تقييم الاداء المالي الاستراتيجي لمصارف التجارية
دراسة الميدانية لعينة من البنوك التجارية العاملة في محافظة السليمانية

سفين رفعت غفار [١] ، كارزان عدنان خضر [٢]، نيگار جبار عزيز [٣]

[١] كلية التقنية للعلوم التطبيقية، جامعة السليمانية التقنية، السليمانية، إقليم كوردستان، عراق
[٢] كلية الادارة والاقتصاد ق، قسم المحاسبة، جامعة السليمانية، السليمانية، إقليم كوردستان، عراق
[٣] كلية الادارة والاقتصاد ، قسم الاقتصاد ، جامعة السليمانية، السليمانية، إقليم كوردستان، عراق

Corresponding author's e-mail: ghafar@spu.edu.iq

ملخص البحث

تناولت الدراسة موضوع الاداء المالي الاستراتيجي لعية من البنوك الاهلية العاملة في محافظة السليمانية حيث تم اختيار مجموعة من المؤشرات المالية لتقييم اداء هذه البنوك عينة البحث كما اظهرت نتائج التحليل ان مصرف دجلة والفرات قد تميزت في مؤشرات الاداء الكلي عن باقي البنوك وهذا يعكس نجاح الادارة في هذا المصرف في تخطيط والتنظيم باتجاه الوصول الى مكانة متميزة ، كما تم من خلال التحليل تم التوصل الى مجموعة من الاستنتاجات يمكن عرضها وبناءا على هذه الاستنتاجات يمكن عرض بعض التوصيات التي من المتوقع ان تفيد ادارة هؤلاء البنوك في الاسترشاد بها في زيادة كفائتها وفاعليتها لتحقيق اهدافها الاستراتيجية.

كلمات الافتتاحية : تقييم الاداء ، البنوك التجارية ، الاداء الاستراتيجي

Summary

The study dealt with the subject of strategic financial performance of a group of private banks operating in the province of Sulaymaniyah, where a set of financial indicators were chosen to evaluate the performance of these banks. The research sample also showed that the results of the analysis showed that the dijlah and furat Bank was distinguished in the overall performance indicators from the rest of the banks, and this reflects the administration's success in this. The bank is planning and organizing in the direction of reaching a distinguished position. As was done through the analysis, a set of conclusions were reached that can be presented and based on these conclusions some recommendations can be presented that are expected to benefit the management of these banks in

guiding them in increasing their efficiency and effectiveness to achieve their strategic objectives.

گۆڤاری زانکۆی هەڵەبجە: گۆڤاریێکی زانستی ئەکادیمیە زانکۆی هەڵەبجە دەری دەکات	
بەرگ	٥ ژمارە ٤ ساڵی(٢٠٢٠)
رێکەوتەکان	رێکەوتی وەرگرتن: ٢٠٢٠/٨/٢٥ | رێکەوتی پەسەندکردن: ٢٠٢٠/١٠/٢٠ | رێکەوتی بڵاوکردنەوە: ٢٠٢٠/١٢/٣٠
ئیمەیلی توێژەر	ghafar@spu.edu.iq
مافی چاپ و بڵاوکردنەوە	© ٢٠٢٠م.م سفین رفعت غفار ،م. کارزان عدنان خضر، م.نیگار جبار عزیز گەیشتن بەم توێژینەوەیە کراوەیە لەژێر ڕەزامەندی CCBY-NC_ND 4.0

المقدمة:

شهد الجهاز المصرفي العراقي وكردستاني تطورات عديدة خلال العقود الاخيرة وظهر ذلك من خلال السياسات والاجراءات العديدة التي أتخذها البنك المركزي لتعزيز الرقابة المصرفية وتطوير أنشطة البنوك والمساهمة في تطوير سوق رأسمال, وقد استهدفت هذه الاجراءات توفير البيئة المصرفية الملائمة لتمكين البنوك من تحسين أداءها وتعزيز قدرتها على المنافسة محلياً وخارجياً ولمواجهة التحديات الكثيرة التي فرضتها التطورات التكنولوجية والمعلوماتية الى جانب ما فرضه النظام الدولي الجديد من مستجدات ومتغيرات والتي أدت الى ظهور منافسة عالمية حادة بعد إزالة الحواجز أمام المؤسسات والوقوف وجها لوجه امام سلع وخدمات جديدة ذات نوعية عالية بالاعتماد على تكنولوجيا عالية التطور ورأسمال مكثف وأيدي عاملة ماهرة ورخيصة الثمن, ولذلك بات من الضروري لادارات الجهاز المصرفي العراقي و الكردستاني ان تنتبه لهذه التحديات وان تسعى الى تطوير اساليب العمل وتقنيات تقديم الخدمة بما يضمن الاستعداد والمواكبة للتطورات المستمرة في البيئة الاقتصادية والسياسية والقانونية وخلق الادارة الكفوءة القادرة للتعامل بفاعلية مع هذه المتغيرات.

ويستمد النظام المصرفي إستقراره وقدرته في تحقيق التوازن بين نشاطي الإدخار والاستثمارعن طريق تحقيق الاهداف المتمثلة أساساً من الربحية المناسبة لحملة الاسهم مع توخي الحذر في الاستثمار لتحقيق الامان للمودعين دون أن تتعرض وحداته لنقص في السيولة من شأنها إضعاف قدرتها في تلبية سحوبات الزبائن مما يعرض الثقة بها للانهيار.

مشكلة البحث: تتضمن مشكلة البحث في كيفية تقييم أداء البنوك بما يحقق رضا الاطراف الاستراتيجية كالمالكين والمودعين والمقرضين والبنك المركزي, ان الاداء هو مؤشر النتيجة النهائية لاي مؤسسة اذ انه يمثل محورا اساسياً في قياس كفاءة منؤسسات وفاعليتها لاسيما الاداء المقاس بمؤشرات التحليل المالي.

أهمية البحث: إن تقييم الأداء المالي لأي مؤسسة تعمل في القطاع المصرفي يعتبر هام جداً لأنه يساعد الإدارة في ترشيد خططها وسياستها وقراراتها، فضلاً عن معرفة مواقع القوة فيها والتأكيد عليها لتعزيزها، ومعرفة مواقع الضعف والانحراف فيها للعمل على تلافيها والتخلص منها أو العمل على تقليصها, وكل ذلك سيساهم في تحسين مستوى أداء المصرف ويعزز من قدرته التنافسية.

هدف البحث: تسعى البحث إلى تحقيق الغايات التالية:

١. بيان كيفية قياس الاداء المالي للمصارف عينة الدراسة ووضع الاطار الافضل لتقويم الاداء وبما ينسجم مع الاهداف الاستراتيجية:

- تحقيق ربحية المصرف بتنويع أنشطة واعماله.
- تحقيق السيولة المطلوبة لمواجهة التزاماته والتوازن بين الربحية والسيولة.
- تعزيز قدرة المصرف على مواجهة المخاطر الاستثمارية المختلفة.
- تحقيق الملائمة المناسبة لرأسمال المصرف وفق هيكل التوازن.

٢. تشخيص نقاط القوة والضعف في اداء البنوك عينة البحث لغرض التركيز عليها والتعامل معها.

مجتمع البحث:يتكون مجتمع البحث من مجموعة من البنوك العراقية والتي لها فروع في محافظة السليمانية والمدرجة في سوق العراق للاوراق المالية وعددها (٦) مصرفاً.

المبحث الاول الاطار النظري لتقييم الاداء المالي

أولاً: مفهوم الاداء

يعرف الأداء على أنه : إنعكاس لقدرة المؤسسة وقابليتها على تحقيق أهدافها (الجبوري,٢٠٠٢: ٢).

ويعرف أيضاً بأنه : إنعكاس لكيفية إستخدام المؤسسة للموارد المالية والبشرية وإستغلالها بالصورة التي تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها.

كما عرفه أخرون بأنه : قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها طويلة الامد (الجبوري,٢٠٠٢: ٢).

كما يعرف على انه: تلك النتائج المرغوبة التي تسعى المؤسسة الى تحقيقها (الهواري, ٢٠٠٣: ١٢١) .

ويلاحظ على تلك التعاريف تباينها في نظرتها للاداء فبعضهم ينظر له على أنه المرأة العاكسة للنتائج المطلوب تحقيقها, في حين يعتقد بعضهم الاخر بأته الطريقة التي يتم من خلالها الاستخدام الكفء للموارد.

ولهذا برى الباحثون أن الأداء مفهوم واسع ونشاط شمولي مستمر بالمنظمة يهدف الى إستغلال مواردها المالية والبشرية والمادية وبما يلائم مع الظروف البيئية الداخلية والخارجية وبكفاءة وفاعلية لتحقيق أهدافها الاستراتيجية.

ثانيا: مفهوم تقييم الأداء

ورد عدة تعريفات عن تقييم الاداء ويمكن حصرها في الاتي:

يعرف تقييم الأداء بأنه : تلك المرحلة من مراحل الادارة الاستراتيجية التي يحاول فيها المديرون أن يعرفوا أن الخيار الاستراتيجي ينفذ بصورة صحيحة (دادن و حفصي, ٢٠١٤: ٣٤).

كما يعرف تقييم الأداء بأنه: قياس للاعمال المنجزة ومقارنتها بما كان يجب أن يتم وفقاً للتخطيط المعد مسبقاً لاكتشاف نقاط القوة والضعف (جعفر,١٩٩٥: ٢٣) .

ومن هذه المفاهيم يتضح أن تقييم الأداء مفهوم شامل وموضوعي تحدد فيه الاستراتيجيات والسياسات والاجراءات لفحص النتائج للانشطة والفعاليات ومقارنة ذلك بالخطط والقواعد المحددة بقصد كشف الانحرافات السلبية والايجابية وبيان أسبابها والتأكد من إدارة الموارد الاقتصادية بكفاءة وأقل كلفة ووضع المقترحات والحلول اللازمة لمعالجة الانحرافات.

ثالثاً: أهمية التقييم الأداء

يحتل تقييم الاداء أهمية خاصة في كل المجتمعات والنظم الاقتصادية نظراً لندرة الموارد وعدم كفايتها لمقابلة الاحتياجات الكبيرة المتنافس عليها لغرض الحصول على أقصى العوائد من هذه الموارد الذي أصبح مسألة ضرورية وملحة في الجوانب المختلفة في الحياة الاقتصادية وعلية يمكن ايجاز أهمية تقييم الاداء الى ما يلي (الجبوري,٢٠٠٢: ٣):

١. يوفر قياساً لمدى نجاح المنؤسسة في تحقيق أهدافها فالنجاح مقياس مركب يجمع بين الفاعلية والكفاءة في تعزيز أداء المؤسسة لمواصلة البقاء والاستمرار.

٢. يظهر مدى إسهام الوحدة في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية من خلال تحقيق أكبر قدرة من النتائج باقل التكاليف والتخلص من عوامل التبذير والهدر والضياع في الوقت والجهد والمال.

٣. يوفر المعلومات الضرورية لمختلف المستويات الادارية في المؤسسة لاغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات.

٤. يساعد على تحقيق الاهداف المحددة في الخطط والعمل على ايجاد نظام سليم للحوافز والمكافأت.

٥. تحقيق درجة من المواءمة والانسجام بين الاهداف والاستراتيجيات المعتمدة والبيئة التنافسية.

٦. تحدد درجة الاتساق بين الاهداف والاستراتيجيات المحددة وقدرة الادارة على اختيار البدائل الاستراتيجية.

رابعاً : مؤشرات الاداء المالي

تعتبر مؤشرات الاداء المالي من أهم الادوات التي تعتمد عليها الادارة في تحليل قوائمها المالية لمعرفة مدى سلامة مركزها المالي وربحية المؤسسة ومن بين هذه المؤشرات نجد (دادن و حفصي , ٢٠١٤: ١٢٥):

١. مؤشرات الربحية.

٢. مؤشرات مخاطر الاستثمار

٣. مؤشرات السيولة.

٤. مؤشرات ملائمة رأسمال.

٥. مؤشرات البيئة الداخلية والخارجية.

خامسًا : القواعد الاساسية لتقييم الأداء

يمكن تحديد القواعد الاساسية لتقييم الاداء المالي في الاتي: (مسعودي,٢٠١٥: ٣٠) :

١. تحديد الاهداف: هي الخطوة الاولى في عملية تقييم الاداء لذا يجب على المؤسسة تحديد أهدافها ودراستها للتعرف على مدى دقتها وواقعيتها, ولا يقتصر الامر على الهدف العام للوحدة الاقتصادية وإنما تتوسع لتشمل جميع الاهداف التفصيلية لها, والتي تصنف الى أهداف قصيرة الدى وبعيدة المدى وأهداف رئيسية وأخرى فرعية.

٢. وضع الخطط التفصيلية لإنجاز العمل: بعد تحديد الاهداف الواجب تحقيقها مستقبلا, يتوضح الخطط التفصيلية للعمل لكل مجال من مجالات النشاط, بحيث تعكس السياسات الخاصة بالموارد اللازمة وكيفية الحصول عليها من ناحية, ومن ناحية أخرى يتم تحديد الكيفية التي تستخدم بها تلك الموارد بشكل يحقق أقصى عوائد ممكنة.

٣. تحديد مراكز المسؤولية: حيث يتم وضع لكل قسم من أقسام المصرف مسؤول خاص من أجل الرقابة والإشراف في عملية تقييم الاداء هنا تتطلب إيضاح اختصاصات كل من مركز مسؤولية وكذلك تبيان العلاقات التنظيمية التي تربط هذه المراكز ببعضها البعض, ومدى تأثير نشاط كل مركز على أنشطة المراكز الاخرى, كما يسهل ركن تحديد مراكز المسؤولية في عملية الكشف عن الانحرافات وتفسيرها بغرض التعرف على أسبابها والمراكز المسؤولة عنها.

٤. تحديد معايير ومؤشرات واضحة للاداء: وتتمثل في تحديد المعايير التي يتم على أساسها تقييم أداء المؤسسة الاقتصادية بأكملها او على مستوى مراكز المسؤولية فيها, وهي اكثر صعوبة في الوقت نفسه وهذا في ظل وجود عدة معايير تؤخذ بعين الاعتبار عند المفاضلة بينها, مثل وجوب تحديد ماهية المعايير المختارة كذلك إختيار المعايير المناسبة لدراسة مستوى الاداء, كما تختلف هذه المعايير من وحدة لاخرى وهذا حسب طبيعة نشاط كل وحدة..

المبحث الثاني : الاطار المفاهيمي للبنوك التجارية

أولا: نشأة البنوك التجارية

يعود أصل البنك الى الكلمة الايطالية (Banco) والتي كانت تعني في البداية (المصطبة) التي يجلس عليها الصرافون, ثم أصبحت فيما بعد تعني المنضدة التي يتم فوقها تبادل العملات, وفي الاخير أصبحت تدل على المكان الذي يتم فيه المتاجرة بالنقود (نورالدين,٢٠٠٩: ٢٨).

تعود نشأة البنوك التجارية الى الفترة الاخيرة من القرون الوسطى في اوربا, وبالذات حين أقبل التجر والمرابين والصاغة في المدن (البندقية, جنوا و برشلونة) على قبول الودائع مقابل شهادات إيداع بمبلغ الوديعة لقاء حصولهم على عمولة, فالبنوك التجارية بدأت بوظيفة قبول الودائع (مسعودي,٢٠١٥: ٢٠).

ثم أصبحت شهادات الايداع تنتقل من بين ايادي الناس وتنتقل ملكية الاموال المودعة الى حامل هذه الشهادة, ومن هنا أصبح أصحاب هذه الودائع لا يقومون بسحب ودائعهم دفعة واحدة بل بنسبة معينة أما باقي الودائع فتبقى مجمدة لديهم , ففكروا في الاستفادة منها وتقديمها الى الافراد مقابل حصولهم على فائدة ومن هنا بدأت وظيفة الاقراض مقابل سعر الفائدة.

ويعتبر بنك برشلونة أقدم بنك في التأريخ تأسس سنة ١٤٠١م ثم ظهر بعده بنك البندقية سنة ١٥٨٧م وجاء بعد ذلك بنك أمستردام عام ١٦٠٩م وبعدها ظهرت البنوك ف مختلف بلدان العالم (نورالدين,٢٠٠٩: ٢٩) .

ثانياً: مفهوم البنوك التجارية:

هناك عدة تعريفات للمصرف منها :

عرف المصرف على انه : تلك المؤسسات المالية التي تقوم بقبول الودائع, تدفع عند الطلب أو لأجل وتتداول عمليات التمويل الداخلي والخارجي وخدمته بما تحقق أهداف خطة التنمية ودعم الاقتصاد القومي(الجبوري, ٢٠٠٢ : ٢) .

كا عرف كذلك على انه : المنشأة أو الشركة المالية التي تقبل الودائع من الافراد والهيئات (الاشخاص المعنوية) تحت الطلب ولأجل ثم تستخدم هذه الودائع في فتح الحسابات والقروض بغرض الربح (المسعودي, ٢٠١٥: ٢٢).

كما تعرف أيضاً : مؤسسات مالية تقوم بدور الوساطة بين المودعين والمقترضين فأهم ما يميز البنوك التجارية عن غيرها من المؤسسات المالية الاخرى هو تقديم نوعين من الخدمات وهما: قبول الودائع, وتقديم القروض المباشرة لمنشأت الاعمال والافراد وغيرها (أبو دياب,١٩٩٦: ١١٠) .

ومن خلال التعاريف السابقة نستنتج بأن البنوك التجارية هي عبارة عن : وسيط مالي بين طرفين وهما: عارضوا الاموال (أصحاب الفائض المال) وطالبي الاموال (أصحاب العجز المالي) بحيث تقوم بتجميع الاموال الفائضة من عند أصحاب الفائض المالي وإقراضها لاصحاب العجز المالي مقابل نسبة فائدة.

ثالثا : أهداف البنوك التجارية

تهدف البنوك التجارية الى مايلي (الحناوي,١٩٩٨: ٢١٠):

١. الربحية : يتكون الجانب الاكبر من مصاريف البنك من تكاليف ثابتة وهي الفوائد المدفوعة على الودائع لذا يقال أن البنوك التجارية تعد أكثر المؤسسات المالية تعرضاً لأثار (الرفع المالي) , هذا يعني أن الزيادة في ايرادات المصرف بنسبة معينة يترتب عنها زيادة في الارباح بنسبة أكبر, وعلى العكس في ذلك فإذا انخفض الايرادات بنسبة معينة فانه يترتب عنها إنخفاض في الارباح بنسبة اكبر, وهذا يقتضي من إدارة المصرف ضرورة السعي لزيادة الايرادات وتجنب حدوث الانخفاض فيها وذلك بغية تحقيق عائد ملائم لملاكه, لكن رغم تلبية المصرف لالتزاماته بدفع فوائد على الودائع سوءاً حقق ارباحاً أم لا , الا أن الاعتماد على اموال الودائع بدلاً من اموال الملاك لتمويل عملياته يحقق هامش فائدة يتمثل في الفرق بين الفوئد المدفوعة على الودائع والارباح المتولدة عن إستثمار تلك الودائع وهذا يحقق للمصرف هدفه المطلوب.

٢. السيولة : سيولة المصرف تعني قدرته في مواجهة السحوبات المودعيين ومواجهة طلب العملاء على القروض, حيث تمثل الودائع التي تستحق عند الطلب الجانب الاكبر من مواد المصرف المالية لذا ينبغي على المصرف ان يكون مستعداً للوفاء بها في اي لحظة وتعد هذه الخاصية من أهم الخصائص التي تتميز بها المصرف عن المؤسسات المالية الاخرى ففي الوقت الذي لا يستطيع فيه من سداد التزاماته اتجاه المودعيين , سيؤدي الى زعزة ثقة المودعين بالمصرف وقد يدفعهم الى سحب أموالهم, مما قد يعرض المصرف لخطر الافلاس,كما نجد أن السيولة العامة في البنوك التجارية تتأثر بدرجة ثبات الودائع فيها وتركيبها وسهولة عمليات الاقراض والاستثمارات الاخرى,فضلاً عن تأثيران السياسة النقدية والوعي المصرفي والادخاري.

٣. الامان : يتسم رأسمال المصرف التجاري بالصغر, إذ لا تزيد نسبة عن صافي الموجودات ١٠٪ وهذا يعني صغر حافة الامان بالنسبة للمودعين الذين يعتمد المصرف على أموالهم كمصدر للاستثمار فالمصرف لايستطيع أن يستوعب خسارة تزيد عن قيمة رأس المال إذا زادت الخسارة فقد تلتهم جزء من أموال المودعين والنتيجة هي إعلان إفلاس المصرف وبالتالي فان تحقيق أكبر قدر من الامان للمودعين يعتبر كأحد الاهداف الهامة للمصرف التجاري.

المبحث الثالث:

دراسة الميدانية لعينة من البنوك التجارية

في هذا المبحث يتناول الجانب العملي للدراسة وذلك من خلال التحليل والتفسير الاستمارة الموزعة على عينة من البنوك التجارية العاملة في محافظة السليمانية منها (مصرف المنصور للاستثمار ، مصرف دجلة والفرات الإسلامي للتنمية والاستثمار ، : مصرف كوردستان الدولي للتنمية والاستثمار ، مصرف اشور الدولي للاستثمار ، مصرف الشمال للتنمية والاستثمار ، مصرف الشرق الاوسط العراقي للتنمية والاستثمار) وتكون نتائج بشكل الاتي :

أولاً : مؤشرات الربحية

آ. معدل العائد على حق الملكية : يقيس هذا المؤشر معدل العائد المتحقق عن استثمار أموال المالكين ، وان ارتفاع معدل العائد على حق الملكية هو دليل الاداء الادارة الكفوء ، ويمكن أن يكون ارتفاعه دليلا للمخاطرة العالية الناجمة عن زيادة الرافعة المالية ، بينما يشير انخفاضه إلى تمويل متحفظ من القروض ويحسب على وفق الصيغة الاتية:

معدل العائد على حق الملكية = صافي الربح بعد الضريبة الى حقوق المساهمين × ١٠٠

جدول رقم (١)

معدل العائد على حق الملكية للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	5.40	6.15	%13.88
دجلة والفرات	0.69	24.17	%3402
كردستان	9.56	9.84	%2.92
اشور	3.40	3.79	%11.47
الشمال	5.56	-1.68	%- 130.21
الشرق الاوسط	1.11	1.85	%66.66

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد واستخدام برنامج Excel

تشير نتائج التحليل المبنية في جدول (١-١) تباين هذه النسب حيث بلغ هذا المعدل في مصرف المنصور٦,١٥ بزيادة بلغت ١٣,٨٨ ٪ لعام ٢٠١٥ نتيجة لزيادة صافي الربح والذي يمثل بسط هذه النسبة الى ١٦,٨٦ وهي اكبر من نسبة زيادة رأس المال الممتلك والذي يمثل مقام هذه النسبة والتي بلغت ٢,٤٥ اما بالنسبة لمصرف دجلة والفرات فقد بلغت المعدل ٢٤,١٧ بزيادة ٣٤٠٤٪ لعام ٢٠١٥ نتيجة زيادة صافي الربح والذي يمثل بسط المعادلة بنسبة ١. وهي اكبر من زيادة رأسمال الممتلك والذي يمثل مقام المعادلة حيث بلغت ٢٦,٨٤٪ اما ما يخص مصرف كردستان فقد كان ٩,٨٤ ٪بزيادة بلغت ٢,٩٢ ٪لعام ٢٠١٥ نتيجة الزيادة في صافي الربح والذي يمثل بسط المعادلة حيث بلغت ١٢,٣١٪ وهي اكبر من زيادة في رأسمال الممتلك التي يمثل مقام النسبة حيث كانت ٩,١٢٪ اما بالنسبة لمصرف اشور فقد كانت ٣,٧٩٪ بزيادة ١١,٤٧٪ لعام ٢٠١٥ وذلك لزيادة في نسبة صافي الربح والذي يمثل بسط المعادلة بمعدل ١١,٧١ وهي اكبر من مجموع حقوق المساهمين والذي هي بسط المعادلة حيث بلغت ٠,٣٤ ٪ اما مصرف الشمال فقد تراجع هذا المعدل اذ بلغت (١,٦٨٪) وكانت

نسبة الزيادة السالبة (١٣٠,٢١٪) لعام ٢٠١٥ويعود السبب الى تراجع صافي الربح والذي يمثل بسط المعادلة بنسبة (١٢٩,٧١٪) بمقابل مقام المعادلة التي بلغت (١,٦١٪) واخيرا مصرف الشرق الاوسط حيث بلغت النسبة ١,٨٥٪ بزيادة ٦٦,٦٦٪ وذلك بسبب زيادة في صافي الربح بنسبة ٥٤,٢٧٪ بمقابل الزيادة السالبة لراسمال المدفوع (٩,٨٠٪) والتي تعتبر بسط المعادلة.

ب. معدل العائد على الموجودات :

١. يوضح هذا المؤشر مدى نجاح المصرف فيإستثمار موجوداته، وقدرته على توجيهها نحو فرص استثمارية مربحة ,كما انه مقياس مهم للعائد، لأنه يؤشر النشاط التشغيلي للمصرف ويستخرج من خلال المعادلة التالية :

معدل العائد على الموجودات = صافي الربح الى مجموع الموجودات x ١٠٠

جدول رقم (٢)

معدل العائد على الموجودات للمصارف العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	1.72	1.65	4.24 -%
دجلة والفرات	0.29	11.51	97.48%
كردستان	1.42	1.65	1.97%
اشور	2.10	2.26	7.07%
الشمال	1.18	0.65 -	281.5 -%
الشرق الاوسط	0.50	0.76	34.21%

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد واستخدام برنامج Excel

تبين نتائج التحليل الموضحة في جدول (٢-١) الى تباين هذه النسب حيث كانت في مصرف المنصور ١,٦٨٪ بزيادة سالبة (٤,٢٤٪) لعام ٢٠١٥ والسبب يعود الى زيادة في صافي الربح بمعدل ١٦,٨٦٪ والذي يمثل بسط المعادلة بمقابل زيادة اكبر في مجموع الموجودات حيث بلغت ٢١,٧٤ والذي يمثل مقام المعادلة,اما مصرف دجلة والفرات ١١,٥١٪ بزيادة ٩٧,٤٨٪ لعام ٢٠١٥ نتيجة زيادة في صافي الربح والذي يمثل بسط المعادلة بنسبة ٤٠٢٨ ٪ وهي اكبر من زيادة مجموع الموجودات الذي بلغت ٢٦,٨٤٪ والذي يمثل مقام المعادلة, اما ما يخص مصرف كردستان فقد كان ١,٦٥٪ بزيادة ١,٩٧٪ لعام ٢٠١٥ نتيجة لزيادة في صافي الدخل والذي يمثل بسط المعادلة بنسبة ١٢,٣١٪ بمقابل زيادة سالبة في مجموع الموجودات التي بلغت (٣,٧٠٪) اما مصرف اشور فقد كانت ٢,٢٦ ٪ بزيادة ٧,٠٧٪ لعام ٢٠١٥ وذلك لزيادة في صافي الربح بنسبة ١١,٧١٪ وهي اكبر من مجموع الموجودات التي بلغت ٣,٥٧٪ والتي تمثل مقام المعادلة,اما مصرف الشمال فقد تراجع هذا المعدل (٠,٦٥٪) وكانت الزيادة السالبة (٢٨١,٥٪) والسبب يعود الى تراجع صافي الربح الذي يمثل بسط المعادلة بنسبة (١٢٩,٧١٪) بمقابل مقام المعادلة والتي يمثل مجموع الموجودات حيث بلغت (٤٣,٢٢٪) اما مصرف الشرق الاوسط فقد كانت ٠,٧٦٪ بزيادة بلغت ٣٤,٢١٪ لعام ٢٠١٥ والسبب يعود الى زيادة صافي الربح بنسبة ٥٤,٢٧٪ بمقابل زيادة السالبة مجموع الموجودات التي بلغت(١٠,٠٩٪) والتي تعتبر مقام المعادلة.

ت. معدل العائد على الاموال المتاحة للتوظيف

يقيس هذا المؤشر معدل العائد المتحقق عن استثمار أموال المالكين والمودعيين ، وان ارتفاع معدل العائد على الاموال المتاحة هو دليل

الاداء الادارة الكفوء ، ويمكن أن يكون ارتفاعه دليلا للمخاطرة العالية الناجمة عن زيادة الرافعة المالية ، بينما يشير انخفاضه إلى تمويل متحفظ من القروض ويحسب على وفق الصيغة الاتية:

معدل العائد على الاموال المتاحة = صافي الربح الى حق الملكية + الودائع X١٠٠

جدول رقم (٣)

معدل العائد على الاموال المتاحة للتوظيف للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	1.79	1.70	5.02 - %
دجلة والفرات	0.40	16.52	4030 %
كردستان	1.53	1.81	18.30%
اشور	2.42	2.62	8.26%
الشمال	1.25	0.72 -	157.6-%
الشرق الاوسط	1.51	1.84	64.70 %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد واستخدام برنامج Excel

اشارت النتائج التحليل الموضحة في الجدول (٣-١) حيث كانت في مصرف المنصور ١,٧٠٪ بانخفاض وصل (٥,٠٢٪) عام ٢٠١٥ وسبب يعود الى زيادة صافي الربح بنسبة ١٦,٠٦٪ والتي تمثل بسط المعادلة بزيادة اكبر في مقام المعادلة حيث بلغت ٢٢,٦١٪ , اما في مصرف دجلة والفرات فقد بلغت١٦,٥٢٪ بزيادة وصلت الى٤٠٤٠٪ في عام ٢٠١٥ وسبب يعود الى الزيادة الكبير في صافي الربح ٤٠٢٨ ٪ في مقام المعادلة بمقابل زيادة قي مقام المعادلة حيث بلغت ٦٦,٨٩٪ اما كردستان فكانت النسبة ١,٨١٪ بارتفاع وصل ١٨,٣٠٪ لعام ٢٠١٥ بزيادة في صافي الربح ١٢,٣١٪ الذي يمثل بسط النسبة بمقابل انخفاض في الودائع وحق الملكية التي تمثل مقام النسبة (٤,٧٩٪) , اما اشور فقد بلغت ٢,٦٢٪ بارتفاع وصلت الى ٨,٢٦٪ في عام ٢٠١٥ وذلك لزيادة في صافي الربح بنسة ١١,٧٨٪ بمقابل ٣,١٧٪ لمقام النسبة , اما في مصرف الشمال كانت (٠,٧٢٪) بانخفاض وصلت الى(١٥٧,٠٦٪) في صافي الربح الذي يمثل بسط المعادلة بمقابل انخفاض في الودائع وحق الملكية بلغت (٥٩,٩٤٪) والذي يمثل مقام النسبة, واخيرا مصرف الشرق الاوسط كانت ٠,٨٤٪ بارتفاع بلغت ٦٤,٧٠٪ في العام ٢٠١٥ والسبب يعود الى زيادة صافي الربح بمعدل ٥٤,٢٧٪ في البسط بمقابل انخفاض في المقام بنسبة (٨,٧٢٪) .

ث. نسبة هامش الربحPM

هو النسبة المئوية من الربح الذي يتم الحصول عليه من خلال تقسيم قيمة صافي الربح على اجمالي الإيرادات خلال السنة المالية، أو الفترة الزمنيّة المُحدّدة لعمل المصرف، ويعتمد حساب هامش الرّبح على المُعادلة الآتية

نسبة هامش الربح = صافي الربح الى الايرادات

جدول رقم (٤)

نسبة هامش الربح للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	44.88	47.19	5.14 %
دجلة والفرات	6.53	63.06	865.69 %
كردستان	18.85	21.24	12.67 %
اشور	28.04	29.19	4.10 %
الشمال	19.67	11.39 -	157.90-%
الشرق الاوسط	9.45	11.77	24.55 %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد واستخدام برنامج Excel

يتضح من الجدول (٤-١) ان انه في مصرف المنصور كانت ٤٧,١٩٪ بزيادة وصلت الى ٥,١٤٪ خلال العام ٢٠١٥ وذلك زيادة في صافي الربح بنسبة ١٦,٨٦٪ والذي يمثل بسط المعادلة مقابل الزيادة في المقام بنسبة ١٣,٧٨ اما في مصرف دجلة فقد كانت ٦٣,٠٦٪ وبزيادة في العام ٢٠١٥ وصلت الى٨٦٥,٦٩ ٪ والسبب يعود الى الزيادة الكبيرة في صافي الربح حيث كانت ٤٧٧٠,٩٪ في بسط المعادلة مقابل ٤٠٣,٣٢٪ في المقام, اما في مصرف كردستان فقد كانت ٢١,٢٤٪ بزيادة وصلت الى ١٢,٦٧٪ عام ٢٠١٥ وذلك لزيادة صافي المبيعات بنسبة ١٣,٣١٥٪ مقابل الزيادة في اجمالي الايرادات بنسبة (٠,٠٠٠٥٪) اما في اشور فقد كانت ٢٩,١٩٪ وصلت في العام ٢٠١٥ الى ٤,١٠٪ وذلك بسبب الزيادة في البسط بنسبة ١١,٧٢٪ مقابل زيادة اقل في المقام بنسبة ٤,٧١٪ اما في مصرف الشمال فقد كانت (١١,٣٩٪) وبانخاض وصلت الى (١٥٧,٩٠٪) وسبب يعود الى انخفاض الربح بنسبة (١٣١,٢٧٪) مقابل انخفاض في اجمالي الايرادات بنسبة (٤٨. ١٦٧٪) اما في الشرق الاوسط فقد كانت ١١,٧٧ بزيادة في العام ٢٠١٥ وصلت الى ٢٤,٥٥٪ وذلك بسبب الزيادة الكبيرة في بسط المعادلة بنسبة ٥٥,٣٣٪ مقابل الاتفاع اقل في مقام المعادلة بنسبة ٢٠,٦٥٪.

ثانياً: مؤشرات مخاطر الاستثمار

ويقيس هذا المؤشر درجة مخاطرة رأس المال وهناك نسبتين لهذا المؤشر هي:

آ. نسبة اجمالي الودائع الى (راسمال+االاحتياطي)

توضح هذه النسبة مدى ووجود دراسة تسويقية وخطط لجذب الودائع حيث إن المصرف لا يعتمد في عمله بشكل أساسي على رأسماله, وتستخرج من خلال المعادلة التالية (حمزة, ٢٠٠٨: ٦٨ -٨٦)

نسبة اجمالي الودائع الى رأسمال الممتلك = اجمالي الودائع الى رأسمال الممتلك.

جدول رقم (٥)

(اجمالي الودائع \ رأس المال + الاحتياطيات) للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	201.68	260.93	29.37 %
دجلة والفرات	74.17	46.26	37.62- %
كردستان	111.39	84.55	24.09- %
اشور	40.66	44.70	9.93 %
الشمال	322.85	133.01	58.80 - %
الشرق الاوسط	116.62	119.74	2.67%

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

اشارت التحليل الموضحة في الجدول (٢-١) حيث كانت في مصرف المنصور ٢٦٠,٩٣٪ بزيادة وصلت الى ٢٩,٣٧٪ عام ٢٠١٥ والسبب يعود الى الزيادة في اجمالي الودائع بنسبة ٣٢,٥٧٪ والذي يمثل بسط هذه المعادلة بمقابل زيادة اقل في رأسمال والاحتياطات بلغت ٢,٤٩٪ ,اما في دجلة والفرات فقد كانت ٤٦,٢٦٪ بإنخفاض وصلت الى (٣٧,٦٢٪) لعام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض اجمالي الودائع بنسبة (١١,٤٩٪) بمقابل الزيادة في مقام المعادلة بنسبة ٤٠,٦٧٪ , اما كردستان فقد كانت ٨٤,٥٥٪ بإنخفاض وصلت الى (٢٤,٠٩٪) عام ٢٠١٥ بسبب انخفاض في اجمالي الودائع بنسبة (١٧,٢١٪) في بسط المعادلة بمقابل زيادة السالبة في الرأسمال الممتلك بنسبة ٩,٠٥٪,اما اشور ٤٤,٧٠٪ بارتفاع بنسبة ٩,٩٣٪ عام ٢٠١٥ بسبب زيادة في اجمالي الودائع بنسبة ١٠,٠٩٪ والتي تمثل بسط النسبة مقابل الزيادة السالبة في مقام المعادلة بنسبة ٠,٣٧٪ , اما الشمال ١٣٣,٠١ فقد انخفظت في عام ٢٠١٥ الى (٥٨,٨٠٪) والسبب يعود الى انخفاض اجمالي الودائع بنسبة (٥٩,٤٩٪) مقابل انخفاض في راسمال الممتلك بنسبة اقل حيث كانت (١,٤٩٪), اما في الشرق الاوسط فقد كانت ١١٩,٧٤ بزيادة وصلت الى ٢,٦٧٪ عام ٢٠١٥ وذلك بانخفاض في اجماعي الودائع بسنة (٧,٥٤٪) مقابل انخفاض اكبر في مقام المعادلة حيث بلغت (١٠,٠٩٪).

ب. نسبة مجموع الموجودات الى رأسمال المدفوع

توضح هذه المعادلة نسبة اجمالي الموجودات مقارنة برأسمال المدفوع وتستخرج من خلال المعادلة التالية:

نسبة مجموع الموجودات = مجموع الموجودات الى رأسمال المدفوع

جدول رقم (٦)

مجموع الموجودات \ رأس المال المدفوع للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	353.20	430.33	21.83%
دجلة والفرات	275.74	329.98	19.67%
كردستان	265.33	255.63	27.50 - %
اشور	174.49	180.73	3.57 %
الشمال	499.27	283.47	72.10 - %
الشرق الاوسط	273.23	270.04	1.16 - %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

ظهر من نتائج هذا المعدل الموضح في الجدول اعلى كالاتي: بلغت هذه النسبة لمصرف المنصور ٤٣٠,٣٣٪ بزيادة وصلت الى ٢١,٨٣٪ عام ٢٠١٥ وذلك بسبب الزيادة في اجمالي الموجودات بنسبة ٢١,٧٤٪ بمقابل ثبات نسبة راسمال المدفوع, اما مصرف الدجلة فقد كانت ٣٢٩,٩٨٪ وبزيادة وصلت الى ١٩,٦٧٪ عام ٢٠١٥ بسبب زيادة في اجمالي الموجودات بنسبة ٢٦,٩٠٪ بمقابل الزيادة السالبة في رأسمال المدفوع بنسبة ٦٪ , اما في مصرف كردستان فقد كانت ٢٥٥,٦٣٪ بانخفاض وصلت الى (٢٧,٥٠٪) في العام ٢٠١٥ بانخفاض في اجمالي الموجودات والتي بلغت (٣,٧٧٪) مقابل ثبات راسمال المدفوع والذي تمثل مقام النسبة, اما مصرف اشور فقد كانت ١٨٠,٧٣٪ بارتفاع وصلت الى (٣,٥٧٪) لعام ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة اجمالي الموجودات بنسبة ٣,٤٤ مقابل ثبات نسبة راس المال المدفوع, اما الشمال فقد كانت ٢٨٣,٤٧٪ بانخفاض وصلت الى (٧٢,١٠٪) لعام ٢٠١٥ بسبب انخفاض في مجموع الموجودات بنسبة (٤٣,٢١٪) والذي يمثل بسط المعادلة مقابل الثبات في راسمال المدفوع والذي يمثل مقام المعادلة, اما الشرق الاوسط ٢٧٠,٠٤٪ فقد كانت بانخفاض وصلت الى (١,١٦٪) لعام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في اجمالي الموجودان بنسبة (١,١٧٪) مقابل ثبات راسمال المدفوع في بسط المعادلة.

ثالثاً: مؤشرات السيولة.

تستخدم البنوك عدد من المؤشرات لقياس سيولة المصرف منها:

آ. نسبة الرصيد النقدي:

تشير هذه النسبة إلى مدى قدرة الأرصدة النقدية التي يمتلكها المصرف، على الوفاء بالإلتزامات المالية المترتبة على ذمة المصرف والواجبة التسديد في مواعيدها المحددة. ويمكن التعبير عن هذه النسبة بالمعادلة الآتية (سعيد,٢٠٠٩: ٢٤)

نسبة الرصيد النقدي= نقد في الصندوق+ نقد لدى البنك المركزي الى الودائع ومافي حكمها x ١٠٠

جدول رقم (٧)

نسبة الرصيد النقدي للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	51.50	35.13	31.78 -%
دجلة والفرات	24.93	48.01	92.57 %
كردستان	153.11	185.05	20.86 %
اشور	190.35	198.20	4.12 %
الشمال	73.52	48.80	33.62 - %
الشرق الاوسط	108.20	88.69	18.03 -%

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

تشير نتائج التحليل المبنية في الجدول أعلى كالاتي : بلغت هذه النسبة في المنصور ٣٥,١٣٪ بانخفاض وصلت الى (٣١,٧٨٪) وذلك بسبب انحفاض بسط المعادلة بنسبة (١٠,٧١٪) مقابل ارتفاع الودائع ومافي حكمها بنسبة ٣٠,٩٤٪ , اما في مصرف الدجلة والفرات فقد كانت ٤٨,٠١٪ بزيادة وصلت الى ٩٢,٥٧٪ وذلك بسبب ارتفاع في بسط المعادلة بنسبة ١٢٣,٠٧٪ مقابل زيادة اقل في مقام المعادلة حيث بلغت ١٦,٥٦٪ اما في كردستان فقد كانت ١٨٥,٠٥٪ بزيادة وصلت الى ٢٠,٨٦٪ وذلك زادة في بسط المعادلة بنسبة ٤,٣٧٪ مقابل انخفاض في مقام المعادلة بنسبة (١٣,٧٣٪) , في اشور كانت ١٩٨,٢٠٪ بزيادة وصلت الى ٤,١٢٪ في العام ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة في بسط المعادلة بنسبة ١٣,٢٤٪ مقابل زيادة في مقام المعادلة بنسبة ٩,٠٣٪ اما في مصرف الشمال فقد كانت ٤٨,٨٠٪ بانخفاض وصلت الى (٣٣,٦٢٪) عام ٢٠١٥ بسبب انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (٧٠,٨٤٪) مقابل انخفاض في الودائع ومافي حكمها بنسبة (٥٥,٢٠٪) اما في الشرق الاوسط فقد كانت ٨٨,٦٩٪ بانخفاض وصلت الى (١٨,٠٣٪) لعام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (١٣,٥٤٪) مقابل ارتفاع في مقام المعادلة بنسبة ٥,٥٨٪ .

ب.نسبة الاحتياطي القانوني

تحتفظ البنوك بنسبة معينة من المبالغ المتوفرة لديها والمتأتية من الودائع المختلفة لدى البنك المركزي على شكل رصيد نقدي دائن يحتفظ به البنك المذكور وبدون فائدة ، ويسمى هذا الرصيد بالاحتياطي القانوني ,علما ان ارتفاع هذه النسبة تزيد من قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية في أوقات الأزمات, وتستخدم المعادلة التالية لايجادها (سعيد, ٢٠٠٩ : ٢٤)

نسبة الاحتياطي القانوني= نقد لدى البنك المركزي الى الودائع ومافي حكمها x١٠٠

جدول رقم (٨)

نسبة الاحتياطي القانونية للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	5.28	4.91	7 - %
دجلة والفرات	11.57	33.09	185.99 %
كردستان	10.74	20.64	92.17 %
اشور	11.54	11.11	3.72 - %
الشمال	2.96	5.58	88.51 %
الشرق الاوسط	15.17	7.04	53.59 - %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على ا واستخدام برنامج Excel

تشير نتائج التحليل المبنية في الجدول أعلى كالاتي: بلغت النسبة المنصور ٤,٩١٪ بانخفاض وصلت الى (٧٪) في العام ٢٠١٥ وبذلك بسبب ارتفاع في بسط المعادلة بنسبة ٢٢,٥٨٪ مقابل ارتفاع اكبر في مقام المعادلة بنسبة ٣٠,٩٤٪ , اما في مصرف دجلة والفرات فقد كانت ٣٣,٠٩٪ بإرتفاع وصلت الى ١٨٥,٩٩٪ لعام ٢٠١٥ والسبب يعود الى الارتفاع الكبير في النقد لدى البنك المركزي بنسبة ٢٣٣,٣٣٪ مقابل ارتفاع اقل في مقام المعادلة بنسبة ١٦,٥٦٪ , اما في مصرف كردستان فقد كانت ٢٠,٦٤٪ بارتفاع وصلت الى ٩٢,١٧٪ لعام ٢٠١٥ وذلك لارتفاع نسبة البسط بمعدل ٦٥,٦٢٪ مقابل انخفاض في الودائع ومافي حكمها بنسبة (١٣,٧٣٪) , اما في اشور فقد كانت ١١,١١٪ بانخفاض وصلت الى (٣,٧٢٪) عام ٢٠١٥وذلك بسبب ارتفاع بسط بنسبة ٥,٢٦٪ مقابل ارتفاع اكبر لمقام المعادلة بنسبة ٩,٠٣٪ اما في مصرف الشمال فقد كانت ٥,٥٨٪ وبزيادة وصلت الى ٨٨,٥١٪ لعام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في البسط بمعدل (١٤,٧٠٪) مقابل انخفاض اكبر في مقام المعادلة بنسبة (٥٥,٢٠٪) اما ما يخص مصرف الشرق الاوسط فقد كانت ٧,٠٤٪ بانخفاض في العام ٢٠١٥ وصلت الى (٥٣,٥٩٪) والسبب يعود الى انخفاض بسط المعادلة بنسبة (٥٤,٣٨٪) مقابل انخفاض اقل في مقام المعادلة بنسبة (٢١,٠١٪) .

ت. نسبة السيولة القانونية:

تمثل مقياساً لقدرة الاحتياطيات الاولية والثانوية على الوفاء بالاتزاماتها المالية المستحقة على المصرف في مختلف الظروف اذ انه كلما زادت نسبة السيولة القانونية زادت سيولة المصرف وتتراوح نسبة ما بين (٣٠-٣٥٪) كحد اقصى في الانظمة الاقتصادية (العلاق,٢٠٠١: ١٢٢)

نسبة السيولة القانونية = (الاحتياطيات الاولية + الثانونية) الى الودائع ومافي حكمها x ١٠٠

جدول رقم (٩)

نسبة السيولة القانونية للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	46.30	30.26	34.64 - %
دجلة والفرات	13.35	14.92	11.76 %
كردستان	142.36	164.40	15.48 %
اشور	178.81	187.09	4.63 %
الشمال	70.59	43.22	38.77 - %
الشرق الاوسط	93.02	81.90	12.35 - %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

يتضح من الجدول أعلى بلغت هذه النسبة كانت في مصرف المنصور ٣٠,٢٦٪ بانخفاض وصلت الى (٣٤,٦٤٪) في عام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (١٤,٤٤٪) مقابل الزيادة في مقام المعادلة بنسبة ٣٠,٩٤٪ اما في مصرف دجلة والفرات فقد كانت ١٤,٩٢٪ بارتفاع بنسبة ١١,٧٦٪ لعام ٢٠١٥ وذلك بسبب ارتفاع في بسط المعادلة بنسبة ٢٨,٥٧٪ مقابل ارتفاع اقل في المقام بنسبة ١٦,٥٦٪, اما في مصرف كردستان فقد كانت١٦٤,٤٠٪ بزيادة وصلت الى ١٥,٤٨٪ لعام ٢٠١٥ والسبب يعود الى انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (٠,٢٣٪) مقابل انخفاض اكبر في مقام المعادلة بنسبة (١٣,٧٣٪) اما في مصرف اشور فقد كانت ١٨٧,٠٩٪ بارتفاع وصلت الى ٤,٦٣٪ في عام ٢٠١٥ والسبب يعود الى ارتفاع نسبة البسط بمعدل ١٣,٧٥٪ مقابل ارتفاع اقل في المقام بنسبة ٩,٠٣٪ , اما في مصرف الشمال فقد كانت ٤٣,٢٢٪ بانخفاض وصلت الى (٣٨,٧٧٪) في عام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (٧٢,٥٦٪) مقابل انخفاض اقل في مقام المعادلة بنسبة (٥٥,٢٠٪) اما في مصرف الشرق الاوسط فقد كانت ٨١,٩٠٪ بانخفاض وصلت الى (١٢,٣٥٪) عام ٢٠١٥ والسبب كانت في انخفاض بسط النسبة بمعدل (٦,٨٧٪) مقابل ارتفاع في المقام بنسبة ٥,٥٨٪.

ث. نسبة التوظيف:

تشير هذه النسبة إلى مدى ملائمة توظيف الأموال المتاحة للمصرف والمتأتية من الودائع لتلبية الطلبات الائتمانية من قروض وسلف ، وان ارتفاع هذه النسبة تعني قدرة المصرف على تلبية القروض ، إلا انه في الوقت ذاته تدل على انخفاض قدرته في تلبية طلبات سحوبات ويتم استخراجها بالمعادلة التالية (سعيد,٢٠٠٩: ٢٤)

نسبة التوظيف = القروض والسلف الى الودائع ومافي حكمها x١٠٠

الجدول (١٠)

نسبة التوظيف للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	16.88	13.91	17.49 - %
دجلة والفرات	103.36	130.38	26.14 %
كردستان	23.91	16.97	29.02 - %
اشور	50.95	6.81	86.63 - %
الشمال	380.61	66.65	82.48 - %
الشرق الاوسط	49.96	37.74	24.45 - %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على ا واستخدام برنامج Excel

يوضح الجدول أعلى تنائج هذه النسبة للمصارف في عام ٢٠١٥ حيث بلغت النسبة في مصرف المنصور ١٣,٩١ بانخفاض بنسبة (١٧,٤٩٪) في عام ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة في القروض والسلف بنسبة ٧,٩٢٪ مقابل زيادة اكبر في الودائع ومافي حكمها بنسبة ٣٠,٩٤٪ والذي يمثل مقام المعادلة , اما في مصرف كردستان فقد كانت النسبة ١٣٠,٣٨٪ بزيادة وصلت الى ٢٦,١٤٪ في العام ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة في بسط المعادلة بنسبة ٤٦,٩١٪ مقابل زيادة بسنبة اقل في مقام بنسبة ١٦,٥٦٪ , اما في مصرف كردستان فقد كانت ١٦,٩٧٪ بانخفاض وصلت الى (٢٩,٠٢٪) وذلك بسبب انخفاض في القروض والسلف بنسبة (٣٨,٧٣٪) في بسط المعادلة مقابل ارتفاع طفيف في مقام المعادلة بنسبة ٩,٠٥٪, اما مصرف اشور فقد كانت النسبة ٦,٨١٪ بانخفاض وصلت الى (٨٦,٦٣٪) فب عام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (٨٥,٨٨٪) بمقابل زيادة في المقام بنسبة ٩,٠٣٪ , اما في مصرف الشمال فقد كانت ٦٦,٦٥٪ بانخفاض في عام ٢٠١٥ وصلت الى (٨٢,٤٨٪) وذلك بسبب انخفاض في القروض والسلف بنسبة (٢١,٤٩٪) مقابل انخفاض اكبر في الودائع ومافي حكمها بنسبة (٥٥,٢٠٪) والذي تمثل مقام المعادلة , اما في مصرف الشرق الاوسط فقد كانت ٣٧,٧٤٪ بانخفاض وصلت الى (٢٤,٤٥٪)في العام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في بسط النسبة بمعدل (٢٠,٣٢٪) مقابل ارتفاع في مقام النسبة بمعدل ٥,٥٨٪

رابعاً: مؤشرات ملائمة رأسمال

آ. نسبة رأسمال الى الموجودات نسبة رأسمال الى الموجودات

جدول رقم (١١)

نسبة رأسمال \ الموجودات للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	31.91	26.83	15.91 - %
دجلة والفرات	42.87	47.63	11.10 %
كردستان	43.73	49.53	13.26 %
اشور	61.72	59.79	3.12 - %
الشمال	22.33	38.69	73.26 %
الشرق الاوسط	44.95	41.02	8.74

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

يتضح من الجدول أعلى ان هذه النسبة كانت في البنوك كالاتي :بلغت هذه النسبة في مصرف المنصور٢٦,٨٣٪ بانخفاض وصلت الى (١٥,٩١٪) خلال العام ٢٠١٥ والسبب يعود الى ارتفاع البسط بمعدل ٢,٤٩ ٪ مقابل ارتفاع في مقام النسبة بمعدل اكبر حيث وصلت الى ٢١,٧٤٪ , اما في مصرف دجلة والفرات فقد كانت ٤٧,٦٣٪ ارتفاع وصلت الى ١١,١٠٪ عام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في بسط المعادلة بنسبة (١,٦٩٪) مقابل ارتفاع في مقام المعادلة بنسبة ٦,٢١٪ , اما في مصرف كردستان فقد كانت ٤٩,٥٣٪ بارتفاع وصلت الى ١٣,٢٦٪ عام ٢٠١٥ وذلك بسبب ارتفاع في بسط المعادلة بنسبو ٩,٠٥٪ مقابل انخفاض في مقام النسبة بمعدل (١٠٪), اما في مصرف اشور فقد كانت ٥٩,٧٩٪ بانخفاض وصلت الى (٣,١٢٪) عام ٢٠١٥ وذلك بسبب ارتفاع ملحوظ في بسط المعادلة بنسبة ٠,٣٧٪ مقابل ارتفاع في مقام المعادلة بنسبة ٣,٤٤٪, اما في مصرف الشمال فقد كانت ٣٨,٦٨٪ بارتفاع سلبي وصلت الى ٧٣,٢٦ والسبب يعود الى انخفاض في راسمال بنسبة (١,٤٩٪) مقابل انخفاض اكبر في المقام بنسبة وصلت الى (٢٦,٦٠٪) , اما في مصرف الشرق الاوسط فقد كانت النسبة ٤١,٠٢ بانخفاض كانت (٨,٧٤٪) عام ٢٠١٥ وذلك انخفاض في راسمال بنسبة (١٠,٠٩٪) في البسط مقابل انخفاض في الموجودات بنسبة (١,١٧٪) في المقام.

ب. نسبة رأسمال الى الودائع

توضح هذه النسبة مدى نجاح سياسات التمويل المتبعة في المصرف في الموازنة بين مصادر التمويل الداخلي والخارجي باعتبارها مؤشر من مؤشرات متانة رأس المال وتستخرج من خلال المعادلة التالية:

نسبة رأس المال الى الودائع = (رأس المال+ الاحتياطي) الى (الحسابات الجارية + الودائع)

جدول رقم (١٢)

نسبة رأسمال \ الودائع للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	0.59	0.38	35.05 - %
دجلة والفرات	1.34	2.16	61.19%
كردستان	0.89	1.18	32.58%
اشور	2.45	2.23	8.97 -%
الشمال	0.30	0.75	150%
الشرق الاوسط	0.85	0.83	2.35- %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على ا واستخدام برنامج Excel

تشير نتائج التحليل المبنية في الجدول أعلى ان هذه النسبة بلغت في مصرف المنصور٠,٣٨٪ بانخفاض كانت (٣٨,٠٥٪) وذلك زيادة الودائع بنسبة ٣٢,٥٦٪ مقابل زيادة طفيفة في البسط المعادلة بنسبة ٢,٤٥٪, اما في دجلة والفرات فقد كانت ٢,١٨٪ بزيادة وصلت الى ٦١,١٩٪ خلال العام ٢٠١٥ والسبب يعود الى انخفاض نسبة الودائع بنسبة (١٢,١٠٪) في المقام مقابل زيادة في البسط بنسبة ٤١,٠٥٪ , اما في كردستان فقد كانت١,١٨٪ بزيادة وصلت الى ٣٢,٥٨٪ في العام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في الودائع بنسبة (١٧,١٦٪) في البمقام مقابل الزيادة في البسط بنسبة ٩,١٢٪ ,اما في اشور فقد كانت ٢,٢٣٪ انخفض بنسبة ٨,٩٧٪ عام ٢٠١٥ وذلك نتيجة ارتفاع في الودائع بنسبة ١٠,٢٩٪ في المقام مقابل اتفاع طفيف في البسط بنسبة ٠,٣٤٪ , اما في الشمال فقد كانت ٠,٧٥٪ بارتفاع وصلت الى ١٥٠٪ وذلك بسبب انخفاض في المقام بنسبة (٥٩,٤٦٪) مقابل انخفاض اقل في البسط بنسبة (١,٦١٪), اما في الشرق الاوسط فقد كانت٠,٨٣ وانخفضت في العام ٢٠١٥ الى (٢,٣٥٪) وسبب يعود الى انخفاض في الودائع (٧,٣٨٪) في المقام مقابل انخفاض اكبر في اليسط بنسبة (٩,٨٠٪).

ت. نسبة رأسمال الى القروض والسلف

نسبة رأس المال الى القروض والسلف = رأسمال + الاحتياطات الى الودائع X١٠٠

جدول رقم (١٣)

نسبة رأسمال \ الودائع للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	277.56	263.65	5.01 - %
دجلة والفرات	72.62	69.76	3.93 - %
كردستان	578.43	325.04	43.80 - %
اشور	316.51	2183.59	589.89 %
الشمال	75.37	94.71	25.66%
الشرق الاوسط	163.45	184.73	13.01 %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

يشير الجدول أعلى الى الاتي: بلغت النسبة في المنصور ٢٦٣,٦٥٪ بانخفاض في العام ٢٠٥ وصلت الى (٥,٠١ ٪) وذلك بسبب الزيادة الطفيفة في رأسمال+ الاحتياطات في البسط بنسبة ٢,٤٥٪ مقابل الزيادة في المقتم بنسبة ٧,٩٢ , اما في دجلة فقد كانت ٦٩,٧٦٪ وبانخفاض وصلت الى (٣,٩٣٪)عام ٢٠١٥ وسبب يعود الى ان بسط المعادلة ازدادت بنسبة ٤١,٠٥٪ مقابل زيادة في المقام بنسبة ٤٦,٩١٪, اما في كردستان فقد كانت ٣٢٥,٠٤٪ وبانخفاض كانت (٤٣,٨٠٪) في عام ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة في بسط بنسبة ٩,١٢٪ مقابل انخفاض في المقام بنسبة (٣٨,٧٣٪), اما في اشور فقد كانت ٢١٨٣٪ بارتفاع وصلت الى ٥٨٩٪ وذلك بسبب ارتفاع طفيف في البسط بنسبة ٠,٣٤٪ مقابل انخفاض في المقام بنسبة (٨٥,٤٥٪).اما في مصرف الشمال فقد كانت ٩٤,٧١٪ بارتفاع بنسبة ٢٥,٦٦٪ عام ٢٠١٥ والسبب يعود الى انخفاض البسط بنسبة (١,٦١٪) مقابل انخفاض اكبر في المقام بنسبة (٢١,٥٢٪), اما في الشرق الاوسط فقد كانت ١٨٤,٧٣٪ وبارتفاع كانت ١٣,٠١٪ عام ٢٠١٥ وذلك بسبب انخفاض في رأسمال بنسبة (٩,٨٠٪) في البسط مقابل انخفاض اكبر في المقام بنسبة (٢٠,١٩٪).

خامساً: مؤشرات البيئة الخارجية والداخلية

تشير هذه المؤشرات الى عوامل البيئة الخارجية والمتمثلة في بالمودعون والمستثمرون والمساهمون باعتبرهم من عوامل بيئة المهمة التي لها تأثير كبير في تحقيق اهداف وسياسات المصرف والتي لها ارتباط مباشر بالمصرف والتي يمكن للمصرف التأثير فيها بما ينسجم واستراتيجية المصرف واهدافه, كما تشمل عوامل البيئة الداخلية والمتمثلة في مدى كفاءة المصروفات ومعدلات الايرادات وسوف نناقس هذه العوامل:

تحليل عوامل البيئة الخارجية

آ. المودعون :نسبة النمو للسنتين

جدول رقم (١٤)

نسبة نمو المدعون للمصارف التجارية العاملة في محافظة السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥
المنصور	17.10	32.56
دجلة والفرات	46.95 -	12.10 -
كردستان	8.31 -	17.16-
اشور	31.67	10.29
الشمال	8.72 -	59.46 -
الشرق الاوسط	35.10 -	7.38 -

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

اشارت نتائج هذا التحليل لهذا المؤشر والموضحة في الجدول (٥-١) الى ارتفاع هذه النسبة في مصرف المنصور حيث وصلت الى ٣٢,٥٦ نتيجة زيادة في الايداعات لعام ٢٠١٥, اما في مصرف دجلة فقد ترتجعت بنسبة (١٧,١٦٪) لنفس العام ,وكذلك بالنسبة لمصرف كردستان فقد تراجعت بنسبة (١٧,١٦٪) لنفس العام , اما في مصرف اشور فقد ارتفعت بنسبة ١٠,٢٩٪ , اما في الشمال فقد انخفضت ايضا بنسبة (٥٩,٤٦٪) في عام ٢٠١٥, وكذلك بتلنسبة لمصرف الشرق الاوسط حيث وصلت التراجع الى (٧,٣٨٪).

ت. المستثمرون: نسبة النمو للسنتين

جدول رقم (١٥)

نسبة نمو المستثمرون للمصارف التجارية العاملة في السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥
المنصور	2.51	43.52
دجلة والفرات	11.51 -	46.69
كردستان	59.33	0.099 -
اشور	60.95 -	159.74
الشمال	4.05	19.44
الشرق الاوسط	40.88	48.50

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

تعد الاستثمارات مؤشراً للمستثمرين الذين هم احد عوامل البيئة الخارجية وتبين من نتائج التحليل الموضحة في الجدول (٥-٢) الى ان معدل النمو في الاستثمارات قد ارتفعت في مصرف المنصور بنسبة ٤٣,٥٢٪ خلال عام ٢٠١٥ وكذلك بالنسبة لمصرف دجلة والفرات فقد وصلت الارتفاع الى ٤٦,٦٩ خلال نفس العام مقابل انخفاض طفيف في مصرف كردستان بنسبة (٠,٠٩٩٪) , اما في اشور فقد ارتفعت بشكل ملحوظ

حيث وصلت الى ١٥٩,٧٤٪, وكذلك بالنسبة لمصرف الشمال ولكن بمستوى اقل حيث وصلت الى ١٩,٤٤٪ مقابل ارتفاع لمصرف الشرق الاوسط بنسبة ٤٨,٥٠ خلال نفس العام.

ت. المالكون

جدول رقم (٥-٣)

نسبة نمو المالكون للمصارف التجارية في السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥
المنصور	0.60	2.45
دجلة والفرات	1.98 -	40.91
كردستان	8.84	9.12
اشور	16.60	0.34
الشمال	6.02	1.61 -
الشرق الاوسط	51.43	9.08 -

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

يعد المساهمون احد عناصر البيئة الخارجية فهم يمتلكون حقوقا في المصرف المتمثلة في حق الملكية والتي تشمل راسمال المدفوع والاحتياطات والارباح المحتجزة وقد اشارت تنائج التحليل الموضحة في الجدول (٥-٣) ام معدل النمو في حق الملكية تباينت بين البنوك حيث ارتفعت في مصرف المنصور الى ٢,٤٥٪ خلال العام ٢٠١٥ , مقابل ارتفاع اكبر لمصرف دجلة والفرات حيث وصلت الى ٤٠,٩١٪ وكذلك لمصر كردستان ولكن بنسبة اقل حيث وصلت الى ٩,١٢٪ اما في مصرف اشور فقد كانت ٠,٣٤٪ وتراجعت في مصرف الشمال بنسبة (١,٦١٪) خلال نفس العام اما في الشرق الاوسط فقد تراجعت ايضا بنسبة (٩,٠٨٪).

٢. تحليل عوامل البيئة الداخلية

آ. معدل نمو المصروفات: نسبة النمو للسنتين

جدول رقم (٥-٤)

نسبة نمو المصاريف للمصارف التجارية في السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥
المنصور	53.76	7.82
دجلة والفرات	73.10	2.50
كردستان	40.41	16.12 -
اشور	73.09	2.51
الشمال	13.38-	23.66 -
الشرق الاوسط	0.26	16.14

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

يشير هذا المعدل الى قدرة الادارة على التحكم في المصروفات اللازمة لانجاز الانشطة وهي احدى الاستراتيجيات المهمة في الادارة وتبين من نتائج التحليل الموضحة في الجدول(٥-٤) بان المصروفات في مصرف المنصور قد ارتفع بنسبة ٧,٨٢٪ في عام ٢٠١٥ مقابل ارتفاع في مصرف دجلة والفرات بنسبة ٢,٥٠٪ اما في مصرف كردستان فقد انخفضت بنسبة(١٦,١٢٪) اما في اشور فقد ارتفعت بنسبة ٢,٥١٪ وفي مصرف الشمال انخفضت بنسبة (٢٣,٦٦٪) واخيراً ارتفعت في مصرف الشرق الاوسط بنسبة ١٦,١٤٪.

ب. نسبة المصروفات الادارية الى مجمل الربح:

يعبر هذه النسبة عن العلاقة بين المصاريف الادارية والايرادات المتحققة فكلما كانت نسبته ضئيلة فان ذلك يعني ان الكلفة الادارية لتحصيلها منخفضة ومجزية وإن الاداء التشغيلي عالي المستوى, وتستخرج من خلال المعادلة التالية:

نسبة المصروفات الى مجمل الايرادات = المصروفات الى مجمل الايرادات x ١٠٠

جدول رقم (٥-٥)

نسبة المصاريف الى الايرادات للمصارف التجارية في السليمانية خلال الفترة من (٢٠١٤-٢٠١٥)

البنوك	٢٠١٤	٢٠١٥	نسبة التغير
المنصور	19.56	15.56	20.99 - %
دجلة والفرات	44.62	8.20	81.62 - %
كردستان	18.14	16.39	9.64 - %
اشور	18.90	23.07	22.06 %
الشمال	19.76	22.82	15.48 %
الشرق الاوسط	43.78	33.18	24.21 - %

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على واستخدام برنامج Excel

تبين من نتائج التحليل في الجدول(٥-٥) بان هذه النسبة انخفضت في مصرف المنصور بنسبة (٢٠,٩٩٪) كما انخفضت في مصرف دجلة بنسبة (٨١,٦٢٪) كما انخفضت ايضا في مصرف كردستان ولكن بنسب اقل حيث كانت (٩,٦٤٪) اما في اشور فقد ازدادت بنسبة ٢٢,٠٦٪ كما ازدادت ايضاً في مصرف الشمال بنسبة ١٥,٤٨٪ وانخفضت في مصرف الشرق الاوسط بنسبة (٢٤,٢١٪).

المبحث الرابع الاستنتاجات و التوصيات

اولا: الاستنتاجات

تناولت الدراسة في المباحث موضوع الاداء المالي الاستراتيجي ومؤشرات قياسه في البنوك التي تم اختارها من خلال مجموعة من المتغيرات تعبر عن الاداء المالي الاستراتيجي ومن خلال التحليل تم التوصل الى مجموعة من الاستنتاجات يمكن عرضها وبناءا على هذه الاستنتاجات يمكن عرض بعض التوصيات التي من المتوقع ان تفيد ادارة هؤلاء البنوك في الاسترشاد بها في زيادة كفائتها وفاعليتها لتحقيق اهدافها

الاستراتيجية:

١. يعد تقييم الاداء المالي الاستراتيجي عاملا اساسيا وجوهريا في تطوير النشاط المصرفي وبناء الميزة التنافسية.

٢. تشكل الاساليب الاحصائية الكمية والنوعية الشاملة عنصراً اساسيا ومهما في تقييم الاداء المصرفي الاستراتيجي.

٣. تمثل عملية تقييم الاداء عملية مستمرة وضرورية لتفعيل اداء المنشأت المصرفية لما تتميز به من تشخيص الايجابيات والسلبيات من نشاط المنظمة ومحاولة التعامل مع تحقيق الاهداف.

٤. التأكيد من مخاطر الاستثمار من خلال المؤشرات المعبرة عنها لتقليل الخسائر المتعلقة بالاستثمارات نتيجة الخلل في العملية الائتمانية.

٥. اظهرت نتائج التحليل ان مصرف دجلو والفرات قد تميزت في مؤشرات الاداء الكلي عن باقي البنوك وهذا يعكس نجاح الادارة في هذا المصرف في تخطيط والتنظيم باتجاه الوصول الى مكانة متميزة.

المقترحات

١. ضرورة اعتماد مؤشرات الاداء المالي الاستراتيجي الشاملة وبصورة مستمرة من قبل البنوك كأساس سليم لتقويم الاداء للموازنة بين الاهداف الاستراتيجية.

٢. التأكيد على اجراء الدراسات والبحوث من قبل وحدة أو قسم مختص بهذا الموضوع في البنوك لتنسيق وتحديد الفرص وإستغلالها لاستثمار ودراسة حاجات الجمهور لتقديم أفضل الخدمات بإستخدام الفدرات والتقنيات الحديثة كالصراف الالي وبطاقة الائتمان وشهادات الايداع

٣. ضرورة التأكيد على النشاطات الحديثة في العمل المصرفي والاشتراك بقوة في سوق العراق للاوراق المالية لتحقيق الايرادات والاطلاع على المتغيرات البيئية الجديدة ووضع الاستراتيجيات لخلق الودائع وجذب العملاء الجدد.

٤. العمل على تقوية المركز المالي التنافسي للمصرف من خلال معالجة نقاط الضعف وتسويق الخدمات الحديثة وتشجيح حالات الابتكار والايداع وإعداد البرامج التطويرية للعاملين.

٥. ضرورة بناء وتطوير ثقافة مصرفية ودعم الوعي المصرفي لدى الجمهور وبناء جسور الثقة المتبالة لتحقيق اهداف الاطراف المشتركة.

٦. ضرورة قيام مصرف دجلة والفرات لما تميز به من موقف افضل بتوسيع فروعه لتشمل مناطق جغرافية أوسع

المصادر:

١. أبو دياب , سلمان, اقتصاديات النقود والبنوك , المؤسسة الجامعية للنشر والتوزيع بيروت , (١٩٩٦).

٢. بلوم, سعيد, أساليب الرقابة ودورها في تقييم أداء المؤسسات الاقتصادية,رسالة ماجستير في التنمية البشرية, جامعة القسطنطينية.

٣. الجبوري, مهدي عطية, الاداء المالي الاستراتيجي للمنشأت المصرفية, دراسة تطبيقية مقارنة , رسالة ماجستير, كلية الادارة والاقتصاد, جامعة القادسية,(٢٠٠٤).

٤. الجبوري, مهدي عطيه موحي, مؤشرات الاداء المالي دراسة تطبيقية مقارنة بين مصرفي الرافدين والمصرف التجاري (٢٠٠٢).

٥. جعفر, احمد صادق , المحددات الاستراتيجية وأثرها في تقويم الأداء, رسالة ماجستير, كلية الادارة والاقتصاد, جامعة المستنصرية , (١٠٠٥).

٦. حدة , رايس, دور البنك المركزي في تجديد السيولة في البنوك الاسلامية , اراك لطباعة والنشر والتوزيع, القاهرة , الطبعة الاولى ,(٢٠٠٩).

٧. حمزة , حيدر ,علاقة القرار الاستراتيجي في الاداء المصرفي : دراسة حالة, مجلة الادارة والاقتصاد, العدد الثامنة والستون (٦٨),.

٨. الحناوي, محمد صالح, المؤسسات- البورصة والبنوك العامة, دار الجامعية, الإسكندرية , (١٩٩٨).

٩. خروبي وهيبة ، تطور الجهاز المصرفي ومعوقات البنوك الخاصة ، رسالة ماجستير في العلوم الاقتصادية، تخصص: نقود مالية وبنوك، جامعة سعد دحلب، البليدة، جوان ,الجزائر, ٢٠٠٥.

١٠. الزبيدي, حمزة محمود, التحليل المالي- تقييم الاداء والتنبؤ بالفشل دار الوراق للنشر والتوزيع,(٢٠٠٠).

١١. سعيد, بلال نوري, تقييم ربحية البنوك بإستخدام مؤشرات السيولة دراسة مقارنة بين مصرفي الرافدين والرشيد, المجلة العراقية

للعلوم الادارية العدد الرابع والعشرون(٢٤), كلية الادارة والاقتصاد, جامعة كربلاء (٢٠٠٩).

١٢. العلاق, بشير عباس , إدارة البنوك المدخل الوصفي , الاردن ,(٢٠٠١).

١٣. علي, محمد عبد الستار ,ادارة الانتاج والعمليات – المدخل الكمي, دار وائل للنشر والتوزيع والطبعة , (٢٠٠٠).

١٤. مسعودي , سناء, تقييم الاداء المالي للبنوك التجارية, رسالة الماجستير , ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية علوم التيسير, اختصاص البنوك, السنة الدراسية (٢٠١٥).

١٥. مصرف اشور التقارير السنوية والحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٣, ٢٠١٤, ٢٠١٥ .

١٦. مصرف الشرق الاوسط التقارير السنوية للاعوام ٢٠١٣ , ٢٠١٤, ٢٠١٥ .

١٧. مصرف الشمال التقارير السنوية والحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٣, ٢٠١٤, ٢٠١٥ .

١٨. مصرف المنصور للاستثمار التقارير السنوية والحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٣,٢٠١٤,٢٠١٥

١٩. مصرف دجلة والفرات الإسلامي للتنمية والإستثمار التقارير السنوية والحسابات الختامية للاعوام ٢٠١٣, ٢٠١٤, ٢٠١٥

٢٠. مصرف كردستان التقارير السنوية للاعوام ٢٠١٣, ٢٠١٤, ٢٠١٥.

٢١. الموقع الالكتروني لمصرف اشور للاستثمار, http://www.ashurbank.com.

٢٢. الموقع الالكتروني لمصرف الشرق الاوسط.https://www.imeib.com .

٢٣. الموقع الالكتروني لمصرف الشمال للتنمية , https://www.northbankiq.com.

٢٤. الموقع الالكتروني لمصرف المنصور للاستثمار, https://www.mansourbank.com..

٢٥. الموقع الالكتروني لمصرف دجلة والفرات الاسلامي للتنمية والإستثمار http://dijlafuratbank.com.

٢٦. موقع الالكتروني لمصرف كردستان الدولي. https://www.kibid.com

٢٧. موقع هيئة الاوراق المالية العراقية, http://www.isc.gov.iq.

٢٨. نورالدين, دوي , دور الجهاز المصرفي في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة, رسالة ماجستير, جامعة الجزائر, (٢٠٠٩).

٢٩. الهواري , سيد , إدارة البنوك مكتب عين الشمس, القاهرة , مصر ,(١٩٨٣).

٣٠. يونس, محمود واخرون . اقتصاديات النقود والبنوك والتجارة الدولية" دار الجامعة للطباعة والنشر , بيروت, (١٩٩٥).

٣١. رمضان زياد و جودة محفوظ ، الاتجاهات المعاصرة في إدارة البنوك، دار وائل للنشر، عمان، الطبعة الثالثة، (٢٠٠٦)