وزارة التعليم العالي
جامعة القادسية
كلية الادارة والاقتصاد
قسم –العلوم المالية والمصرفية

موضوع البحث

قياس كفائة المصارف العراقية باستخدام التحليل التطوقي

بحث تقدمت به الطالب (علي عبد الكريم دريبي) لنيل شهادة البكالوريوس كلية ادارة واقتصاد قسم العلوم المالية والمصرفية

بأشراف

الدكتور حسن سامي الشمري

٢٠١٨م ١٤٣٩هـ

بسم الله الرحمن الرحيم

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ
فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ ۖ وَإِذَا قِيلَ انْشُزُوا فَانْشُزُوا يَرْفَعِ
اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ ۚ وَاللَّهُ
بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

سورة المجادلة اية ١١

صدق الله العلي العظيم

الشكر وتقدير

اقدم شكري وتقديري الى الدكتور

حسن سامي الشمري

لما قدمه من جهود من جهود قيمة في الاشراف على هذا البحث

من خلال التوجيهات ورفد المعلومات الى افضل النتائج في انجاز

هذا البحث خدمة لوطننا العزيز ولا بنائه البراء مع لمتناني لجميع

الأساتذة في كلية الادارة والاقتصاد جامعة القادسية بدوام العطاء

الاهـداء

الى اول حضارات العالم الى اول من علم العالم ابجدية الحروف وكتابة التاريخ الى اول من سن قانون في العالم اجمع الى بلد التضحيات والشهداء الى بلاد الرافدين ..... وطني الغالي ولاءا وانتماءاه .....

الى الحبل الشامخ الى النخل الرواسي الى خشونة اليدين الكادحة الى نعومة وحنان وعطف الدنيا كلها من اعياه التعب لسعادتنا الى الرئفة والرحمة ..... قدوتي وملهمي ابي الحنون

الى منبع الحنان الى الدعوة المستجابة الى من صامت حتى تشبع الى من عطشت حتى نرتوي الى من جاهدت في سبيلينا حتى احنى لها الدهر كاهل قوامها الى الطبيبة حين المرض والمعلمة والمربية الى تعابير الوجه الرؤف والمنهك الى اجمل نساء الدنيا الى من الجنة تحت اقدامها الى من يعجز القلم عن وصفها ..... امي الحبيبة ..... برا وحبا وامتنانا

الى كل من ساندني ووقف بجانبي وشد من ازري الى من منحني الحب والاحترام وحثني على السعي والمباشرة الى من وقف معي في ساعات حزني وازماتي الى من تحمل معي كل اعباء ومشاكل الحياة ..... زوجي عشقا وحبا وعرفانا ..... وابنتي الغالية

الى كل من ملكني حرفا ملكني عبدا ..... اساتذتي الاعزاء ..... حبي وعرفانا وتقديرا وتبجيلا واحتراما ..

١	المقدمة	١
٢	المبحث الاول/	٢
٣	المبحث الثاني / منهجية البحث	٣-٨
٤	المطلب الاول /اسلوب التحليل الطوقي للبيانات	٣
٥	المطلب الثاني / المصارف التجارية	٤
٦	المطلب الثالث /الفرق بين هذه الدراسات والدراسات السابقة	٥-٨
٧	المبحث الثالث/المصارف الخاصة	٩-١٥
٨	المصادر	١٦

المقدمة

يلعب الجهاز المصرفي دوراً حيويا في الواقع الاقتصادي بجميع الدول فلا يمكننا ان نتصور اقتصاداً متطوراً وسليماً دون توفير نظام مصرفي متطور ومنتظم اذ تؤدي المصارف (وفق مفهومنا التقليدي) دور الوسيط بين الوحدات الاقتصادية ذات الفائض للمدخرين ووحدات الاقتصادية ذات العجز للمقترضين وبما ان معظم مواردها المالية الرئيسية التقليدية (الودائع)هي من النوع الذي يستحق عند الطلب او خلال فترة قصيرة كان على ادارات المصارف على ادارة المصارف ان تعتمد استراتيجية الادارة الحريصة الاصول و غضون المصارف وبالتالي اختصار تقديم قروض قصيرة الاجل الا انها تعرضت في ذلك الوقت لضغوطات كبيرة اثر المنافسة القوية مع اسواق رأسمال التي تؤمن مصدرا للتمويل متوسط وطويل الاجل ما كان عليها ان تختار بين تمسك يمنح القروض قصيرة الاجل دون غيرها مما يؤدي الى تحويل القطاع المقرضين من القطاع المصرفي الى اسواق راس المال لتوفير احتياجاتهم المالية وبالتالي تقديم خدمة مجانية لأسواق راس المال مما يحفظ عوائدها بشكل كبير وان تغيير استراتيجيتها هو الخيار الثاني بان نتيجة تقديم القروض متوسطة وطويلة الاجل الى جانب القروض قصيرة الاجل وهو ما يحدث فعلا ويعتبر القطاع المصارف من القطاعات الرئيسية في اقتصاد السوق ويمكن القول ان مستوى تطور هذه المصارف يعتبر مؤشرا على مدى الانتقال والتحويل في اقتصاد السوق حيث يعتبر قطاع المصارف من الهياكل الارتكازية التي يقوم عليها .

المبحث الاول

منهجية البحث

وصف بعض المصارف التجارية في العراق واظهار مدى كفائتها النسبية باستخدام التحليل الطوقي للبيانات ومن ثم يكون تحليلها وذلك تحليل ناتج عن الدراسة التطبيقية ٠

اولاً: مشكلة البحث

ازاء التطور المصرف العراقي ودخول القطاع الخاص التقليدي ونظرا لتزايد عدد المصارف في القطاع المصرفي العراقي والتوسع فيحجم نشاطاتها للكثير من المتعاملين واستخدامها للعديد جيد من الاستثمارات في مختلف مشاريع التنمية الاقتصادية في المجتمع والاقبال المزايد على التعامل معها وكون هذه التجربة حديثة نسبيا في العراق كان لابد من وجود دراسة تساعد في تقييم اداء هذه التجربة وقياس الكفاءة المصرفية لها وبالتالي تظهر مشكلة البحث الاساسية في الاجابة على هذا السؤال

س \ ما مدى كفاءة مصرف الخليج العراقي

ثانياً :اهداف البحث

١- توضيح الاطار النظري لعملية تقييم الاداء المصرفي
٢- تسليط الضوء على الطريقة الكمية المستخدمة لقياس الكفاءة المصرفية
٣- قياس وتحليل الكفاءة المصرفية لمصرف الخليج العراقي ومقارنته مع المصارف الاخرى

ثالثاً :اهمية البحث

تتزايد اهمية قياس كفاءة الاداء وضرورته في مجال نشاط المصرفي التجاري نظرا لضخامة الاموال التي يتعامل بها وسرعه دوران رؤوس الاموال الخاصة به والاموال المودعة في مؤسساته والامر الذي يدفع الكثير من متخذي القرارات الى الاهتمام

بالتحقيق من كفاء اداء المصارف التجارية من حيث مدى فعالياتها في تحقيق الاهداف المرسومه لها واستخدام الاموال وتحقيق افضل النتائج باقل التكاليف وذلك في حدود التوفيق من هدف الربح واعتبار السيولة والامان وخدمة المجتمع

فروض البحث

١- يتمتع مصرف الخليج العراقي بدرجة كفاءة مصرفية مثلى
٢- لا يوجد اختلافات جوهرية بين مصرف الخليج العراقي والمصارف الاخرى في عينة البحث فيما يتعلق بمتوسط التكاليف الكلية والتمويل والاستثمار
٣- لا يوجد اختلافات جوهرية بين مصرف الخليج العراقي والمصارف الاخرى في عينة البحث فيما يتعلق بمتوسط عائد الاصول

المبحث الثاني
المطلب الاول
اسلوب التحليل الطوقي للبيانات

تمهيد :

انشرت في الآونة الاخيرة اساليب تقييم لأداء والمبينة على مقارنة اداء المصارف ووحدة اتخاذ القرار بأداء احسن المصارف في القطاع كوسيلة لتغلب على معظم عيوب الطرق التقليدية في تقييم الاداء ومن بين هذه الاساليب هو (اسلوب التحليل الطوقي للبيانات) (DEA) الذي يستعمل البرمجة الرياضية لتحديد افضل المصارف المتماثلة اداء والذي من ميزاته ادراك المصارف الكفؤة من غيرها دون المعرف العميقة وشموله لتقييم كفاءة مختلف المصارف وظهر الاسلوب (DEA) على يد كل من (Rhodes، charnrs ، cooper)

في سنة ١٩٧٨ ولم يتوقف اسلوب (DEA) عند الاسلوب البسيط (CCR) بل تم استحداث في سنة ١٩٨٥ و الاساليب (DEA)عديدة يتم استخدام كل منها بما يتوافق الحالة المدروسة

البنوك التجارية وقياس الكفاءة

تعتبر المصارف التجارية من اهم المنشات المالية المكونة لنظام المالي محليا وعالميا ويرجع ذلك الى اهمية الخدمات المصرفية التي تمثل الوسائل المهمة والازمة لإتمام الانشطة

الاقتصادية لكن ليست كل المصارف تجارية الموجودة داخل حدود الوطن تعمل بمستوى اداء واحد رغم سعي المصارف الى تحقيق اهدافها ولكي يتسنى للمصارف التجارية تقييم كفائتها في السوق فقد شيع مقارنة النسب المالية للمصارف مع مثيلاتها من المصارف الاخرى المتماثلة الحجم ومما سبق يتضح لنا ان مفهوم الكفاءة النسبية اصبح يلقى روحا تطبيقيا واسعا نظرا لدقة فعاليتها في تحسين اداء المصارف التجارية والاستثمارية ومن هنا يتبادر الى الذهن السؤال التالي

س\ ما هو مفهوم واقع الكفاءة الحديثة للمصارف وهذا ما سنتناوله من خلال المبحث

المطلب الثاني

المصارف التجارية

ماهي المصارف التجارية :

سيتم تناول هذا المطلب فيما يلي :-

اولاً- ان البدايات الاولى للعمليات المصرفية لترتقي الى عهد بابل العراق العظيم اما فكرة التجارة بالنقود و بدأت في العصور الوسطى بفكرة الصراف واما المصارف بشكلها المالي فقد ظهرت في الفترة الاخيرة من القرون الوسطى تحديدا من القرن الثالث عشر

وبعد ازدهار المدن الايطالية خاصة جنوى وفلورنسا على اثر الحروب الصليبية كما ان المحاربين قد جلبوا معهم خيرات كثيرة وترتب على كل هذا النشاط تكدس في ثروات ونمو متزايد في العمليات المصرفية .(القزويني ،٢٠٠٠، ٢٥).

ثانيا – انواع المصارف(احمد ، ٢٠٠٨ ، ١٥٠) :

١- المصارف المركزية : وهو بنك البنوك الذي تقف على قمة الجهاز المصرفي ويشمل على جميع البنوك الذي يساعدها على القيام بوظائفها على افضل وجه

٢- المصارف الصناعية : هي تلك التي تتخصص في اقراض المنشات الصناعية بالقروض الطويلة الاجل والمتوسطة الاجل الازمة لشراء الالات والمعدات الانتاجية وهي تحصل على سعر فائدة يفوق فائدة القرض الذي تقدمه المصارف التجارية

٣- المصارف الزراعية : هي تلك المصارف التي تتخصص في الاقراض الزراعي في تقديم خدمات مصرفية لعملائها في مجال الزراعة اذ تتولى تقديم القروض القصيرة والطويلة والمتوسطة الاجل ويكون هدفها تطوير وتنمية القطاع الزراعي.

المطلب الثالث

الفرق بين هذه الدراسات و الدراسات السابقة

تختلف دراسة التحليل الطوقي عن الدراسة السابقة : ان معظم الدراسات السابقة كانت عبارة عن دراسات تطبيقية على مصارف تعمل في الدول العربية والاجنبية بينما تختص دراسة التحليل الطوقي على مصرف الخليج العراقي من خلال بيانات حقيقية وفعلية مما سيؤدي الى المساهمة في تطوير الاقتصاد العراقي ويحقق الفائدة من البحث العلمي التطبيقي .(عطار ٢٠١٣، ٢٠)

اولا - مؤشر هامش الربح لقياس الكفاءة المصرفية :

يعتبر مؤشر هامش الربح احد اهم المؤشرات المالية المستخدمة في قياس كفاءة المصرف في ادارة تكاليفه حيث توجد علاقة طردية بين قيمه المؤشر وقيمة العائد على الصول الذي يعتبر المؤشر الرئيسي لربحية المصرف فكلما كان مرتفعا كلما دل على قدرة المصرف في التحكم ومراقبة تكاليفه وادارته بشكل كفوء ولا يتحقق الارتفاع في مؤشر هامش الربح الا بالتحكم ومراقبة التكاليف المصرفية التي تتضمن تكاليف الاستغلال المصرفي وتكاليف خارج الاستغلال المصرفي .

ويعبر عاد علة مؤشر هامش الربح بالمعادلة الاتية :

هامش الربح = النتيجة الصافية \الايرادات الاجمالية

حيث ان :

النتيجة الصافية :هي نتيجة الدورة الصافية بعد طرح الضريبة في حال وجود ضرائب وتساوي الايرادات الاجمالية مطروح منها التكاليف الاجمالية لقيمة الضرائب

الايرادات الاجمالية : تتضمن مجموعة بندي الايرادات المصرفية والايرادات الاخرى فتكون معادلة على النحو التالي :

هامش الربح = (الايرادات الاجمالية – التكاليف الاجمالية – الضرائب)\الايرادات الاجمالية

واذا تمت تجزئة التكاليف الاجمالية الى تكاليف الاستغلال المصرفي وتكاليف خارج الاستغلال المصرفي فتكون لدينا معادلة (٣) على النحو التالي :

هامش الربح = ١- تكاليف الاستغلال المصرفي / الايرادات الاجمالية – تكاليف خارج الاستغلال المصرفي / الايرادات الاجمالية – الضرائب / الايرادات الاجمالية

(محمد، ٢٠٠٣، ٢٥)

حيث :

تكاليف الاستغلال المصرفي :تتمثل في العوائد والتكاليف مماثلة والعمولة وتكاليف اخرى للاستغلال المصرفي .

تكاليف خارج الاستغلال المصرفي : وتعرف بالتكاليف الاخرى وتتمثل في تكاليف الاستغلال

العام ومخصصات و مؤونات ، خسائر ديون غير مسترجعة والمخصصات ومؤونات الاصول الثابتة المادية والمعنوية واخيرا المصاريف الاستثمارية

ويلاحظ مما سبق بان مؤشر هامش الربح يعبر ن ما تبقى من الايرادات بعد استنفاذ تكاليف الاستغلال المصرفي وتكاليف خارج الاستغلال المصرفي يليه قيمة الضرائب اذ اعطت الايرادات ذلك من خلال تجزئة تكاليف الاستغلال المصرفي وتكاليف خارج الاستغلال المصرفي الى عناصر جزئية يمكن تحديد مراقبته مدى استفادة كل عنصر الايرادات المؤسسة المصرفية وبالتالي تحديد كفاءة المصرف الدروس بمعنى اخر ان قيمة مؤشر الربح تتأثر بالشكل المباشر بعناصر الاستغلال المصرفي وعناصر التكاليف خارج الاستغلال المصرفي

فكلما كانت التكاليف متحفظة كلما ادى ذلك الى ارتفاع قيمة مؤشر هامش الربح وزيادة كفاءة المصرف وكلما كانت التكاليف مرتفعة ادى ذلك الى انخفاض قيمة هامش الربح وانخفاض كفاءه المصرف وبما ان الضرائب لا تشكل عبئا مباشرا للاستغلال المصرفي ركز الباحث في تحليله على مساهمة التكاليف الاستغلال وتكاليف خارج الاستغلال في استنفاذ ايرادات البنك (العال، ٢٠٠٧، ٤٢٥)

ثانيا – مؤشر العائد على الاصول لقياس كفاءة المصرفية :

يعني قدرة المصرف على استغلال اصول المختلفة في توليد العائدات وبشكل عام يوجد علاقة طردية بين مؤشر العائد على الاصول وكفاءة المصرف وبالتالي يعكس العائد على الاصول مدى كفاءة القطاع المصرفي في استخدام اصوله ويتحدد من خلال مؤشرين هما

١- مؤشر هامش الربح (BM)

٢- مؤشر منفعة الاصول (AU) :الذي يدل على الاستغلال والاستعمال لأفضل الاصول فكلما ارتفع هذا المؤشر دل على وجود الاصول ويقاس هذا المؤشر بالعلاقة التالية :

منفعة الاصول = اجمالي الايرادات / اجمالي الاصول

وعليه فان :

العائد على الاصول = هامش الربح × منفعة الاصول

اي :

RAO=PM×AU

RAO=PM×AU

ركز هذه الصيغة الى مصدر الاداء الافضل او اداء السيئ فمثلا اذا حققت مؤسسة ما عائدا على الاصول مرتفعا فيكون سببه انها اكثر كفاءة في التحكم ومراقبة التكاليف وهو ما يعكس هامش الربح المرتفع او باستخدام افضل الاصول وهو ما يعكس مؤشر منفعة الاصول او انتاجية الاصول او عن طريق التحسن في كلا المجالين وبالمقابل فان الاداء الضعيف قد يعود لجانب منها او كليهما . (العطار ،٢٠١٣، ٢٣)

ثالثا- مؤشر العائد على حقوق الملكية لقياس الكفاءة المصرفية :

يعتبر نموذج العائد على حقوق الملكية لفترة طويلة مؤشر مالي رئيسي لتقييم اداء المؤسسات ومؤشر متكامل لوصف وقياس العلاقة المتبادلة بين العائد والمخاطرة وقد استخدم هذا النموذج منذ بداية السبعينيات في الولايات المتحدة الامريكية من طرف (دايفيد كول) كأجر لتقييم اداء المصارف وذلك من خلال تحليل مجموعة من النسب يتم تلخيصها في عدد من الاشكال تمكن المحلل من تقييم المصدر وحجم ارباح المصرف الخاصة بمخاطر تم اختيارها تتمثل اساسا في مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر معدل فائدة ومخاطر راس المال ومخاطر التشغيل ان فرق العائد على الاصول والعائد على حق الملكية يتبع من استخدام مضاعف حقوق الملكية الذي يظهر عدد المرات بسبب الدفع المالي ويوضح مضاعف حقوق الملكية بالعلاقة التالية محمد ،٢٠١٠ ، ٢٥٠)(

) = اجمالي الاصول / حقوق الملكية EMمضاعف حقوق الملكية (

ومنها يمكن حساب العائد على حقوق الملكية بالشكل التالي

العائد على حقوق الملكية = اجمالي الايرادات / اجمالي الاصول

اجمالي الاصول / حقوق الملكية

الدخل الصافي / اجمالي الايرادات

اي:

ROE=AU×PM×EM

تقييم العلاقة السابقة لأداء بشكل افضل فاذا حققت مؤسسة ما عائدا على حقوق الملكية مرتفعا او منخفضا فانه يمكن تتبع او ارجاع سبب هذا الارتفاع او انخفاض الى عائد على الاصول او الى الرافعة او كليهما واذا كان في ارتفاع العائد على حقوق الملكية يعود الى الرافعة المالية فان المحللين والمساهمين يتعرضون الى نفس المستوى من الخطر الذي يتطلبه ذلك المستوى من العائد والاداء وبالمقابل فان ذلك العائد على حق الملكية المرتفع من خلال ادارة ممتازة للأصول (محصلة للكفاءة والانتاجية فانه ستكون في هذه الحالة رسالة اخرى للمحللين والمساهمين في ادارة المصرف وبالتالي يتميز نموذج العائد على حقوق الملكية بمرونة كبيرة حيث يمكن تحليل كل مؤشر الى مؤشرات جزئية تعكس مجالات القرار بشكل تفصيلي .

المبحث الثالث

المصارف الخاصة

تعتبر هذه المصارف حديثة الولادة في العراق حيث قامت بدعم المصارف العامة على الساحة الاقتصادية باعتبار أنها تخضع لرقابة البنك المركزي وتتميز هذه المصارف بقدرتها على التعامل مع الزبائن باختلاف أنواعها وتقديم الخدمات المالية والتسهيلات لكل القطاعات وفق الإمكانيات المتوفرة لديها وقد صدر مرسوم إقامة المصرف الخاص في العراق عام ١٩٩٧ ولكن المباشرة الفعلية لم تتم إلى في عام ٢٠٠٤ وهذه المصارف موضحة في الجدول (١) (عطار ،٢٠١٣، ٣٢)

جدول (١)

اسم المصرف	رأس المال	عدد المكاتب والفروع
مصرف الخليج التجاري	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣
مصرف بغداد	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣+٢ خارج العراق
مصرف بابل	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨

لمحة عن مصرف الخليج (نبذة مختصرة)

تأسس مصرف الخليج عام ٢٠٠٠م كشركة مساهمة خاصة بموجب شهادة التأسيس المرقمة ٧٠٠٢ في ١٩٩٩م ١٠\٢٠ الصادرة من دائرة تأسيس الشركات وفق قانون الشركات رقم (٢١) لسنة ١٩٩٧ براس مال قدره (٦٠٠٠٠٠٠٠٠) دينار مدفوع بالكامل باشر نشاطه الفعلي في سنة ٢٠٠٠ وفتح الفروع الرأيسية بهذا التاريخ بعد حصوله على اجازة ممارسة الصيرفة من البنك المركزي العراقي المرقمة ١١٥ \٣٩١ وفق لأحكام قانون البنك المركزي العراقي رقم (٦٤) لسنة ١٩٧٦ الملغي ليمارس المصرف اعمال الصيرفة الشاملة وقد تم

تعديل عقد تأسيسه بزيادة راس مالة حتى اصبح راس مالة (٢٥٠) مليار دينار ويخطط المصرف للوصول الى (٣٥٠)مليار دينار (الموقع الرسمي لمصرف الخليج العراقي)

)DEAقياس كفاءة مصرف الخليج العراقي باستخدام طريقة التحليل التطويقي للبيانات (

مقدمة:-

يتناول هذا الموضوع قياس الكفاءة المصرفية لمصرف الخليج التجاري خلال فترة الدراسة وفي سبيل تحديده مستوى كفاءته قام الباحث بمقارنة مع الكفاءة المصرفية لبعض المصارف وخاصة العاملة في العراق حيث تشمل عينة الدراسة على ثلاث من المصارف في العراق في سوق العراق للأوراق المالية وتم قياس درجة الكفاءة المصرفية بالاعتماد على نموذج التحليل التطويقي للبيانات المستخدمة بشكل واسع في قياس كفاءة المؤسسات الربحية وغير الربحية ومن هذه المؤسسات المصارف .

) لمصرف الخليج العراقيDEAتحديد مدخلات ومخرجات نموذج (

فيما يلي استعراض اهم المراحل التي مر بها مصرف الخليج العراقي منذ عام ٢٠١١ حتى عام ٢٠١٣

جدول (٢)

) للمصارف الخاصة في العراقDEA٢٠١١/١٢/٣١ مدخلات ومخرجات نموذج (

اسم المصرف	المخرجات				المخلات			
	عمليات التمويل والاستثمار	الترتيب	الأصول	الترتيب	رأس المال	الترتيب	الودائع	الترتيب
مصرف الخليج التجاري	١٢٩٦٠٤٩٥٦٠٠٢	٢	٣٥٤٠٤٦٢٨٢٢٩٩	٢	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠	٢	٢١٦٩٣٧١٩٥١١٩	٣
مصرف بغداد	١٨٥٤٦٥٠٨٠٠٠٠	١	٨٧٥٢٦٧٣٣٦٠٠٠	١	١١٢٩٠٠٠٠٠٠٠٠	١	٦٩٩٣٦٨٩٧١٠٠٠	٢

مصرف بابل	٣٠٢٤٧٢٥٢٣٠	٣	٢٧١٣٧٧٢٧٣٠٦٨	٣	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣	١٦١٧٥٦٤٤٨٨٠١٢	١
المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على التقارير المالية للمصرف								

) بالنسبة لمصرف DEAمن الجدول (٢) نستنتج فيما يتعلق بمدخلات ومخرجات نموذج (الخليج العراقي

١- عمليات التمويل والاستثمار: بداء مصرف الخليج العراقي اعماله بتمويل بقيمه (١٢٩٦٠٤٩٥٦٠٠٢) دينار عراقي وكان بالمرتبة (٢) في حين احتل مصرف بغداد المرتبة الاولى ومصرف بابل بالمرتبة الاخيرة

٢- الاصول : بلغت اصول مصرف الخليج العراقي (٣٥٤٠٤٦٢٨٢٢٩٩٩) دينار عراقي وبذلك يكون قد احتل المرتبة الثانية بترتيب الاصول بين مصارف عينة البحث فيما كان مصرف بغداد اكثر اصولا واحتل المرتبة الاولى ومصرف بابل المرتبة الثالثة

٣- راس المال :تأسس مصرف الخليج برأسمال قدره (٣٠٠)مليار دينار محقق بذلك محقق بذلك المرتبة الثانية واحتل مصرف بغداد المرتبة الاولى وكان بابل بالمرتبة الثالثة برأسمال قدره (٢٥٠)مليار دينار

٤- الودائع :استحوذ مصرف الخليج (٢١٦٩٣٧١٩٥١١٩) فكان في المرتبة الثالثة ومصرف بغداد (٦٩٩٣٦٨٩٧١٠٠٠) في المرتبة الثانية ومصرف بابل (١٦١٧٥٦٤٤٨٨٠١٢)

جدول (٣)

) للمصارف الخاصة في العراقDEA ٢٠١٢\١٢\٣١ مدخلات ومخرجات نموذج (

اسم المصرف	المخرجات				المخلات			
	عمليات التمويل والاستثمار	الترتيب	الأصول	الترتيب	رأس المال	الترتيب	الودائع	الترتيب
مصرف الخليج التجاري	١٧٩٤٤٨٤٨٠٦٥	٢	٤٢٤٧٦٦٢٩٧٥٦٤	٢	١٠٣٩٥٠٠٠٠٠٠٠	٢	٢٦٠٧٧٩٦٦٤٠٧٨	٢
مصرف بغداد	٢٣٩١٢٨٠٤٨٠٠٠	١	١٣٠٠٦٥٤٩٨٤٠٠٠	١	١٧٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	١٠٤٦٧١٩٠٠٩٠٠٠	١
مصرف بابل	٣٠٤١٥٢٤١٨٠	٣	٣٠٣٦٥٣١٤٤٣٧٠	٣	١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣	١٨٨٩٢٠٨٩٥٩٣٢	٣
المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على التقارير المالية للمصرف								

) بالنسبة لمصرف DEAمن الجدول (٣) نستنتج فيما يتعلق بمدخلات ومخرجات نموذج (الخليج العراقي

١- عمليات التمويل والاستثمار :على الرغم من ارتفاع عمليات التمويل والاستثمار لدى مصرف الخليج خلال السنة لكن بقي في المرتبة الثانية الى ان المصرف لم يستطع تحسين ترتيبه امام المصارف الاخرى فقط حافظ مصرف الخليج على مرتبته الثانية

في عمليات التمويل والاستثمار بالنسبة لمصرف بغداد وبابل بقيت على نفس ترتيبها في السنة السابقة بالنسبة الى عمليات الاستثمار والتمويل

٢- الاصول : ارتفعت اصول مصرف الخليج العراقي لتبلغ (٤٢٤٧٦٦٢٩٧٥٦٤) دينار عراقي لكنه بقي محافظ على مركزه الثاني لمصارف عينة البحث اما المرتبة الاولى بقيت لمصرف بغداد والثالثة لمصرف بابل

٣- راس مال : حافظ مصرف الخليج على ترتيبه الثاني من حيث راس المال ومصرف بغداد بالمرتبة الاولى ومصرف بابل بالمرتبة الثالثة

٤- الودائع : زادة ودائع مصرف الخليج خلال السنة لتبلغ (٢٦٠٧٧٩٦٦٤٠٧٨) دينار عراقي فقد احتل المصرف المرتبة الثانية فقد تحسن مصرف بغداد واحتل المرتبة الاولى ومصرف بابل المرتبة الثالثة

جدول (٤)

) للمصارف الخاصة في العراقDEA٢٠١٣/١٢/٣١ مدخلات ومخرجات نموذج (

اسم المصرف	المخرجات				المخلات			
	عمليات التمويل والاستثمار	الترتيب	الأصول	الترتيب	رأس المال	الترتيب	الودائع	الترتيب
مصرف الخليج التجاري	٦٤٧٨٣٦٣٠١٧٦	٢	٧٨١٤٧٩٢٣٩٠٦٠	٢	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١	٤١٧١٤٣١٢٢٧٩٨	٢
مصرف بغداد	٤١٠١٧٧٥١٠٠٠٠	١	١٧٦٤٩٠٤٥٥٨٠٠٠	١	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢	١٣٩٣٥٨٤٢٥٠٠٠٠	١

مصرف بابل	٢٩٨٤٩٧٨١١٠	٣	٣٢٨١٦٦٩٢٩٦٧٤	٣	١٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣	١٦٥٥٣٢٣٧٢٤٦٢	٣
المصدر من إعداد الباحث بالاعتماد على التقارير المالية للمصرف								

) بالنسبة لمصرف DEAمن الجدول (٤) نستنتج فيما يتعلق بمدخلات ومخرجات نموذج (الخليج العراقي

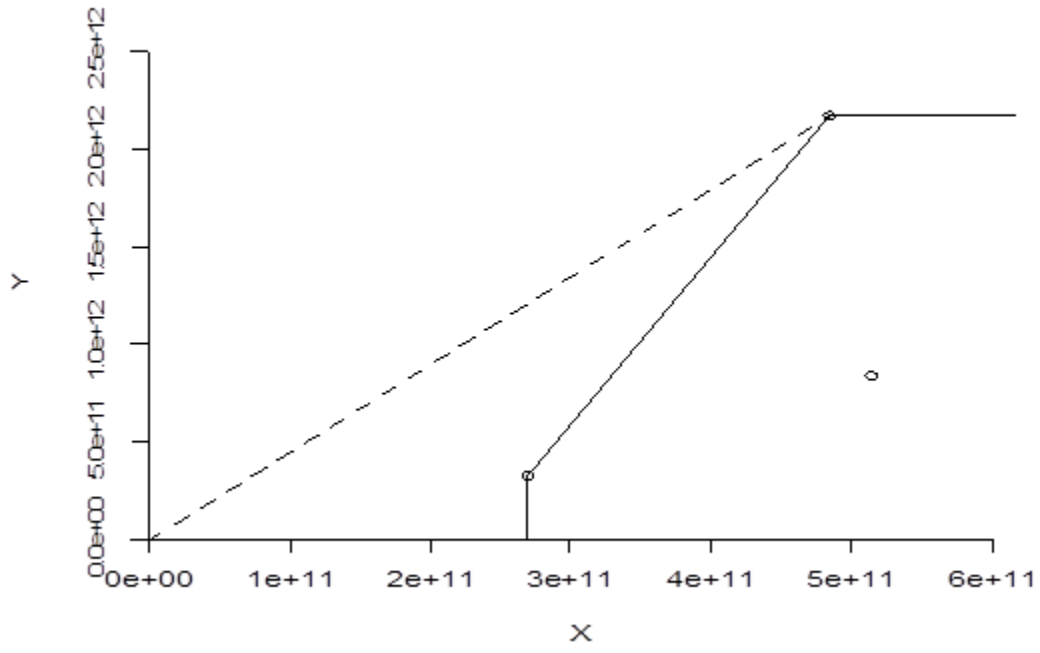
١- عمليات التمويل والاستثمار : فقد استمر ارتفاع نسب التمويل المصرفي لدى مصرف الخليج لتصل الى (٦٤٧٨٣٦٣٠١٧٦) دينار عراقي خلال السنة السابقة الى ان المصرف لم يستطيع تحسين ترتيبه امام مصرف بغداد وبابل فقد حافظ مصرف الخليج على المرتبة الثانية في عمليات التمويل والاستثمار بالنسبة للمصارف عينة البحث بينما حافظ مصرف بغداد على المرتبة الاولى وبقي بابل بالمرتبة الثانية.

٢- الاصول : استمر ارتفاع اصول مصرف الخليج العراقي ليبلغ (٧١٨٤٧٩٢٣٩٠٦٠) دينار عراقي ولكنه بقي محافظ على الترتيب الثاني بالنسبة للمصارف عينة البحث وبقي مصرف بغداد محتل المرتبة الاولى ومصرف بابل المرتبة الثالثة

٣- راس المال : زادة مصرف الخليج راس ماله وحصل على المرتبة الاولى ومصرف بغداد على المرتبة الثانية ومصرف بابل على المرتبة الثالثة

٤- الودائع : زادة ودائع مصرف الخليج خلال السنة لتبلغ (٤١٧١٤٣١٢٢٧٩٨) دينار عراقي فقد احتل المصرف المرتبة الثانية فقد تحسن مصرف بغداد واحتل المرتبة الاولى ومصرف بابل المرتبة الثالثة

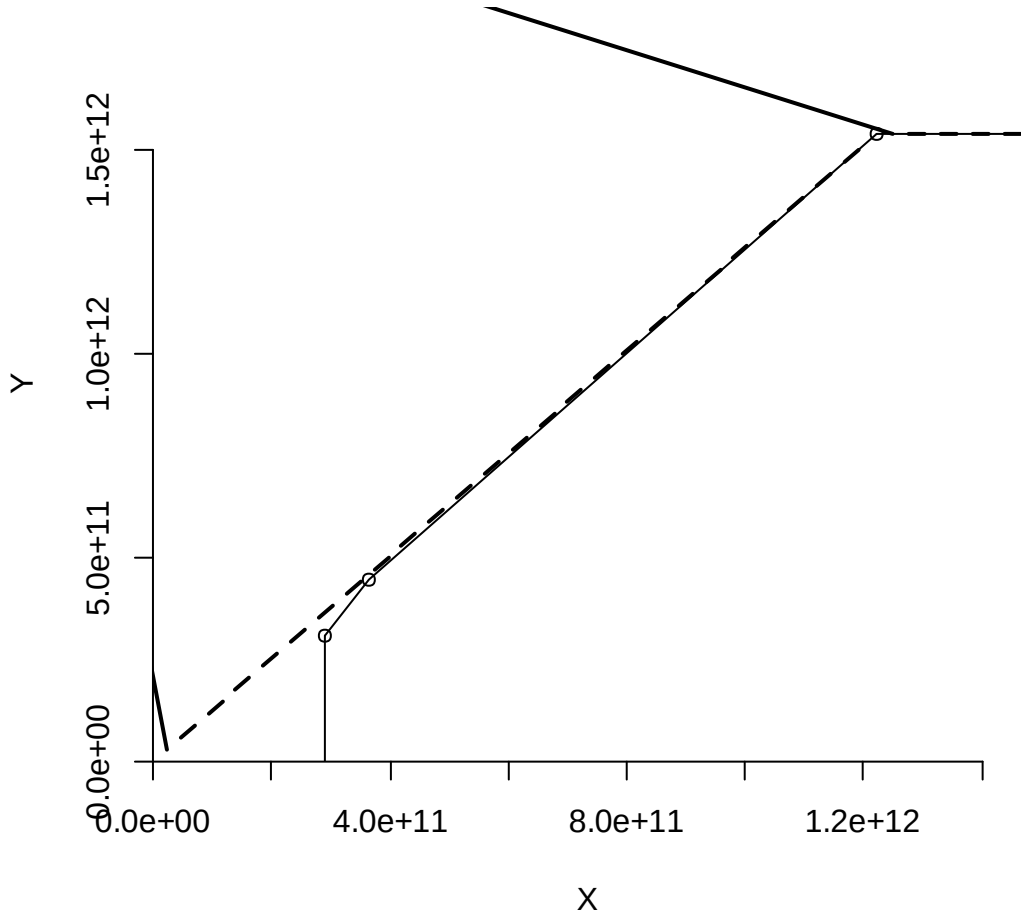
٢٠١٣



الكفاءة ...الخليج ٠.٧٢٦٢ ١.٠٠٠٠ بغداد ١.٠٠٠٠ بابل

من التحليل تبين ان كل من مصرف بغداد وبابل قد حققا نتيجة كفاءه عالية ١٠٠% اما مصرف الخليج فقد حقق درجة كفاءة بنسبة ٧٢% واصبح بالمركز الثالث وذلك لعدم استخدام مدخلاته من الودائع وراس المال بالطريقة المثلى وبالتالي على مصرف الخليج ان يعمل على تحسين مستوى اداء من خلال حسن استخدام مدخلاته حتى يتمكن من منافسة المصارف الاخرى

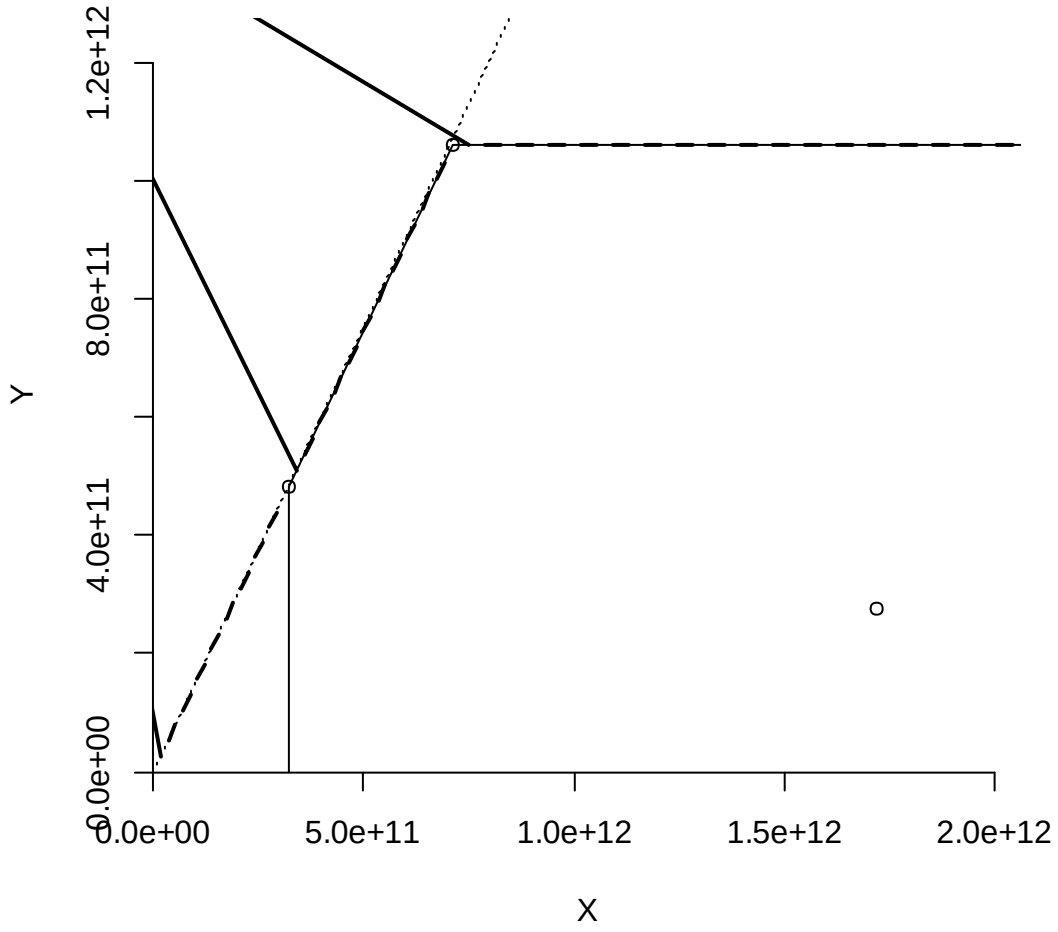
٢٠١٢



كلهن نفس الكفاءة ١٠٠%

من التحليل تبين ان كل من مصرف الخليج ومصرف بغداد ومصرف بابل قد حققا نتيجة كفاءة عالية ١٠٠% اي مستوى كفاءة تامة بمعنى ان المصارف قد استخدمت مدخلاتها من الودائع وراس المال بطريقة المثلى نستنتج ان مصرف الخليج بدا اعماله في عام ٢٠١٢ بادارة جيدة لمدخلاته من راس مال وودائع حيث استطاع ان يوظف جزء جيد منها في استثمارات واصول تساعدها على تطوير اعماله مستقبلا

٢٠١١



١.٠٠٠٠٠٠٠الخليج ١.٠٠٠٠٠٠٠ بغداد ٠.٣٥٧٥٠٩٢ بابل

من التحليل تبين ان كل من مصرف الخليج وبغداد قد حققا درجة كفاءة ١٠٠% اي مستوى كفاءة تامة بمعنى ان المصرف قد استخدم مدخلاته ومخرجاته من الودائع وراس المال بالطريقة المثلى اما مصرف بابل فقد اصبح بالمركز الثالث بنسبة كفاءه ٣٥ % نستنتج ان مصرف الخليج بدا اعماله في هذا العام بأدارة جيدة لمدخلاته لراس المال والودائع حيث استطاع ان يوظف جزء جيد منها في استثمار واصول تساعده على تطوير اعماله مستقبلا

المصادر

١- القريشي محمد ٢٠٠٣ قياس كفاءة في المؤسسات المصرفية
٢- رانيا عطار ٢٠١٣ قياس كفاءة المصارف
٣- رانيا عطار ٢٠١٣ قياس كفاءة المصارف
٤- حمادة طارق عبد العال ٢٠٠٧ تحليل القوائم المالية نظرة حالية ومستقبلية
٥- رضا سامح محمد ٢٠١٠ اكتشاف الغش والتلاعب في القوائم المالية
٦- شاكر القزويني ٢٠٠٠ محاضرات في اقتصاد البنوك
٧- الموقع الرسمي لمصرف الخليج العراقي