

دور استخدام نموذج CAMELS في تقييم وتصنيف أداء البنوك التجارية الأردنية

إعداد

إخلاق يوسف عبدالله أبوتول

إشراف

د. خلف سليمان الطعاني

المخلص

هدفت الدراسة إلى بيان أثر عناصر استخدام نموذج CAMELS (كفاية رأس المال، جودة الأصول، الإدارة، العائد، السيولة، الحساسية إلى مخاطر السوق) في تقييم وتصنيف أداء البنوك التجارية الأردنية.

اعتمدت هذه الدراسة على التقارير المالية السنوية المنشورة للبنوك التجارية الأردنية للفترة من 2010 وحتى 2014، واعتمدت الدراسة المنهج الوصفي الاستنتاجي في جمع وتحليل البيانات والقوائم المالية، وتم استخدام اختبار الارتباط الخطي المتعدد Multicollinearity Tests واختبار الارتباط الذاتي Autocorrelation.

ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة وجود أثر ذي دلالة إحصائية للمتغيرات المستقلة المتمثلة بعناصر نموذج (C, A, M, E, L, S) (كفاية رأس المال، جودة الأصول، الإدارة، العائد، السيولة، الحساسية لمخاطر السوق) لها أثر على المتغير التابع (تقييم وتصنيف) أداء البنوك التجارية أي أن المتغيرات المستقلة مجتمعة تفسر ما نسبته (97.7%) من التباين في أداء البنوك التجارية، وقد انقسمت المتغيرات إلى مجموعتين، الأولى متغيرات ذات تأثير عكسي على أداء البنوك التجارية وتمثلت في متغير واحد هو كفاية رأس المال،

ويشير أن زيادة كفاية رأس المال بمقدار وحدة واحدة تؤدي إلى انخفاض في أداء البنوك التجارية بمقدار (0.221) من الوحدة، اما المتغيرين الآخرين والذي ظهر لهما تأثير على أداء البنوك التجارية فهما، الحساسية لمخاطر السوق، السيولة.

وفي ضوء نتائج الدراسة فأنها توصي بما يلي: العمل على إلزام تطبيق البنوك على القيام بمراجعة مستوى أداء عملياتها المالية والمصرفية من خلال تطبيق عناصر نموذج التقييم المصرفي الأمريكي كاملز بشكل مستمر، والعمل على زيادة مستوى كفاءة البنوك التجارية الأردنية من خلال مشاركة المؤتمرات الإقليمية والدولية، وإجراء مزيد من الدراسات التي تتعلق بأهمية تطبيق نموذج التقييم المصرفي الأمريكي (Camels) في البنوك التجارية.

THE ROLE OF USING CAMELS MODEL IN EVALUATING AND RATING THE PERFORMANCE OF JORDANIAN COMMERCIAL BANKS

Prepared by:

Ikhlas yousef Abdullah Abutallul

Supervised by:

Dr. Khalaf Ta'ani

Abstract

The study aims to demonstrate the impact of the use of model elements CAMELS (capital adequacy, asset quality, management, earnings, liquidity, sensitivity to market risk) in the assessment and classification of Jordanian commercial banks' performance.

The study data was collected through annual financial reports published by Jordanian commercial banks for the period from 2010 until 2014. The study used the descriptive approach deductive in data collection and analysis and financial statements; it was used to test multiple linear correlation multicollinearity tests and test autocorrelation.

The most important findings of the study are impact of independent variables of the elements of a form (C, A, M, E, L, S) (capital adequacy, asset quality, management, earnings, liquidity, sensitivity to market risk) to have an effect on the dependent variable (assessment and classification) of commercial banks performance which means that independent variables together explain a rate of (97.7%) of the variation in the performance of commercial banks, and the variables are divided into two groups. The first of the reverse effect on the performance of commercial banks variables and represented in one variable is capital adequacy, and it explains that the increase in capital adequacy by one unit leads to a decline in the performance of commercial banks increased by (0.221) of the unit. while the other two variables, which appeared to have a positive impact on the performance of commercial banks, are understanding, sensitivity to market risk, and liquidity.

The results of the study, recommend the following: to encourage banks to carry out a review of the level of performance of the financial and banking operations through the implementation of elements of the US banking valuation model CAMELS continuously as well as to work to increase the level of Jordanian commercial banks' efficiency through the participation of regional and international conferences and to conduct further studies relating to the importance of the application of the US banking model assessment (CAMELS) in commercial banks.