك باستخدام مواردها لمتاحة أفضل استخدام؛
 - الكشف عن مواطن الضعف والخلل في نشاط البنك التجاري وإجراء تحليل لها مع بيان مسبباتها، وذلك بهدف وضع الحلول اللازمة لها وتصحيحها¹.

المطلب 3: خطوات تقييم الأداء المالي

عموما يمكن حصر مراحل عملية التقييم في أربع مراحل أساسية مكتملة لبعضها البعض، غياب واحدة منها تعرقل العملية ككل، وهي بالترتيب كما يلي: أولا جمع المعلومات الضرورية لعملية التقييم، ثانيا قياس الأداء الفعلي، ثالثا مقارنة الأداء الفعلي بمستويات الأداء المعيارية، رابعا دراسة الانحراف وإصدار الحكم.

¹زينة قمرى، واقع استخدام الأساليب الكمية في تقييم أداء الوظيفة المالية للمؤسسة المينائية الدراسة عبارة عن مداخلة، جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة، الجزائر، سنة النشر مجهولة

1- جمع المعلومات الضرورية.

تعد المعلومات مورداً من الموارد الأساسية في عملية التسيير بمختلف مستوياته، فلا يمكن أن يوجد تخطيط دون معلومات، ولا يمكن أن يكون اتخاذ القرار دون توفر معلومات ولا يمكن أن تكون رقابة دون معلومات... فالمعلومات شيء ضروري في التسيير. ولكن توفر المعلومات ليس بالشئ الكافي، بل يجب على المؤسسة أن تتحصل عليها بالجودة العالية، وفي المناسبة فالمعلومات فضلاً عن أهميتها في تقييم الأداء، فهي تعد بمختلف أنواعها من الوسائل التي تلجأ إليها المؤسسة لتحسين أدائها الافتراضي، والحصول على مزايا تنافسية، وتحقيق التنافسية المستدامة للمؤسسة¹.

2- قياس الأداء الفعلي.

هي المرحلة الثانية من عملية التقييم، من خلالها تتمكن المؤسسة من قياس كفاءتها وفعاليتها. والعقبة التي يمكن مواجهتها في هذه المرحلة هي : ما هي المعايير والمؤشرات التي يتم اللجوء إليها، فالمؤسسة تواجه مركلة اختيار المعايير والمؤشرات الموافقة لطبيعة الأداء المراد قياسه. ويتمثل قياس الأداء في العملية التي تزود مسؤولي المؤسسة بقيم رقمية فيما يخص أدائها بناء على معايير الفعالية والكفاءة

3- مقارنة الأداء الفعلي بمستويات الأداء المرغوب.

بعد أن تكون المؤسسة قد انتهت من مرحلة قياس الأداء الفعلي تشرع في المرحلة الموالية والمتمثلة في مقارنة أدائها المحقق بالأداء المرغوب. فالعقبة التي تواجه المؤسسة في هذه المرحلة هي المرجع الذي تستند إليه في عملية المقارنة. وبرفة عامة تحدد المؤسسة العناصر التالية كمراجع لمقارنة الأداء : الزمن، أداء الوحدات الأخرى، الأهداف، المعايير .

4- دراسة الانحراف وإصدار الحكم.

إن عملية المقارنة تفرح عن ثلاث نقاط هي: انحراف موجب، انحراف سلبي، انحراف معدوم، فالأول في صالح المؤسسة كارتفاع الأرباح، ارتفاع حرة السوق انخفاض التكاليف... أما الانحراف الثاني فهو ضد المؤسسة، أما الانحراف الثالث فليس له تأثير على نتائج المؤسسة وفي الحقيقة الأمر عملية التحليل تمكن المؤسسة من معرفة مصدر أدائها أهو أداء داخلي أو خارجي فالحكم الجيد على الأداء يجب أن يكون على تحليل الأداء أو الظاهرة إلى غاية الوصول إلى مؤثراته .

¹صورية عاشوري و آخرون، مرجع سبق ذكره، ص63

المبحث الثاني : النماذج المستحدثة في تقييم الأداء المالي في البنوك التجارية

المطلب 1: نموذج الحيلة الكلية (نموذج camels)

1- مفهوم معيار CAMELS :

سنذكر أهم تعاريف لهذا المعيار منها:

ينص هذا المعيار على تقييم المؤسسات المالية على أساس خمسة أبعاد أساسية وهي: كفاية رأس الدال، جودة الأصول، والإدارة، وكسب السيولة، الحساسية لمخاطر التسويق، تم إضافة البعد السادس في عام 1997 وتم تغيير الاسم المختصر التي تُستخدم هذه المكونات لتعكس الأداء الدار وسلامة التشغيل والامتثال التنظيمي للمؤسسات المالية."

"وهو مؤشر سريع الإلمام بحقيقة الموقف المالي لأي مصرف ومعرفة درجة تصني وبالتالي موقفو في السوق المصرفية باعتماده معاينة متوازنة نوعياً في التقييم والتصنيف.¹ يعتبر CAMELS أداة للرقابة المصرفية المكتبية، ويعتمد على تحليل نواتج الربح السنوية المرسله من البنوك التجارية الى البنوك المركزية .

2- كيفية استخدام معيار CAMELS

بعد التعديلات التي تم إدخالها على نظام التقييم المصرفي Camel . أصبح أكثر كفاءة لخدمة الدور الرقابي للبنك المركزي

وعملا بمبدأ الرقابة الذاتية الذي تسعى البنوك لتفعيله وفقا لمعايير لجنة بازل الثانية التي يقوم على أساسها كل بنك بتقييم نفسه بنفسه ويقف على حقيقة موقفه المالي قبل أن يتم تقييمه بواسطة البنك المركزي.

1-تصنيف البنوك وفق نظام التقييم المصرفي الأمريكي

تتراوح درجات التصنيف ما بين 1 وهو الأفضل الى التصنيف 5 وهو الأسوأ كالاتي:

¹د.عباس فاضل رحيم، أهمية نظام Camels في تقييم أداء المصارف في العراق -دراسة حالة على المصرف الوطني الإسلامي-، لمجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد التاسع والثلاثون، 2014 ، ص31

مقاييس التصنيف	تصنيف المجموعة	تصنيف التحليل
01	1.4 - 1	قوي
02	2.4 - 1.6	مرضِي
03	3.4 - 2.6	معقول
04	4.4 - 3.6	هامشي (خطر)
05	5 - 4.6	غير مرضِي

المصدر : Rahul Kanti Datta ,CAMELS Rating System Analysis of Bangladesh Bank in Accordance with BRAC Bank Limited ,Submission of Internship Report,BRAC Business School
BRAC University, January 19, 2012, p10

يوضح الجدول السابق درجات التصنيف التي تمنح للبنك انطلاقاً من مكونات نظام التقييم المصرفي

3- مميزات معيار CAMELS

يمكن تلخيص أهم مميزات نظام camels في النقاط الآتية :

- أ - تصنيف المصارف وفق معيار موحد.
- ب - توحيد أسلوب كتابة التقارير.
- ج - اختصار زمن التقييم بالتركيز على ستة بنود رئيسة وعدم تثبيت الجهود في تقييم بنود غتَ ضرورية.
- د - الاعتماد على التقييم الرقمي أكثر من الأسلوب الإنشائي في كتابة التقارير لشا يقلل من حجم التقارير ويزيد في مصداقيتها.
- هـ - عمل تصنيف شامل للنظام المصرفي ككل وفق منهج موحد ولكل النتائج أفقياً لكل مصرف على حده ولكل مجموعة متشابهة من المصارف ورأسياً لكل عنصر من العناصر الأداء المصرفي السنة¹.

¹د. هيرب محمد سمير ، نظام التقييم المصرفي بالدؤشرات CAMELS في ظل المخاطر... دراسة تطبيقية على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار... للسنوات من 2006 وحتى 2009 ، المجلة العراقية للعلوم الإدارية، كلية الإدارة والاقتصاد جامعة المثنى، العدد 45 ، ص26

المطلب 2 : نموذج القيمة الاقتصادية المضافة

1- مفهوم القيمة المضافة

مع التطور الذي شهدته النشاط المصرفي أصبح نموذج العائد على الحقوق الملكية لا يفي بغرض كثير من البنوك خاصة الأمريكية، حيث ظهرت مفاهيم جديدة تعالج نقاط ضعف التي ارتبطت بطرق التقييم التقليدية، منها نموذج القيمة الاقتصادية المضافة¹

وتعرف هذه الأخيرة على أنها عبارة عن تلك النتيجة الاقتصادية التي حققتها المؤسسة بعد دفع مجموع الأعباء على الأموال المستثمرة. ويمكن الحصول على القيمة المضافة من جهتين، إما عن طريق الفرق النتيجة الرافية للعمليات بعد الضريبة وتكاليف الأموال المستثمرة أو عن طريق الفرق بين المردودية للأموال المستثمرة rci والتكاليف المتوسطة لرأس المال cmpc

ويمكن التعبير عنها بالعلاقة التالية² :

$$EVA=(RCA-CMP)\times CI$$

$$RCI=\left[\frac{RE(1-T_{IS})}{CA}\right]\times \frac{CA}{CI} \text{ حيث}$$

CA : رقم الأعمال

RE : النتيجة الصافية

بينما :

$$CMPC=K_{cp}\frac{CP}{CP+D}+K_D(1-T_{IS})\frac{P}{CP+D}$$

KCP : تكلفة الأموال الخاصة

KD : تكلفة الديون

Tis : أرباح على الضرائب

¹ محمد جموعي قريبي، تقييم أداء المؤسسات المصرفية دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية خلال الفترة 1994 - 2000، الجزء الأول، مجلة الباحث، ورقة، العدد 03، 2004، ص: 90

² صورية عاشوري وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص: 69

المطلب 3 : نموذج العائد على حقوق الملكية ROE

1- مفهومه:

في عام 1972 استنتج دافيد كول نموذج لتقييم أداء البنوك، من خلال تحليل الذي سمي بنموذج العائد على الحقوق الملكية، وهذا المحلل يمكن المحلل من تقييم مصدر أو حجم مصادر البنك الخاصة بمخاطر تم اختيارها تتمثل أساسا في مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر معدل الفائدة، وكذلك مخاطر التشغيل ومخاطر رأسمال¹.

وأعتبر نموذج العائد على الحقوق الملكية لفترة طويلة مؤشرا متكاملًا لوصف وقياس العلاقة المتبادلة بين العائد والمخاطرة ويمكن تلخيص مؤشرات هذا النموذج في مجموعتين من النسب مجموعة تتعلق بقياس العائد والربحية ومجموعة تقيس المخاطر².

2- مؤشرات العائد على حقوق الملكية

المجموعة الأولى: يمكن توضيح العلاقة بين هذه المؤشرات، من خلال نظام متكامل يعرف بنظام ديبون، حيث يوضح هذا النموذج ربحية الأصول أو العائد على الأصل ROA بين القدرة على الرافعة المالية، كما يبين القدرة على الرافعة المالية EM على العائد على الحقوق الملكية ROE إلى أعلى مستوى من العائد على الأصول.

- يتحدد مؤشر العائد على حقوق الأصل بمؤشرين

1- هامش الربح PM الذي يعكس مدى كفاءة في إدارة ومراقبة التكاليف ويقاس هامش الربح بالعلاقة التالية

$$\text{هامش الربح} = \frac{\text{الدخل الصافي}}{\text{إجمالي إيرادات}}$$

2- منفعة الأصول AU ويسمى استعمال الأصول، حيث يدل هذا المؤشر على استعمال والاستعمال الأفضل للأصول، أي إنتاجية الأصول وتقاس هذه المنفعة كالتالي:

$$\text{منفعة الأصول} = \frac{\text{إجمالي الإيرادات}}{\text{إجمالي الأصول}}$$

و عليه فإن:

$$PM \times AU = ROA$$

¹ طارق عبد العالي، مرجع سبق ذكره، ص 78

² محمد جموعي قريشي، مرجع سبق ذكره، ص 90

خاتمة :

ان غاية البنوك التجارية هو تحقيق الربحية وكذا ضمان الاستمرارية في النشاط إضافة الى مستوى معين من الاستقرار وتوفير الأموال اللازمة لمواجهة الالتزامات ومواجهة النشاط ولتحقيق ذلك يجب تحديد المسار الواجب اتباعه الذي يضمن تعبئة دائمة لكافة الطاقات والموارد المتاحة ،وصولاً الى الترسخ والسير الحسن والفعالية المستمرة من بين الأدوات والوسائل المستعملة في المجال البنكي هي وضع معايير لقياس وتقييم الأداء .

حيث يعتبر تقييم الأداء المالي أهمية بالغة لدى البنوك التجارية واداة جوهرية لمعرفة مستوى البنوك من خلال تحديد نقاط الضعف ونقاط القوة ،وكيفية الاستخدام الأمثل لمواردها المتاحة كما تعتبر كذلك عملية تقييم الأداء المالي مرحلة من مراحل الرقابة المصرفية الفعالة التي يقوم بها البنك المركزي .

قائمة المصادر والمراجع :

- د.عباس فاضل رحيم، أهمية نظام Camels في تقييم أداء المصارف في العراق -دراسة حالة على المصرف الوطني الإسلامي-، لمجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة، العدد التاسع والثلاثون، 2014 ، ص31
- محمد جموعي قريري ،تقييم أداء المؤسسات المصرفية دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية خلال الفترة 1994 - 2000 ،الجزء الأول، مجلة الباحث ،ورقة، العدد 03، 2004،ص:90
- د. هيرب محمد سمير، نظام التقييم المصرفي بالمؤشرات CAMELS في ظل المخاطر...دراسة تطبيقية على مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار... للسنوات من 2006 وحتى 2009 ، المجلة العراقية للعلوم الإدارية، كلية الإدارة والاقتصاد جامعة المثنى، العدد 45 ، ص26
- أبو الفتوح علي فضالة، التحليل المالي وإدارة الأموال، دار الكتب العلمية للنشر والتوزيع، 1999، ص276
- د. مصطفى بلمقدم ،د. راضية بشعور ،تقييم أداء المنظومة المصرفية الجزائرية ،مداخلة في ملتقى المنظومة المصرفية الجزائرية والتحويلات الاقتصادية، جامعة تلمسان، ص 76
- زينة قمري ، واقع استخدام الأساليب الكمية في تقييم أداء الوظيفة المالية للمؤسسة المينائية الدراسة عبارة عن مداخلة ،جامعة 20 أوت 1955 سكيكدة، الجزائر ،سنة النشر مجهولة ص288
- صلاح الدين حسن السيبي، نظام المحاسبة والرقابة وتقييم الأداء في المصارف والمؤسسات المالية، الطبعة الأولى، دار الؤسم لطباعة والنشر، بيروت، 1996 ، ص42
- صلاح الدين عبد الباقي، إدارة الموارد البشرية، الدار الجامعية للنشر ، مصر، 1999 ،
- سورية عاشوري و آخرون، دور النظام المصرفي في دعم الرقابة على البنوك التجارية، رسالة ماجستير، منشورة، جامعة فرحات عباس، سطيف 2011 ، ص61