



جامعة طنطا
كلية التجارة
قسم الاقتصاد والمالية العامة

قياس الكفاءة الاقتصادية للبنوك المصرية

رسالة مقدمة للحصول على درجة الدكتوراه الفلسفة فى الاقتصاد

إعداد الطالب

تامر حلمى السيد أبو أمنه

إشراف

الأستاذ الدكتور

هانى مصطفى الشامى

أستاذ الاقتصاد

عميد كلية التجارة - جامعة طنطا

الأستاذ الدكتور

محمد ناظم حنفى

أستاذ الاقتصاد

وعميد كلية التجارة - جامعة طنطا (الأسبق)

الأستاذ الدكتور

إبراهيم مسعد الأطروش

أستاذ الاقتصاد المساعد

كلية التجارة - جامعة طنطا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

﴿وَلَوْ نَشَاءُ لَأَنزَلْنَاكَ مِنَ السَّمَاءِ مَاءً مَّهِينًا
سَالِمًا وَالَّذِينَ كَفَرُوا هُمُ الْمَكِيدُونَ
بِهِمْ تَكَذَّبُوا فِي مِيقَاتِ الْمَعِينِ﴾

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

(سورة النمل - الآية ١٩)

لجنة المناقشة والحكم

"رئيساً وعضواً من الخارج"

الأستاذ الدكتور/ محمد عبد الحميد شهاب

أستاذ الاقتصاد

ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب

كلية التجارة – جامعة دمياط

"مشرفاً وعضواً"

الأستاذ الدكتور/ هانى مصطفى الشامى

أستاذ الاقتصاد

عميد كلية التجارة – جامعة طنطا

"عضواً من الداخل"

الأستاذ الدكتور / أسامه محمد حامد بدر

أستاذ الاقتصاد

ورئيس قسم الاقتصاد والمالية العامة

كلية التجارة – جامعة طنطا

"مشرفاً وعضواً"

الأستاذ الدكتور / إبراهيم مسعد الأطروش

أستاذ الاقتصاد المساعد

كلية التجارة – جامعة طنطا

تاريخ المناقشة:

قرار اللجنة:

قرار مجلس الكلية وتاريخه:

إِهْدَاءٌ

- أهدى هذ العمل إلى المولى عز وجل.
 - إلى الحبيب محمد صلى الله عليه وسلم.
 - إلى والدى رحمه الله وأمى أطل الله في عمرها.
 - إلى زوجتى نبض قلبى وقلمى وأولادى قره عيني.
 - إلى سبل النجاة، إلى السند والذخر بعد الله (أخواتى)
 - إلى كل من أنار بالعلم عقل غيره أو أهدى بالجواب الصحيح حيرة سائله فأظهر بسماحته تواضع العلماء وبرحابته سماحة العارفين.
 - راجياً من المولى عز وجل أن يجد هذا العمل القبول والنجاح.
- أهدى لكم جميعاً ثمرة جهدى المتواضع

الشكر والتقدير

بسم الله الرحمن الرحيم

"لئن شكرتم لأزيدنكم" (صدق الله العظيم)

(سورة إبراهيم - الآية ٧)

الحمد لله كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه مهما عبر قلمي عن كتابة أسمى معاني الشكر والعرفان للمولى عز وجل فسوف يجف قلمي و لن أستطيع أن أوفيه حقه فقد أنعم على بنعم جليله وعظيمه لا أستطيع حصرها، والصلاة والسلام على أشرف خلق الله سيدنا محمد ﷺ وأتشفرف إننى من أمة سيد المرسلين وخاتم المرسلين وأن أبى نداءه بطلب العلم وعلى له وصحبه وسلم تسليماً كثيراً ومن باب من لم يشكر الناس لم يشكر الله فقد تعجز الحروف والكلمات أن تكتب ما يحمل قلبى من تقدير واحترام وأن تصف ما يختلج به فؤادى من ثناء وشكر ولو أننى أثبتت بكل معانى البلاغة ماكنت بعد القول إلا مقصراً وعاجزاً عن واجب الشكر إلى أساتذتى الكرام فقد قدمتم وما زلتن تقدمون أحسن ما عندكم ولا يزال العطاء والسخاء عنوانكم تقبلوا منى كل عبارات الشكر والإمتان فكيف أكيل لكم الشكر والعرفان على ابداعكم وجميل صنعكم.

كما أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور / محمد ناظم حنفى** أستاذ الاقتصاد وعميد كلية التجارة - جامعة طنطا (الأسبق) الذى علمنى وبادر بتقديم العلم والقيم والمبادئ لى لك منى كل الحب والاحترام والتقدير.

وأتقدم بالشكر وعظيم الامتنان إلى **الأستاذ الدكتور / محمد عبد الحميد شهاب** أستاذ الاقتصاد ووكيل الكلية لشئون التعليم والطلاب بكلية التجارة - جامعة دمياط فرغم ضيق وقته الثمين وجسامته مسؤولياته فله بالغ الشكر ووافر الامتنان وذلك لقبوله الاشتراك فى لجنة المناقشة والحكم.

كما أتقدم بالشكر والامتنان إلى الأستاذ العظيم فى تواضعه العالم فى فكره والكبير فى ترفعه **الأستاذ الدكتور/ هانى مصطفى الشامى** أستاذ الاقتصاد وعميد كلية التجارة - جامعة طنطا فقد تتسابق الكلمات وتتزاحم العبارات لتتنظم عقد الشكر إليك يا من بذلت ولم تنتظر العطاء إليك أهدى عبارات الشكر لإثرائه بأفكاره وتوجيهاته القيمة داعياً المولى عز وجل أن يجعله للعلم ذخراً وللباحثين سنداً وبجزية أعظم الجزاء.

كما أتقدم بالشكر والامتنان إلى الأستاذ الجليل **الأستاذ الدكتور/ أسامة محمد حامد بدر** أستاذ ورئيس قسم الاقتصاد كلية التجارة - جامعة طنطا لقبوله الاشتراك فى لجنة المناقشة والحكم.

وأتقدم بخالص عبارات الشكر والاحترام والتقدير إلى **الأستاذ الدكتور / إبراهيم مسعد الأطروش** أستاذ الاقتصاد المساعد بكلية التجارة - جامعة طنطا رغم تعب مهنته الجلييلة يبقى دكتورى رمزاً للعطاء والذي لم يبخل على بالإرشادات والتوجيهات والمعلومات القيمة وجلب وتحليل معطيات الدراسة والوقت والمجهود الذي بذله فى سبيل انجاز هذا العمل ووضع بهذا الشكل الذي هو عليه كما لا يفوت الطالب أن يتوجه بعميق شكره وتقديره إلى كل من ساعده وسانده ولم يبخل عليه بنصائحه القيمة وإرشاداته الوجيهة فى إتمام هذه الدراسة.

والحمد لله الذى هدانا لهذا وما كنا لنهتدى لولا أن هدانا الله

والله ولى التوفيق

الباحث

الملخص

تقيس هذه الدراسة الكفاءة الاقتصادية لمجموعة من البنوك المحلية والعربية والإسلامية العاملة في مصر خلال الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٦ حيث تمثلت العينة المختارة في ٢٢ بنكاً في مصر وتم تقسيمها إلى ١٣ بنك محلي، ٥ بنوك عربية، ٤ بنوك إسلامية وتم استخدام البيانات المتعلقة بالودائع، الاستثمارات، القروض، صافي الربح، الأصول المدرة للدخل.

تم استخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (Data Envelopment Analysis (DEA بهدف تحديد البنوك الكفوة التي استطاعت استخدام القدر المتوفر من المدخلات لإنتاج مخرجات أكبر وتحديد البنوك غير الكفوة التي يوجد لديها موارد عاطلة لم تُستخدم في إنتاج المخرجات وتحديد المقدار الواجب زيادته من مخرجات البنوك غير الكفوة حتى تتحقق الكفاءة وأظهرت النتائج المتعلقة بالبنوك : البنوك العربية في الترتيب الأول من حيث متوسط كفاءة التحكم في المدخلات والمخرجات في جذب الودائع ٩٦,٧٢٪ ، جذب الاستثمارات ٩٢,٥٩٪، الأصول المدرة للدخل ٩٨,٢٪ ، منح القروض ٩٣,٦٧٪ وفي صافي الربح بنسبة ٧٧,٠٣٪ وجاءت البنوك الإسلامية في الترتيب الثاني من حيث متوسط كفاءة التحكم في المدخلات والمخرجات في منح القروض ٩٥,٧٢٪ ، صافي الربح ٧٧,٨١٪ ، وفي جذب الودائع ٩١,٥٦٪، وفي جذب الاستثمارات ٦٧,٨٣٪، وفي الأصول المدرة للدخل ٩٦,٣٦٪ وجاءت البنوك المحلية في الترتيب الأخير من حيث متوسط كفاءة التحكم في المدخلات والمخرجات في جذب الودائع ٩٠,٩٩٪ ، وفي منح القروض ٨٣,٢٧٪ ، وفي جذب الاستثمارات ٦٤,٣١٪، وفي صافي الربح ٦٩,٠٤٪ وفي الأصول المدرة للدخل ٨٩,٩٣٪ .

وأوصت الدراسة:

- ضرورة العمل على رفع مستويات الأداء في البنوك المحلية عموماً وفي البنوك المنخفضة الكفاءة خصوصاً فيما يتعلق بالتطوير والتحديث المستمر والبحث عن حلول تنظيمية وتحسين طرق تقديم الخدمات المتنوعة وإضافة منتجات جديدة لتحقيق الكفاءة الكاملة والربحية.

Synopsis

The Data Envelopment Analysis (DEA) technique was employed to identify efficient banks that were capable of using the available inputs to produce maximum outputs, inefficient banks that utilize resources inefficiently. Results for banks working in Egypt reveal that Arab banks has higher efficiency scores relative to Islamic and local banks. For attracting deposits, the average efficiency scores were 96.72%, for attracting investments was 92.59%, for earning assets 98.2%, for providing loans was 93.67% and net profit at 77.03%. Islamic banks have the second rank in terms of average efficiency scores for most indicators; for providing loans 95.72%, net profit 77.81%, attracting deposits 91.56%, attracting investments 67.83%, and 96.36% in earning assets. Domestic banks have the third rank in terms of average efficiency scores. For attracting deposits average scores were 90.99%, 83.27% for providing loans, 64.31% for attracting investments, 69.04% in net profit and 89.93% for earning assets.

Recommendations

- The necessity for mechanisms aim to raise the levels of performance in local banks in general and in low-efficiency banks in particular via continuous developing and upgrading, innovative solutions, improving ways of providing services, and cerating and adding new products to achieve efficiency and increase profitability.

قائمة الاختصارات

الاختصار	المصطلح باللغة العربية
Return On Asset (ROA)	معدل العائد على الأصول
Return On Equity (ROE)	معدل العائد على الحقوق
Data envelopment Analysis (DEA)	أسلوب التحليل الغلفي للبيانات
Decision Making Unit (DMU)	وحدة اتخاذ القرار
Charnes, Cooper, Rhodes(CCR)	شارنيس، كوبر، رودس
Banker, Charnes, Cooper(BCC)	بانكر، شارنيس، كوبر
Minimization(Min)	تدنية
Constant Return to Scale (CRS)	عوائد الحجم الثابتة
Variable Return to Scale (VRS)	عوائد الحجم المتغيرة
Maximization(Max)	تعظيم
Intermediation Approach(IA)	منهج الوساطة
Production Approach(PA)	منهج الإنتاج

محتويات الدراسة

الصفحة	الموضوع
١	الفصل الأول : الإطار العام للبحث
٢	١/١ مقدمة
٣	٢/١ هدف الدراسة
٣	٣/١ أهمية الدراسة
٤	٤/١ مشكلة الدراسة
٤	٥/١ فروض الدراسة
٤	٦/١ منهج الدراسة
٥	٧/١ حدود الدراسة
٥	١/٧/١ الحدود المكانية
٦	٢/٧/١ الحدود الزمنية
٧	٨/١ الصعوبات التي واجهت الباحث
٨	٩/١ الإطار التنظيمي للدراسة
١١	الفصل الثاني : الدراسات السابقة
١٢	١/٢ ماهية الكفاءة
١٢	١/١/٢ مقدمة
١٢	٢/١/٢ تعريف الكفاءة
١٥	٣/١/٢ أنواع الكفاءة
١٥	١/٣/١/٢ الكفاءة الفنية Technical Efficiency
١٦	٢/٣/١/٢ الكفاءة النسبية Relative efficiency
١٦	٣/٣/١/٢ كفاءة الحجم Scale Efficiency
١٧	٤/٣/١/٢ الكفاءة الاقتصادية Economic Efficiency
١٨	٥/٣/١/٢ الكفاءة الهيكلية Structural efficiency
١٨	٦/٣/١/٢ كفاءة x
١٩	٧/٣/١/٢ الكفاءة التشغيلية Operational efficiency
٢٠	٨/٣/١/٢ كفاءة تخصيص الموارد Efficient resource allocation
٢٠	٤/١/٢ المنظور الحديث للكفاءة
٢١	٢/٢ الدراسات السابقة
٢١	١/٢/٢ الطرق التقليدية في قياس الكفاءة
٢٦	٢/٢/٢ الطرق الحديثة في قياس الكفاءة
٢٦	١/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام أسلوب مغلف البيانات
٣٧	٢/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام أسلوب الحد العشوائي SFA
٤٠	٣/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام مزيج من طرق القياس
٤٢	٣/٢/٢ الفجوة البحثية
٤٤	الفصل الثالث : طرق قياس الكفاءة في البنوك
٤٥	١/٣ أساليب التحليل المالي
٤٥	١/١/٣ نسب السيولة
٤٥	١/١/٣ مفهوم السيولة وأهميتها

الصفحة	الموضوع
٤٦	٢/١/١/٣ أنواع نسب السيولة
٤٦	١/٢/١/١/٣ نسب توظيف الأموال
٤٦	٢/٢/١/١/٣ معدل توظيف الودائع
٤٧	٣/٢/١/١/٣ معدل توظيف الموارد التقليدية
٤٧	٤/٢/١/١/٣ معدل توظيف الموارد المتاحة
٤٧	٥/٢/١/١/٣ نسبة القروض إلى مجموع الودائع
٤٧	٦/٢/١/١/٣ نسبة الاستثمار في الأوراق المالية إلى الودائع
٤٧	٢/١/٣ نسبة الربحية
٤٧	١/٢/١/٣ معدل العائد على حقوق الملكية
٤٨	٢/٢/١/٣ معدل العائد على الأصول
٤٨	٣/٢/١/٣ معدل العائد على الودائع
٤٨	٤/٢/١/٣ معدل العائد على الأموال المتاحة
٤٩	٥/٢/١/٣ نسبة الفوائد المكتسبة إلى الفوائد المستحقة
٤٩	٢/٣ الأساليب الكمية في قياس الكفاءة
٤٩	١/٢/٣ الأساليب المعلمية Parametric Techniques
٤٩	١/١/٢/٣ نموذج (SFA)
٥٠	٢/١/٢/٣ الدالة الخاصة نموذج SFA
٥٠	١/٢/١/٢/٣ الدالة
٥٠	٢/٢/١/٢/٣ مكونات الخطأ العشوائي
٥١	٣/٢/١/٢/٣ قيود دالة التكاليف
٥١	٣/١/٢/٣ استخدامات أسلوب SFA
٥٢	٤/١/٢/٣ مميزات نموذج SFA
٥٢	٥/١/٢/٣ عيوب استخدام أسلوب SFA
٥٣	٢/٢/٣ الأساليب اللا معلمية Techniques Non-Parametric
٥٣	١/٢/٢/٣ البرمجة الخطية
٥٣	١/١/٢/٣ تعريف البرمجة الخطية
٥٣	٢/١/٢/٣ شروط البرمجة الخطية
٥٣	٣/١/٢/٣ اتخاذ القرار
٥٤	٤/١/٢/٣ خطوات تطبيق البرمجة الخطية
٥٤	٢/٢/٢/٣ أسلوب التحليل الغلافى للبيانات DEA
٥٤	١/٢/٢/٢/٣ نشأة ومفهوم أسلوب تحليل مغلف البيانات DEA
٥٦	٢/٢/٢/٢/٣ خصائص أسلوب DEA
٥٦	٣/٢/٢/٢/٣ قيود استخدام أسلوب DEA
٥٨	٤/٢/٢/٢/٣ مجالات استخدام أسلوب DEA
٦١	١/٤/٢/٢/٢/٣ التعليم
٦٢	٢/٤/٢/٢/٢/٣ الصحة
٦٢	٣/٤/٢/٢/٢/٣ الصناعة
٦٣	٤/٤/٢/٢/٢/٣ البنوك

الصفحة	الموضوع
٦٣	٥/٤/٢/٢/٣ الخدمات
٦٤	٥/٢/٢/٢/٣ شروط استخدام أسلوب DEA
٦٥	٦/٢/٢/٢/٣ القواعد التي تحكم عدد الوحدات في العينة
٦٥	١/٦/٢/٢/٢/٣ حجم العينة
٦٦	٢/٦/٢/٢/٢/٣ محددات النموذج
٦٦	١/٧/٢/٢/٢/٣ نموذج اقتصاديات الحجم الثابتة CCR/CRS
٦٨	٢/٧/٢/٢/٢/٣ نموذج اقتصاديات الحجم المتغيرة
٧١	٨/٢/٢/٢/٣ المقارنة بين أسلوب DEA وأسلوب SFA
٧٢	الفصل الرابع : ماهية البنوك العاملة في مصر
٧٣	١/٤ تعريف البنوك
٧٣	٢/٤ أنواع البنوك
٧٦	٣/٤ أهداف البنوك التجارية
٧٦	٤/٤ أسس العمل البنكي
٧٧	٥/٤ مراحل تطور البنوك في مصر
٨٠	٦/٤ البنوك العاملة في مصر المستخدمة في الدراسة
٨١	١/٦/٤ البنوك المحلية
٨١	١/١/٦/٤ البنك الأهلي المصري NBA
٨٢	٢/١/٦/٤ بنك مصر MISR
٨٢	٣/١/٦/٤ بنك القاهرة CAIRO
٨٣	٤/١/٦/٤ بنك الاسكندرية ALEX
٨٣	٥/١/٦/٤ البنك التجارى الدولى CIB
٨٤	٦/١/٦/٤ بنك الشركة المصرفية SAIB
٨٤	٧/١/٦/٤ بنك التعمير والإسكان HUSING
٨٥	٨/١/٦/٤ بنك تنمية الصادرات
٨٦	٩/١/٦/٤ بنك المؤسسة العربية المصرفية
٨٦	١٠/١/٦/٤ بنك التنمية الصناعية
٨٧	١١/١/٦/٤ بنك قناة السويس
٨٧	١٢/١/٦/٤ بنك مصر الخليج
٨٨	١٣/١/٦/٤ البنك الاهلى المتحد
٨٨	٢/٦/٤ البنوك العربية
٨٨	١/٢/٦/٤ بنك عوده
٨٩	٢/٢/٦/٤ بنك الكويت الوطنى
٩٠	٣/٢/٦/٤ بنك الاتحاد الوطنى
٩٠	٤/٢/٦/٤ بنك قطر الاهلى
٩١	٥/٢/٦/٤ بنك بلوم
٩١	٣/٦/٤ البنوك الإسلامية
٩١	١/٣/٦/٤ بنك البركة مصر

الصفحة	الموضوع
٩٢	٢/٣/٦/٤ بنك أبو ظبي الإسلامي
٩٣	٣/٣/٦/٤ بنك ناصر الاجتماعي
٩٤	٤/٣/٦/٤ بنك فيصل الإسلامي
٩٥	الفصل الخامس : قياس الكفاءة الاقتصادية للبنوك باستخدام أسلوب (DEA)
٩٦	١/٥ قاعدة البيانات المستخدمة
٩٧	٢/٥ متغيرات الدراسة
٩٧	١/٢/٥ المدخلات
٩٧	١/١/٢/٥ الديون
٩٧	٢/١/٢/٥ المصاريف
٩٧	٣/١/٢/٥ المخصصات
٩٨	٤/١/٢/٥ إجمالي الأصول
٩٨	٢/٢/٥ المخرجات
٩٨	١/٢/٢/٥ القروض
٩٨	٢/٢/٢/٥ الناتج البنكي الصافي
٩٨	٣/٢/٢/٥ الودائع
٩٨	٤/٢/٢/٥ الاستثمارات
٩٨	١/٤/٢/٢/٥ الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٩	٢/٤/٢/٢/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٩٩	٣/٤/٢/٢/٥ الاستثمار في الشركات التابعة والشقيقة
٩٩	٥/٢/٢/٥ الأرباح قبل الضريبة
٩٩	٣/٥ النتائج العملية
٩٩	١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر
١٠٠	١/١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية
١٠٤	٢/١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية
١٠٦	٣/١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية
١٠٨	٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر
١١٠	١/٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك المحلية
١١٢	٢/٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك العربية
١١٤	٣/٢/٣/٥ كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية
١١٦	٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر
١١٧	١/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية
١٢١	٢/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية
١٢٣	٣/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية
١٢٥	٤/٣/٥ كفاءة صافي أرباح البنوك العاملة في مصر
١٢٦	١/٤/٣/٥ كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية
١٣١	٢/٤/٣/٥ كفاءة صافي أرباح البنوك العربية
١٣٣	٣/٤/٣/٥ كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية
١٣٤	٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل للبنوك العاملة في مصر
١٣٥	١/٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل للبنوك المحلية

الصفحة	الموضوع
١٣٩	كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل للبنوك العربية
١٤١	كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل للبنوك الإسلامية
١٤٤	الفصل السادس : ملخص النتائج
١٤٥	١/٦ ملخص نتائج قياس الكفاءة في البنوك المصرية العاملة في مصر
١٤٦	١/١/٦ كفاءة جذب الودائع في البنوك العاملة في مصر
١٤٧	٢/١/٦ كفاءة منح القروض في البنوك العاملة في مصر
١٤٨	٣/١/٦ كفاءة الاستثمارات في البنوك العاملة في مصر
١٤٩	٤/١/٦ كفاءة صافي أرباح البنوك في البنوك العاملة في مصر
١٥٠	٥/١/٦ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) في البنوك العاملة في مصر
١٥٢	٢/٦ ملخص نتائج البنوك الأقل كفاءة
١٥٢	١/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في جذب الودائع
١٥٣	٢/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في منح القروض
١٥٤	٣/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في جذب الاستثمار
١٥٥	٤/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في صافي الربح
١٥٥	٥/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في الأصول المدرة للدخل
١٥٧	الفصل السابع : النتائج والتوصيات
١٥٨	١/٧ النتائج
١٥٩	٢/٧ التوصيات
١٦١	المراجع
١٦٢	أولاً : المراجع باللغة العربية
١٦٣	ثانياً: المراجع باللغة الأجنبية
١٦٧	ثالثاً : مواقع الإنترنت

قائمة الجداول

الصفحة	الجدول
	جداول الفصل الثالث
٥٢	جدول (٣-١) خصائص النموذج المعلمي
٦٠	جدول (٣-٢) توزيع عدد المقالات على الموضوعات التي استخدمت أسلوب DEA
٧١	جدول (٣-٣) المقارنة بين أسلوب DEA وأسلوب SFA
	جداول الفصل الخامس
١٠٠	جدول (٥-١) كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر
١٠١	جدول (٥-٢) كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية
١٠٤	جدول (٥-٣) كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية
١٠٦	جدول (٥-٤) كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية
١٠٨	جدول (٥-٥) كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر
١٠٩	جدول (٥-٦) كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر
١١٣	جدول (٥-٧) كفاءة منح القروض للبنوك العربية
١١٥	جدول (٥-٨) كفاءة منح القروض للبنوك الإسلامية
١١٦	جدول (٥-٩) كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر
١١٧	جدول (٥-١٠) كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية
١٢٢	جدول (٥-١١) كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية
١٢٣	جدول (٥-١٢) كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية
١٢٦	جدول (٥-١٣) كفاءة صافي أرباح البنوك العاملة في مصر
١٢٧	جدول (٥-١٤) كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية
١٣١	جدول (٥-١٥) كفاءة صافي أرباح البنوك العربية
١٣٤	جدول (٥-١٦) كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية
١٣٥	جدول (٥-١٧) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العاملة في مصر
١٣٦	جدول (٥-١٨) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية
١٤٠	جدول (٥-١٩) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية
١٤٢	جدول (٥-٢٠) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك الإسلامية
	جداول الفصل السادس
١٤٥	جدول (٦-١) ملخص نتائج قياس الكفاءة في البنوك العاملة في مصر
١٥٢	جدول (٦-٢) ملخص نتائج البنوك الأقل أداءً في الكفاءة

قائمة الأشكال

الصفحة	الشكل
	اشكال الفصل الثالث
٥٠	شكل (٣-١) مكونات الخطأ بأسلوب حدود الإنتاج العشوائية
٥٥	شكل (٣-٢) يوضح الحدود الكفاءة للإنتاج
٦١	شكل (٣-٣) عدد المقالات التي تناولت موضوع DEA في الفترة من عام ١٩٧٨ حتى عام ٢٠١٦
٦٧	شكل (٣-٤) نموذج CCR توجه المدخلات Input – Oriantation
٦٨	شكل (٣-٥) نموذج CCR توجه المخرجات Output – Oriantation
٦٩	شكل (٣-٦) نموذج DEA بمختلف عوائد الحجم
	اشكال الفصل الخامس
١٠٠	شكل (٥-١) كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر
١٠١	شكل (٥-٢) كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية
١٠٥	شكل (٥-٣) كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية
١٠٧	شكل (٥-٤) كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية
١٠٨	شكل (٥-٥) كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر
١٠٩	شكل (٥-٦) كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر
١١٣	شكل (٥-٧) كفاءة منح القروض للبنوك العربية
١١٥	شكل (٥-٨) كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية
١١٧	شكل (٥-٩) كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر
١١٨	شكل (٥-١٠) كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية
١٢٢	شكل (٥-١١) كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية
١٢٤	شكل (٥-١٢) كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية
١٢٦	شكل (٥-١٣) كفاءة صافي أرباح البنوك العاملة في مصر
١٢٧	شكل (٥-١٤) كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية
١٣٢	شكل (٥-١٥) كفاءة صافي أرباح البنوك العربية
١٣٤	شكل (٥-١٦) كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية
١٣٥	شكل (٥-١٧) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العاملة في مصر
١٣٦	شكل (٥-١٨) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية
١٤٠	شكل (٥-١٩) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية
١٤٢	شكل (٥-٢٠) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك الإسلامية

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

- ١/١ مقدمة.
- ٢/١ هدف الدراسة.
- ٣/١ أهمية الدراسة.
- ٤/١ مشكلة الدراسة.
- ٥/١ فروض الدراسة.
- ٦/١ منهج الدراسة.
- ٧/١ حدود الدراسة.
- ١/٧/١ الحدود المكانية.
- ٢/٧/١ الحدود الزمنية.
- ٨/١ الصعوبات التي واجهت الباحث.
- ٩/١ الإطار التنظيمي للدراسة.

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

١/١ مقدمة:

يعتبر القطاع المصرفي أحد القطاعات الرائدة في الاقتصاديات الحديثة لما يمثله كحلقة وصل مهمة مع العالم الخارجى فقد أصبح هذا القطاع بفعل اتساعه وتشعب أنشطته وتداخلاته النافذة الذى يطل منها العالم علينا ونطل منها على العالم وأصبح تطوره ومثانة أوضاعه معياراً للحكم على سلامة اقتصاداتنا وقابليتها أو قدرتها على جذب رؤوس الأموال المحلية والخارجية حيث تلعب البنوك والمؤسسات المصرفية دور كبير فى اقتصاديات جميع دول العالم وتعد محركاً هاماً من محركات التنمية الاقتصادية لأى دولة من خلال الدور الذى تلعبه فى تعبئة المدخرات المحلية والأجنبية وإعادة توظيفها واستغلالها فى مختلف الأنشطة الاقتصادية حيث تمثل البنوك دعامة من دعائم الاقتصاد الوطنى ومحور التعاملات الاقتصادية سواء على المستوى الداخلى أو الخارجى، ونظراً للتغير السريع الذى تواجهه المؤسسات المصرفية فأنها دائماً تقع تحت ضغوط تنافسية على المستويين المحلى والعالمى مما يتوجب عليها تخفيض تكاليف خدماتها وتحقيق أقصى قدر من العوائد وتقليل المخاطر المصرفية للمحافظة على الثقة والسلامة للنظام البنكى والأمان الكافى لجميع العملاء وحتى لا تتعرض البنوك للخطر الذى يودى إلى إفلاسها مما يعيق الأنشطة الاقتصادية عن أداء دورها على الوجه الأكمل لذا تطلب الأمر قياس كفاءة هذه البنوك لتكون نبراساً لكلاً من الحكومة فى الرقابة على النظام المصرفى والملاك فى الرقابة على الإدارة، وإدارة المصارف فى تحديد الأداء الأمثل وتحسين مستويات الأداء فى استغلال الموارد وسوق الأوراق المالية والمستثمرين فى توجيه استثماراتهم والعمل بكفاءة وفعالية لتحقيق الكفاءة الاقتصادية التى تستلزم تعظيم الإيرادات وتدنية التكاليف لتحقيق عملية التوازن فى تنمية القطاعات المختلفة وفى ظل تلك التحديات أصبحت هناك متغيرات تكنولوجية واقتصادية وسياسية وتشريعية لها تأثيرات كبيرة سواء محلياً أو إقليمياً أو دولياً ولمواكبة هذه التغيرات أصبح لزاماً على البنوك المصرية أن تكون كفوة لى تستعيد المنافسة مع مثيلاتها الأجنبية نظراً لما تدل عليه المؤشرات الاقتصادية العالمية للتصنيف الائتمانى لمصر وفقاً لآخر تصنيف لوكالة موديز عند مستوى B2 وستاندر اند بورز عند B في ٢٠٢٠.

ومن هذا المنطلق نجد أن الكفاءة تعتبر مطلباً أساسياً لكلاً من المنظمات والهيئات الناجحة كما أن مؤشرات الكفاءة التقنية تعد أحد المعايير الأساسية لتقييم الأداء أما فيما يتعلق بالقطاع المصرفى فإن كفاءة أداء البنوك أمر ضرورى، وقد ظهرت العديد من الأساليب المعتمدة لقياس

الكفاءة ولعل أبرزها أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (DEA) Data envelopment Analysis الذى يعتمد على البرمجة الخطية ذات المدخلات والمخرجات المتعددة كأداة رياضية لقياس الوحدات المتماثلة حيث يعد أداة كمية متطورة تستخدم كبديل ناجح فى ترشيد عملية اتخاذ القرار على مستوى وحدات اتخاذ القرار وتقدم تحليلاً وتقيماً موضوعياً للكفاءة لعدة بنوك بالنسبة لبعضها البعض .

٢/١ هدف الدراسة:

أولاً: الأهمية العلمية

- تهدف الدراسة إلى قياس الكفاءة المصرفية لمجموعة من البنوك المحلية والاسلامية والعربية العاملة فى مصر وذلك باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات

Data Envelopment Analysis (DEA)

- تحديد الأسباب الكامنة وراء عدم كفاءة البنوك لمساعدة متخذى القرار لصياغة الآليات والاستراتيجيات الواجب اتباعها لتحقيق الكفاءة.

ثانياً: الأهمية التطبيقية

- قياس كفاءة أداء المؤسسات البنكية عن طريق التحكم فى المخرجات Output Orientation بتحقيق أقصى قدر للمخرجات من الموارد المتاحة أو التحكم فى المدخلات Input Orientation بتحقيق نفس القدر من المخرجات بأدنى قدر من المدخلات.

- تحديد البنوك التى يوجد لديها موارد عاطلة.
- تحديد الكمية الفائضة والتى يجب تخفيضها من المدخلات الفنية أو التكلفة للبنوك.
- تحديد الكميات من المدخلات التى يجب تخفيضها والكميات من المخرجات التى يجب زيادتها من طرف الأنظمة غير الكفؤة لتحقيق الكفاءة الكاملة.

٣/١ أهمية الدراسة:

تعد البنوك محرك حيوى للاقتصاد من أجل النمو والتقدم والرخاء بالإضافة إلى التحديات التى تواجهها البنوك فى الوقت الراهن والجهود التى تبذلها لتحسن من وضعيتها وقدرتها التنافسية ورفع كفاءتها ومن هنا تتجلى أهمية الدراسة لمعالجة موضوع الكفاءة البنكية لتكون سبيل لما يلى:

- مساعدة صناع القرار فى اختيار الاستراتيجيات والأولويات الملائمة لتطوير وتحسين الأداء.

- المساعدة فى كيفية إدارة البنوك لمواردها بالطريقة المثلى وكيفية تغطية التزاماتها وتحقيق عوائد تجعلها بمنأى عن التعسر المالى.
- تجنب وقوع البنوك فى مخاطر تتعارض مع الأهداف المحددة وكيفية رفع كفاءة الخدمات المقدمة لجذب المزيد من العملاء.
- تقييم كفاءة البنوك تساهم فى اكتشاف القضايا المهمة للبنوك كالحجم الأمثل للإنتاج والتحكم فى التكاليف.
- تقديم المقترحات التى يتوجب للبنوك إتباعها لتحقيق الكفاءة.

٤/١ مشكلة الدراسة:

يهدف البحث إلى إجراء عملية تقييم لأداء البنوك المصرية ويتم ذلك عن طريق قياس الكفاءة التقنية للبنوك المصرية لتحديد ومعالجة أوجه القصور للبنوك الغير كفؤة نظراً لكون القطاع المصرفي من أهم أعمدة النظام المالى لأى دولة وكفاءته تعنى كفاءة وتجانس النشاط الاقتصادى على مستوى قطاعاته المختلفة.

٥/١ فروض الدراسة:

تهدف الدراسة إلى إختبار الكفاءة للأنواع المختلفة من البنوك عن طريق إختبار الفروض التالية

الفرض الأول : البنوك المحلية أكثر كفاءة من البنوك العربية والإسلامية .

الفرض الثانى : اى من البنوك أكثر كفاءة فى جذب الودائع ، فى منح القروض ، فى جذب الاستثمار ، فى صافى الربح ، فى الأصول المدرة للدخل .

٦/١ منهج الدراسة:

تم استخدام المناهج المعتمدة فى الدراسات الاقتصادية عموماً حيث يكون وصفيّاً فى بعض أجزاءه المتعلقة بالدراسة كماهية البنوك والحديث عن الكفاءة وأسلوب تحليل مغلف البيانات وتحليلياً وذلك لتحليل نتائج الدراسة التطبيقية حيث تم تحديد المدخلات والمخرجات من خلال إتباع أحد الأسلوبين الواسطة أو الإنتاج

- **أولاً: الواسطة (Intermediation):** ينظر إلى البنوك على أنها وسيط تقوم بنقل الأموال من المدخرين إلى المستثمرين وطور هذا المنهج من طرف سيلى وليندلى (Sealy & Lindley) عام ١٩٧٧ تحت فرضية مفادها أن عملية الإنتاج فى المؤسسات المالية تتطلب

الوساطة المالية حيث تعمل المصارف على جمع رؤوس الأموال ثم استخدام هذه الأموال من خلال الوساطة في منح القروض.

- **ثانياً: الإنتاج (Production):** ينظر إلى البنوك على أنها منتج للخدمات المقدمة لأصحاب الحسابات ويحتاج هذا المنهج إلى معلومات غالباً ما تكون غير منشورة وطور هذا المنهج من طرف بانستن (Benston) سنة ١٩٦٥ حيث يعرف البنك على أنه مؤسسة تنتج خدمات يمكن تقسيمها إلى مجموعتين: تتمثل المجموعة الأولى في الموارد من الودائع (الودائع لأجل والودائع الادخارية) وتتمثل المجموعة الثانية في الاستخدامات من قروض وأوراق تجارية.

٧/١ حدود الدراسة:

١/٧/١ الحدود المكانية

الدراسة تتعلق بقياس كفاءة البنوك الاقتصادية العاملة في مصر لذا تم تقسيم البنوك إلى بنوك محلية، بنوك عربية، بنوك إسلامية

البنوك المحلية تتمثل في:

- ١ - البنك الأهلي المصري.
- ٢ - بنك مصر.
- ٣ - بنك القاهرة.
- ٤ - بنك الاسكندرية.
- ٥ - البنك التجارى الدولى.
- ٦ - بنك قناة السويس.
- ٧ - الشركة المصرفية.
- ٨ - بنك التعمير والإسكان.
- ٩ - بنك تنمية الصادرات.
- ١٠ - البنك الاهلى المتحد.
- ١١ - المؤسسة العربية المصرفية.
- ١٢ - بنك مصر الخليج.
- ١٣ - بنك التنمية الصناعية والعمال المصرى.

البنوك العربية وتتمثل في:

- ١ - بنك عوده.

- ٢ - بنك الكويت الوطنى.
- ٣ - بنك الاتحاد الوطنى.
- ٤ - بنك بلوم.
- ٥ - بنك قطر الوطنى.

البنوك الإسلامية تتمثل فى:

- ١ - بنك البركة
- ٢ - بنك فيصل الإسلامى المصرى
- ٣ - بنك ابو ظبى
- ٤ - بنك ناصر الاجتماعى

٢/٧/١ الحدود الزمانية:

تمت الدراسة التطبيقية الخاصة بهذا البحث على البنوك العاملة فى مصر خلال الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٦

المدخلات تتمثل فى:

- ١ - الديون:
المبلغ الذى سيتم دفعه عند الطلب.

٢ - المخصصات:

هى عبارة عن كل مبلغ يتم استقطاعه من الإيرادات من أجل مقابلة الإهلاك (النقص فى قيمة الأصول أو مقابلة نقص فى قيمة أى أصل من الأصول لمقابلة التزام أو خسائر يمكن التعرف عليها ولا يمكن تحديد قيمتها بدقة).

٣ - المصاريف^١: وتشتمل على:

- المصاريف الإدارية.
- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان.
- مصروفات تشغيل أخرى.

(١) المصاريف هي نفقة تم التضحية بها بغرض الحصول منها على عائد خلال فترة مالية معينة وقد تم تحقيق عائد منها خلال تلك الفترة مثل الأيجار أو رواتب العاملين وتظهر فى قائمة الدخل وتم أخذ البيانات بالفعل من قائمة الدخل. النفقة يقصد بها التضحية بالموارد الاقتصادية أو المالية والتي ينتج عنها نقص فى الأصول أو زيادة فى الخصوم وذلك بغرض تحقيق منافع اقتصادية.

٤ - الأصول:

تشمل الأصول جميع الموجودات التي في حيازة البنك وجميع الحقوق التي له قبل الغير وتشمل أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ومديونيات واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مالية متاحة للبيع.

المخرجات تتمثل في ...

١ - القروض

- قروض وتسهيلات للبنوك.
- قروض وتسهيلات للعملاء.

٢ - الناتج البنكي الصافي

٣ - الودائع

- الودائع الجارية.
- الودائع الادخارية.
- الودائع لأجل.

٤ - الاستثمار

- الاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- الاستثمارات المالية في شركات تابعه وشقيقة.

٨/١ الصعوبات التي واجهت الباحث

- ١ - ندرة المراجع باللغة العربية التي تناولت موضوع قياس الكفاءة بشكل عام والكفاءة المصرفية بشكل خاص.
- ٢ - صعوبة الحصول على بيانات خاصة بالبنوك حيث لا توجد قاعدة بيانات خاصة بالبنوك تكون مصدراً للباحثين.
- ٣ - صعوبة استخراج البيانات من القوائم المالية نظراً لعدم وجود إطار موحد لعرض الميزانيات الخاصة بالبنوك.
- ٤ - الاختلاف والتباين بين مسميات الكثير من بنود الميزانية.
- ٥ - عدم وجود أساس موحد لتقديم الميزانية السنوية الخاصة بالبنوك فبعض البنوك تعد الميزانية الخاصة بها في شهر يونيه والبعض الآخر يعد الميزانية الخاصة به في شهر ديسمبر مما يخلق فجوة زمنية بين بيانات الميزانيات بين البنوك وقد تكون هذه الفترة مصاحبة بقرارات اقتصادية أو حدوث أزمات اقتصادية.

٦ - لا يوجد أساس متفق عليه بين البنوك لتقييم بنود الميزانية حيث تنشر بعض البنوك الميزانية بالدولار والبعض الآخر يعرضها بالآلاف والبعض الآخر يعرضها بالجنيه مما يشكل صعوبة فى التحويل حتى يكون هناك اساس موحد مع الأخذ فى الاعتبار تغير قيمة العملة سنوياً.

٧ - صعوبة استخدام البرامج الإحصائية لتحليل النتائج بصورة دقيقة لعدم توفرها وتداولها.

٨ - صعوبة تحديد المدخلات والمخرجات حيث لا يوجد إجماع متفق عليه حول وجود منهجية محددة لتحديد المدخلات والمخرجات التى تستخدم لتقدير كفاءة البنوك.

٩/١ الإطار التنظيمى للدراسة:

• الفصل الأول: الإطار العام للدراسة

- المقدمة.
- هدف الدراسة.
- أهمية الدراسة.
- مشكلة الدراسة.
- فروض الدراسة.
- منهج الدراسة.
- حدود الدراسة.
- الصعوبات التي واجهت الباحث.

• الفصل الثانى : ماهية الكفاءة

- ماهية الكفاءة .
- أنواع الكفاءة.
- المنظور الحديث للكفاءة.
- الدراسات السابقة.
- الطرق التقليدية فى قياس الكفاءة.
- الطرق الحديثة فى قياس الكفاءة.
- قياس الكفاءة باستخدام أسلوب مغلف البيانات DEA.
- قياس الكفاءة باستخدام أسلوب الحد العشوائى SFA.
- قياس الكفاءة باستخدام مزيج من طرق القياس.
- الفجوة البحثية.

- **الفصل الثالث : طرق قياس الكفاءة**
 - أساليب التحليل المالى.
 - نسب السيولة.
 - نسبة الربحية.
 - الأساليب الكمية فى قياس الكفاءة.
 - الأساليب المعلمية Parametric Techniques
 - نموذج Stochastic Frontier Approach (SFA).
 - الأساليب اللا معلمية Techniques Non-Parametric
 - البرمجة الخطية.
 - أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (DEA)
- **الفصل الرابع: ماهية البنوك العاملة فى مصر**
 - تعريف البنوك.
 - أنواع البنوك.
 - أهداف البنوك التجارية
 - أسس العمل البنكى.
 - مراحل تطور البنوك فى مصر.
 - البنوك العاملة فى مصر المستخدمة فى الدراسة
- **الفصل الخامس : قياس كفاءة البنوك باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات**
 - قاعدة البيانات المستخدمة.
 - متغيرات الدراسة.
 - المدخلات.
 - المخرجات.
 - النتائج الخاصة بالبنوك العاملة فى مصر.
 - كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة فى مصر.
 - كفاءة منح القروض للبنوك العاملة فى مصر.
 - كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة فى مصر.
 - كفاءة صافى أرباح البنوك العاملة فى مصر.
 - كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل للبنوك العاملة فى مصر

● **الفصل السادس: ملخص النتائج**

- ملخص نتائج قياس الكفاءة في البنوك المصرية العاملة في مصر.
- ملخص نتائج البنوك الأعلى كفاءة مقارنة بالدول الأدنى كفاءة.

● **الفصل السابع: النتائج والتوصيات**

- النتائج.
- التوصيات.

الفصل الثانى

الدراسات السابقة

١/٢ ماهية الكفاءة.

١/١/٢ مقدمة.

٢/١/٢ تعريف الكفاءة.

٣/١/٢ أنواع الكفاءة.

٤/١/٢ المنظور الحديث للكفاءة.

٢/٢ الدراسات السابقة.

١/٢/٢ الطرق التقليدية فى قياس الكفاءة.

٢/٢/٢ الطرق الحديثة فى قياس الكفاءة.

١/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام أسلوب مغلف البيانات

٢/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام أسلوب الحد العشوائى SFA

٣/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام مزيج من طرق القياس

٣/٢/٢ الفجوة البحثية.

الفصل الثانى

١/٢ ماهية الكفاءة

١/١/٢ مقدمة

يولى الاقتصاديون والمصرفيون أهمية كبيرة للكفاءة المصرفية باعتبارها وسيلة لتقييم أداء المؤسسات الفردية وتقييم أداء الصناعة المصرفية من جهة وكأداة لاختبار مدى نجاح السياسات الحكومية ومدى تأثيرها فى القطاع المالى والمصرفى والنشاط الاقتصادى بوجه عام لأهميتها بالنسبة للحكومة والمنظمين وإدارة المصارف وسوق الأوراق المالية والمستثمرين لكونها أمر حيوى للحفاظ على الثقة والسلامة للنظام البنكى (إلياس، بومعراف؛ عمر، خلفاوى، ٢٠١٤).

٢/١/٢ تعريف الكفاءة: (قاموس ومعجم المعانى، ٢٠٢٠)

تعرف الكفاءة فى اللغة : بالحالة التى يكون عليها الشيء مساويا لشيء آخر.

أما إصطلاحاً: فهي الطريقة المثلى لاستخدام الموارد.

لقد ارتبط مفهوم الكفاءة فى الاقتصاد الرأسمالى بالمشكلة الاقتصادية الأساسية والتمثلة فى كيفية تخصيص الموارد المحددة والمتاحة للمجتمع من أجل تلبية حاجيات ورغبات الأفراد المتجددة والمتكررة ويعود مفهوم الكفاءة تاريخاً إلى المفكر الإيطالى الفريد باريتو (١٨٤٨-١٩٣٢) الذى طور صياغة هذا المفهوم وأصبح يعرف بأمثلية باريتو ويرى أن أى تخصيص ممكن للموارد يكون تخصيص كفاء أو أى تخصيص غير كفاء للموارد يعبر عنه بعدم الكفاءة وسيتم تعريف الكفاءة من خلال التعرض لبعض التعريفات لمدارس مختلفة.

أولاً: الكفاءة فى الفكر الإدارى: (عمر اوى ، زينب، ٢٠١٣)

١ – الكفاءة فى حركة الإدارة العلمية:

لقد وافق "ألفريد باريتو" مجموعة من العلماء الذين يرجع إليهم الفضل فى إنشاء وإبراز الإدارة العلمية مثل فريديريك تايلور ١٨٥٦-١٩١٥ وفرانك جلبرت ١٨٦٨-١٩٢٤ وهارنجتون إيمرسون ١٨٧٣-١٩٣١ حيث ركزت الإدارة العلمية على تصحيح النشاطات الإنتاجية والبحث عن الوسائل التى يمكن أن تحقق الحد الأقصى من الكفاءة كما استهدف "تايلور" زيادة الإنتاج عن طريق اكتشاف أسرع أساليب الإنتاج وأكثرها كفاءة وأقلها جهداً ومن أبرز الذين ساهموا مع تايلور فى نشر مفهوم الكفاءة كل من هنري جانتي مبتكر خرائط جانتي التى وفرت للإدارة

والعاملين إمكانية مقارنة مستوى الأداء الفعلي بالأداء المطلوب كما أن أفكار فرانك جلبريث ساعدت تايلور على تطوير دراساته والجمع بين الحركة والوقت في دراسة واحدة صارت تمثل أحد الأركان الأساسية لأعماله كما ساهمت اهتمامات هارنجتون إيمرسون بالكفاءة منبهاً إلى الأخطار التي تواجه النظام الصناعي الأمريكي نتيجة انخفاض مستوى الكفاءة بسبب سوء التنظيم.

٢ - الكفاءة في حركة الإدارة:

تعتبر أفكار المهندس الفرنسي **هنري فايول Henri Fayol** ١٨٤١-١٩٢٥ القاعدة الأساسية لحركة الإدارة ويعتبر لوثر **جوليك Luther Gulich** أهم مفكرى حركة الإدارة في اهتمامه بالكفاءة حيث تهدف كتاباته إلى اقتراح الوسائل التي تجعل الأجهزة الحكومية أكثر كفاءة وينظر **جوليك** إلى الكفاءة على أنها القيمة الأساسية والتي على أساسها يمكن أن تُبنى الإدارة العلمية ويعترف أنه قد **يتعارض** أحياناً مبدأ تحقيق الكفاءة مع مبادئ أخرى للمجتمع لذا ينبغي الاهتمام بتحقيق الكفاءة أولاً.

٣ - الكفاءة في حركة البيروقراطية:

يعتبر عالم الاجتماع الألماني **ماكس فيبر Maxilian Weber** ١٨٦٤-١٩٢٠ صاحب الفضل في إنتاج مفهوم البيروقراطية ويرى فيبر أن الأسلوب البيروقراطي يتميز عن سواه في كونه يؤدي إلى تخفيض التكاليف المادية والبشرية لأقصى حد ممكن.

ثانياً : الكفاءة في مدرسة العلاقات الإنسانية:

يرى جورج التون مايو Elton Mayo ١٨٨٠-١٩٤٩ أن كفاءة العامل لا تتحدد تبعاً لطاقته الفسيولوجية وإنما لطاقته الاجتماعية، وأن المكافآت والحوافز تلعب دوراً رئيساً في تحفيز العمال ودفعهم نحو المزيد من الكفاءة.

ميز شيلستر برنارد Chester Barnard ١٨٨٦-١٩٦١ بين الفعالية والكفاءة فالفعالية في نظره ترتبط بالنجاح في إيجاد التعاون بين أفراد المنظمة مما يؤدي إلى تحقيق المنظمة لأهدافها أما الكفاءة فهي تمثل درجة إشباع المنظمة لدوافع أفرادها وتلبيتها لحاجتهم المادية والمعنوية.

٤ - الكفاءة في مدرسة صناعة القرارات:

تُنسب هذه المدرسة إلى **هربرت سيمون Herbert Simon** ١٩١٦-٢٠٠١ يرى أن القياس الأساسي للقرارات الإدارية يجب أن يكون مقياس الكفاءة لا مقياس الفاعلية ويبرر ذلك

أن استخدام الكفاءة كمعيار يقود إلى تحديد اختيار البدائل التي تؤدي إلى نتائج أكبر للعوامل المستخدمة كما أنه يساعد أيضا على تسهيل مهمة متخذي القرارات في اختيار البديل الذي يؤدي إلى نتيجة أكبر وتكلفة أقل أى تحقيق أعلى لأهداف التنظيم.

٥ - الكفاءة في مدرسة النظم:

كان لظهور مدرسة النظم ١٩٦٥ الأثر الكبير في دفع مفهوم الكفاءة في الإدارة قدما للأمام فهذه المدرسة تنظر بصفة عامة إلى المنظمات على أنها نظم اجتماعية ونفسية ومادية مفتوحة وليست نظم مغلقة.

ثالثاً : الكفاءة في الاقتصاد الإسلامى:

تعرف الكفاءة الإنتاجية على أنها عدم الإسراف في استخدام الموارد في العملية الإنتاجية ويعتبر الاستخدام السيئ للأموال في الإسلام حراما حيث يقول المولى عز وجل **وَكُلُوا** **وَأَشْرَبُوا وَلَا تُسْرِفُوا إِنَّهُ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِينَ** الآية ٣١ سورة الأعراف

كما ظهرت العديد من التعريفات الأخرى للكفاءة ومنها عرفتها موسوعة Investopedia (Investopedia,2017) ^(١) بأنها مستوى الأداء الذى يصف العملية التى تستخدم أقل كمية ممكنة من المدخلات لإنتاج أكبر قدر من المخرجات.

عرفها المعهد العربى للتخطيط على أنها الكيفية المثلى للربط بين الموارد والمخرجات من الخدمات المالية أى اختيار تركيبة الموارد الأقل تكلفة لإنتاج الحد الأقصى من المخرجات.

وعرفها daraio simiar المسافة بين كمية المدخلات وكمية المخرجات وتعرف كمية المدخلات والمخرجات على أنها الحدود والكفاءة هى أفضل الحدود للشركة فى مجالها مما يعنى بأن الكفاءة لها بعد اقتصادى يمكن التعبير عنها بعلاقة رياضية تربط بين كمية المخرجات والمدخلات للمساعدة فى تقييم وحدات اتخاذ القرار بمساعدتها فى الاستخدام الامثل لمواردها ومقارنتها بمخرجاتها.

عرفتها المنظمة الاقتصادية للتعاون والتنمية OECD (المنظمة الاقتصادية للتعاون والتنمية، بلا تاريخ) Organization for Economic Co-operation and Development.

تعرف الكفاءة على أنها "المدى الذى تحول به الموارد المدخلات من أموال وخبرة ووقت.. إلى نتائج بطريقة اقتصادية.

(١) (هو موقع إلكتروني أمريكي مقره مدينة نيويورك يقدم محتوى تعليمي عن الاستثمار والتمويل الإلكتروني).

فيليب لوريو Philippe Lorino عرف الكفاءة على أنها "القدرة على تعظيم القيمة وتخفيض التكاليف والكفاءة لا تتحقق إذا تم تخفيض التكاليف فقط أو رفع الأرباح فقط بل يجب تحقيق الهدفين معاً.

عرفها أقيودان و أموسقا Agbodan et Amoussouga الطريقة المثلى في استخدام الموارد المتاحة في العملية الإنتاجية.

وعرفها فانسون بلوشي Vincent Plauchet القدرة على الوصول إلى الهدف المطلوب بأقل الإمكانيات، وعرفها Malo J-L et Mathe العلاقة الاقتصادية بين الموارد المتاحة والنتائج المحققة والتي تهدف إلى تعظيم المخرجات الناتجة عن كمية معينة من المدخلات ومن الجهة المقابلة فهي تعني التخفيض في كمية الموارد للوصول إلى حجم معين من المنتجات.

٣/١/٢ أنواع الكفاءة:

تنقسم الكفاءة إلى عدة أنواع منها:

١/٣/١/٢ الكفاءة الفنية Technical Efficiency

عرفها Koopman 1951 بأنها مقدرة بنك معين على إنتاج أكبر حجم من المخرجات من كمية معينة من عوامل الإنتاج أو استخدام حجم أقل من عوامل الإنتاج لإنتاج مستوى معين من المخرجات أى تقليل كمية المدخلات (الياس، بومعراف؛ عمر، خلفاوى، ٢٠١٤) والذي يعبر عنه بمقياس أو معيار الادخار أو التخفيض فى المدخلات ، وعرفها كلاً من Debreu, 1951 و Farrell, 1957 بأنها مقدرة المنشأة على الحصول على أكبر قدر ممكن من المخرجات باستخدام المقادير المتاحة من المدخلات باستخدام التكنولوجيا بمعنى مقدرة الوحدة على الوصول الى أعلى مخرجات بمستوى معين من المدخلات أو هى قدرة المصرف على تحقيق أعظم ناتج أو خدمة في ظل مجموعة الموارد المتوفرة (Harold & Fried, 2008).

ويعبر عنها (المدخلات المطلوبة للمخرجات الفعلية الكفاء / المدخلات الفعلية (فالوحدة الكفاء هى التى تكون لديها المدخلات الفعلية تساوى المدخلات المطلوبة للمخرجات الفعلية الكفاء وبذلك تحقق نسبة تساوى الواحد وتكون كفاء تقنياً والوحدة غير الكفاء تكون لديها المدخلات الفعلية أكبر من المدخلات المطلوبة للمخرجات الفعلية الكفاء وبالتالي تحقق نسبة أقل من الواحد وتكون غير كفاء تقنياً (Eman , 2012).

أما الجانب الثانى للكفاءة التقنية فهو جانب المخرجات وفيه تعرف الكفاءة بأنها تحقيق أقصى قدر للمخرجات من الموارد المتاحة ويعبر عنه بمقياس أو معيار زيادة المخرجات

ويتحقق هذا المقياس بمقارنة التوليفة الفعلية للمدخلات والمخرجات ويعبر عنه بالنسبة بين المخرجات الفعلية والمخرجات الممكن تحقيقها عند مستوى الحد الكفاء باستخدام المدخلات الفعلية وتقاس بالعلاقة (المخرجات الفعلية / المخرجات المتوقعة لنفس المدخلات) وعليه فالوحدة الكفاء تقنياً هي التي تحقق نسبة الواحد والوحدة غير الكفاء تقنياً هي التي تحقق نسبة أقل من الواحد وتكون مخرجاتها الفعلية أقل من المخرجات المتوقعة لمدخلاتها (Al-Delaimi & Ani, 2006) ويقال أن الشركة فعالة من الناحية الفنية مقارنة مع شركة أخرى إذا كانت تنتج نفس مستوى من المخرجات بواسطة مدخلات أقل أو أكثر قدر من المخرجات بقليل من المدخلات (السيد ، أشرف لطفي، ٢٠١٧).

٢/٣/١/٢ الكفاءة النسبية: Relative efficiency

تعرف بأنها معدل مجموع المخرجات الموزونة إلى مجموع المدخلات الموزونة ويمكن القول بأن المؤسسة تتمتع بالكفاءة النسبية التامة في ظل الأدلة المتوفرة فقط إذا كان أدائها مقارنة بنظيراتها يظهر أنه لا يمكن تحسين أى مدخلاتها أو مخرجاتها دون أن يؤثر سلباً على مدخلاتها أو مخرجاتها الأخرى وبتحديد أفضل الوحدات أداء يمكن قياس الكفاءة النسبية لباقي الوحدات من خلال قسمة الأداء الفعلى للوحدات محل التقييم على أفضل أداء ممكن (أداء الوحدة أو الوحدات الكفوءة) أو بإيجاد معدل مجموع المخرجات الموزونة إلى مجموع المدخلات الموزونة وتعتبر دراسة فاريل Farrell فى عام ١٩٥٧م هي الأساس لكل من أمثلية باريتو وأسلوب تحليل مغلف البيانات.

وتستند على مقياس الوحدات المقيمة نسبة إلى أفضل الوحدات من مجموع الوحدات المقيمة وتعتبر وحدة ما ذات كفاءة كاملة إذا لم توجد وحدة أخرى تنتج نفس ما تنتجه الوحدة ذات الكفاءة الكاملة بمدخلات أقل (أحمد، رحمانى، ٢٠١٩).

وتعتبر أى منشأة اقتصادية أكثر كفاءة من غيرها عندما تستطيع أن تنتج مستوى أعلى من الإنتاج بنفس تكاليف التشغيل أو تقليل تكاليف التشغيل إلى حد أدنى مع الاحتفاظ بمستوى الإنتاج إلى مستوى محدد (اونور، إبراهيم أحمد، ٢٠١١).

٣/٣/١/٢ كفاءة الحجم: Scale Efficiency

يعرف هذ المؤشر ايضاً بكفاءة وفورات الحجم حيث يعرف الكفاءة بأنها الاستغلال الامثل للموارد حيث يقيس مدى قدرة البنك على تحقيق وفورات اقتصادية نتيجة استغلال قدراته وامكانياته التوسعية والعودة الى الحجم الامثل وتحسب الكفاءة الحجمية بقسمة مجموع كفاءة

نموذج على نموذج ففي عام ١٩٧٨ قام الباحثون Charness, Cooper Rhodoc بوضع نموذج رياضي جديد أطلق عليه (CCR) أو نموذج عوائد الحجم الثابتة والذي ارتبط بمبدأ غلة الحجم الذي يعبر عنه بالعلاقة بين المدخلات والمخرجات في العملية الانتاجية سواء في مؤسسة اقتصادية أو مصرفية فغلة الحجم هي مقياس للتغير النسبي في المخرجات الناتج عن التغير النسبي في المدخلات فإذا كانت النسبة أقل من الواحد الصحيح فتكون غلة الحجم متناقصة إما إذا كانت تساوى الواحد فغلة الحجم ثابتة.

كما يرتبط مؤشر الكفاءة الحجمية بمبدأ الحد الأدنى الكفاء وهو المستوى الأمثل للإنتاج "المخرجات" التي تصل عندها التكاليف المتوسطة حدها الأدنى في المدى البعيد عند هذا المستوى يكون التغير النسبي في المخرجات يساوى التغير النسبي في المدخلات أى أن غلة الحجم ثابتة وبالتالي وفورات الحجم تساوى الصفر وعند هذا المستوى من الانتاج يتساوى مؤشر الكفاءة الحجمية ومؤشر الكفاءة الفنية ويحققا درجة الواحد وبذلك يتحقق مبدأ الاستغلال الأمثل للموارد .

٤/٣/١/٢ الكفاءة الاقتصادية: (Thamassoulis, 2003) Economic Efficiency

ويرى Farrell ١٩٥٧ أن الكفاءة الاقتصادية Economic Efficiency تعنى تعظيم الانتاج من السلع والخدمات دون استخدام المزيد من الموارد وتتألف من الكفاءة الفنية (Al-Delaimi & Al-Ani, 2006) Technical Efficiency والتي تعنى مقدرة المنشأة الحصول على أكبر قدر من الإنتاج باستخدام المقادير المتاحة من المدخلات أو يمكن تعريفها بأنها كيفية اختيار المدخلات للوصول إلى مستوى معين من المخرجات (عمرأوى، زينب، ٢٠١٣) عند مستوى معين من الاسعار أى أن الإنتاج يتم بحد أدنى من التكلفة.

والكفاءة التخصيفية Allocative Efficiency (إلياس، بومعروف؛ عمر، خلفاوى، ٢٠١٤) وتعنى قدرة المنشأة على استخدام المزيج الأمثل للمدخلات بمعلومية أسعار عناصر الإنتاج والتقنيات الإنتاجية المتاحة كما أنها تعكس قدرة المنشأة على استخدام التوليفة المثلى للمدخلات أو هى الانخفاض النسبي فى التكلفة نتيجة استخدام التوليفة المثلى من المدخلات وتسمى أحياناً بالكفاءة السعرية لذا إذا كان سعر الوحدة متاح فمن السهل علينا أن نحسب الكفاءة السعرية.

لذا فيمكننا القول بأن البنك كفاء من الناحية التخصيفية إذا كان كفاء من الناحية الفنية وأنه يستخدم موارده أخذاً بعين الاعتبار مستوى الأسعار لتقليل تكاليف الانتاج أو تعظيم الإيرادات (Farrell , 1957).

٥/٣/١/٢ الكفاءة الهيكلية: Structural efficiency

تقيس مدى استمرار تطور صناعة ما وتحسن أداءها بالاعتماد على تطور وحداتها وفروعها أى تحقيق كفاءة تقنية من حيث الإنتاج وكفاءة حجمية من ناحية الاستغلال الأمثل للموارد المتاحة وتحقيق مستويات نمو متزايدة كما اقترح فاريل هذا النوع من الكفاءة لأول مرة عام ١٩٥٧ الذى يهدف إلى قياس مدى استمرار تطور الصناعة وتحسنها بالاعتماد على أفضل مؤسساتها وطور هذه الدراسة كلاً من Forsund و Hjalmarsson عام ١٩٧٨, ١٩٧٤ وتقاس بحساب المعدل المرجح للكفاءة التقنية للمؤسسات التى تشكل الصناعة ويكون الترجيح بمعامل الكمية لكل مؤسسة داخل الصناعة

معامل الكمية لكل مؤسسة = المخرجات المحققة " الإنتاج الفعلى " / المخرجات القياسية أو المخططة

كما يمكن حسابها بأخذ المتوسط الحسابى للمدخلات والمخرجات بدلاً من المعدل المرجح الذى قد يكون كفوفاً من الناحية الفنية وليس كفوفاً من الناحية الاقتصادية وذلك اعتماداً على فرضية عدم تجانس دوال الإنتاج للمؤسسات داخل الصناعة الكفاءة الهيكلية = (الكفاءة التقنية للمؤسسات * معاملاتهما) / عدد المؤسسات وتم تقسيم الكفاءة الهيكلية فى الصناعة إلى:

- الكفاءة التقنية الهيكلية structural technical efficiency : هى إنتاج أقصى مستوى من الإنتاج لعوامل الإنتاج المتاحة وتقيس مستوى الادخار فى المدخلات.
- الكفاءة الهيكلية للحجم structural scale efficiency هى التغير للمخرجات المحققة إلى التغير النسبى للمدخلات وتقيس مدى الزيادة فى الإنتاج وذلك بالنسبة للمؤسسة أو الصناعة (أحمد، رحمانى، ٢٠١٩).

٦/٣/١/٢ كفاءة X

إن مشكلة الكفاءة اعتبرت محور وجوه النظرية الاقتصادية الجزئية غير أنها ركزت على نوع واحد من الكفاءة والمتمثلة فى الكفاءة التخصيصية للموارد (allocative efficiency) وإهمالها لأنواع أخرى من الكفاءة قد تكون أكثر أهمية من الناحية الاقتصادية عن الكفاءة التخصيصية ومن بين هذه الكفاءة كفاءة X والتي ظهرت على يد

Harvey'Leibenstein

حيث عرفها "Leibenstein" عام ١٩٦٦ بأنها تقوم على أساس أن المنظمة لا تستغل مواردها بالطريقة المثلى لذلك فالمؤسسات تبدو متشابهة لكن على مستوى الإنتاجية تختلف بالرغم من أن الشركات تمتلك تكنولوجيا واحدة وتستعمل نفس التشكيلة من عوامل الإنتاج وفسر Leibenstein ذلك بأن هناك مجهول X غير عوامل الإنتاج المعروفة يتمثل فى الاختيارات التنظيمية. حيث توسع استخدامها فى الأبحاث البنكية التى رجحت أمكانية سيطرت هذا النوع من الكفاءة على كفاءة الحجم والنطاق كما يعبر هذا النوع من الكفاءة على جوانب أخرى لا تشملها الكفاءة الاقتصادية أو الكلية وتقوم الكفاءة X بقياس مدى إنحراف الكفاءة الكلية عن مستوياتها الأمثل حيث أن هذا الانحراف سببه وجود عوامل أخرى تؤثر فى عناصر الإنتاج كالمهارة الإدارية والتكنولوجيا المستخدمة لنظم الحوافز والأجور وبالتالي فإن ارتفاع الكفاءة X فى بنك ما يعنى التحكم الجيد فى مثل هذه العناصر والتي يعبر عنها بأنها مقياس إضافي لمدى تخصيص الموارد (Leibenstein, 1966) على مستوى كل وحدة من وحدات المؤسسة فمستوى كفاءة المؤسسة يعود بالدرجة الأولى إلى مستوى الحوافز المقدمة وكفاءة العنصر البشرى والنظام الإدارى لكل وحدة وتقاس بالفرق بين الكفاءة القصوى للاستخدام الأمثل للموارد المتاحة والاستخدام الفعلى لها (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣).

ومن خلال ما سبق يمكن تعريف كفاءة X بأنها مقياس إضافي لتخصيص الموارد على مستوى المؤسسة والصناعة والاقتصاد ككل ويمكن قياسها عن طريق

درجة كفاءة X = (الكفاءة القصوى لتخصيص الموارد - الاستخدام الفعلى للموارد)

(Stigler, 1960)

Operational efficiency: الكفاءة التشغيلية: ٧/٣/١/٢

تتمثل فى اختيار تركيبية الموارد الأقل تكلفة لإنتاج وتوفير الحد الأقصى من الخدمات المالية والمصرفية والاستغلال الأمثل للموارد البشرية والمادية المتاحة مما يمكن البنك من تحقيق التدفقات والمعاملات المادية وعرفها **Stigler** بأنها العلاقة بين المدخلات والمخرجات وتقاس المخرجات الفعلية / المخرجات القصوى من الموارد المتاحة وتتحقق الكفاءة القصوى عندما تساوى هذه النسبة الواحد عندها يتساوى الناتج الحدى لعوامل الإنتاج مع تكلفة كل عامل. وتتضمن العملية الإنتاجية جانبين:

الجانب الأول: تقنى يتمثل فى كمية المخرجات الناتجة عن استخدام كمية من المدخلات والجانب الثانى خاص بالتكاليف يتمثل فى أسعار المدخلات وعليه فالكفاءة الإنتاجية هى محصلة الكفاءة التقنية والكفاءة السعرية أو ما يعرف بكفاءة التكلفة.

ويستخدم تعبير الكفاءة الإنتاجية للدلالة على مدى النجاح فى استخدام عوامل الإنتاج مجتمعة كما يمكن أن تقاس الكفاءة الإنتاجية لكل عامل من تلك العوامل على حده ومقارنة نسبة الكفاءة الإنتاجية بين المشروعات المختلفة فى ذات الصناعة أو المشروع الواحد فى فترات مختلفة أو حتى بين الدول المختلفة للحكم على قدرة الإدارة فى استغلال الطاقة الإنتاجية. ويمكن التعبير عنها بالعلاقة :

الكفاءة الإنتاجية = المخرجات المحققة (الإنتاج الفعلى) / المخرجات القياسية (المخططة)

٨/٣/١/٢ كفاءة تخصيص الموارد Efficient resource allocation

تهدف إلى قياس خسارة الرفاهية الاجتماعية للمجتمع الناتجة عن عدم استخدام الموارد بشكل أمثل ويعتمد فى تحليل الكفاءة تخصيص الموارد عن طريق مقارنة حالة الاحتكار التام بحالة المنافسة التامة وذلك من أجل قياس فائض المستهلك وفائض المنتج الناتج عن التحول من حالة الاحتكار إلى حالة المنافسة التامة، فكفاءة تخصيص الموارد تشير إلى الطريقة التى يتم بها التوزيع الأمثل للموارد على مختلف الاستخدامات البديلة لها مع الأخذ فى الاعتبار تكاليف استخدامها وبالتالي فكفاءة تخصيص الموارد تشير إلى أفضل توليفة عناصر الإنتاج بأقل تكلفة ممكنة.

٤/١/٢ المنظور الحديث للكفاءة

يرتبط مفهوم الكفاءة الجديد بمصطلح المعيارية Benchmarking الذى يهدف إلى تعيين نقطة مرجعية تفيدنا فى إجراء عملية القياس ويظهر مصطلح الكفاءة المرجعية كمفهوم لقياس كفاءة المنظمة أو الكفاءة التشغيلية من خلال قياس نوعية الإدارة الداخلية وكيفية اتخاذ قراراتها الاستراتيجية لتحديد مستويات الكفاءة التشغيلية وتلعب هنا المقارنة المرجعية دوراً مهماً لما تتوفر عليه من أدوات مفيدة فى تحديد الحدود الإنتاجية التى تسمح للوحدات غير الكفوة الاستفادة من الوحدات الأكثر كفاءة أو ذات الأداء الجيد عن طريق تبادل القاعدة المعلوماتية (أحمد، رحمانى، ٢٠١٩).

كما تعتبر أعمال Farrell الأساس النظرى للأساليب المعتمدة على مقارنة الكفاءة مع الحدود القصوى وذلك فى عام ١٩٥٧ حيث قام بقياس كفاءة القطاع الزراعى حيث كانت تقديرات الإنتاج قبل Farrell عبارة عن متوسطات يعنى أن بعض الشركات تنتج أقل أو أكثر من المتوسط.

حيث اقترح Farrel استخدام الكفاءة الإنتاجية الكلية لنشاط الشركة وأمكن تطبيق هذا الأسلوب في المنشآت الإنتاجية سواء التي تهدف إلى الربح أو التي لا تهدف إلى الربح سواء الخدمية منها أو السلعية حيث أدخل مصطلح "حدود الإنتاج" واستخدم مصطلح الكفاءة النسبية والتي يتم قياسها بقيمية الانحراف عن أحسن أداء في العينة المراد قياسها، وقسم الكفاءة إلى قسمين: الكفاءة الفنية أو الإنتاجية أي أن المنشأة تستخدم أقل ما يمكن من المدخلات كوحدة بغض النظر عن تكلفتها ومن جهة أخرى تعظيم المخرجات بغض النظر عن أسعارها وتحقق الكفاءة الفنية للإنتاج عند الوصول إلى الحجم الأمثل أي عندما يتم الإنتاج عند أدنى مستوى ممكن من التكلفة المتوسطة.

٢/٢ الدراسات السابقة:

١/٢/٢ الطرق التقليدية في قياس الكفاءة

(١) دراسة (Abdul-Majid, 2005):

(Abdul-Majid , Nor, & Said, Efficiency of Islamic banks in Malaysia, 2005)

عنوان الدراسة:

Efficiency of Islamic banks in Malaysia

هدف الدراسة:

مقارنة جانب الكفاءة المصرفية للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية في ماليزيا باستخدام نوعين من الاختبارات الإحصائية لتقييم الكفاءة.

نتائج الدراسة:

وجد أنه لا يوجد فرق إحصائي كبير بين الاثنين، لكن نتائج البنوك الإسلامية كانت أفضل من البنوك التقليدية.

(٢) دراسة (Olson, 2008): (Zoubi & Olson, 2008)

عنوان الدراسة:

Using accounting ratios to distinguish between Islamic and conventional banks in the GCC region

هدف الدراسة:

مقارنة الربحية والكفاءة وجودة الأصول والسيولة والملاءة المالية لكلاً من البنوك الإسلامية والتقليدية في منطقة مجلس التعاون الخليجي حيث تم اختيار عينة مكونة من البنوك الإسلامية والتقليدية وعدد المشاهدات ١٤١ مشاهدة لبنك تقليدي و٩٦ مشاهدة لبنك إسلامي للنظر فيها وكذلك تقييم صحة النسب المحاسبية لمقارنة كلاً من النوعين من البنوك.

نتائج الدراسة:

- أن المعلومات المحاسبية مفيدة ليس فقط في الاقتصادات المتقدمة بل أيضاً في الاقتصادات النامية حيث كشفت النسب لكلا النوعين من البنوك تقريبا عن نتائج مماثلة وهذا واضح لأن كلا النوعين من البنوك تعمل في نفس البيئة المالية.
- الأنظمة المصرفية متنوعة في كلا من البنوك الإسلامية والتقليدية لكن الخصائص التشغيلية لكلا من النوعين من البنوك مختلفة لذلك تشير النتائج إلى أن البنوك الإسلامية أكثر ربحية من البنوك التقليدية لكنها أقل كفاءة.
- تحتفظ البنوك الإسلامية بمزيد من النقد لديها بسبب مخاطر السحب من العملاء.
- تعتمد البنوك الإسلامية أكثر على الودائع لمتطلبات رأس المال مما يعزز مخاطرها.

(3) دراسة (Dincer Hasan, 2011): (Hasan , 2011)

عنوان الدراسة:

A Performance Evaluation of the Turkish Banking Sector after the Global Crisis via CAMELS Ratios

هدف الدراسة:

بعد حدوث الأزمة الاقتصادية التركية في نوفمبر 2007-2008 حدث تغيير هيكلي ملحوظ في القطاع المالي وخاصة من حيث الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك في تركيا وقدم صندوق النقد الدولي لتركيا 11.4 مليار دولار في شكل قروض وباعت تركيا العديد من الصناعات المملوكة للدولة في محاولة لتحقيق التوازن في الميزانية وقد حاول القطاع المصرفي مراجعة العيوب في اللوائح الهيكلية للإشراف المصرفي والمالي لتقييم الأداء في المجال المصرفي للتكيف مع عملية التغيير المعنية وعلى الرغم من وجود الكثير من الدراسات حول تقييم الأداء المصرفي فإن نسب CAMELS التي تعد واحدة من أنواع التحليل المهمة لتقييم الأداء في القطاع المصرفي لاشتمالها على معايير مهمة تعكس نتائج أداء القطاع المصرفي لذا تم استخدامها في هذه الدراسة ومن خلال البيانات المتاحة خلال الفترة (2002-2009) في قطاع البنوك التركية من خلال تحليلات الودائع المملوكة للدولة والودائع المملوكة للبنوك الخاصة والودائع المملوكة للبنوك الأجنبية .

نتائج الدراسة:

أظهرت النتائج أن هناك نتائج ايجابية تمثلت في زيادة الإيرادات والفوائد والاستثمارات وخصوصاً في القطاع العام وأظهرت النسب المالية كفاية في رأس المال حيث استطاع قطاع البنوك في تركيا توفير رأس المال لمواجهة هذه المخاطر كما أنه استطاع من خلال إعادة هيكلته

أن يحقق أرباحاً جعلته يعبر هذه الأزمة الاقتصادية ويجعل أثارها أقل بكثير بالمقارنة مع غيرها من الأسواق المتقدمة.

(٤) دراسة (توفيق غفصي ٢٠١٣): (غفصي، توفيق، ٢٠١٣)

عنوان الدراسة:

تقييم أداء البنوك العمومية الجزائرية باستخدام النسب المالية

هدف الدراسة:

الدراسة بعنوان تقييم أداء البنوك العمومية الجزائرية باستخدام النسب المالية تناولت الدراسة دور النسب المالية فى تقييم أداء البنوك الجزائرية بتطبيقها على الصندوق الوطنى للتوفير والاحتياط وتسليط الضوء على التهديدات الحالية والمستقبلية التى تحيط بالقطاع المصرفى العمومى كواحد من ركائز النمو والاستقرار الاقتصادى وتقييم أداء البنك من خلال كشف الانحرافات ونقاط الضعف لوضع الحل الأمثل ومعالجتها.

نتائج الدراسة:

- محدودية الخدمات المصرفية المقدمة من قبل الصندوق الوطنى للتوفير والاحتياط التى لا تتعدى ٤٠ خدمة موزعة بين جميع الودائع ومنح القروض العقارية فى حين تتجاوز تشكيلة الخدمات لدى البنوك العالمية ٣٦٠ خدمة مصرفية.
- يحظى الصندوق الوطنى للتوفير والاحتياط بثقة عالمية من جمهوره هذا ما عكسته النتائج التى تم التوصل إليها من تزايد حجم الودائع بمعدل ٩٪ سنوياً بما يفوق ١٠ مليار دولار فى عام ٢٠٠٩ لتمثل بذلك ودائع العملاء الحصة الأهم ضمن موارد البنك بنسبة تفوق ٩٠٪ من إجمالى الخصوم.

(٥) دراسة (Rashwan .H Mohamed,2016): (Rashwan & Ehab, 2016)

عنوان الدراسة:

Comparative Efficiency Study between Islamic and Traditional Banks

هدف الدراسة:

تقييم كفاءة عينة مكونة من ٦٦ مصرفاً بما فى ذلك البنوك الإسلامية والتقليدية فى بلدان مختلفة من مصر وباكستان وبنغلاديش والمملكة العربية السعودية والكويت وقطر والعراق والإمارات والسودان وتركيا والبحرين والأردن فى الفترة من عام (٢٠٠٩-٢٠١٤) وذلك لتحديد النظام المصرفى الذى يثبت أنه أكثر فاعلية وأهميته باستخدام تحليل النسب المالية

(FRA) إلى جانب اختبار one-way analysis of variance ANOVA أحادي الاتجاه وتم تقييم تأثير كفاءة أداء البنوك من حيث العائد على الأصول (ROA) والعائد على حقوق الملكية (ROE)، ومن خلال تحليل الانحدار المتعدد كما تم اختبار تأثير التضخم على تدابير الكفاءة المصرفية المختلفة باستخدام تحليل الانحدار .

نتائج الدراسة:

- تشير النتائج إلى أن النظام المصرفي التقليدي متفوق من حيث التكلفة والإيرادات وكفاءة الأرباح.
- تشير نتائج تحليل الانحدار المتعدد أن كلاً من العائد على الأصول والعائد على حقوق الملكية تشير إلى أن كفاءة البنوك الإسلامية لها تأثير أكبر على ربحيتها مقارنة مع نظرائها التقليدية حيث لفتت الخدمات المصرفية الإسلامية الانتباه بسبب مرونتها للصدمات الكبيرة التي عصفت بالاقتصاد في أواخر عام ٢٠٠٨.

(٦) دراسة (ابتسام مباركي ٢٠١٧): (مباركي، ابتسام ؛ بتيش ، اسماء، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة:

تحليل الائتمان المصرفي باستخدام النسب المالية

هدف الدراسة:

التعرف على كفاءة التحليل المالي باستخدام النسب المالية في تحليل الائتمان المصرفي لتقييم الأداء والتخطيط واتخاذ القرارات الرشيدة وكيف يؤثر الائتمان الممنوح من قبل البنوك بشكل كبير على ربحيتها حيث أن العائد المتولد عن هذه العملية يمثل المحور الرئيسي لإيرادات أي بنك نتيجة لكبر حجم الموارد الموجهة نحو الائتمان وبالتالي فإن منح هذه التسهيلات الائتمانية يعد تنازلاً من البنك عن جزء من موارده المالية مما يستلزم وضع أطر ونظم وسياسات وذلك من أجل المحافظة على موارد البنك لضبطها وإضفاء عنصر الأمان والربحية والسيولة على نشاطات البنك بتطبيق النسب المالية لتحليل الائتمان المصرفي للبنوك وذلك من خلال تحليل المعلومات على مستوى القوائم المالية حيث اعتمد هذا البحث على دراسة البنك الوطني الجزائري باسقاط العديد من المفاهيم والنسب المالية للبنك وذلك من أجل معرفة كيف تساهم النسب المالية في تحليل الائتمان المصرفي للبنك الوطني .

نتائج الدراسة:

- تبين أن البنك الوطني الجزائري في منأى عن الوقوع في المشاكل ومخاطر السيولة خلال فترة الدراسة (٢٠١٤-٢٠١٦) لارتفاع نسبة السيولة وبالتالي يمكننا التحكم في حسن أدائه

- من حيث إدارة السيولة لتلبية طلبات الانتماء والسحب من قبل العملاء فى أى وقت.
- البنك لديه القدرة على تعظيم أرباحه لحسن استغلال موارده وموجوداته وتحقيق عائد مناسب على رأس المال المستثمر فى صورة أرباح صافية.
- زيادة نسب كفاية رأس المال لاعتماد البنك على حقوق الملكية فى مواجهة المسحوبات.

(٧) دراسة (وداد فهد المضاف، ٢٠١٩): (المضاف، وداد فهد، ٢٠١٩)

عنوان الدراسة:

قياس المخاطر والكفاءة لبعض البنوك الإسلامية فى الكويت

هدف الدراسة:

تناولت الدراسة قياس المخاطر والكفاءة التشغيلية فى عينة مختارة من البنوك الإسلامية فى الكويت باستخدام تحليل النسب المالية خلال الفترة (٢٠١٠ - ٢٠١٤) بغرض إيجاد علاقة فيما بين المخاطر والكفاءة التشغيلية فى العينة المذكورة وخلال هذه الدراسة استخدمت ثلاث مراحل من التحليلات فى المرحلة الاولى تضمنت قياس كفاءة هذه البنوك عن طريق تحليل النسب المالية المتعلقة بالكفاءة التشغيلية والمرحلة الثانية اشتملت على تحليل نسب مخاطر الائتمان والسيولة والمخاطر التشغيلية وفى المرحلة الثالثة قامت على اساس دراسة العلاقة بين المخاطر من جهة ودرجة تأثيرها على الكفاءة المالية والتشغيلية من جهة اخرى وقد تم عرض جداول تحليلية تبين العلاقة بين الكفاءة والمخاطر لأربعة بنوك اسلامية فى دولة الكويت .

نتائج الدراسة:

النتائج العامة لهذه الدراسة توضح أن الكفاءة التشغيلية لهذه البنوك تتأثر طرديا بمخاطر الائتمان وعكسيا بمخاطر السيولة، بينما ليس هناك علاقة واضحة بين الكفاءة التشغيلية والمخاطر التشغيلية.

نقد الدراسات التقليدية فى قياس الكفاءة

فى دراسة ابراهيم محمد على ٢٠٠٧ فترة الدراسة قصيرة من عام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧ وكذلك دراسة ابتسام مباركى ٢٠١٧ من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ ، كما أن تطبيق الدراسة على بلد واحد يجعل هذه الدراسة مقصورة على تلك البلد ولا يمكن تعميم النتائج التى تم التوصل إليها على بلدان أخرى كما فى دراسة وداد فهد بتطبيقها على دولة الكويت ٢٠١٩، ابراهيم على ٢٠٠٧ بالتطبيق على دولة العراق ودراسة Dincer hasan بالتطبيق على دولة تركيا عام ٢٠١١ وكذلك تطبيق الدراسة على مصرف واحد فقط لا يمكن تعميم الدراسة على بنوك اخرى فى نفس البلد كما فى دراسة ابراهيم على ٢٠٠٧ الذى تناول فيه الدراسة على بنك

الشرق الأوسط العراقى ودراسة ابتسام مباركى ٢٠١٧ بتطبيقها على البنك الوطنى الجزائرى
فكلما كانت عينة البنوك أكبر كلما كانت نتائج الدراسة أعم وأشمل .

٢/٢/٢ الطرق الحديثة فى قياس الكفاءة

١/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات

(١) دراسة (Jackson and Fethi, 2000): (JACKSON & FETHI, 2000)

عنوان الدراسة:

Queensland Evaluating the efficiency of Turkish commercial banks

هدف الدراسة:

تقييم الكفاءة التقنية للبنوك التركية باستخدام التحليل الغلافى للبيانات والتحرى عن أهم محددات
الكفاءة مع المتغيرات التالية (حجم البنك ، عدد فروعها، الربحية، الملكية، معدل كفاية رأس
المال).

نتائج الدراسة:

البنوك الأكبر والاكثر ربحية تكون ذات مستويات أعلى فى الكفاءة الفنية كما أن نسبة كفاية
رأس المال له تأثير ذو دلالة إحصائية على أداء البنوك.

نقد الدراسة:

فمن خلال النتائج التي توصلت إليها الدراسة وهى أن البنوك الأكبر والاكثر ربحية
تكون ذات مستويات أعلى فى الكفاءة فإذا سطنا دائماً بأن البنوك الأكبر حجماً هى دائماً ذات
مستويات أعلى فى الكفاءة الفنية فكيف يمكن القول بأن هناك بنوك أقل حجماً تحقق كفاءة فنية
بنسبة ١٠٠٪ مثلما تحققها البنوك الأكبر حجماً، كما يمكن أن تكون المتغيرات المتعلقة بهذه
الدراسة تؤدى إلى نتائج ذات دلالات إحصائية تجاه الربحية عن الكفاءة.

(٢) دراسة (Joaquín Maudos, 2000): (Maudos, 2000)

عنوان الدراسة:

Cost And Profit Efficiency In The Spanish Banking Sector(1985-1996)

هدف الدراسة:

هو تحليل كفاءة البنوك الإسبانية عن طريق قياس التكاليف والارباح خلال الفترة من عام
١٩٨٥ حتى عام ١٩٩٦ عن طريق استخدام (DEA) لكلاً من التكلفة والربح.

نتائج الدراسة:

أظهرت النتائج أن مستويات كفاءة الربح أقل من الكفاءة الخاصة بالتكلفة وهذه النتائج تظهر أثر قوى السوق في التأثير على الأسعار والتي بدورها تؤثر على الخدمات والمنتجات المصرفية التي تقدمها البنوك ومن ثم تؤثر على الاقتصاد ككل كما أظهرت النتائج أن هناك زيادة لكلاً من العائد على الأصول، العائد على الملكية بنسبة تصل إلى ٢.٤٪، ٢٤.٤٪ على التوالي.

نقد الدراسة:

فمن خلال النتائج التي تم التوصل إليها نجد أن هذه الدراسة اقتصرت على البنوك الإسبانية من خلال دراسة الكفاءة من جانبين فقط هما التكاليف والأرباح دون الأخذ في الاعتبار أنواع أخرى للتكلفة وكيف يمكن أن يكون الربح مقياساً للكفاءة فيجب أن يكون هناك توازن بين التكاليف والمصروفات حتى يحقق البنك الإيرادات العالية ومن ثم تحقيق الأرباح.

(٣) دراسة (Hamim ahmed Moktar & at, 2007): (Mokhtar, 2007)

عنوان الدراسة:

Technical and cost efficiency of Islamic banking in Malaysia

هدف الدراسة:

تقييم كفاءة البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية (هى عبارة عن خدمات صيرفة اسلامية تقدمها البنوك التقليدية) فى ماليزيا خلال الفترة ١٩٩٧-٢٠٠٣ من خلال قياس الكفاءة الفنية وكفاءة التكاليف باستخدام أسلوب تغليف البيانات.

نتائج الدراسة:

توصلت الدراسة إلى أن النوافذ الإسلامية فى البنوك الأجنبية أكثر كفاءة من النوافذ الإسلامية فى البنوك المحلية.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة موضوع البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية فى البنوك وكيف يمكن قياس الكفاءة الفنية وكفاءة التكاليف فى ماليزيا وكانت النتيجة التي تم التوصل إليها محيرة حيث توصلت إلى أن النوافذ الإسلامية فى البنوك الأجنبية أكثر كفاءة من النوافذ الإسلامية فى البنوك المحلية فإذا بتساؤل عن ذلك هل يمكن الاعتماد على الكفاءة الفنية وكفاءة التكاليف فقط كأسلوبين للمقارنة بين هذه البنوك وذلك لإظهار الفروق الحقيقية بينهما؟ أم يمكن إضافة بعض المؤشرات

المالية جنباً إلى جنب كالنسب المالية حتى توضح مدى الاختلاف بين هذه البنوك، كما أن الدراسة لم تحدد بشكل كافي طبيعة المدخلات التي تم الاعتماد عليها لإظهار الفرق بين كلاً من البنوك الإسلامية والنوافذ الإسلامية في البنوك التقليدية.

(٤) دراسة (Osman Furkan Abbasoğlu, 2007): (Abbasoğlu, 2007)

عنوان الدراسة:

Concentration, Competition, Efficiency and Profitability of the Turkish Banking Sector in the Post-Crisis Period

هدف الدراسة:

قياس الكفاءة والأرباح في البنوك التركية خلال فترة الأزمة التركية اعتباراً من عام ٢٠٠١ كانت هناك خطوات لإصلاح القطاع المصرفي التركي وذلك بإدماج بعض البنوك وتصفية لبعض البنوك المتعسرة ومن خلال البيانات التي تم تجميعها من ميزانيات البنوك خلال الفترة من عام ٢٠٠١ حتى عام ٢٠٠٥ وذلك لإيجاد علاقة بين الكفاءة والربحية باستخدام منهج Panzer and rosses حيث تم تحديد بعض المدخلات عن طريق تحديد تكلفة العمالة وتكلفة المباني وتكلفة القروض والمخرجات تمثلت في إجمالي القروض والاستثمارات والعمولة والإيرادات وعدد العملاء والودائع.

نتائج الدراسة:

أظهرت نتائج تحليل الانحدار أن البنوك الأكبر حجماً بشكل عام أكثر كفاءة من البنوك الأصغر باستثناء عدد قليل من البنوك الأجنبية بسبب حصتها المنخفضة في القطاع المصرفي وعند استخدام مؤشر العائد على الأصول والعائد على الأسهم كمقياس للربحية أظهرت النتيجة أن البنوك الأجنبية تصل إلى مستويات أعلى في الربحية من البنوك التركية كما أنه لا توجد علاقة بين الكفاءة والربحية سببها وجود منافسة احتكارية بين البنوك في القطاع المصرفي التركي.

نقد الدراسة:

تناولت هذه الدراسة قياس الكفاءة والأرباح في البنوك التركية وتوصلت الدراسة إلى أنه لا يوجد علاقة بين الكفاءة والربحية فمن خلال هذه النتيجة لم تجيب لنا هذه الدراسة على إشكالية هل كل البنوك الكفوة تحقق أرباح؟

(Johnes, 2007) : (Jill Johnes, 2007) دراسة (٥)

عنوان الدراسة:

Measuring Efficiency Convergence in Islamic And Conventional Banks
Cross-Country evidence

هدف الدراسة:

قياس الكفاءة في كلاً من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في ٢٣ دولة خلال الفترة من عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠١٤ وذلك باستخدام طريقتين للقياس أسلوب DEA وأسلوب SFA وذلك من خلال البيانات التي تم تجميعها من الميزانيات الخاصة لهذه الدول وتمثلت المتغيرات في (إجمالي القروض، إجمالي الأصول المكتسبة، الأصول الثابتة، المصروفات العامة، حقوق الملكية، الودائع الجارية والودائع قصيرة الأجل).

نتائج الدراسة:

البنوك الإسلامية كانت أقل كفاءة من البنوك التقليدية خلال فترة الدراسة.

نقد الدراسة:

تطرقت الدراسة إلى قياس الكفاءة في كلاً من البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية وتوصلت نتيجة الدراسة إلى أن البنوك الإسلامية كانت أقل كفاءة من البنوك التقليدية خلال فترة الدراسة ففي معظم الدراسات بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية نتج عن ذلك أساساً عند إجراء عملية المقارنة أن هناك دول لها خبرة واسعة في مجال البنوك الإسلامية يتم مقارنتها بدول أخرى محدودة الخبرة كما أن هناك دول إسلامية تطبق الشريعة الإسلامية في معاملاتها فعند مقارنتها ببنوك تقليدية في نفس الدولة أو بنوك تقليدية في دولة أخرى سوف تكون النتيجة مجحفة وهذا مع ظهر جلياً في أكثر من دراسة

(Abdul-Majid, Saal, & Battisti, 2010) : (Abdul-Majid, 2010) دراسة (٦)

عنوان الدراسة:

Efficiency in Islamic and conventional banking: An international
comparison

هدف الدراسة:

مقارنة كفاءة البنوك الإسلامية والتقليدية من خلال البيانات التي تم الحصول عليها من المدخلات والمخرجات للبنوك خلال الفترة الزمنية ١٩٩٦-٢٠٠٢ وتمثلت المدخلات في حقوق الملكية

والودائع ونفقات التشغيل بينما كانت المخرجات عبارة عن القروض والأصول ذات الدخل تم اختيار عينة من البنوك في ١٠ دول.

نتائج الدراسة:

أظهرت النتائج أن البنوك الإسلامية لديها إنتاجية أقل بنسبة ١٢.٧٪ كما أن البنوك الإسلامية لا توجد بينها وبين البنوك التقليدية علاقة من حيث الكفاءة والمخاطر.

نقد الدراسة:

حيث تم المقارنة بين البنوك الإسلامية والتقليدية وأظهرت النتائج أن البنوك الإسلامية لديها إنتاجية أقل بنسبة ١٢.٧٪

(٧) دراسة (هوارى معراج ، شياد فيصل ٢٠١١): (معراج، هوارى؛ فيصل ، شياد، ٢٠١١)

عنوان الدراسة:

قياس كفاءة البنوك الإسلامية والتقليدية في الجزائر

هدف الدراسة:

قياس كفاءة البنوك الإسلامية والتقليدية في الجزائر خلال عام ٢٠٠٨ وتم أخذ عينة مكونة من بنك إسلامي واحد هو بنك البركة الجزائرى وتسعة بنوك تقليدية منها ٥ أجنبية ، ٤ بنوك وطنية وقد تم استخدام اسلوب تغليف البيانات DEA فى ظل فرضية ثبات غلة الحجم.

نتائج الدراسة:

أظهرت النتائج وصول ثلاثة بنوك إلى كفاءة عالية وذلك باعتبارها مؤسسات وسيطة تستخدم ودائعها لتعظيم إجمالي الأصول.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة قياس كفاءة البنوك الإسلامية والتقليدية ففى هذه الدراسة كانت المقارنة مجحفة حيث تم مقارنة بنك واحد إسلامي وتسعة بنوك تقليدية والمقارنة تمت فى عام ٢٠٠٨ فالنتائج التى تم الوصول إليها محدودة ولا يمكن تعميمها لأن البيانات التى تم تجميعها قد تكون متحيزة لأى مؤثرات أو قرارات سواء أكانت داخلية أو خارجية صدرت فى ذلك العام.

(٨) دراسة (Mukesh Kumar, Vincent Charles 2012):

(Mukesh & Vincent, 2012)

عنوان الدراسة:

Evaluating the Performance of Indian Banking Sector using Data Envelopment Analysis during Post-Reform and Global Financial Crisis

هدف الدراسة:

تقييم أداء قطاع البنوك الهندية خلال فترة الإصلاح الاقتصادي والأزمة المالية العالمية باستخدام أسلوب مغلف البيانات لقياس الكفاءة التقنية وذلك عن طريق البيانات التي تم تجميعه بالتطبيق على ٣٣ بنك منهم ١٩ بنك قطاع عام و ١٤ بنك قطاع خاص فى الفترة من عام ١٩٩٥ حتى عام ٢٠١٠.

نتائج الدراسة:

أن كفاءة البنوك فى القطاع العام أفضل من بنوك القطاع الخاص كما أن بنوك القطاع العام لديها زيادة فى عوائد الحجم مما يعنى أنه يمكن الحصول على مكاسب كبيرة من خلال زيادة النمو فى هذا القطاع كما أن التغيير التكنولوجى الذى حدث خلال فترة الإصلاحات كان له أثر كبير فى زيادة الإنتاجية مما يعنى أن الإصلاح الاقتصادى فى القطاع المصرفى قد أتى بثماره المرجوة خلال تلك الفترة.

نقد الدراسة:

الدراسة تناولت تقييم أداء قطاع البنوك الهندية وأظهرت النتائج أن كفاءة البنوك فى القطاع العام أفضل من بنوك القطاع الخاص وأن التغيير التكنولوجى الذى حدث خلال فترة الإصلاحات كان له أثر كبير فى زيادة الإنتاجية ولكن هل الكفاءة التقنية فقط تكفى للحكم على كفاءة البنوك سواء أكانت بنوك قطاع عام أو بنوك قطاع الخاص.

(٩) دراسة (مدنية محمد قرام، ٢٠١٢): (قرام، محمد مدنية، ٢٠١٢):

عنوان الدراسة:

قياس الكفاءة النسبية للبنوك التجارية فى المملكة العربية السعودية

هدف الدراسة:

كيفية قياس كفاءة البنوك التجارية فى السعودية وذلك لزيادة فاعلية دور المحاسبة الإدارية فى مجال قياس الكفاءة وتقييم الأداء والتعرف على مدى أهمية هذه المقاييس غير التقليدية وما تحققه من نجاح وأهمية استخدام النماذج الحديثة لقياس الكفاءة ومدى ملائمتها للتغيرات المعاصرة وذلك من خلال تحديد البنوك الكفوة التى استطاعت استخدام نفس القدر من المدخلات لإنتاج أعلى قدر من المخرجات وتحديد البنوك غير الكفوة ذات الموارد العاطلة التى لم تستخدم فى إنتاج مخرجات وقد طبقت هذه الدراسة على البنوك التجارية فى السعودية ، وتم تحليل هذه البيانات باستخدام التحليل الغلافى للبيانات .

نتائج الدراسة:

ارتفاع نسبة كفاءة البنوك التجارية في السعودية في المجمل مع وجود بعض الوحدات متدنية الكفاءة.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة قياس كفاءة البنوك التجارية في السعودية وأظهرت النتائج ارتفاع نسبة كفاءة البنوك التجارية في السعودية في المجمل مع وجود بعض الوحدات متدنية الكفاءة ولكن هذه الدراسة لم تحدد حجم المدخلات التي تم استخدامها لإنتاج أعلى قدر من المخرجات بشكل كاف كما أن استخدام الدراسة على نطاق البنوك التجارية فقط ذات نطاق محدود فيمكن استخدامها على نطاق أوسع بإضافة البنوك الاستثمارية والأجنبية إلى عينة الدراسة لمعرفة الدور الذي يمكن أن يلعبه القطاع الخاص أو العام.

(١٠) دراسة (بومعروف إلياس، خلفاوى عمر، ٢٠١٤): (إلياس، بومعروف؛ عمر، خلفاوى، ٢٠١٤)

عنوان الدراسة:

قياس الكفاءة الفنية للبنوك الجزائرية باستخدام طريقة مغلف البيانات DEA

هدف الدراسة:

التحقيق في الكفاءة الفنية وكفاءة النطاق لثلاثة بنوك هي البنك الخارجى الجزائرى، بنك البركة، الشركة العالمية في الفترة من عام ٢٠٠٩-٢٠١١.

نتائج الدراسة

أكدت أن البنك الخارجى، بنك البركة أكثر كفاءة من الناحية الفنية واقتصاديات الحجم مقارنة بالشركة العالمية هذا الاختلاف في الكفاءة يرجع إلى عدم الكفاءة في السوق المصرفى الجزائرى.

نقد الدراسة:

الدراسة كانت بهدف التحقيق في الكفاءة الفنية وكفاءة النطاق لثلاثة بنوك هي البنك الخارجى الجزائرى ، بنك البركة ، الشركة العالمية وأكدت النتائج أن البنك الخارجى ، بنك البركة أكثر كفاءة من الناحية الفنية واقتصاديات الحجم مقارنة بالشركة العالمية هذا الاختلاف مردوده في الكفاءة يرجع إلى عدم الكفاءة في السوق المصرفى الجزائرى ولكن السؤال الذى يطرح نفسه هل فترة الدراسة التى حلها الباحث من عام ٢٠٠٩ حتى عام ٢٠١١ كفيلة للحكم

على مدى هذه الكفاءة ، والسؤال الآخر هل يمكننا الحكم بعدم الكفاءة فى السوق المصرفى الجزائرى بتطبيق الدراسة على ثلاثة بنوك فقط ؟ فهذه النتيجة نتيجة خاصة ولا يمكن التسليم بها كنتيجة عامة.

(Prter & carlos , 2014) : (Prter Wanke 2014) دراسة (١١)

عنوان الدراسة:

Two stage dea an application to major Brazilian banks

هدف الدراسة:

قياس كفاءة البنوك البرازيلية عن طريق تطبيق الدراسة على ٤٠ بنك خلال مرحلتين المرحلة الأولى قياس كفاءة التكلفة (Cost efficiency) وكانت المدخلات عبارة عن عدد الفروع والموظفين العاملين فى البنوك لقياس مستوى الأداء بشكل عام والمصروفات السنوية والنفقات التى تتحملها هذه البنوك والمرحلة الثانية من خلال قياس كفاءة الانتاجية (productive efficiency) وكانت المخرجات عبارة عن السيولة والأصول الثابتة.

نتائج الدراسة:

تشير النتائج إلى تباين مستويات الكفاءة فى البنوك البرازيلية وينبغى عليها أن تزيد من تركيزها على التكاليف والإنتاجية كما أن واحد فقط من البنوك محل الدراسة هو الذى حقق كفاءة بنسبة ١٠٠ ٪ عام ٢٠١٢ وذلك فى الخطوة الأولى أما فى الخطوة الثانية لا يوجد أى من البنوك حققت الكفاءة الإنتاجية بنسبة ١٠٠ ٪

نقد الدراسة:

الدراسة تناولت بالتحليل قياس كفاءة البنوك البرازيلية وتوصلت النتائج إلى أن البنوك البرازيلية فى تغير وينبغى عليها أن تزيد من تركيزها على التكاليف والإنتاجية كما أن واحد فقط من البنوك محل الدراسة هو الذى حقق كفاءة بنسبة ١٠٠ ٪ فكون أن يكون هناك بنك واحد فقط هو الذى حقق الكفاءة فى المرحلة الأولى من ٤٠ بنك وفى المرحلة الثانية لا يوجد أى من البنوك حققت الكفاءة فينبغى إعادة النظر فى أسلوب تقييم الكفاءة والمنهجية المتبعة لمعرفة أوجه القصور لعمل الإصلاحات الهيكلية اللازمة.

(١٢) دراسة (أحلام بوعبدلى & أحمد عثمان، ٢٠١٦): (بوعبدلى، احلام؛ عثمان، احمد، ٢٠١٦)
عنوان الدراسة:

قياس الكفاءة التشغيلية ودورها فى إدارة مخاطر السيولة فى البنوك التجارية باستخدام اسلوب
الغلافى للبيانات DEA

هدف الدراسة:

قياس درجة الكفاءة التشغيلية لبنك الخليج الجزائرى ومدى إدارته للمخاطر من ٢٠١٠-٢٠١٥ باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات من خلال تقديم مفاهيم أساسية للكفاءة وأساليب تطوير إدارة المخاطر فى البنوك التجارية خاصة فى ظل شدة المنافسة بالقطاع المصرفى وكذا تشغيل العمليات المصرفية مع تطور استعمال التكنولوجيا على عدة مستويات مما خلق صعوبات ومخاطر دورية وفجائية حتمت على البنك اتخاذ كافة السياسات الاحترازية والعلاجية اللازمة وتفعيل دور الإدارة الرقابى وتطبيق كافة الضوابط والمعايير الدولية لكفاءة رأس المال والحكومة المصرفية باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات لقياس الكفاءة التشغيلية لبنك الخليج فى إدارة مخاطر السيولة وتم اختيار المدخلات متمثلة فى (الديون - المصاريف العامة للاستغلال) والمخرجات متمثلة فى (القروض - صندوق المخاطر المصرفية العامة - بند لمواجهة المخاطر والأعباء).

نتائج الدراسة:

تمتع بنك الخليج الجزائرى بدرجة كفاءة فنية وحجمية كبيرة فى إدارته لموارده ومدى تحوطه من مخاطر السيولة رغم بعض المشاكل التى عانى منها عام ٢٠١٣.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة قياس درجة الكفاءة التشغيلية لبنك الخليج الجزائرى وتوصلت نتائج الدراسة إلى تمتع بنك الخليج الجزائرى بدرجة كفاءة فنية وحجمية كبيرة فى إدارته لموارده ولكن النتيجة التى تم التوصل إليها تعتبر نتيجة خاصة ومحددة ولا يمكن تعميمها لأنها تخص حالة واحدة فقط هو بنك الخليج الجزائرى وهو البنك الذى تم تطبيق الدراسة عليه فإذا كانت الدراسة شاملة بعض البنوك الأخرى لكانت النتيجة أعم وأشمل.

(١٣) دراسة (أشرف لطفى، ٢٠١٧): (السيد، أشرف لطفى، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة:

تقييم كفاءة البنوك الإسلامية فى الدول العربية باستخدام اسلوب تحليل مغلف البيانات

هدف الدراسة:

التحقق من وجود كفاءة التكلفة " الكفاءة الاقتصادية " بين ١٤ بنكاً من البنوك الإسلامية في ٩ دول عربية خلال الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٠ باستخدام اسلوب التحليل الغلافي

البيانات DEA

نتائج الدراسة

وجود انخفاضاً نسبياً لرتب كفاءة التكلفة للدول محل الدراسة كما أظهر تحليل كفاءة التكلفة إلى مكوناتها الكفاءة والكفاءة التوزيعية إلى أن الكفاءة الفنية هي السبب الرئيسي لانخفاض كفاءة التكلفة للبنوك الإسلامية.

نقد الدراسة:

الدراسة هدفها التحقق من وجود كفاءة التكلفة "الكفاءة الاقتصادية" بين ١٤ بنكاً من البنوك الإسلامية فى هذه الدراسة تم مقارنة الدول العربية مع بعضها البعض فكانت النتيجة محدودة على الدول التى تم تطبيق الدراسة عليها ولم تحدد الدراسة كيف يمكن أن نعمم النتيجة التى تم التوصل إليها على الدول الأخرى.

(١٤) دراسة (ياسمين عراج، ٢٠١٧): (عراج ، ياسمين، ٢٠١٧)

عنوان الدراسة: تقييم كفاءة البنوك الجزائرية باستخدام اسلوب تحليل البيانات المغلفة DEA

هدف الدراسة:

قياس وتحليل الكفاءة التشغيلية وكفاءة الحجم لعينة من البنوك العاملة فى الجزائر خلال عام ٢٠١٤ وذلك باستخدام اسلوب التحليل الغلافي للبيانات واشتملت العينة على ٤ بنوك عامة ، ٨ بنوك خاصة واعتمدت الدراسة على مدخلين هما رأس المال، الودائع ومخرجين هما القروض الاستثمارات.

نتائج الدراسة

تشير نتائج نموذج CCR التى تم الحصول عليها إلى أن بنك سوستيه جنرال هو البنك الأكثر كفاءة ضمن عينة بنوك الدراسة أما نموذج BCC فقد أثبتت أنه بالإضافة إلى بنك سوستيه جنرال فإن كل من البنك الوطنى الجزائرى والبنك الجزائرى وبنك المغرب وبنك السلام بنوك كفوة وهذا بعد إبعاد أثر كفاءة الحجم.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة قياس وتحليل الكفاءة التشغيلية وكفاءة الحجم لعينة من البنوك العاملة في الجزائر ومن خلال نتائج الدراسة التي تم التوصل إليها هل يمكننا تعميم نتيجة هذه الدراسة عند تحليل بيانات لعينة هذه البنوك لعام واحد فقط ٢٠١٤ فلا شك أن النتائج سوف تكون محدودة ومقتصرة فقط على هذا العام ولا يمكن أن نعتبرها ذو دلالة إحصائية ومؤشراً يمكن الأخذ به في السنوات التالية.

(١٥) دراسة (Rana Mansour,2019): (Mansour & moussawi, 2019)

عنوان الدراسة:

Efficiency technical progress and productivity of Arab banks

هدف الدراسة:

التركيز على تطور الكفاءة الإنتاجية للبنوك العربية والعوامل المرتبطة بإجمالي إنتاجيتها خلال الفترة ٢٠٠٠-٢٠١٤ من أجل دراسة كفاءة البنوك وإنتاجيتها، تعتمد تقنيات التقدير على مفهوم الكفاءة التقنية والكفاءة التخصيصية وكفاءة التكلفة والإنتاجية الإجمالية للعوامل.

نتائج الدراسة:

- كشفت النتائج التي تم الحصول عليها أن وجود عدم كفاءة البنوك العربية التقنية والتخصيصية والتكلفة حوالي ١٣٪، ٢١٪، ٣٠٪ على التوالي ومن خلال مقاييس التشتت وجد أن معامل التباين ينحصر بين ١٨٪ إلى ٣٩٪ وهذا يتوقف على قياس الكفاءة التي تم دراستها كما تلاحظ أيضاً أن الإنتاجية التي تم قياسها بمؤشرات Malmquist وLuenberger، قد تحسنت بحوالي ٢.٤٤٪ و ١.٧٩٪ على التوالي، ولكن من المثير للاهتمام أن هذا التحسن يفسر تماماً التباين الإيجابي في التقدم الفني بينما سجل مكون الكفاءة الفنية تبايناً سلبياً.
- النتائج التي تم الحصول عليها بواسطة (DEA) تشير إلى ارتفاع مستوى الكفاءة والإنتاجية بالإضافة إلى وجود إجراءات للتقارب المصرفي ومتابعة أفضل للممارسات الموجودة على الحدود الفعالة وبالتالي فإن إعادة الهيكلة والإصلاحات تفسر تحسين كفاءة وإنتاجية البنوك العربية.
- تتمثل العوامل الأكثر أهمية في شرح تحسن الإنتاجية في حجم البنك والربحية ونسبة الأسهم ومعدل النمو الاقتصادي.

- نسبة مخاطر البنك تدهور بتدهور الإنتاجية.
 - تحسنت إنتاجية عوامل الإنتاج التي تم قياسها بمؤشرات Malmquist و Luenberger.
 - وأثبت أن التقدم التقني هو المسؤول عن هذا التحسن وليس الكفاءة التقنية.
 - يلاحظ التقارب المصرفي واللاحق بأفضل الممارسات التي تقع على الحدود الفعالة.
 - تؤثر مخاطر البنك سلباً على الإنتاجية بينما يؤثر الحجم والربحية على النمو بشكل إيجابي.
- نقد الدراسة:**

الدراسة قامت بالتركيز على تطور الكفاءة الإنتاجية للبنوك العربية فمن خلال نتائج الدراسة التي تم التوصل إليها أن هذه الدراسة استُخدم في إبراز نتائجها تقديرات لعدد من الكفاءات ولكنها لم تحدد بشكل كاف طبيعة المدخلات والمخرجات التي تمت دراستها لتحديد درجة الكفاءة.

٢/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام أسلوب الحد العشوائى SFA

(١) دراسة (Xiaoqing,2007): (Xiaoqing & Shelagh , Cost X-efficiency in China's banking sectore, Business Administration , 2007)

عنوان الدراسة:

Cost X-efficiency in China's banking sectore, Business Administration

هدف الدراسة:

قياس كفاءة البنوك الصينية خلال الفترة من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٢ باستخدام أسلوب Stochastic Frontier Approach (SFA) وذلك لمعرفة عما إذا كان هناك تأثير لملكية البنوك على الكفاءة من خلال تقدير كفاءة X

نتائج الدراسة:

أظهرت النتائج أن درجة كفاءة البنوك بلغت نسبتها ٤٠٪ إلى ٦٠٪ خلال فترة الدراسة وهي أقل من كفاءة X وهناك بنوك مشتركة وجدت أنها أكثر كفاءة من البنوك التجارية المملوكة للدولة خلال المرحلة الأولى من مرحلة الإصلاحات والتي تهدف إلى زيادة الخصخصة وزيادة فى عدد البنوك الأجنبية كما أن تحرير أسعار الفائدة من شأنها أن تعمل على تحسين كفاءة X للبنوك الصينية.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة قياس كفاءة البنوك الصينية باستخدام أسلوب SFA والسؤال الذى يطرح نفسه على أسلوب SFA هل هذا الأسلوب كاف لتوضيح الفروق فى الكفاءة بين البنوك أم أنه يحتاج إلى أسلوب آخر لا يظهر عملية الكفاءة بصورة أكبر.

(٢) دراسة (Abdul-Majid,2009): (Abdul-Majid, Saal, & Battisti, 2009)

عنوان الدراسة:

The impact of Islamic banking on the cost efficiency and productivity change of Malaysian

هدف الدراسة:

دراسة تأثير الصيرفة الإسلامية على كفاءة التكلفة وتغير إنتاجية البنوك التجارية الماليزية واستخدمت الدراسة النموذج التحليلي المسمى بالتحليل العشوائي (Stochastic Frontier Analysis) لتحليل بيانات البنوك الماليزية من كلا النوعين خلال الفترة ١٩٩٦-٢٠٠٢.

نتائج الدراسة:

أظهرت النتائج أن البنوك الإسلامية أقل كفاءة من البنوك التقليدية وللتغلب على مشكلة ارتفاع التكاليف في البنوك الإسلامية ينبغي عليها زيادة في المدخلات لإنتاج المخرجات التي ترغب بها.

نقد الدراسة:

الدراسة تناولت تأثير الصيرفة الإسلامية على كفاءة التكلفة والدخول في مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية ولم توضح هذه الدراسة بشكل كاف طبيعة المدخلات والمخرجات التي تم الاعتماد عليها حتى تكون سبباً في إظهار الاختلاف بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية نظراً لاختلاف طبيعة المعاملات في كلا منهما وخصوصاً في دولة إسلامية مثل ماليزيا.

(٣) دراسة (Fernández Xosé Luís,2019): (Xosé & David , 2019)

عنوان الدراسة:

The impact of Brexit on bank efficiency: Evidence from UK and Ireland,2019

هدف الدراسة:

دراسة درجة تأثير خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي حيث أن انسحاب المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي يفتح سيناريو غير مسبوق لاقتصاد المملكة المتحدة والاتحاد الأوربي وذلك عن طريق إحدى النقاط الحساسة التي تتعلق بالاقتصاد بشكل عام وتم تطبيق الدراسة على القطاع المصرفي باستخدام أسلوب الحد العشوائي SFA لمعرفة درجة الكفاءة في البنوك من خلال دراسة بيانات نحو ٥٦ بنكاً بريطانياً وأيرلندياً خلال الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١٦.

نتائج الدراسة:

تشير النتائج إلى أن خروج المملكة المتحدة عام ٢٠١٦ قد أثر سلباً على القطاع المصرفي بخسارة تُقدر بنسبة ٥.٦٪ في كفاءة البنوك البريطانية و ٣.٧٪ للبنوك الأيرلندية كما حدث انخفاض بالنسبة للعائدات مقارنة مع إجمالي الحجم.

نقد الدراسة:

تناولت الدراسة تأثير خروج بريطانيا من الاتحاد الأوروبي وذلك عن طريق تطبيق أسلوب SFA فمن خلال نتائج الدراسة نجد أنها طبقت على دولتين فقط هما بريطانيا وإيرلندا بمعزل عن دول الاتحاد الأوروبي أي أن الدراسة تناولت جانب واحد فقط وأغفلت الجانب الآخر فيجب دراسة أثر التأثير على الاتحاد الأوروبي ككل لمعرفة حجم الأثر على بريطانيا ومقارنة ذلك بباقي دول الاتحاد.

٣/٢/٢/٢ قياس الكفاءة باستخدام مزيج من طرق القياس:

بعض النماذج من الدراسات السابقة التي حددت المدخلات والمخرجات المستخدمة والأسلوب

المستخدم لتحديد الكفاءة

الدراسة	السنة	الموديل	العينة	المدخلات	المخرجات
Yeu	(1992)	CCR-	(USA) 60 Commercial Banks	-interest expense -non-interest expenses -transaction deposits -non-transaction deposits	-interest - income -non-interest total loans Total income
Taylor et al	(1997)	CCR& BCC Input Orientation	(13) Mexican Commercial Banks	-total deposits non-interest expenses	-total income
Al shaman & Salm	(1998)	Ratio DEA	16 Jordin Commercial Banks	No input was specified	-return on investment -return on equity -earning per share -credits to total assets -credit to deposits -cash and portfolio investment to deposits
AVKRIAN	(1998)	DEA	23 Australian Trading Banks	MODEL A -INTEREST EXPENSE -non interest expense -model b Net interest income -non interest income	-deposits -staff number -net loans -non interest income
SAHA AND RAVISANKAR	(2000)	CCR	25 Indian Commercial Banks	-number of branches -number of employee -establishment expenditure -non-establishment expenditure	-deposits -advanes -investment -spread -total income -interest income -non-interest income -working funds
Barr et al	(2002)	CCR	50 USA Commercial Banks	-laboring cost -fixed assets -interest and non -interest costs -deposits	-revenues -interest income -non-interest income
Halkos and Salamours	(2004)	CCR&BCC	19 Greek Commercial Banks	-no input were specified	-return difference of interest bearing assets -return on equity -return on total assets -efficiency ratio -net interest margin

الدراسة	السنة	الموديل	العينة	المدخلات	المخرجات
Portela and thanassoulis	(2005)	BCC	-60 Portuguese	-number of staff -value current account	-supply -value other resources -value credit by bank -value credit associates
Li	(2006)	CCR	14 Chinese Commercial Banks	-employees -capital -operating charge rate	-profit -rate /person -income rate of assets -returning rate of capital -trading value by cards /person
CHEN-GUE	(2007)	Bcc	14 Chinese Commercial Banks	-the average number of workers -net amount of fixed capital -the total Amount of costs	-total amount of deposit -total amount of loans -total amount of profit before paying tax
Nava bakhsh	(2007)	Ccr	20 Iranian Commercial Banks	-payable interest -personnel -non performing loans -number of branch	-main deposits -other deposits -loans -received interest -fee
Shelagh	2007	Two stage regression model	Chinese	-non interest income -price of funds -price of fixed assets Price of employees -total assets	-total cost -total deposit -total loans -total investment
Osman, ahmed, Ali & Gunues	(2007)	Dea & sfa	State owned 6 3 commercial	-fixed assets -general and administrative expenses	- total loans -earning assets
Weiguo & ming	2008	CCR& BCC	5 American and 5 Chinese Commercial Banks	American banks -Operation expense -total deposit -provision for bad debt Chinese banks -work for -physical assets -loanable funds	-net profit -total loans -interest income -non interest income
Subramanyam & reddy	2008	CCR	63 Indian Commercial Banks	-number of employees -fixed assets	-deposits -loans and advances -investment -non interest income
Moffat and valadkhani	2009	CCR&BCC	10 major bank in Botswana	-value added approach -labor -interest expense -intermediation approach -deposit -labor -capital related Operating approach -interest expenses -labor -capital	-loans -investment -deposits -loans -investment -interest income -noninterest income

الدراسة	السنة	الموديل	العينة	المدخلات	المخرجات
Tahir	2009	BCC	22 Malaysian Commercial Banks	-total deposits -total overhead expenses	-total earning assets
AlKhathan & Malik	2010	CCR & BCC	10 Saudi Commercial Banks	-operating expenses -equity capital -deposits	-loans and advances
Alkhtar	2011	CCR & BCC	12 Pakistani Commercial Banks	-operating expenses -advance -capital	-operating income -net interest income
Ji	2012	CCR	17 Chinese Commercial Banks	-number of employees -interest expenses -non-interest expenses	-non interest income -interest income -non performing loan ratio
Vincent	2012	DEA	33 Indian	-total cost -total deposits	-loans -earning assets
Rao	2012	BCC	8 Ethiopian Commercial Banks	-total expenditures on employee -book value of physical capital	-total customer loans less provision for doubtful -total customer deposits

٣/٢/٢ الفجوة البحثية:

إن التحليل المالي يعد بمثابة قراءة واستنباط واستقراء وترجمه لجميع القوائم المختلفة لتحليلها بغرض رؤية المركز المالي لإظهار مدى حجم ومستوى النقدية فيها ومن ثم تعيين ربحيتها حيث أن أغلب الدراسات السابقة اعتمدت على تحليل النسب كأسلوب لتقييم الكفاءة وهذا الأسلوب نتائجه محدودة لأنها تعتمد بشكل أساسي على المعلومات المتاحة وهذا يؤدي إلى إعطائنا صورة ضيقة وغير مكتملة لأداء البنك كما أن النسب المالية لا تمكن المحلل من الإحاطة بكل المعلومات الهامة والتي تعتمد بدرجة كبيرة على قدرة المحلل في تفسير النتائج ولا تعطى نتيجة دقيقة بدون المقارنة لفترة طويلة للحكم على كفاءة البنوك نظراً لقصر الفترة الزمنية وكذلك الوضع عند استخدام أسلوب التحليل الغلافي للبيانات .

وعند القيام بمقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية ينبغي الأخذ في الاعتبار أن هناك دول إسلامية أصبح لها ثقل وباع طويل في مجال الصيرفة الإسلامية فعند المقارنة بين دول ناشئة حديثاً في مجال البنوك الإسلامية ودول أخرى لها ثقلها سوف تكون المقارنة مجحفة كما ينبغي الأخذ في الاعتبار عند إجراء مقارنة بينهما مراعاة البيئة التي تعمل فيها هذه الدول حيث أننا نجد أن هناك دول تحتضن البنوك الإسلامية وتوفر لها بيئة العمل المناسبة مثل (السعودية، الإمارات، قطر، الكويت، عُمان، البحرين، إلى جانب تركيا، ماليزيا، إندونيسيا، باكستان) ودول أخرى ترعى البنوك التقليدية على حساب البنوك الإسلامية .

تشابه الدراسة الحالية مع الدراسات السابقة في الآتى :

- قياس الكفاءة المصرفية لمجموعة من البنوك لمساعدة متخذى القرار لصياغة الآليات والاستراتيجيات الواجب اتباعها لتحقيق الكفاءة.
- قياس الكفاءة المصرفية للبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات والمقارنة فيما بينهما.
- استُخدم في قياس الكفاءة المناهج المعتمدة فى الدراسات الاقتصادية عموماً حيث يكون وصفاً فى بعض أجزاءه المتعلقة بالدراسة وتحليلياً وذلك لتحليل نتائج الدراسة التطبيقية.
- تحديد المدخلات والمخرجات من خلال إتباع أحد الأسلوبين الوساطة أو الإنتاج.

تختلف الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة فى الآتى:

- اختلاف مجتمع الدراسة عن الدراسات السابقة حيث شملت الدراسة البنوك العاملة فى مصر وهو مالم يتم التعرض له فى الدراسات السابقة حيث كان هناك ندرة فى الدراسات التى تخص مصر حيث تمثلت العينة المختارة فى ٢٢ بنكاً فى مصر بنسبة تقترب من ٥٨ ٪ من إجمالي عدد البنوك ٣٨ بنكاً فى ٢٠١٦ وتم تقسيمها إلى ١٣ بنك محلى، ٥ بنوك عربية، ٤ بنوك إسلامية وتم استخدام البيانات المتعلقة بالودائع ، الاستثمارات ، القروض، صافى الربح ، الأصول المدرة للدخل.
- تشمل الدراسة الفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٦ وهذه الفترة شهدت تقلبات سياسية واقتصادية بدءاً من الآثار المترتبة عن الأزمة الاقتصادية التى حلت بالعالم وأثرها على قطاع البنوك مروراً بثورات الربيع العربى من ٢٠١٠ نهاية بتحرير سعر الصرف عام ٢٠١٦.
- قياس كفاءة البنوك العاملة فى مصر (المحلية والعربية والإسلامية) باستخدام اسلوب التحليل الغلافى للبيانات لتقييم هذه البنوك والوصول إلى الأكفاء والأكثر جذباً للعملاء بصورة أكبر.
- تمت المقارنة بين عينة من البنوك التى تعمل داخل مصر سواء محلية أو إسلامية أو عربية بخبرات متعددة حتى لا تكون المقارنة مجحفة أو متحيزة لبعض البنوك عن الأخرى .
- اعتماد المقارنة على فترة زمنية واحدة فى تقييم الكفاءة تعطى نتائج للبنوك لا يمكن الوثوق بها إلا أن المقارنة عبر فترات زمنية طويلة نسبياً يعطى نتائج أكثر دقة وهذا ما تم تناوله فى هذه الدراسة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٦.

الفصل الثالث

طرق قياس الكفاءة

١/٣ أساليب التحليل المالي

١/١/٣ نسب السيولة

٢/١/٣ نسبة الربحية

٢/٣ الأساليب الكمية في قياس الكفاءة

١/٢/٣ الأساليب المعلمية Parametric Techniques

١/١/٢/٣ نموذج Stochastic Approach Frontier (SFA)

٢/٢/٣ الأساليب اللامعلمية Techniques Non-Parametric

١/٢/٢/٣ البرمجة الخطية

٢/٢/٢/٣ أسلوب التحليل الغلافى للبيانات Data Envelopment Analysis (DEA)

الفصل الثالث طرق قياس الكفاءة

طرق قياس الكفاءة فى البنوك

تتمثل هذه الخطوة فى اختيار الأسلوب المناسب للتقدير وتنقسم أساليب التقدير إلى:

١/٣ أساليب التحليل المالى

يعتبر التحليل المالى مدخلاً لتقييم أداء المؤسسات المصرفية ولا يزال له دور كبير لدى الاقتصاديين خاصة من ناحية التحليل الديناميكي والتحليل المقارن وتعد النسب المالية من أهم وأقدم أدوات التحليل المالى وأكثرها شيوعاً فى الاستعمال للمنشآت بشكل عام وللبنوك بوجه خاص لكونها أداة تستخدم فى كشف العلاقات والروابط بين عناصر القوائم المالية. يمكن تقسيم النسب المالية إلى عدة أنواع على حسب الجهات التى تريد الاستفادة منها وقد تكون داخلية متمثلة فى إدارة البنك فى إطار الرقابة الداخلية وتقييم النتائج والمفاضلة بين الاستراتيجيات كما قد تكون رقابية تتمثل فى البنك المركزى والإدارة المركزية للبنوك التى تسعى إلى التأكد من مدى التزام الوكالات وتطبيقها للتعليمات وتحديد مراكز الأرباح بالإضافة إلى ذلك فقد تكون هذه النسب مطلوبة من قبل المستثمرين الذين يستخدمونها فى المفاضلة بين الخيارات الاستثمارية المطروحة فى السوق من قبل البنوك المختلفة (احمد، رحمانى، ٢٠١٩).

١/١/٣ نسب السيولة

يقوم البنك بدور الوساطة بين المودعين الذين يعرضون الأموال فى النظام المصرفى والمقترضين الذين يشكلون جانب الطلب عليها مما ساعد ذلك على الفصل بين قرار الادخار عن قرار الاستثمار على المستوى الجزئى هذا إلى جانب دور الوساطة الذى تقوم به المصارف التجارية وهو تحويل الاستحقاق حيث يتم تحويل ودائع العملاء قصيرة الأجل للتوفيق بين رغبات المدخرين فى حق سحب ودائعهم عند الحاجة إليها ورغبات المقترضين فى أن يحصلوا على قروض تتزامن مع مواعيد ردها ومواعيد تحقيق العوائد من المشروع الممول ومن هنا جاء دور السيولة وأهميتها للجهاز المصرفى .

١/١/٣ مفهوم السيولة وأهميتها

إن السيولة فى معناها المطلق تعنى النقدية أما فى معناها الفنى قابلية الأصل للتحويل إلى نقدية بسرعة وبدون خسائر حيث أن الهدف من الاحتفاظ بأصول سائلة هو مواجهة الالتزامات المستحقة الأداء حالياً أو فى خلال فترة قصيرة.

عرفها صندوق البنك الدولي بالمدى الذى يمكن فيه للأصول المالية أن تباع عند إشعار قصير بالقيمة السوقية أو قريبة منها.

أما السيولة البنكية فتتمثل فى احتفاظ البنك بجزء من الأصول سهلة التحول إلى سيولة وهذا لمواجهة طلبات السحب من الاعتمادات المفتوحة والودائع الجارية أو تلك التى يحين آجال سدادها للعملاء بحيث يتمكن البنك فى الوقت ذاته من استغلال ودائعه بما يحقق له أكبر ربح ممكن فالسيولة تقيس الملاءة المالية للبنك فى الأجل القصير وتفادياً للوقوع فى أزمة السيولة التى يمكنها أن تؤدى إلى فقدان ثقة عملائه وهو ما جعل السيولة البنكية تشكل أحد المعايير الأساسية للكفاءة التى يبحث من خلالها القائمين على تحقيق التوازن بين السيولة والأرباح فى إدارة أصول البنك وخصومه لأن ارتفاع نسبة السيولة فى البنك وعدم إدارتها بكفاءة عالية يؤدى إلى تضييع فرص استثمارية وأرباح إضافية كما أن عدم احتفاظ البنك بنسب سيولة سوف يؤدى إلى عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته وبالتالي يصبح مهدد بالإفلاس (احمد، رحمانى، ٢٠١٩)

٢/١/١/٣ أنواع نسب السيولة:

١/٢/١/١/٣

١/٢/١/١/٣ نسب توظيف الأموال (عراج ، ياسمين، ٢٠١٧)

يقوم البنك بدور الوسيط بكفاءة بين المدخرين والمقترضين باستثمار أمواله بغرض تحقيق عوائد من شأنها تعظيم أرباحه خاصة فى مجال القروض باعتبارها من أهم الأوراق المالية.

٢/٢/١/١/٣ معدل توظيف الودائع

هدفه الحكم على طبيعة سياسة البنك (انكماشية أو توسعية) وترجع أهمية هذا المؤشر إلى أن الفوائد يدفع عنها فوائد صريحة أو ضمنية وإذا لم يتم توظيفها التوظيف الأمثل فسوف يكون لها تأثيرات غير مرغوب فيها على الأرباح المتولدة

معدل توظيف الودائع = $\frac{\text{القروض} + \text{الأوراق المالية}}{\text{الودائع}}$

كلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على قدرة البنك على تلبية القروض الجديدة وهى فى ذات الوقت تشير إلى انخفاض كفاءة البنك على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين أى أنها تظهر انخفاض السيولة لذا ينبغى على المسؤولين فى البنوك توخى الحذر تجاه طلبات القروض الجديدة حتى لا يكون البنك فى وضع غير قادر معه تأدية التزاماتها المالية تجاه الغير.

٣/٢/١/١/٣ معدل توظيف الموارد التقليدية

يقصد بها الودائع وحقوق الملكية "رأس المال"

معدل توظيف الموارد التقليدية = القروض + الأوراق المالية
الودائع + حقوق الملكية

٤/٢/١/١/٣ معدل توظيف الموارد المتاحة: (منصوري، ٢٠١٤)

معدل توظيف الموارد المتاحة = القروض + الأوراق المالية
الودائع + حقوق الملكية + القروض

٥/٢/١/١/٣ نسبة القروض إلى مجموع الودائع

تعكس هذه النسبة مدى قدرة البنك على توظيف الأموال المتاحة المحصلة من الودائع لتلبية حاجات العملاء من القروض والسلف وارتفاع هذه النسبة يدل على قدرة البنك على تلبية القروض الجديدة إلا أنه في نفس الوقت تدل على انخفاض البنك في الوفاء بالتزاماته المالية (عراج، ياسمين، ٢٠١٧، صفحة ٢٨)

معدل التمويل = القروض
الودائع

٦/٢/١/١/٣ نسبة الاستثمار في الأوراق المالية إلى الودائع

يمكن إيجاد نسبة القروض إلى الودائع بطرح نسبة القروض إلى الودائع من نسبة معدل توظيف الودائع

نسبة الأوراق المالية إلى الودائع = الأوراق المالية
الودائع

٢/١/٣ نسبة الربحية

تعكس هذه النسبة كفاءة وفاعلية أداء المنشأة في توليد الأرباح وتعظيم الربحية المحققة من النشاط التشغيلي للمنشأة لذا فإن نسبة الربحية تعد مؤشراً دقيقاً لتحقيق الهدف الذي يبرر استمرار المنشأة في الحياة الاقتصادية.

١/٢/١/٣ معدل العائد على حقوق الملكية

يعتبر هذا المعدل مؤشراً متكاملاً لقياس العلاقة المتبادلة بين العائد والمخاطرة وقد استخدم هذا المعدل منذ السبعينات في الولايات المتحدة الأمريكية من قبل ديفيد كول كإجراء لتقييم أداء البنوك من خلال تحليل مجموعة من النسب المالية تمكن من تقييم مصدر حجم أرباح البنك

الخاصة بالمخاطر تم اختيارها (مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر الفائدة، مخاطر رأس المال، مخاطر التشغيل)

العائد على حقوق الملكية " رأس المال " يساوى القيمة الصافية مقسوماً على إجمالي حقوق الملكية وكلما ارتفع هذا العائد كان الأمر أفضل لأن هذا يعنى توزيع لمزيد من الأرباح على المساهمين وإضافة المزيد إلى الأرباح المحتجزة وذلك فى الحالات التى تزيد فيها الأرباح. (عراج ، ياسمين، ٢٠١٧، صفحة ٣٠)

العائد على حقوق الملكية = الربح الصافى
حقوق الملكية

٢/٢/١/٣ معدل العائد على الأصول

يأخذ هذا المعيار الموارد المتاحة (الأصول) لدى المنشأة والتي تقع تحت سيطرتها بغض النظر عن الطريقة التى يتم بها تمويل الأصول

يساوى النتيجة الصافية مقسوماً على إجمالي الأصول

= الربح الصافى * إجمالي الأصول

إجمالي الأصول إجمالي حقوق الملكية

ويقوم مضاعف حقوق الملكية بمقارنة الأصول مع حقوق الملكية حيث تشير القيمة الأكبر من هذا المضاعف إلى درجة أكبر من التمويل بالديون مقارنة بحقوق الملكية حيث أن مضاعف حقوق الملكية يقيس درجة الرفع المالى كما يمثل مقياساً لكل من الربح والمخاطرة لأنه يعكس حجم الأصول التى يمكن خسارتها قبل أن يصل البنك إلى مرحلة العجز عن الوفاء بالتزاماته.

٣/٢/١/٣ معدل العائد على الودائع

يقيس مدى قدرة البنك على توليد الأرباح من الودائع التى نجح فى الحصول عليها

معدل العائد على الودائع = صافى الربح

الودائع

٤/٢/١/٣ معدل العائد على الأموال المتاحة

يقيس نسبة صافى الأرباح المتولدة إلى جملة الموارد المتاحة المتمثلة فى الودائع وحقوق الملكية

معدل العائد على الموارد المتاحة = النتيجة الصافية

حقوق الملكية + الودائع

٥/٢/١/٣ نسبة الفوائد المكتسبة إلى الفوائد المستحقة

يقترح حساب الهامش الحدى للفوائد والذي يتمثل فى طرح الفوائد التى اكتسبها البنك من الفوائد المستحقة على البنك وقياس مدى قدرة البنك على الوفاء بالفوائد المستحقة عليه من العائد الذى يتحقق من توظيفاته.

$$\text{الهامش الحدى للفوائد} = \frac{\text{العوائد المكتسبة}}{\text{الفوائد المستحقة}}$$

٢/٣ الأساليب الكمية فى قياس الكفاءة:

١/٢/٣ الأساليب المعلمية Parametric Techniques

تحتاج إلى توصيف دالى مسبق قبل تقدير النموذج وتستخدم منحنى الكفاءة الحدودى وذلك عن طريق دالة التكاليف والأرباح والعلاقة بين المدخلات والمخرجات (سلسلة المعهد العربى للتخطيط بالكويت، ٢٠١١)

١/١/٢/٣ Stochastic Frontier Approach (SFA) نموذج

يعرف تحليل الحد العشوائى بأنه نموذج حدودى يعتمد على نظرية الاقتصاد الكمى فى قياس الكفاءة وهو من الأساليب التى تحلل العلاقة بين الكفاءة الفنية للشركات أو الهيئات المتشابهة فى الإنتاج وبين العوامل التى ساهمت فى عدم الكفاءة وتعتبر طريقة الحد العشوائى من نماذج الانحدار (منصوري، ٢٠١٤)

حيث تفترض بأن كل المنظمات غير كفؤة وتحسب الكفاءة بالطرق المعلمية بالانحراف عن الحدود الكفؤة فى معامل الخطأ مما يجعل النتائج اقل حساسية للعوامل الخارجية.

تعرف أيضاً بطريقة الحد التصادمي وتعتبر أداة قياس مستوى الكفاءة الفنية والتخصيصية للمنشأة وبالتالي تقدير الكفاءة الاقتصادية ويفترض تحليل نموذج خطأ مركب حيث بينت العديد من الدراسات أن الخطأ العشوائى الكلى يتكون من حدى خطأ أحدهما خطأ عشوائى يتبع التوزيع الطبيعى المتماثل ناتج عن خطأ فى المعاينة أو القياس أو فقدان بيانات ومن حد انحرافات التى تعبر عن عدم الكفاءة ويتبع توزيعاً من جانب واحد (نصف طبيعى أو طبيعى متقطع) (عمرأوى، زينب، ٢٠١٣)

يرصد الأول اسباب عدم الكفاءة بالمقارنة مع الحدود أما الثانى فيمكن من خلال التعبير العشوائى من خلال العينة يرصد آثار اخطاء القياس والمؤثرات الإحصائية الخارجة عن سيطرة البنك.

كذلك تحسب الكفاءة بالانحراف عن الحدود الكفوة في معامل الخطأ Error مما يجعل النتائج أقل حساسية للعوامل الخارجية ولتفادي القيم السالبة في هذا الأسلوب يمكن إضافة ثابت على طول السلسلة أو تصغير القيم إلى أقل قيمة ممكنة وفي الدراسات التطبيقية يتم استخدام أشكال مختلفة من الدوال للتعبير عن العلاقة بين المدخلات والمخرجات مثل دالة Cobb Douglas أو الدالة التربيعية Quadratic أو دالة اللوغاريتم الفوقى Trans log (منصوري، ٢٠١٤)

Stochastic Frontier Approach (SFA) الدالة الخاصة نموذج ٢/١/٢/٣
الدالة ١/٢/١/٢/٣

$$y_i = f(X_{i1}, X_{i2}, \dots, X_{im}) \exp \varepsilon_i$$

y_i : إنتاج المنشأة i

X_{i1} : المدخلات رقم ١ في المنشأة i

ε_i : معامل الخطأ ويتكون

$$\varepsilon_i = v_i - u_i \varepsilon$$

v_i : مؤشر الخطأ العشوائي

u_i : مؤشر الكفاءة موجب

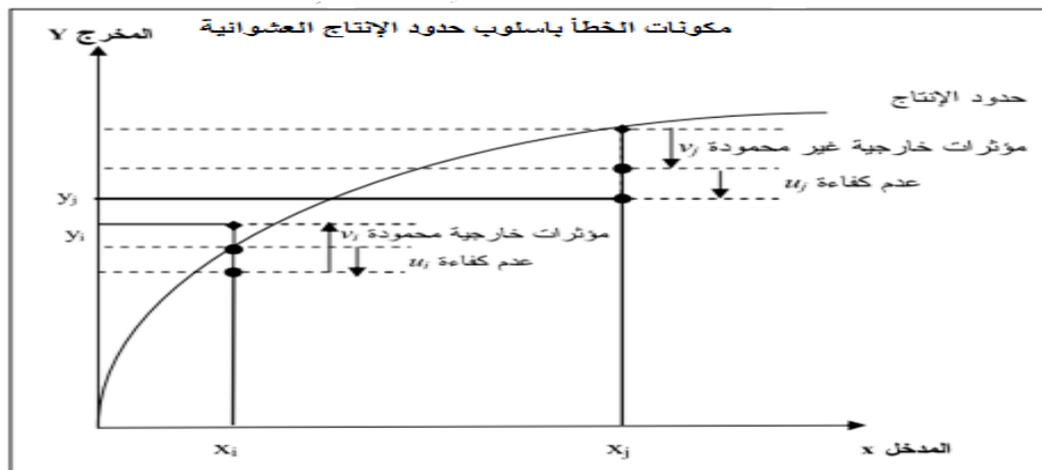
$u_i \geq 0$ حد عدم الكفاءة ويتبع توزيعاً نصف طبيعي

v_i حد الخطأ العشوائي ويتبع توزيعاً طبيعياً بمتوسط 0 وتباين v

$$v_i \sim id N(0, \delta_v^2) \delta_v^2$$

والتغاير بين الخطأين يساوى صفر $cov(v_i, u_i) = 0$

٢/٢/١/٢/٣ مكونات الخطأ العشوائي:



Source: Julien Leveque, William Roy, *Op. Cit.*, p. 6.

شكل (٣-١) مكونات الخطأ بأسلوب حدود الإنتاج العشوائية

ويتكون من جزئين (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣) جزء يعبر عن عدم الكفاءة الفنية وهو متغير عشوائى غير سالب يعبر عن نقص الكفاءة فى إنتاج البنك وهو يعبر عن انحراف إنتاج البنك عن أقصى مستوى ممكن للإنتاج المعبر عنه بمنحنى الكفاءة الحدودى وجزء آخر يعبر عن الضوضاء العشوائية ويمثل مصادر الأخطاء الأخرى من سوء التوصيف وأخطاء القياس.

٣/٢/١/٢/٣ قيود دالة التكاليف: (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣)

١ - دالة متجانسة من الدرجة الأولى فى أسعار المدخلات.

٢ - دالة متزايدة فى المخرجات وأسعار المدخلات.

٣ - شبه مؤكده سالبة.

٤ - دالة مقعرة.

بفرض هذه القيود نحصل على دالة التكاليف وتعطى كفاءة التكاليف المرتكزة على دالة التكاليف معلومات عن مدى قرب أو بعد تكاليف بنك ما عن تكاليف بنك " بنوك أخرى " ذات أداء أفضل والتي تنتج نفس المخرجات فى ظل نفس الظروف بأقل تكلفة أى أن كفاءة التكاليف تعكس وضع البنك بالنسبة لمنحنى الكفاءة الحدودى الذى يتحدد وفقاً للنموذج الآتى:

$$C_i = f(y_i; p_i) + \varepsilon_i$$

$$\varepsilon_i = v_i + u_i$$

c_i : تكلفة الإنتاج للبنك i

Y_i : متجه كميات المخرجات

P_i : متجه اسعار المدخلات

V_i : الخطأ العشوائى

u_i : أثر نقص الكفاءة وتتضمن كل من عنصر نقص الكفاءة الفنية أى استخدام أكبر من المدخلات وعدم الكفاءة التخصيصية أى الفشل فى التكاليف مع التغيرات النسبية للمدخلات وعدم التطبيق على بيانات المقاطع العرضية فإن حالة عدم الكفاءة تقدر بشكل شرطى بالاعتماد على البواقي ε_i وشكل توزيع مكونات البواقي الجزئية يجب أن يحدد ضمناً الاحتمال الأعظم للتقدير.

٣/١/٢/٣ استخدامات أسلوب (SFA) Stochastic Frontier Approach

(منصورى، ٢٠١٤، صفحة ٨٠)

- يستخدم لاختبارات الفرضيات
- يستخدم لقياس الكفاءة التقنية
- يستخدم لقياس اقتصاديات الحجم

- يستخدم لقياس الكفاءة التخصيصية
- يستخدم لقياس التغير التقنى والتغير فى TFP إذا توافرت بيانات Panal حيث يتطلب الكميات من المدخلات والخرجات لغرض التقدير الواقعى لدالة الإنتاج

٤/١/٢/٣ : مميزات نموذج (SFA) Stochastic Frontier Approach :

- يستخدم لتحليل البيانات المقطعية أو بيانات السلاسل الزمنية.
- إمكانية رصده للعوامل الخارجية المؤثرة كالظروف المناخية والأعطال فى الآلات.
- الاستفادة من الاختبارات النموذجية للتحقق من فرضيات النموذج.
- سهولة دمج متغيرات أخرى كالمحيط والنوعية.

٥/١/٢/٣ : عيوب استخدام أسلوب (SFA) Stochastic Frontier Approach :

- فقر النموذج إلى أساس نظرى يبنى عليه توزيع الخطأ يعبر عن نقطة ضعف كبيرة للنموذج.
- كونه أسلوب معملى فإنه يحتاج إلى صياغة دقيقة لشكل الدالة .
- تتطلب تحديد شكل الدالة وطبيعة توزيع البواقي (مؤشر عدم الكفاءة) U وباستعمال البيانات عن الأسعار فإن الكميات سوف تظهر خطأ قياسى إضافى يمكن أن يضاف إلى النتائج فنتائج عدم الكفاءة يمكن أن تعود إلى عدم الكفاءة التقنية أو عدم الكفاءة التخصيصية أو إلى كليهما هذين المصدرين من عدم الكفاءة لا يمكن فصلهما لهذا يجب الحذر من الترجمات لنتائج السياسات المختلفة ويمكن تلخيص خصائص النموذج المعملى فى الجدول التالى:

جدول (٣-١) خصائص النموذج المعملى

الخاصية	تعامل أسلوب الحدود العشوائية
فرضية شكل الدالة	دقيق
تميز الخطأ عشوائياً من اختلاف الكفاءة	نعم
اختبار للمتغيرات المدرجة	ناقص
إمكانية ضم متغيرات خارجية	نعم
إمكانية احتواء مخرجات متعددة	ليس سهل
التزويد بالمعلومات عن الوحدات النظرية	ليس مباشر
التأثر بالوحدات الشاذة	خفيف
مشكلة الارتباط بين المتغيرات	يمكن اختباره
مشكلة إن كان هناك فعلاً متغير خارجى	يمكن اختباره
مشكلة عدم تجانس تباين الخطأ	يمكن اختباره
التأثر بحجم العينة الصغير	نعم

Source: R. Jacobs, P.C. Smith, A. Street, Measuring Efficiency in Health Care; Analytic Techniques and Health Policy, Cambridge University Press. New York, USA. 2006. P.154

٢/٢/٣ الأساليب اللامعلمية: Non-Parametric Techniques

هى عبارة عن مجموعة من الأدوات أو الطرق التى تستخدم من قبل متخذ القرار لمعالجة مشكلة معينة أو ترشيد قرار إدارى مزعم اتخاذه بخصوص حالة معينة لذا يلزم توفر قدر كاف من البيانات المتعلقة بالمشكلة وتحديد فرضيات بالاعتماد على العلاقات الرياضية كخطوة أولى نحو معالجتها وحلها ولا تحتاج إلى توصيف دالى مسبق قبل التقدير وإنما يتم حساب الكفاءة مباشرة من خلال المشاهدات ومنها

١/٢/٢/٣ البرمجة الخطية:

١/١/٢/٢/٣ تعريف البرمجة الخطية

- تعرف على أنها أسلوب رياضى لمعالجة المشاكل الإدارية ومن ثم اتخاذ القرارات لتحقيق أقصى مستوى من الأرباح أو الوصول بالتكاليف إلى أدنى مستوى ممكن (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣)
- نموذج رياضى يهدف إلى تحقيق أقصى أو أدنى قيمة لدالة خطية تعرف باسم دالة الهدف وهذه الدالة مقيدة بمعادلات تسمى قيود وتأخذ دالة الهدف وجميع القيود صيغة العلاقة الخطية.
- كما أنها تبحث فى توزيع الموارد المحددة بين الاستخدامات البديلة ضمن إطار الأعمال سواء أكان ذلك فى حالة تعظيم دالة الهدف " الإنتاج أو الأرباح " أو تدنية قيمة الهدف " التكاليف " (منصورى، عبد الكريم، ٢٠٠٩، صفحة ١١٥)

٢/١/٢/٢/٣ شروط البرمجة الخطية:

- أن يكون هناك هدف مطلوب الوصول إليه مثل تحقيق أقصى الأرباح أو تخفيض التكاليف لأدنى حد والصيغة الدالية للهدف تسمى دالة الهدف (منصورى، عبد الكريم، ٢٠٠٩).
- أن تكون هناك بدائل مختلفة للوصول إلى الهدف.
- أن تكون الموارد أو الإمكانيات محدودة.
- أن تكون هناك علاقة بين الموارد المتغيرة فى المشكلة الخاضعة للدراسة.
- يمكن التعبير عن الهدف والقيود بمعادلات متباينة من الدرجة الأولى .
- إمكانية التعبير عن المشكلة، الهدف، متغيرات الدراسة بصورة كمية أو رقمية.

٣/١/٢/٢/٣ اتخاذ القرار:

هو عبارة عن قرار تتخذه الإدارة أو تصميم معين من جهة تعرف باسم متخذ القرار أو المدير أو المسئول كما أنها ترجمه لما هو مطلوب تحقيق من أهداف أم مهام ولا تتم بشكل

فجائى بل تتم عن عملية متسقة تجرى وفق خطوات منطقية محكومة بإمكانيات محدودة ويتم تنظيم هذه العملية وفقاً لصلاحيات معينه(منصوري، عبد الكريم، ٢٠٠٩، صفحة ١١٥)

٤/١/٢/٢/٣ خطوات تطبيق البرمجة الخطية

- دراسة وتحليل المشكلة وجمع البيانات عنها مع تحديد كافة الفرضيات والثوابت اللازمة لتطبيق الأسلوب.
- تحديد الهدف وتعظيم الإنتاج أو تدنية التكاليف فيما يسمى بدالة الهدف.
- تقدير القيود التي تربط المتغيرات الداخلة في دالة الهدف بمعادلات أو تبايناً من الدرجة الأولى (منصوري، عبد الكريم، ٢٠٠٩)

٢/٢/٢/٢/٣ أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (DEA) Data Envelopment Analysis

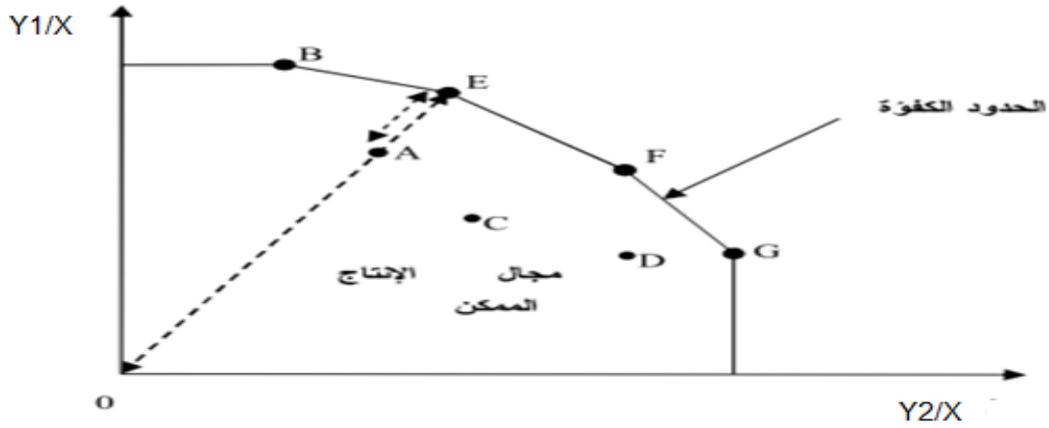
١/٢/٢/٢/٣ نشأة ومفهوم أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (DEA) (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣)
أسلوب تحليل البيانات هو أداة تستخدم البرمجة الخطية لتحديد المزيج الأمثل لمجموعة من المدخلات ومجموعة مخرجات لوحدات إدارية DMUS

(Decision Marketing Units) متماثلة الأهداف وذلك بناءً على الأداء الفعلى لهذه الوحدات يسمى أسلوب DEA المنشأة المراد قياس كفاءتها بوحدة اتخاذ القرار DMU وهى بشكل عام كيان مسئول عن تحويل المدخلات إلى مخرجات وحدة اتخاذ القرار واسع بشرط أن تمتلك DMU درجة معينة من الحرية الإدارية فى اتخاذ القرار، كما أنها تعتبر مؤشر نسبي وذلك بقسمة مجموع المخرجات المرجحة على مجموع المدخلات المرجحة لكل منشأة وإذا ما حصلت على أفضل نسبة كفاءة فأنها تصبح حدود كفاءة وتقاس درجة عدم الكفاءة للمنشآت الأخرى نسبة إلى الحدود الكفاءة باستعمال الطرق الرياضية ويلزم مؤشر الكفاءة للمنشأة محصور بين (٠, ١) والذي يمثل الكفاءة الكاملة وبين المؤشر ذو القيمة صفر والذي يمثل عدم الكفاءة الكاملة فإذا حصل بنك على مؤشر كفاءة مثلاً ٠.٧ فهذا يعنى أنه يتصف بالكفاءة النسبية ٧٠٪ بالمقارنة مع البنوك الأخرى فى مجموعته ويعنى أنه بإمكانه رفع أدائه بنسبة ٣٠٪ وهذا يخلص DEA إلى استخلاص كفاءة مركز المسؤولية دون معرفة معمقة عن مسار الإنتاج فى هذه المراكز (منصوري، ٢٠١٤، صفحة ٨٣)

نشأة أسلوب DEA (منصوري، ٢٠١٤، صفحة ٨٢)

يعود الفضل فى بناء أسلوب DEA ونموذج اقتصاديات الحجم الثابتة CCR كصيغة أولية إلى طالب الدكتوراه Edwardo Rhodes عام ١٩٧٨ والذي كان يعمل على برنامج

تعليمى فى أمريكا لمقارنة أداء مجموعة من طلاب الأقليات " السود والأسبان " المتعثرين دراسياً فى المناطق التعليمية المتماثلة وكان التحدي الذى واجه الباحث يتمثل فى تقدير الكفاءة الفنية للمدارس التى تشمل مجموعة من المدخلات ومجموعة من المخرجات وتستخدم هذه الوحدات نفس مجموعة المدخلات لإنتاج نفس مجموعة المخرجات (Elatrroush, 2011) بدون توفر معلومات عن أسعارها وللتغلب على هذه المشكلة قام الباحث ومشرفيه كوبر وشارنس بصياغة نموذج عرف بنموذج CCR نسبة إلى Charnes Cooper Rhodes ويعود سبب تسمية هذا الأسلوب بهذا الاسم إلى أن الوحدات ذات الكفاءة الإدارية تكون فى المقدمة وتغلف الوحدات الإدارية غير الكفوة وعليه يتم تحليل البيانات التى تم تغليفها (Jacobs, Smith, & Street, 2006)



Source: W. W. Cooper, L. M. Seiford, Kaoru
Introduction To Data Envelopment Analysis A
Uses, Op. Cit., p. 9.

شكل (٢-٣) يوضح الحدود الكفوة للإنتاج

المصدر (Cooper, Seiford, & Tone, 2007)

حيث يوضح هذا المفهوم لمجموعة من وحدات اتخاذ القرار تنتج المنتجين y_1, y_2 باستعمال المدخل x ويظهر مجال الإنتاج الممكن بين المحورين y_2/x ، y_1/x والحدود الكفوة المكونة من الوحدات $G-F-E-B$ حيث تعتبر ذات كفاءة إنتاجية كاملة بالمقارنة بالنقاط $C-A-D$ التى لا تتضمن استخدام مدخلاتها المتاحة ويتم حساب كفاءة مع الحدود الكفوة كأن تحسب كفاءة الوحدة A عن طريق $\frac{O.A}{O.E} = 0.75$ حيث تمثل $(O.A)$ المسافة من الصفر إلى A وتمثل $(O.E)$ المسافة من الصفر إلى E وهكذا قياس وتحسين الكفاءة بالنسبة C و D (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٥٧)

٢/٢/٢/٢/٣ خصائص أسلوب DEA

- يظهر أداء كل وحدة في صورة مؤشر أداء واحد للكفاءة.
- يساعد على تحديد تحسين الكفاءة لكل وحدة من الوحدات من خلال تحديد وضع الوحدات غير الكفؤة على منحنى الكفاءة.
- يسمح بمقارنة كل وحدة إنتاج بأكفأ وحدة أو توليفة من الوحدات الكفؤة وهذا يساعد على معرفة مصادر عدم الكفاءة للوحدات التي لا تقع على منحنى الكفاءة.
- يوفر وحدات مناظرة peer Units والتي لا يمكن للوحدات الأخرى النظر إليها لتحسين عملياتها.
- يركز على أساس منحنى أفضل أداء Best practice
- الكشف على علاقات مخفية ومن ثم مصادر انعدام أو ضعف الكفاءة.
- الأوزان الترجيحية للمدخلات والمخرجات غير معروفة أو محددة مسبقاً وليست واحدة بالنسبة إلى جميع الوحدات.
- يسمح بعدم تقييد البيانات المستعملة أو العلاقة فيما بين هذه المتغيرات كما هو الحال في نماذج الانحدار أى أن المدخلات والمخرجات يمكن أن تكون كمية أو نوعية
- تعدد المدخلات والمخرجات التي يمكن التعبير عنها بوحدات قياس مختلفة الأمر مما يجعله مناسباً لتحليل كفاءة الوحدات التي تقدم خدمات يصعب تقييمها على سبيل وحدات الخدمات الحكومية التي تقدم مخرجات يستحيل تحديد أسعارها.
- لا يتطلب صيغة محددة للعلاقة الدالية لدالة الإنتاج أو التكاليف حيث مما يجعله أكثر مرونة في إبراز الفروق بين وحدات صناعة القرار. (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٥٨)
- يصنف أسلوب DEA كأحسن وسيلة للمقارنة المرجعية Benchmark نظراً لتميزه بتحديد أحسن الوحدات النظرية بالنسبة للوحدات غير الكفؤة بالاعتماد على مدخلات ومخرجات متعددة.

٣/٢/٢/٢/٣ قيود استخدام أسلوب DEA (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٥٨)

- بما إن أسلوب التحليل الغلافى للبيانات أسلوب لا معلمى فان عملية اختيار الخصائص الإحصائية تصبح عملية صعبة كما أن الصياغة التقليدية لتحليل تطويق البيانات تقوم على أساس عمل برمجة خطية لكل وحدة من الوحدات التي تشتمل عليها العينة فان معالجة عينات ضخمة الحجم ينتج عنها العديد من المشاكل في عملية الحساب.

- قد يكون هناك مشاكل فى صعوبة مزج الإبعاد المختلفة للتحليل بالنسبة لوحدات الإنتاج التى تقوم بأكثر من وظيفة فمن الممكن أن يودى تحليل البيانات التطويقي إلى أن تكون الوحدة الكفوة فى الوظيفة الأولى وغير كفوة فى الوظيفة الثانية.
- لا يمكن تعديد المعنوية الإحصائية للأوزان فى التحليل الغلافى للبيانات مثلما الحال فى نموذج الانحدار ومن ثم يمكن حدوث خلط بين التقلبات العشوائية مع نقص الكفاءة المتمثلة فى البيانات.
- المعلومات والأوزان التى يتم التوصل إليها لكل وحدة تعد وحيدة ومن ثم فهى ليست كمعلومات الانحدار التى تطبق على كل الوحدات فى العينة وبالتالي فإن التحليل التطويقي لا يقدم نموذجاً للتنبؤ بأداء الوحدات لسنوات لم تدخل فى سلسلة البيانات وهو الأمر الممكن بواسطة تحليل الانحدار أى أنه لا يقدم نموذجاً يمكن توسيعه لفترة زمنية خارج نطاق السلسلة الزمنية موضع الدراسة.
- بما أن أسلوب التحليل الغلافى للبيانات أسلوب محدد وليس إحصائياً فإن تحليل البيانات يمكن أن يودى إلى الحصول على نتائج حساسة لأخطاء القياس على سبيل المثال إذا ما تمت المغالاة فى حسابات المدخلات لوحد ما أو المخرجات فمن الممكن أن تصبح الوحدة المتطرفة Outlier والتى من الممكن أن تؤثر بصورة جوهرية على شكل المنحنى الحدودى Frontier وتقلل من درجات الكفاءة التى تحققها الوحدات القريبة.
- إن التحليل الغلافى للبيانات يقوم بقياس الكفاءة بالنسبة لأفضل أداء بين عينة الدراسة بالتالى فانه لا يمكن المقارنة بين دراسات مختلفة بسبب أن الفروق فى الأداء الأفضل غير معلومة من ناحية أخرى فإن التحليل الغلافى للبيانات الذى يتضمن مشاهدات من منطقة ما أو دولة مالا يمكن أن يدلنا عن كيفية مقارنة المشاهدات مع الأداء الأفضل على المستوى القومى أو المستوى الدولى.
- إن ترتيبات الكفاءة النسبية حساسة بصورة كبيرة لتوصيف المدخلات والمخرجات وحجم العينة ذلك أن زيادة حجم العينة سوف يودى إلى خفض متوسط درجات لأن زيادة عدد الوحدات يوفر مجالاً أكبر لتحليل التطويقي للبيانات لإيجاد شركاء متقاربين فى الأداء وعلى العكس فإنه كلما قل عدد الوحدات بالنسبة لعدد المدخلات والمخرجات فإنه من الممكن أن تتضخم درجات الكفاءة المحققة من ناحية أخرى فإن زيادة عدد المدخلات والمخرجات فى الدراسة بدون زيادة عدد الوحدات يودى إلى زيادة درجات الكفاءة فى المتوسط.

من ذلك نستنتج أن خصائص أسلوب التحليل الغلافى للبيانات:

- تحديد أفضل أسلوب بين الوحدات المخالفة.
- تحديد أسوأ سلوك بين الوحدات المختلفة.
- المساعدة فى تحديد المستهدفات لرفع مستويات الموارد اللازمة لرفع مستويات الكفاءة.
- مراقبة تغيير الكفاءة عبر الزمن وقيود استخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات.
- نتائج تطبيق هذا الأسلوب تكون على عينة معينة " وحدات متجانسة "
- خطأ القياس هذا الأسلوب قد يتسبب فى مشاكل ذات أهمية بالغة خصوصاً إذا كان هناك نقاط متطرفة.
- نتائج هذا الأسلوب نسبية وليست مطلقة لأنه يبين أفضل الممارسات التى تمت المقارنة بينها وليس أفضلها على الإطلاق.
- تحليل أسلوب البيانات المغلفة لا معلمى فتحديد الفرضية الإحصائية فيه صعوبة.

٤/٢/٢/٢/٣ مجالات استخدام أسلوب DEA (عراوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٦٠)

لقد كان هناك نمو مستمر وسريع فى مجالات الدراسات المتعلقة بتحليل الغلافى للبيانات منذ العمل الأسمى بها فى عام ١٩٧٨ على يد تشارنس وكوبر ورودس لاستخدامها فى قياس الكفاءة والإنتاجية والأداء وصنع واتخاذ القرار DMUS حيث بلغ عدد الدراسات التى لها صلة DEA ما يقرب من ١٠٣٠٠ مقالة ذات صلة بموضوع DEA والمؤلفين الذين كتبوا فى هذا الموضوع يصلون إلى ٩٧٥،١١ فى المجموع استناداً إلى إحصائيات المقالات الصحفية المنشورة فى عدد كبير من الصحف والمجلات العلمية مثل European Journal of Operational Research, Journal of the Operational Research Society, Journal of Productivity Analysis, and Omega are the most utilized journals (Emrouznejad & Iliang Yang, 2018)

ومن خلال هذه المقالات تم تصنيفها فى الفترة من عام (١٩٧٨-٢٠١٦) إلى عدة إلى

ثلاث مراحل:

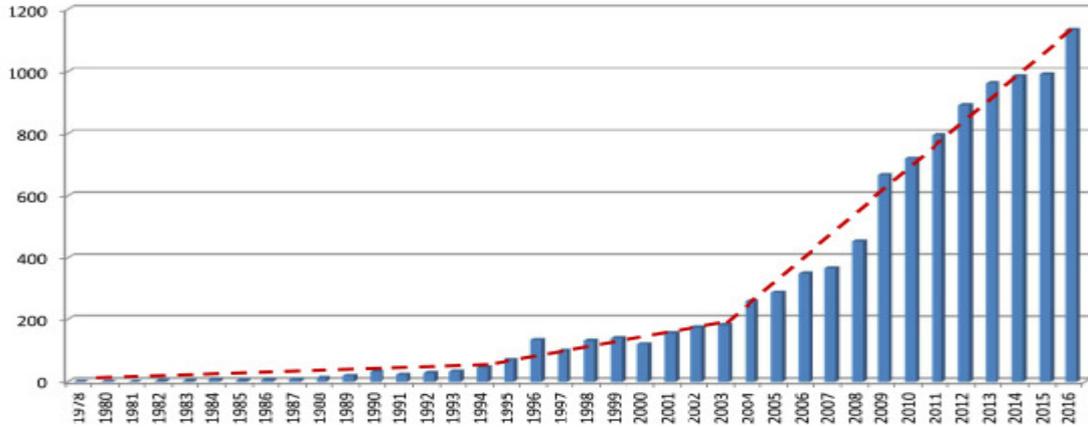
- **المرحلة الأولى :** من عام ١٩٧٨ حتى ١٩٩٤ فى هذه المرحلة كان نمو المقالات بطيئاً نسبياً .
- **المرحلة الثانية :** من عام ١٩٩٥ حتى عام ٢٠٠٣ فى هذه المرحلة كان نمو المقالات مستقرًا نسبياً ومتوسط عدد المقالات المنشورة حوالى ١٣٤ فى السنة

- **المرحلة الثالثة :** من عام ٢٠٠٤ حتى الآن ظهر نمو المقالات في هذه المرحلة بشكل أسي ووصل متوسط العدد إلى حوالي ٦٨٠ في السنة ، أما في السنوات الثلاث الأخيرة ٢٠١٤ ، ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ على وجه الخصوص وصل عدد مقالات إلى حوالي ١٠٠٠ عمل منشور واعتمدت العديد من الدراسات المنشوره على أسلوب DEA ومعظم هذه الموضوعات كانت متعلقة بمجال الإدارة وبحوث العمليات هذا بالإضافة إلى ما يقرب من ٥٠ موضوع آخر وفي دول متعددة

جدول (٢-٣) توزيع عدد المقالات على الموضوعات التي استخدمت أسلوب DEA

عدد المقالات	الموضوع	
9989	Data Envelopment Analysis (DEA), DEA, or DEA models	١
2382	Efficiency	٢
1048	Decision making	٣
876	Technical efficiency	٤
722	Linear programming	٥
722	Productivity	٦
574	Mathematical models	٧
535	Data reduction	٨
502	Benchmarking	٩
479	Decision making unit, Decision-making units	١٠
477	Human, Humans	١١
440	Efficiency measurement	١٢
368	Optimization	١٣
359	Malmquist index, Malmquist Productivity Index	١٤
337	Operations Research	١٥
308	Data handling	١٦
298	China	١٧
286	Energy efficiency	١٨
276	performance assessment	١٩
275	Regression analysis	٢٠
272	Economics	٢١
272	Performance	٢٢
272	Bootstrapping, bootstrap	٢٣
265	Efficiency, Organizational	٢٤
253	Returns to scale	٢٥
244	Data analysis	٢٦
224	Eurasia	٢٧
224	United States	٢٨
208	Industry	٢٩
208	Performance evaluation	٣٠
207	Relative efficiency	٣١
193	Banking	٣٢
193	Ranking	٣٣
184	Problem solving	٣٤
183	Data envelopment	٣٥
177	Costs	٣٦
176	Resource allocation	٣٧
173	Efficiency analysis	٣٨
169	Europe	٣٩
168	Decision theory	٤٠
163	Competition	٤١
157	Performance measurement	٤٢
154	Mathematical Programming	٤٣
151	Sustainable development	٤٤
149	Total factor productivity	٤٥
148	Organization and management	٤٦
141	Profitability	٤٧
138	Numerical model	٤٨
136	Sensitivity analysis	٤٩
130	Methodology	٥٠

كما تم توضيحها كما في الشكل التالي:



شكل (٣ - ٣)

عدد المقالات التي تناولت موضوع DEA في الفترة من عام ١٩٧٨ حتى عام ٢٠١٦ وشهدت السنوات الأخيرة تشكيلة كبيرة من تطبيقات أسلوب DEA لتقييم أداء أنواع مختلفة التي تعمل في نشاطات مختلفة في كلاً من القطاعين العام والخاص، لتقييم كفاءة وإنتاجية أنشطتها وفي بلدان مختلفة حيث استعملت في تقييم أداء: القوات الجوية الأمريكية الجامعات، المدن، المحاكم، الشركات التجارية ولقياس كفاءة الخدمات في المدارس والمستشفيات، البنوك مجالات الزراعة، والخدمات المصرفية، والتوريدات، والنقل، والسياسة العامة ثم انتشر لتغطية جميع الأنشطة الاقتصادية (Elatroush, 2011).

١/٤/٢/٢/٢/٣ التعليم

أول قطاع يطبق فيه أسلوب تحليل مغلف البيانات ومن بين الدراسات التي أجريت و قدمها الباحثين *Chakreborty et al*, *Ruggiero and vitaliano Bessent et al* وفي جميع الدراسات تمكن الباحثين من قياس كفاءة البرامج التعليمية في المدارس وأقسام الجامعات كالدراسة التي قام بها علي بن صالح بن علي الشايع تخص الجامعات السعودية هدفها:

١- تحديد الكليات الكفوة التي استطاعت بأقل قدر من المدخلات إنتاج القدر المتحقق من المخرجات.

٢- تحديد الكليات غير الكفوة التي يوجد لديها موارد معطلة لم تستخدم في إنتاج القدر المتحقق من المخرجات.

٣- تحديد المقدار الذي يجب تخفيضه من مدخلات الكليات غير الكفوة حتى تحقق الكفاءة وتوصلت الدراسة إلى تحديد الكليات الكفوة في كل جامعة وهي في جامعة الملك سعود

سبع كليات من ثلاثة عشر كلية، فى جامعة الملك عبد العزيز عدد الكليات الكفوة هى ست كليات من اثنى عشر كلية، فى جامعة الملك فيصل عدد الكليات الكفوة هى أربع كليات من ثمانى كليات.

الصحة: ٢/٤/٢/٢/٢/٣

أجريت الكثير من الدراسات الحديثة لقياس كفاءة المستشفيات كدراسة Alexander (ديربى، ٢٠١٧) عام ٢٠٠٣ طبقت على القطاع الصحى الحكومى فى ٥١ بلد نامى باستخدام نموذج DEA لقياس كفاءة الأنظمة الصحية فى تلك البلدان وقد توصلت الدراسة إلى أن المؤسسات الصحية ذات كفاءة منخفضة فى شبه الصحراء الأفريقية والمؤسسات التى فى جنوب شرق آسيا حققت مستويات مرتفعة من الكفاءة .
و دراسة Gannon عام ٢٠٠٥ طبقت الدراسة على ٦٠ مستشفى أيرلندى خلال عامين ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ ، باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات وأسلوب SFA وتوصلت الدراسة إلى أن المستشفيات العامة تتمتع بكفاءة أقل من المستشفيات الإقليمية .
و دراسة Mogha عام ٢٠١٢ أجريت الدراسة على ٥٥ مستشفى من المستشفيات الهندية خلال عامين ٢٠٠٩ ، ٢٠١٠ لتقييم كفاءة تلك المستشفيات عن طريق تقليل التكاليف وتقديم أفضل الخدمات باستخدام أسلوبين CRS ، VRS وتوصلت الدراسة إلى أن ٤٥ مستشفى لا تتمتع بالكفاءة نظراً للاستغلال السيئ للموارد .

الصناعة: ٣/٤/٢/٢/٢/٣ (منصورى، عبد الكريم، ٢٠٠٩، صفحة ١٢٣)

فى دراسة لقياس كفاءة المشتريات فى ١٨ شركة من شركات البترول باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات وجدت الدراسة أن أهداف المنظمة ومسئوليات الأقسام وأنواع المشتريات تؤثر على الأداء وأوضح الباحث أن هذا الأسلوب استطاع تحديد ٦ شركات من شركات القطاع ذات الكفاءة عالية بلغت ١٠٠٪ وصنفت على أنها الأفضل فى القطاع الصناعى إلا أن هذا الأسلوب يعاب عليه عدم تقديمه طريقة للتمييز بين الشركات ذات الكفاءة الإدارية العالمية فى مثل هذه الحالات.

فى دراسة ميدانية لتقويم أداء الممولين قام الباحثون بتقسيم الممولين مجموعات ممولين ذو أداء عالي وكفاء وممولين ذو أداء عالي وغير كفاء وممولين ذو أداء منخفض وكفاء وأخيراً ممولين ذو أداء منخفض وغير كفاء وبناءً على ذلك تم استخدام المجموعة الأولى كمعيار فعال أى المجموعة المرجعية Benchmark لتحسن أداء المجموعات الثلاثة الأخرى.(الشايح، على بن صالح بن على، ٢٠٠٨)

باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات قام الباحثون بدراسة شركة كندية فى مجال التسويق لتقييم وتأثير وتوزيع الموارد على الأرباح وقد تم إجراء هذه الدراسة على ٥ قطاعات هى المواد الغذائية والخضر والمواد الغذائية ، السلع التجارية ، المطاعم، الفنادق وقد أظهرت نتائج الدراسة أن الربح يتأثر بتوزيع كل من الموارد المالية والبشرية وان التوزيع الفعال للموارد البشرية يتفاوت من قطاع إلى آخر بينما هو غير متفاوت بالنسبة لتوزيع الموارد المالية. فى دراسة تطبيقية لمجموعة من عدة مصانع بإجراء عدة مقارنات لتقويم أدائه فى الفترات الزمنية المختلفة قد أكتشف الباحث مفهوماً جديداً للفاعلية أطلق عليه الكفاءة الكلية للوقت ثم بعد ذلك قام الباحث بتجزئة هذا المفهوم إلى أربعة مفاهيم الكفاءة الكلية، كفاءة السعر، كفاءة المعيار، كفاءة الوقت وقد استخدم أسلوب التحليل الغلافى للبيانات لقياس مفاهيم الكفاءة الجديدة. فى دراسة شملت ٥٥ شركة أردنية وجد الباحث ١٢ شركة فقط كفؤة وفقاً للأسلوب وقد أوضح الباحث مصادر ونسب عدم الكفاءة فى الشركات غير الكفؤة.

٤/٤/٢/٢/٢/٣ البنوك:

استحوذ على اهتمام الباحثين وذلك نظراً لأهميته للاقتصاد الوطنى وهذا ماتم تناوله فى الدراسات السابقة.

٥/٤/٢/٢/٢/٣ الخدمات: (منصوري، عبد الكريم، ٢٠٠٩، صفحة ١٢١)

فى دراسة لتحديد مواقع لشركات الخدمات باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات قام الباحثون باقتراح مجموعة من القواعد لتطبيق هذا الأسلوب ويعتقد الباحثون أن هذه القواعد لا تطبق بشكل جيد فى الواقع العلمى.

وأشاد الباحثون بوضوح إلى أن أسلوب التحليل الغلافى للبيانات هو البداية وليست النهاية فى عملية التحليل وأنه يجب إيقاف الوحدات غير الكفؤة إذا ثبت استمرار عدم كفاءتها.

فى دراسة لقياس كفاءة الوحدات الإدارية باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات على فروع أحد المأكولات السريعة البالغ عددها ١٣ فرعاً فى محافظة جدة وجدت الباحثة أن ٣ فروع فى هذه المطاعم غير كفؤة وقد أوضحت الباحثة مقدار عدم الكفاءة فى كل مطعم من المطاعم الثلاثة بالإضافة إلى المقدار الذى يجب تخفيضه من مدخلات هذه الفروع والمقدار الذى يجب زيادته من مخرجاتها فى تحقيق الكفاءة المطلوبة.

فى دراسة فى مجال الخدمات شملت ٤٨ فندقاً فى الولايات المتحدة الأمريكية من درجات مختلفة وفقاً لنظام التصنيف العالمى وجد الباحثون أن ٨٥ ٪ من هذه الفنادق غير الكفؤة وأوضح

الباحثون أن السبب في انخفاض عدد الفنادق إنما يعود إلى استخدام الباحثين لمقاييس شاملة للكفاءة النسبية وقد أظهرت النتائج أن الفنادق التي تتمتع بكفاءة نسبية تنفق أكثر على عمليات الفندقية مثل توظيف عدد كبير من الموظفين ووجد عدد كبير من الغرف وأوصى الباحثون بأنه على الإدارة في مجال الفنادق أن تعطي أهمية أكبر لعملية توزيع الموارد (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٦٠)

هناك دراسات أخرى حديثة أجريت لقياس الكفاءة الوحدانية الإدارية في مجالات مختلفة مثل الغاز، الاتصالات، التأمين، المواصلات، توليد الطاقة الكهربائية، المحاكم.

٥/٢/٢/٢/٣ شروط استخدام أسلوب DEA (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٥٦)

- اختيار الوحدات المتماثلة كالبنوك التجارية فيما بينها أو مجموعة من بنوك متنوعة فيما بينها أو مجموعة من المؤسسات المالية المتخصصة فيما بينها حيث أن لكل منها شروط وقوانين تحكم نشاطها ولها نفس الموارد ونفس المخرجات وهو مالا يتوافر في حالة عدم تماثل المؤسسات
- العلاقة الخطية بين المدخلات والمخرجات لا بد من توافر العلاقة الطردية بين المدخلات والمخرجات نظرياً يجب أن تساهم زيادة المدخلات إلى زيادة المخرجات والعكس صحيح.
- يجب أن يعبر على مدخلات ومخرجات كل وحدة بأرقام موجبة.
- المتغيرات يجب أن تمثل بصدق العناصر الحقيقية المؤثرة في الكفاءة.
- يجب أن توافر الكفاءة الجيدة المدخلات الأقل والمخرجات الأكبر.
- ليس من الضروري ان تتطابق وحدات القياس سواء المدخلات أو المخرجات قيم نقدية، عدد الأشخاص.
- علاقة المتغيرات بحجم العينة يجب أن يكون عدد المتغيرات أقل من عدد الوحدات المقيمة.

سبب استخدام أسلوب DEA في قياس الكفاءة (منصوري، ٢٠١٤، الصفحات ٨٤-٨٦)

إن المفهوم المعتمد للكفاءة يعتمد على ما إذا كانت الزيادة في إحدى المخرجات يتطلب التخفيض في واحد على الأقل من المخرجات الأخرى أو الزيادة في مخرج واحد على الأقل وكذلك من ناحية التخفيض في المدخلات حيث يتطلب التخفيض في واحد على الأقل من المدخلات الأخرى أو الزيادة في مدخل واحد على الأقل وهو المفهوم المنسوب للعالمين

Koopmans, pareto

حيث أن الكفاءة التي يستخدمها أسلوب DEA تعتمد على دراسة Farrell حيث أنه عندما تكون الوحدات الإنتاجية كفوة فأنها تعمل على حدود الإنتاج أما الكفاءة السعرية فتحدث عندما يخفض مزيج المدخلات التكلفة عند أسعار معينة أو العكس عندما يعظم مزيج المخرجات المدخلات عند أسعار معينة وتشكل الكفاءة الفنية والسعرية والكفاءة العامة وعندما تكون الوحدات الإنتاجية كفوة عامة فأنها تعمل على حدود التكلفة أو الدخل



تقاس الكفاءة لهذا المسار الإنتاجي باختيار العلاقة بين المدخلات والمخرجات وتقاس المخرجات بالتدخلات أو الكفاءة = المخرجات / المدخلات
وكلما كانت هذه النسبة أكبر كلما دل ذلك على ربح المخرجات أكثر بالقدر المتوفر من المدخلات.

٦/٢/٢/٢/٣ القواعد التي تحكم عدد الوحدات في العينة (منصوري، ٢٠١٤، صفحة ٨٤)
١/٦/٢/٢/٢/٣ حجم العينة

القاعدة الأولى: يجب أن يكون حجم العينة أكبر من حاصل ضرب مجموع المدخلات مع المخرجات في العدد ٣

$$SS \geq 3 (I+O)$$

وحدات اتخاذ القرار DMU

O تشير إلى المخرجات

I تشير إلى المدخلات

القاعدة الثانية: تسمى قاعدة الثلث حيث يتم التأكد من جودة النموذج في النتائج المحصلة بعكس القاعدة الأولى حيث يتم فيها التأكد من جودة النموذج قبل إجراء التقييم بحيث لا يجب أن يفوق عدد الوحدات ذات الكفاءة الكاملة بنسبة ١٠٠٪ ثلث العينة المدروسة.

$$\text{Efficient } S \leq \% \text{DMU } 100 \times \frac{1}{3} \times SS$$

٢/٦/٢/٢/٢/٣ محددات النموذج

حسب الدراسة التي خرج بها Seinfeld فان عملية اختيار نموذج بين نماذج التحليل الغلافى للبيانات يكون تبعاً للفروض التالية

- نوعية جدار التغليف سواء ميل خطى أو ميل لوغاريتمى وكون هذا الميل يتبع نقطة الأصل أولاً.
- عوائد حجم الغلة سواء أكانت ثابتة أم متغيرة.
- نوعية التوجه توجه مدخلى وفيه نحدد الكفاءة القائمة على الاقتصاد فى المدخلات أو توجه مخرجى يبين لنا الكفاءة التى يكون شرطها الوحيد تعظيم المخرجات أو الأخذ بالتوجهين فى آن واحد أو عدم الأخذ بهما.

تقاس كفاءة وحدات اتخاذ القرار بإسقاط إحداثياتها على جدار الحيز المتكون من الوحدات الكفوة والذى يطوق المنطقة التى يمكن لأى وحدة قرار الإنتاج فيها والمسافة الفاصلة بين النقطة الحقيقية والنقطة المسقطة تمثل عدم الكفاءة أما مكان تواجد النقطة المسقطة فى المساحة المطوقة فيكون مرتبط بنوعية نموذج التحليل الغلافى للبيانات وايضاً تبعاً لنوعية التوجه Orientation.

٧/٢/٢/٢/٢/٣ نماذج اسلوب تحليل البيانات (عمرأوى ، زينب، ٢٠١٣، صفحة ١٦١)

اشتقت عدة نماذج من النموذج الأسمى CCR وكل منها يمثل إضافة عملية جديدة أو تحسیناً للنموذج الأسمى وتبعاً لفاريل فإن هناك طريقتان لحساب مؤشرات الكفاءة الأولى من جانب المدخلات والثانية من جانب المخرجات ويسمى المؤشر الأول المؤشر ذات التوجيه الاستخدامى Input Oriented measures حيث توضح أن الهدف من وحدات اتخاذ القرار هو تقليص أو تخفيض عدد وحدات المدخلات إلى أقصى ما يمكن مع الإبقاء على مستويات المخرجات الحالية لديها وتسمى الثانية المؤشرات ذات التوجيه الإخراجى Output Oriented measure أن يكون الهدف من وحدات اتخاذ القرار هو تعظيم مستويات المخرجات فى ظل مستويات استهلاك المدخلات الحالية.

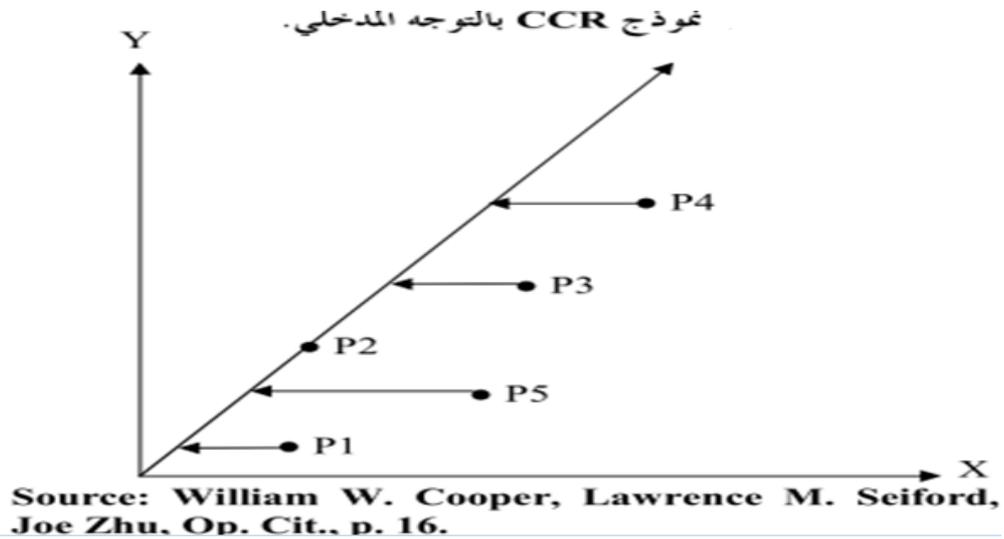
١/٧/٢/٢/٢/٢/٣ نموذج اقتصاديات الحجم الثابتة CCR/CRS (عمرأوى، زينب، ٢٠١٣)

يستند هذا النموذج على ثبات العائد على الانتاج CRS Constant Return to scale أو ما يعرف بثبات غلة الحجم عند الحدود الكفاء أى أن وحدات اتخاذ القرار المراد قياس كفاءتها يفترض أنها تستغل عند مستوى غلة الحجم الثابتة والتى تعنى الزيادة فى وحدات المدخلات بنسبة معينة يترتب عليه زيادة بنفس النسبة فى مستويات المخرجات وتعتبر هذه الخاصية ملائمة فقط عندما تكون جميع الوحدات محل المقارنة تعمل فى مستوى أحجامها المثلى

ولكن فى الواقع توجد كثير من العوائق التى تمنع الوحدات من تحقيق هذه الأحجام كالمنافسة غير التامة، وقيود التمويل.

ويعتبر نموذج CCR النموذج الذى وضعه كلاً من Charnes Cooper Rhods عام ١٩٧٨ فى صورة كسرية غير خطية إلا أنه يمكن تحويله إلى صورة خطية يمكن التعامل معها كمشكلة برمجة خطية تقليدية من خلال إعادة صياغة دالة الهدف بمساواة المقام بقيمة ثابتة حددت بالواحد الصحيح (منصورى، عبد الكريم، ٢٠٠٩، صفحة ١٢٢)

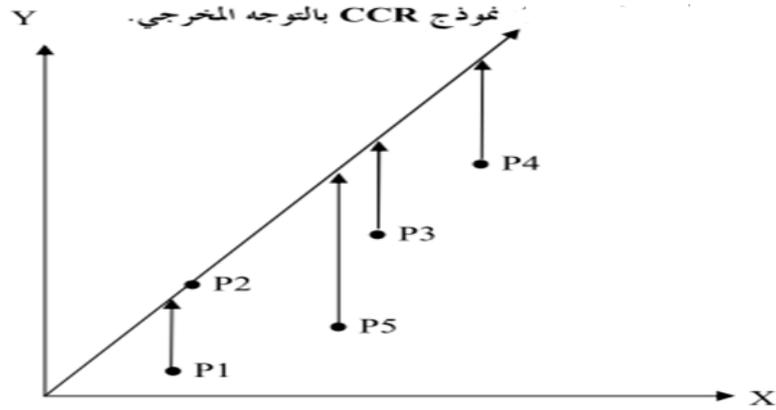
يمكن لوحدات اتخاذ القرار غير الكفؤ أن تصبح كفؤة بنموذج CCR بأسقاط احداثياتها على الحدود الكفؤة فمن التوجيه المدخلى نتمكن من تحسن " تخفيض " المدخلات بينما من ناحية التوجيه المخرجى يمكننا تحسين " زيادة " المخرجات وبالتالي يعتمد على تسحين الوحدات غير الكفؤة على موقع جدار الحدود الكفؤة سواء مدخلى أو مخرجى.



(Cooper, Seiford, & Tone, 2007)

شكل (٣-٤) نموذج CCR بالتوجه المدخلى

لتمثيل التوجه المدخلى لنموذج CCR نفترض أن لدينا ٥ وحدات DMUS P_1, P_2, P_3, P_4, P_5 وبعد تمثيلها بيانياً تظهر النتائج أن الوحدة p_2 كفؤة بينما بقية الوحدات تظهر غير كفؤة ولتخفيض استعمالها من المدخل x يجب الاتجاه إقبياً إلى محور المخرجات y يعنى هذا أننا نحافظ على نفس القدر من المخرجات لكى تنخفض المدخلات بالنسبة أو الكيفية التى تنتج بها الوحدة p_2 ويعد السهم الرابط بين النقاط غير الكفؤة p_1, p_3, p_4, p_5 عن نسبة عدم الكفاءة لهذه الوحدات بالمقارنة مع الجدار الذى ترسمه الوحدة الكفؤة p_2 بينما الوحدة p_2 تكون على الجدار الكفؤة فلا داعى لتحسن كفاءتها ١٠٠٪ كذلك الامر بالنسبة للتوجيه المخرجى فأن هناك



Source: William W. Cooper, Lawrence M. Seiford
Joe Zhu, Op. Cit., p. 16.

(Cooper, Seiford, & Tone, 2007)

شكل (٣-٥) نموذج CCR بالتوجه المخرجي

٥ وحدات $DMUSP_1, P_2, P_3, P_4, P_5$ وبعد تمثيلها بيانياً تظهر النتائج أن الوحدة P_2 كفاءة بينما بقية الوحدات تظهر غير كفاءة ولزيادة انتاجها من ال مخرج y يجب الاتجاه عمودياً إلى محور المدخلات x وهذا يعنى أننا نحافظ على نفس القدر من المدخلات لكن بزيادة المخرجات أو الكيفية التى تنتج بها الوحدة P_2 ويعبر السهم الرابط بين النقاط غير الكفاءة P_1, P_3, P_4, P_5 عن نسبة عدم الكفاءة لهذه الوحدات بالمقارنة مع الجدار الذى ترسمه الوحدة الكفاءة بينما الوحدة p_2 فلكونها على الجدار الكفو فلا مجال للتحسين أى كفاءتها ١٠٠٪

٢/٧/٢/٢/٢/٢/٣ نموذج اقتصاديات الحجم المتغيرة (منصوري، عبد الكريم، ٢٠٠٩)

جاء نموذج BCC نسبة إلى Charnes, Cooper, Bankar عام ١٩٨٤ حيث يفترض عوائد الحجم الثابتة مما نتج عنه إظهار مؤشر الكفاءة خام أى يحمل فى طياته الحالة التى تمر بها المنشأة من عوائد الحجم سواء المتزايدة أو المتناقصة أو الثابتة وهذه الأخيرة فقط هى التى يظهر فيها مؤشر الكفاءة نفسه سواء نموذج CCR أو نموذج BCC حيث تتعين الكفاءة العامة من خلال ما يلي

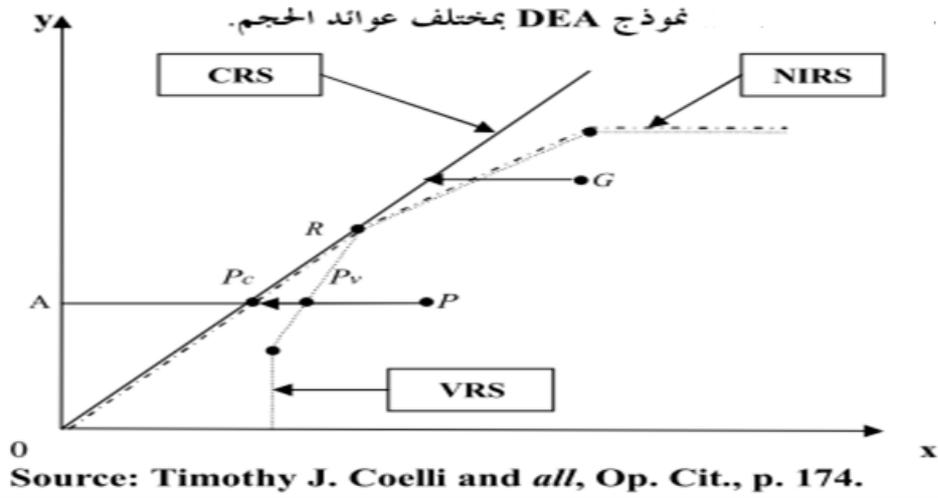
$$\text{الكفاءة العامة} = \text{الكفاءة الحقيقية} \times \text{الكفاءة الحجمية} = ١$$

ويبدو أن نموذج CCR صالح فى حالة الشركات المقيمة التى تعمل عند حجمها المثالى أما فى حالة المنافسة، السياسة الحكومية، القيود المالية تجعل من غير الممكن أن تعمل الشركات عند أحجامها المثالية وبنموذج BCC فإن الوحدة الكفاءة تغلف بأحكام بقية الوحدات نظراً لكون التغليف محدب وليس خط مستقيم كما فى نموذج CCR وباستعمال BCC فإن مؤشرات الكفاءة للوحدات المقيمة تكون أكبر أو يساوى من مؤشرات نموذج CCR ويتضمن قيد الحجم الذى

يضاف إلى نموذج CCR فيصبح BBC

$$\sum_{i=1}^N \lambda_i = 1$$

وهو الذى يجعل الوحدات المرجعية بالنسبة للوحدات غير الكفؤة من أن تكون مماثلة لها فى الحجم فلا أكبر منها ولا أصغر منها، وبالتالي فإن نموذج BBC يفرز نوعين من الكفاءة: الكفاءة الفنية والكفاءة الحجمية وعند مقارنة الكفاءة بنموذج CCR ومؤشر الكفاءة لنموذج BBC لنفس الوحدة وإيجاد اختلاف فهذا يعنى بأن هذه الوحدة غير كفؤة من ناحية الحجم أما إذا تساوى المؤشرين فهذا يعنى أن الوحدة المقيمة تتميز بثبات عوائد الحجم.



المصدر (Coelli, Rao, O'Donnell, & Battese, 2005)

شكل (٦-٣) نموذج DEA بمختلف عوائد الحجم

يبين الشكل كيفية حساب مؤشر الكفاءة بنموذج CCR ونموذج BBC لمجموعة شركات تستعمل مخرج واحد ومدخل واحد تحت فرضية CRS تحسب عدم الكفاءة الادخارية للشركة P للمسافة PPC أما تحت فرضية Variable Return to Scale VRS فتحسب عدم الكفاءة للشركة PPV والفرق بين المؤشرين يتمثل فى المسافة PC PV وتتمثل هذه المسافة عدم الكفاءة الحجمية

$$CCR = \frac{APC}{AP} \quad \text{الكفاءة الحقيقية}$$

$$BBC = \frac{APV}{AP} \quad \text{الكفاءة الفنية}$$

$$CCR = \frac{APC}{APV} \quad \text{الكفاءة الحقيقية}$$

وكل هذه المؤشرات محصورة بين ٠ ، ١

الكفاءة الفنية CCR = الكفاءة الفنية BBC × الكفاءة الحجمية

أحد عيوب مؤشر الكفاءة المحسوب بنموذج VRS أنه لا يوضح ما إذا كانت الشركة تعمل فى ظل عوائد الحجم الثابتة أو المتناقصة ولمعرفة صفة عوائد الحجم المتغيرة يطبق نموذج DEA على نموذج ثالث عوائد الحجم غير المتزايدة NON increasing returns to scale NIRS=

بتعديل علاقة المساواة فى معادلة قيد الحجم $\lambda_j = 1 \sum_{j=1}^N = 1$ بعلاقة اصغر او يساوى

ويتم مقارنة مؤشر الكفاءة الفنية بنموذج NIRS مع مؤشر الكفاءة الفنية بنموذج VRS فإذا تساوى المؤشران توصف الشركة بتناقص عوائد الحجم حال الشركة G وإذا اختلف المؤشران توصف الشركة بتزايد عوائد الحجم حال الشركة p

VRS = NIRS تناقص عوائد الحجم

VRS ≠ NIRS تزايد عوائد الحجم

أما فى حالة إدخال أسعار المدخلات أو المخرجات فان الكفاءة تتشكل من

الكفاءة الاقتصادية = (الكفاءة السعرية × الكفاءة الفنية الصافية × الكفاءة الحجمية) ^٢

حيث أن عوائد الحجم شىء فنى وبالتالي فان الكفاءة التكاليفية أو الكفاءة الربحية تظهر كما يلى

الكفاءة التكاليفية = الكفاءة السعرية × (الكفاءة الفنية الصافية × الكفاءة الحجمية)

الكفاءة التكاليفية تكون بطبيعية الحال بصدد التذنية Minimiser

الكفاءة الربحية = الكفاءة السعرية × (الكفاءة الفنية (الكفاءة الإنتاجية) × الكفاءة الحجمية)

وفى الكفاءة الربحية تكون بطبيعة الحال بصدد التعظيم Maximiser

٨/٢/٢/٢/٣ المقارنة بين أسلوب DEA وأسلوب SFA (عراوى ، زينب، ٢٠١٣)

جدول (٣-٣) المقارنة بين أسلوب DEA وأسلوب SFA

تحليل الحد العشوائى	التحليل الغلافى البيانات
- أسلوب معلمى	-أسلوب لا معلمى
- أسلوب قائم على أساس مداخل النزعة المركزية central tendency	-أسلوب قائم على تقييم كل منتج بالنسبة لأفضل المنتجين او ما يطلق عليه الأداء الأفضل Best practice
- مدخل إحصائى	-مدخل تحديدى اسلوب محدد deterministic
- يضع فى الاعتبار التشويش العشوائى	-لا يتضمن التشويش العشوائى
- يسمح للفرضية الإحصائية أن تكون متغيرة	-لا يسمح للفرضية الإحصائية أن تكون متغيرة
- ينفذ الافتراضات على التوزيع فترة عدم الكفاءة	-لا ينفذ الافتراضات على التوزيع فترة عدم الكفاءة
- يتضمن خطأ التعبير المركب : واحد من جانب واحد والأخر متمائل (صفين)	-لا يتضمن خطأ التعبير
- إمكانية حدوث عدم الكفاءة مع التحديد السىء للنموذج	-لا يتطلب تحديد نموذج الدالة الوظيفية
- طريقة التقدير : اقتصاد قياسى	-حساس مع عدد المتغيرات خطأ وشذوذ فى القياس
	- طريقة التقدير : برمجة رياضية

الفصل الرابع

ماهية البنوك العاملة في مصر

- ١/٤ تعريف البنوك.
- ٢/٤ أنواع البنوك.
- ٣/٤ أهداف البنوك التجارية.
- ٤/٤ أسس العمل البنكي.
- ٥/٤ مراحل تطور البنوك في مصر.
- ٦/٤ البنوك العاملة في مصر المستخدمة في الدراسة.

الفصل الرابع ماهية البنوك العاملة فى مصر

١/٤ تعريف البنك:

جاء فى المعجم الوسيط بأن أصل كلمة مصرف على وزن مفعّل أى مكان الصرف لذلك سُمى البنك مصرفاً وقد وردت فى القرآن الكريم فى قوله تعالى 'وَلَمْ يَجِدُوا عَنْهَا مَصْرِفًا' (سورة الكهف ، الآية ٥٣)

- أى المكان الذى ينصرفون إليه ويحتمون به.
- يعود أصل كلمة بنك إلى اللغة الإيطالية وهى كلمة BANCO التى تعنى المصطبة يجلس عليها الصرافون لتحويل العملة وتطور معناها ليعبر عن المنضدة التى يتم فوقها عد وتداول العملات (العانى ، ايمان، ٢٠٠٧).
- هو منشأة مالية تتاجر بالنقود ولها غرض رئيسى كوسيط بين رؤوس الأموال التى تسعى للبحث عن مجالات الاستثمار وبين مجالات الاستثمار التى تسعى للبحث عن رؤوس الأموال (موقع دليل المحاسبين، ٢٠١٩).

تقبل البنوك الودائع مثل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير وودائع الأجل ويستثمر الجزء الأكبر منها على شكل قروض قصيرة الأجل لقطاعات الاقتصاد القومى المختلفة ويشترط على المقترض أن يقوم بسداد قيمة القرض كاملاً مع فوائده فى نهاية مدة القرض وتقدم لعملائها جميع الخدمات المصرفية الأخرى مثل إصدارات الكفالات وفتح الاعتمادات المستندية ، إجراءات التحويلات وقبول الكمبيالات وخصم الكمبيالات التجارية لعملائها والخدمات المصرفية الأخرى.

٢/٤ أنواع البنوك

١/٢/٤ من حيث الوضع القانونى للبنك

١/١/٢/٤ بنوك عامه

تمتلكها الدولة وتمتلك كامل رأس مالها وتشرف على أعمالها وأنشطتها كالبنوك المركزية والبنوك التجارية الوطنية، البنوك المتخصصة.

٢/١/٢/٤ بنوك خاصة

يمتلكها أشخاص سواء كانوا طبيعيين أو معنويين ويتولوا إدارة شئونها ويتحملوا كافة مسؤولياتها القانونية والمالية تجاه الدولة.

٣/١/٢/٤ بنوك مختلطة

تتشارك فى ملكيتها وإداراتها كلاً من الدولة والأفراد أو الهيئات ولكى تحافظ الدولة على سيطرتها على هذه البنوك فإنها تمتلك نصف رأس المال للإشراف عليها وتوجيهها بما ينسجم والسياسات المالية والاقتصادية للدولة.

٢/٢/٤ من حيث طبيعة الأعمال التى تزاولها البنوك

١/٢/٢/٤ بنوك تجارية:

تمارس الأعمال المصرفية من قبولها الودائع وتقديم القروض وخصم الأوراق التجارية أو تحصيلها وفتح الاعتمادات المستندية.

٢/٢/٢/٤ بنوك صناعية:

تتخصص فى التعامل مع القطاع الصناعى وتساهم فى عملية التنمية الصناعية من خلال دعم المشاريع الصناعية وذلك مقابل تقديم القروض ومنحها للتسهيلات المصرفية.

٣/٢/٢/٤ بنوك زراعية:

تتعامل مع المؤسسات الزراعية حيث تختص بتقديم كافة التسهيلات والخدمات لمساعدة هذه المؤسسات لأداء دورها فى عملية التنمية الزراعية.

٤/٢/٢/٤ بنوك عقارية:

تقدم كافة التسهيلات والخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات أو الجمعيات التعاونية السكنية لمساعدتها فى إنشاء العقارات.

٣/٣/٤ من حيث مصادر الأموال

١/٣/٢/٤ بنوك مركزية:

تنتسبها الدولة وتتولى عملية الإشراف والتوجيه والرقابة على الجهاز المصرفى كما أن لها الحق فى إصدار العملة والاحتفاظ بالأصول السائلة الخاصة بالدولة كالذهب والعملات الأجنبية ويكون رأس مال البنوك المركزية ما تخصصه الدولة لها إضافة إلى ودائع البنوك التجارية لديها.

٢/٣/٢/٤ بنوك الودائع:

تتكون أموالها الخاصة من رأس المال المملوك للشركاء وكذلك من الودائع التى يقدمها الأفراد والمؤسسات لغرض الاستثمار أو الحسابات الجارية.

٣/٣/٢/٤ بنوك الأعمال أو الاستثمار:

تعتمد بشكل رئيسى على أموالها الخاصة بالإضافة إلى الودائع لأجل فى قيامها بالأعمال التى أنشأت من أجلها ومن أهم هذه الأعمال تقديم القروض طويلة الأجل للمشروعات أو المساهمة فيها لأغراض الاستثمار.

٤/٢/٤ من حيث شرعية العمليات

١/٤/٢/٤ بنوك إسلامية:

تقوم بالعمل وفقاً لما تفرضه الأحكام والقواعد فى الشريعة الإسلامية وقد تميزت هذه البنوك بعدم التعامل بالفائدة أخذاً أو عطاءً واتسمت علاقتها بعملائها بأنها علاقة شريك مع شريكه حيث لا يحدد عائداً مسبقاً على الأموال المودعة لديها وتقدم أموال لعملائها فى صورة أموال بالمراوحة أو المضاربة أو المشاركة وتقوم بأداء الخدمات المصرفية المختلفة كالبنوك التقليدية

٢/٤/٢/٤ البنوك التقليدية:

تعد الحاجة إلى الأعمال المصرفية قديمة قدم التاريخ فقد ظهرت مع استعمال النقود وسيطاً للتبادل فعرفها المصريون والسومريين والبابليون والإغريق والرومان حيث كانوا يقرضون الذهب والفضة التى كانت تودع لديهم لغايات الحفظ وتقدم الإغريق فى العمل المصرفى حتى أصبح لديهم شركات تقبل الودائع وتمنح القروض وتقوم بفحص العملات واستبدالها وإجراء التحويلات ونشأة البنوك الخاصة private banking .

كما قام التجار والمرابين فى أوروبا بقبول أموال المودعين مقابل إصدار إيصالات وشهادات إيداع بمبلغ الوديعة وقد لاحظ الصيارفة أن تلك الإيصالات أخذت تلقى قبولاً عاماً فى التداول للوفاء ببعض الالتزامات وأن أصحاب هذه الودائع لا يتقدمون لسحب ودائعهم دفعة واحدة بل بنسب معينه وتبقى باقى الودائع مجمدة لدى الصراف مما أوحى إليه بفكرة إقراضها ومن هنا أخذ البنك هذا الشكل حيث يدفع فوائد إلى أصحاب الودائع لتشجيعهم على الإيداع ولم يعد الغرض من عملية الإيداع هو حفظ الوديعة فحسب بل التطلع للحصول على فائدة.

وأخذ عدد البنوك يزداد تدريجياً وكانت غالبيتها يمتلكها أفراد وعائلات حيث كانت القوانين تقضى بحماية المودعين فى حالة الإفلاس يمكن الرجوع إلى الأموال الخاصة لأصحاب هذه البنوك وسنت القوانين التى تقضى بحماية المودعين وأدت إلى نشأة البنوك التقليدية . (بوقيده ، دينا، ٢٠١٣)

٣/٤ أهداف البنوك التجارية:

- تجميع المدخرات فتقبل الودائع تحت الطلب وودائع التوفير والودائع لأجل.
- تمد المشروعات فى القطاعات الاقتصادية المختلفة بالقروض لتمويل رأس المال العامل لسد احتياجاتها المالية وزيادة التنمية الاقتصادية.
- تسهيل عمليات التجارية الخارجية عن طريق فتح الاعتمادات المستندية اللازمة لعمليات التصدير والاستيراد.
- تسهيل عمليات المقاولات والإنشاءات عن طريق إصدار الكفالات بالنيابة عن المقاولين.
- تسهيل تحويل النقود من مكان إلى آخر واستلام الوارد منها لصالح العملاء.
- تقديم الخدمات المصرفية المتنوعة الأخرى فبجانب الخدمات المصرفية من قبول الودائع ومنح القروض يمكنها تقديم عدد آخر من الخدمات غير التقليدية مثل الخدمات الآلية Computer Based Banking Service ودراسات الجدوى والاستشارات المالية والخدمية الشخصية للعملاء.(حسين ، نفين، ٢٠١٧)

٤/٤ أسس العمل البنكى:

يقوم العمل البنكى على ثلاثة اسس هامة تميز البنوك التجارية عن غيرها من مؤسسات الأعمال الأخرى (العانى ، ايمان، ٢٠٠٧)

١/٤/٤ الربحية:

يسعى البنك كأي مؤسسة إلى تحقيق أكبر ربح ممكن لإرضاء المساهمين وهو ناتج عن الفرق بين الإيرادات الإجمالية والنفقات الكلية للبنك وتحقيق إيرادات البنك نتيجة لعمليات الإقراض والاستثمار التي يقوم بها البنك نظير لخدماته المختلفة أما نفقاته فتشمل النفقات الإدارية والتشغيلية التي يدفعها البنك على الودائع إضافة إلى الخسائر الرأسمالية التي قد تلحق به والقروض التي قد يعجز البنك عن استردادها.

٢/٤/٤ السيولة:

وهي تمثل مقدرة البنك على الاحتفاظ فى أى وقت بتوازن بين المبالغ المودعة والمبالغ المسحوبة باعتبار أن الجزء الأكبر من موارده عبارة عن أموال تستحق عند الطلب فنقص السيولة سوف يؤدي إلى الدخول فى وضعية الخطر وعدم القدرة عن تلبية طلبات السحب.

٣/٤/٤ الضمان:

تعنى قدرة البنك عن الوفاء بديونه والتزاماته فقيام البنك باستثمار رؤوس أمواله يجعله عرضه لوقوع خسائر على البنك أن يتحملها بنفسه أولاً بدلاً من أن تقع على كاهل المودعين

وتتطلب حماية حقوق هؤلاء المودعين تجنب التوظيف غير الرشيد لتجنب الإفلاس ويمنح القروض لعملاء يتمتعون بثقة ومركز مالي قوى ومدى احترامهم لتعهداتهم وكيفية قيامهم بالوفاء بها ثم مدى الضمانات التي يكون العميل على الاستعداد لتقديمها للوفاء بتلك التعهدات .

٥/٤ مراحل تطور البنوك العاملة في مصر: (موقع الهيئة العامة للاستعلامات، ٢٠١٩)

المرحلة الأولى : مرحلة الإنشاء حتى عام ١٩٥٢

يشير استقراء تاريخ البنوك في مصر إلى أنها بدأت نشاطها منذ أوائل النصف الثاني من القرن التاسع عشر عندما تأسس البنك المصري عام ١٨٥٦م وكان مركزه الرئيسي في لندن حيث تركز نشاطه أساساً في تمويل عمليات التجارة المتبادلة بين مصر وإنجلترا كما افتتح فرع للبنك العثماني في مصر عام ١٨٦٧م وآخر لبنك الكنتوار الأهلي للخصم الباريسي في عام ١٨٨٩م وسبقهما إنشاء فرعين لبنكين إيطاليين أحدهما بنك دي روما عام ١٨٨٠م وبنك الخصم والتوفير عام ١٨٨٧م.

• البنك الأهلى المصرى

تأسس عام ١٨٩٨م برأسمال مليون جنيه إسترليني ومنحته الحكومة امتياز النقد المصري ومن ثم تطورت وظائف البنك وأعماله بشكل مستمر عبر تاريخه وفقاً للتطورات الاقتصادية والسياسية التي مرت بها البلاد (موقع البنك الأهلى المصرى، ٢٠١٨) بهدف تنمية الاقتصاد القومى بصورة مباشرة وغير مباشرة من خلال المشاركة في إقامة كبرى المشروعات القومية في مختلف المجالات التي تهدف لدفع عجلة التنمية الاقتصادية من ناحية وتساعد على خفض معدلات البطالة من ناحية أخرى عن طريق توفير (موقع الاستدامة والتمويل، ٢٠١٩) الأنظمة التمويلية التي تلبي كافة الاحتياجات التمويلية اللازمة لكافة القطاعات الاقتصادية الرئيسية ثم بعد ذلك أنشئ البنك الزراعي في عام ١٩٠٢م ثم تلاه البنك المصري للأراضي في عام ١٩٠٥م وصولاً إلى افتتاح فرع للبنك الأهلى اليوناني على الأراضي المصرية عام ١٩٠٦م ولم تعرف مصر في تلك الحقبة البنوك المستقلة حيث كانت البنوك في مصر تعمل في إطار الملكية والإدارة الأجنبية إلى أن تأسس أول بنك مصري وهو بنك مصر عام ١٩٢٠م بقيادة طلعت حرب .

• بنك مصر:

تقدم الاقتصادى المصري محمد طلعت حرب باشا بفكرة إنشاء بنك ذو رسالة وقام بتنفيذ هذه الفكرة وتقديمها للمجتمع المصري بأسره وتتمثل هذه الرسالة في استثمار المدخرات القومية وتوجيهها للنمو الاقتصادى والاجتماعى (موقع بنك مصر، ٢٠١٩).

سياسات البنك

- ١ - تجنب قدر من أرباحه السنوية بغرض تأسيس وتمويل وتنمية الشركات المصرية.
- ٢ - قيام البنك بدور المروج للشركات التي يساهم في إقامتها .
- ٣ - إعداد الدراسات الفنية والمالية عن المشروعات التي تحتاجها البلاد .
- ٤ - تدعيم علاقة البنك مع شركاته مع الحرص على استقلالها الإداري.
- ٥ - مبدأ الشراكة مع الشركات الخاصة وفقاً لعدة مبادئ من بينها: أن يكون الاتفاق مع الجانب الأجنبي سارياً مدة عشر سنوات قابلة للتديد، أن تكون غالبية الأسهم مملوكة للمصريين (٦٠٪ من الأسهم) أو إذا رغب الأجنبي في بيع حصته في رأس المال يكون للطرف المصري الأولوية في شرائها وأن تكون غالبية مجلس الإدارة من المصريين وفي حال تعيين مدير للمشروع من طرف أجنبي يكون لمدة ٥ سنوات فقط بلا تجديد. (إضاءات، ٢٠١٦).

١/٥/٤ مرحلة تمصير البنوك (١٩٥٢ - ١٩٦٠)

شهدت هذه المرحلة تطورات هامة حيث تكون هيكل الجهاز المصرفي من بنوك تابعة للأجانب بالإضافة إلى بعض البنوك المصرية وخلال الفترة من ١٩٥٢ - ١٩٥٧ تغلبت السياسة المصرفية على البنوك الأجنبية التي تدر عليها أكبر الأرباح دون الاهتمام بالمصالح الاقتصادية للمجتمع الذي دعا حكومة الثورة إلى تمصير البنوك خلال الفترة من ١٩٥٧ - ١٩٦٠ وتحويلها إلى شركات مساهمة مملوكة للمصريين.

٢/٥/٤ مرحلة التأميم والإدماج والتخصص النوعي للبنوك (١٩٦٠ - ١٩٦٦):

أهم ما يميز هذه المرحلة تأميم البنوك وقيام المؤسسة المصرفية العامة للبنوك إضافة إلى إنشاء البنك المركزي المصري بقرار جمهوري عام ١٩٦١ ككيان مستقل وبحلول عام ١٩٦٣ استكملت عملية اندماج البنوك وبهذا الاندماج أمكن تكوين وحدات مصرفية كبيرة الحجم قادرة على المشاركة بنسبة كبيرة في تمويل خطة التنمية وأصبح الجهاز المصرفي يشتمل على خمسة بنوك تجارية وخمسة بنوك متخصصة.

٣/٥/٤ مرحلة التخصص الوظيفي والغاؤه (١٩٦٧ - ١٩٧٣):

أهم تطور في هذه المرحلة هو حدوث المزيد من الاندماجات بين البنوك وتغيير تخصص البنوك على أساس وظيفي حسب النشاط فيما يتعلق بالقطاع العام ومع نهاية هذه المرحلة أصبح هيكل الجهاز المصرفي يتكون من أربعة بنوك تجارية قطاع عام وثلاثة بنوك متخصصة إلى جانب بنك ناصر الاجتماعي غير أن منح الائتمان ظل بنفس الأسلوب الذي كان يتم في

المرحلة السابقة ولذا بقيت الآلية غير التنافسية قائمة ولم يحدث تطوير يُذكر على أداء الخدمات المصرفية.

٤/٥/٤ مرحلة انفتاح البنوك (١٩٧٤ - ١٩٨٢):

شهدت هذه المرحلة بداية تطبيق سياسة الانفتاح الاقتصادي وتشجيع الاستثمار العربي والأجنبي حيث تم إلغاء قرار التخصيص الوظيفي للبنوك الصادر سنة ١٩٧١ وتأثر هيكل الجهاز المصرفي من عدة جوانب أهمها إنشاء بنوك الاستثمار والأعمال لتقديم التمويل لخدمة الاستثمار، وسُمح بوجود بنكين مشتركين بين مصر والدول العربية لتمويل التجارة والتنمية وكذلك وجود بنوك لا تخضع لرقابة البنك المركزي وغير مسجلة لديه وتنظمها قوانين خاصة مثل المصرف العربي الدولي والمصارف الإسلامية.

٥/٥/٤ مرحلة ضبط أداء البنوك (١٩٨٢ - ١٩٩٠):

أُتخذت خلالها العديد من الإجراءات لمعالجة مظاهر الاضطرابات المصرفية التي حدثت بسبب الاندفاع السريع في الممارسات المصرفية من بينها تعديل بعض أحكام قانون البنوك والائتمان وتقوية دور البنك المركزي في أحكام الرقابة على البنوك إضافة إلى وضع ضوابط على منح الائتمان سُميت بمراحل التوجيه الائتماني وصدرت عدة تعديلات في إطار تنظيم التعامل بالنقد الأجنبي والتي انتهت بإنشاء السوق المصرفية الحرة للنقد الأجنبي في مايو ١٩٨٧.

٦/٥/٤ مرحلة الإصلاح المصرفي الشامل (١٩٩٠ - ١٩٩٥)

تُعد بداية مرحلة التحرر والإصلاح الاقتصادي وفيها تم تحرير سعر الفائدة وتحرير سعر الصرف وتغيير آلية تمويل عجز الموازنة العامة من خلال أدون الخزانة ودعم قدرة البنك المركزي على التدخل في حالة تعرض أحد البنوك لمشكلات تؤثر على مركزه المالي أو على مواجهة طلب المودعين وأصبح الجهاز المصرفي أكثر إيجابية في تنشيط سوق الأوراق المالية من خلال صناديق الاستثمار وأدون الخزانة وشراء أسهم شركات قطاع الأعمال التي يتم خصصتها.

٧/٥/٤ المرحلة الراهنة (من ١٩٩٧ وحتى الآن)

تم تبني عدد من السياسات والإجراءات لزيادة دور الجهاز المصرفي في تمويل الاستثمار وجعل البنوك أكثر قدرة على التعامل مع متطلبات السوق من بينها ما يلي:

- * وجود الإطار التنظيمي السليم لعمليات وسياسات البنك أو ما يسمى بحوكمة البنوك ودمج الكيانات الصغيرة ومنها تطبيق كفاء لقواعد الرقابة المالية مما يضمن الدقة فى تحديد المسئوليات والرقابة وتقييم الأداء وكذلك الكوادر القادرة على استيعاب هذا الدور الاستراتيجي.
- * العمل على التنسيق بين سياسات إدارة الأصول والخصوم لكل بنك وتوزيع مخاطر محافظ الاستثمار والعمل على ضمان جودة المحافظ الائتمانية للبنوك وتحقيق أعلى معدلات ربحية وتطوير نشاط التجزئة المصرفية.
- * تطوير نظم المعلومات بالجهاز المصرفي واستخدام التكنولوجيا الحديثة والعمل على انتهاء ربط وحدات الجهاز المصرفي بالرقابة على البنوك وربط الأفرع بالمراكز الرئيسية لتوفير المعلومات الدقيقة مع إلزام البنوك العاملة برفع رؤوس أموالها إلى نصف مليار جنيه مصرى.
- * تطبيق نظم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن طريق شركات متخصصة.
- * تقديم خدمات وأدوات مصرفية جديدة ومتنوعة لزيادة ربحية الأموال المستثمرة.
- * إصلاح هيكل الجهاز المصرفي من خلال تشجيع البنوك على الاندماج والاستحواذ .
- * توسيع قاعدة الملكية من خلال إعادة إحياء برنامج تخارج المال العام من الشركات المشتركة والذي يشمل المساهمات العامة فى البنوك المشتركة.

٦/٤ البنوك العاملة فى مصر المستخدمة فى الدراسة:

البنك المركزى المصرى(موقع البنك المركزى المصرى، ٢٠١٨)

• التأسيس

أنشئ البنك المركزي المصري بقرار جمهوري عام ١٩٦١ ككيان مستقل وهو يمثل البنك الرسمي للحكومة المصرية ويعتبر البنك المركزى شخص اعتبارى عام مستقل يعمل طبقاً للسلطات والصلاحيات المخولة له بموجب القانون رقم ٨٨ لعام ٢٠٠٣ القرار الجمهوري (الرئاسي) رقم ٦٥ لعام ٢٠٠٤

ومن مسئوليات البنك المركزى:

- إصدار العملة المحلية وهى الجنية المصري بكافة فئاته.
- المحافظة على استقرار الجنيه المصري.
- إدارة احتياطي الدولة من الذهب والعملات الحرة.
- الرقابة على البنوك.
- إدارة ديون الحكومة.

• أهداف البنك المركزي

- تحقيق استقرار الأسعار وضمان سلامة الجهاز المصرفي المصري.
- صياغة وتنفيذ السياسات النقدية والائتمانية والمصرفية.
- إصدار أوراق النقد وتحديد فئاتها ومواصفاتها.
- الرقابة على وحدات الجهاز المصرفي.
- إدارة احتياطات الدولة من النقد الأجنبي.
- تنظيم وإدارة سوق الصرف الأجنبي.
- الإشراف على نظام المدفوعات القومي.
- حصر ومتابعة المديونية الخارجية على الحكومة والهيئات الاقتصادية والخدمية والقطاع العام وقطاع الأعمال والقطاع الخاص.

• ١/٦/٤ البنوك المحلية:

• ١/٦/٤ البنك الأهلي المصري NBE (موقع البنك الأهلي المصري، ٢٠١٨)

• التأسيس

أنشئ في ٢٥ يونيو ١٨٩٨ برأس مال مليون جنيه إسترليني.

• نشاط البنك

تطورت وظائف البنك وأعماله بشكل مستمر عبر تاريخه وفقاً للتطورات الاقتصادية والسياسية ففي الخمسينات قام بوظائف البنوك المركزية ثم تفرغ بعد تأميمه في الستينات لأعمال البنوك التجارية مع استمرار قيامه بوظائف البنك المركزي في المناطق التي لا يوجد للأخير فروع بها.

• نتيجة أعماله

بلغت أرباح البنك (قبل الضرائب) نحو ٣٣.٧ مليار جنيه ، وتحقيق صافي ربح بلغ نحو ٢٠,٢ مليار جنيه خلال العام المالي ٢٠١٩/٢٠١٨ بمعدل نمو ١٠٠٪ مقارنة بالعام المالي السابق ، وبلغ إجمالي المركز المالي في يونيو ٢٠١٨ نحو ١٥٤٤ مليار جنيه بزيادة نسبتها ١٣,١٪ عن يونيو ٢٠١٧ لتصل نسبة إجمالي أصول البنك ٣٠,٤٪ من إجمالي أصول الجهاز المصرفي المصري ، بلغت أرصدة الودائع نحو ١٠١٤ مليار جنيه بمعدل نمو بلغ نحو ١٨٪ عن العام السابق لتمثل ٢٨,٦٪ من إجمالي ودائع الجهاز المصرفي نتيجة تقديمه مجموعة من الأوعية الادخارية بالعملتين المحلية والأجنبية بأسعار فائدة جاذبة وتنافسية وبلغ إجمالي محفظة

التجزئة المصرفية نحو ٤٦ مليار جنيه في يونيو ٢٠١٨ بزيادة ٦ مليار عن العام السابق حيث قام بتمويل الأنشطة الرئيسية للاقتصاد القومي مثل البترول والطاقة والكهرباء والغاز والاتصالات والنقل الجوي والسياحة والمقاولات.

٢/١/٦/٤ بنك مصر MISR (موقع بنك مصر، ٢٠١٩)

• التأسيس

تأسس عام ١٩٢٠

• نشاط البنك

إنشاء العديد من الشركات في مختلف المجالات كالمنسوجات، التأمين، النقل، والطيران، ووسائل الترفيه وصناعة السينما، الصناديق الاستثمارية ويمتلك نسبة كبيرة من الأسهم في ١٥٩ شركة.

• نتيجة أعماله

لقد تنوع دور بنك مصر في مختلف المجالات الاقتصادية ووصل رأسماله المدفوع ١٥ مليار جنيه وفي عام ٢٠١٨ بلغ إجمالي الودائع ٦٦٩,٦ مليار جنيه وحقوق المساهمين ٦٥,٠٣٤ مليار جنيه، إجمالي الأصول ٨٨٤ مليار جنيه وصافي القروض والتسهيلات ٢٢١ مليار جنيه بصافي أرباح ٤,١ مليار جنيه.

٣/١/٦/٤ بنك القاهرة CAIRO (موقع بنك القاهرة، ٢٠٢٠)

• التأسيس

أسس في ١٩٥٢ برأس مال قدره نصف مليون جنيه

• نشاط البنك

تمويل كافة قطاعات النشاط الاقتصادي، تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر.

• نتيجة أعماله

في عام ٢٠١٨ بلغ صافي الأرباح قبل الضرائب ٣,٩ مليار جنيه مقارنة بـ ٢,٣ مليار جنيه في ٢٠١٧، صافي الدخل من العائد بلغ ٦,٥ مليار جنيه، إجمالي الأصول بلغ ١٦٥,٧ مليار جنيه بنسبة زيادة ١٣٪ مقارنة بعام ٢٠١٧ مدعوماً بارتفاع محفظة القروض بواقع ٢١,٤ مليار جنيه لتصل إلى ٦٦ مليار جنيه عام ٢٠١٨ وبنسبة زيادة ٤٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٧، الودائع بلغت ١٣١ مليار جنيه بزيادة ٧,٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٧ (موقع جريدة المال، ٢٠١٩)

٤/٦/١٤ بنك الإسكندرية ALEX (موقع مؤسسة التمويل الدولية، ٢٠١٨)

• التأسيس

تأسس عام ١٩٥٧ حيث يعتبر البنك اليوم أحد بنوك القطاع الخاص الرائدة في مصر تم خصخصة البنك ببيع ٨٠٪ من حصته إلى مجموعة انتيزا سان باولو الإيطالية منذ عام ٢٠٠٧ والتي ولدت باندماج مجموعتين مالييتين إيطاليتين وهما بنك إنتيزا او سان باولو إمي ويتوزع هيكل ملكية البنك كالتالي ٢٠٪ نسبة ملكية الدولة في بنك الإسكندرية و ٧٠,٢٥٪ لمجموعة "إنتيسا سان باولو" المصرفية الإيطالية و ٩,٧٥٪ مملوكة لمؤسسة التمويل الدولية " IFC "عضو مجموعة البنك الدولي أكبر مؤسسة إنمائية عالمية تركز بصورة حصرية على دعم وتنمية القطاع الخاص في البلدان النامية"

• نشاط البنك

تقديم منتجات وخدمات مصرفية تناسب كافة الشرائح وجميع العملاء مع تدعيم العمالة بكفاءات ذات خبرات دولية في مختلف المجالات وآليات وتقنيات السوق الحديثة.

• نتيجة أعماله:

حقق بنك الإسكندرية صافى أرباح ٣.٠٢٥ مليار جنيه نهاية عام ٢٠١٨ مقابل أرباح بلغت ٢.٧ مليار جنيه في ٢٠١٧ بارتفاع قدره ٢٤٣ مليون جنيه، وارتفعت قروض العملاء إلى ٣٨,٢ مليار جنيه نهاية ٢٠١٨ مقابل ٣٢,١ مليار جنيه في ٢٠١٧، كنتيجة لتوسع البنك في قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة والأفراد، ودائع العملاء بالبنك بلغت ٧٨,٧ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٨ مقابل ٦٣,٥ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٧ بزيادة قدرها ١٥,٢ مليار جنيه (موقع اموال ، ٢٠١٩)

٤/٦/١٥ البنك التجارى الدولى CIB (موقع البنك التجارى الدولى ، ٢٠٢٠)

• التأسيس

تأسس البنك التجارى الدولى CIB عام ١٩٧٥ بملكية مشتركة بين البنك الأهلى المصرى ٥١٪ وبنك تشيس مانهاتن ٤٩٪ تحت اسم "بنك تشيس الأهلى المصرى" وفى عام ١٩٨٧ وبعد قرار بنك تشيس بيع حصته من الأسهم قام البنك الأهلى المصرى بزيادة حصته إلى ٩٩,٩٪ وتغير اسم البنك إلى "البنك التجارى الدولى- مصر" بلغ رأس المال المصدر للبنك ١١ مليار جنيه.

• نشاط البنك

يعمل البنك التجارى الدولى على تقديم مجموعة واسعة و متميزة من المنتجات والخدمات البنكية لعملائه من الأفراد وأصحاب الثروات والمؤسسات والشركات بمختلف أنواعها.

• نتيجة أعماله

بلغت الأرباح ٩.٥٨ مليار جنيه عام ٢٠١٨ مقابل أرباح بلغت ٧,٥٣ مليار جنيه فى ٢٠١٧ وسجل نمواً طفيفاً بالإقراض والإيداع خلال الربع الرابع لعام ٢٠١٨ حيث ارتفع مجمل القروض بنسبة ١,٦٪ على أساس ربع سنوي و ١٦,٦٪ على أساس سنوي مسجلاً ١١٩ مليار جنيه، فى حين ارتفعت ودائع العملاء بنحو ١,٧٪ على أساس ربع سنوي و ١٣,٨٪ على أساس سنوي مسجلة ٢٨٥ مليار جنيه. (موقع العربية، ٢٠١٩)

٦/١/٦/٤ بنك الشركة المصرفية SAIB (موقع الشركة العربية المصرفية، ٢٠١٨)

• التأسيس

تأسس فى عام ١٩٧٦ كأول بنك عربي مشترك يعمل فى مصر تطور رأس المال المصدر والمدفوع من ٤ مليون دولار أمريكى فى عام ١٩٧٨ حتى وصل حالياً إلى ١٥٠ مليون دولار أمريكى بينما يبلغ رأس المال المرخص به ٢٠٠ مليون دولار أمريكى.

• نشاط البنك

يزاول البنك جميع الأعمال الاستثمارية المصرفية والمالية والتجارية ويساهم فى تمويل المشروعات الاقتصادية والصناعية والعقارية والزراعية وتمويل تجارة مصر الخارجية، بالإضافة إلى الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال الفروع الإسلامية.

• نتيجة أعماله

حقق خسائر بلغت ٧.٥ مليون دولار خلال عام ٢٠١٨ مقارنة بصافى أرباح ٣٦,٤ مليون دولار خلال عام ٢٠١٧ بسبب تراجع صافى الدخل من العائد كنتيجة مباشرة لما تم فى سنوات سابقة وزادت إيرادات البنك من الفوائد خلال عام ٢٠١٨ لتصل ٥٠٣,٧ مليون دولار، مقابل إجمالى إيرادات فوائد ٤٨٢,٦ مليون دولار خلال عام ٢٠١٧ وارتفعت إيرادات الفوائد خلال الفترة لتصل إلى ٣٨١,٠٦ مليون دولار مقابل إجمالى إيرادات ٣٥٦,٣ مليون دولار فى الفترة المقارنة من العام الماضى ٢٠١٧.

٧/١/٦/٤ بنك التعمير والإسكان HDB (موقع بنك التعمير والإسكان، ٢٠١٩)

• التأسيس

تأسس فى عام ١٩٧٩ كبنك استثمار وأعمال تساهم هيئة المجتمعات العمرانية الجديدة بنسبة ٢٩,٨١٪ من رأس المال هيئة الأوقاف المصرية بنسبة ١١,٤٣٪ عبد المنعم الراشد ٩,٧٤٪ مصر لتأمينات الحياة بنسبة ٨,٩٢٪، مصر للتأمين ٨,٢٩٪ وصندوق تمويل

مشروعات المساكن بنسبة ٧,٤١٪، بلغ رأس المال المرخص به وقتها مليار جنيه مصري، وبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٥٥٠ مليون جنيه مصري.

• نشاط البنك

يعمل البنك على التخفيف من حدة مشكلة الإسكان الموجودة في مصر عن طريق تضيق الفجوة بين العرض القليل والطلب المتزايد على الوحدات السكنية.

• نتيجة أعماله (موقع ويكيبيديا ، ٢٠٢٠)

بلغ إجمالي الأصول ٤٧.٨ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٨ مقابل ٥١,٩ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٧ ، بلغ إجمالي محفظة القروض ١٥,٧ مليار جنيه في عام ٢٠١٨ مقابل ١٣,٤ مليار جنيه في عام ٢٠١٧ بمعدل زيادة قدرها ١٧٪ عن العام السابق، بلغ إجمالي الودائع ٣٤,١ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠١٨ مقابل ٤٠,٩ مليار جنيه في عام ٢٠١٧ ، بلغ صافي الربح بعد الضرائب مبلغ ١,٦٢٥ مليار جنيه في نهاية ٢٠١٨ مقابل ١,٠٧٥ مليار جنيه نهاية ٢٠١٧ وبمعدل زيادة قدرها ٥١,١٪

٨/١/٦/٤ بنك تنمية الصادرات (موقع بنك تنمية الصادرات، ٢٠١٩)

• التأسيس

تأسس في عام ١٩٨٣ رأس المال المصدر والمدفوع ٢,٧ مليار جنيه ورأس المال المرخص به ٥ مليار جنيه كما قام البنك بزيادة رأسماله في مارس ٢٠١٨ بمبلغ قدره مليار جنيه ليبلغ إجمالي رأس المال ٧٢٨,٢ مليار.

• نشاط البنك

العمل على تنمية الصادرات المصرية ودعم بناء قطاع تصديرى زراعى وصناعي وتجاري وخدمي وأصبح الذراع التمويلية الرئيسية للعملية التصديرية.

• نتيجة أعماله

استطاع البنك تحقيق صافى أرباح عن السنة المالية ٢٠١٨ مقدارها ٧٠٣ مليون جنيه بزيادة عن المحقق في ٢٠١٧ بمقدار ٢٠١ مليون جنيه وبمعدل زيادة ٤٠٪ وارتفعت إجمالي محفظة القروض والتسهيلات في ٢٠١٨ بمقدار ٩,٥ مليار جنيه مصرى لتصل إلى ٤,٢١ مليار جنيه بمعدل نمو ٩,٣٧٪ عن الرصيد المحقق في ٢٠١٧ واستمر ارتفاع محفظة ودائع العملاء في ٢٠١٨ بمقدار ٢,٧ مليار جنيه مصرى لتصل إلى ٧,٣٤ مليار جنيه مصري بمعدل نمو ٢٦٪ عن الرصيد المحقق في ٢٠١٧.

٩/١/٦/٤ بنك المؤسسة العربية المصرفية (موقع بنك المؤسسة العربية المصرفية، ٢٠١٨)

• التأسيس

تأسس في ١٩٨٢ كبنك استثمار وأعمال باسم بنك مصر العربى الأفريقي وتم تعديله ليصبح بنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر في ٢٠٠٠

• نشاط البنك

يقدم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد، والشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

• نتيجة أعماله (موقع جريدة اليوم السابع، ٢٠١٩)

حقق البنك صافي ربح قدرة ١٥٢,١ مليون جنيه خلال عام ٢٠١٦ مقابل ١٢٦,٩ مليون جنيه عام ٢٠١٥ بمعدل نمو ١٩,٩٪. وإن مؤشرات أداء أعمال البنك حققت نمواً على مستوى إجمالي المركز المالى حيث بلغ ٢٩,١٪ لتصل إلى ١٣ مليار جنيه ونمو الودائع بنسبة ٣٢,٨٪ لتصل إلى ١٠,٣ مليار جنيه وصافى محفظة القروض بنسبة ٦١,٥٪ لتصل إلى ٤,٢ مليار جنيه.

١٠/١/٦/٤ بنك التنمية الصناعية (موقع ويكيبيديا ، ٢٠٢٠)

• التأسيس

تأسس في عام ١٩٤٧ حين صدر القانون بإنشاء "البنك الصناعى" كشركة مساهمة مصرية برأسمال ١,٥ مليون جنيه مصرى وذلك بهدف تمويل القطاع الخاص الصناعى، فى عام ١٩٧١ تم دمج البنك فى بنك الإسكندرية كإدارة متخصصة لتمويل وحدات الإنتاج الصناعى والحرفى أطلق عليها أسم "جهاز تمويل الحرفيين".

وأعيد تأسيسه فى عام ١٩٧٦ كبنك متخصص برأسمال ١٠ مليون جنيه وتم زيادة رأس ماله عدة مرات ليصبح رأس المال المرخص به مليار جنيه والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون جنيه مصرى وفى نوفمبر ٢٠٠٨ تم دمج بنك العمال المصرى فى بنك التنمية الصناعية المصرى وتعديل الاسم إلى بنك التنمية الصناعية والعمال المصرى.

• نشاط البنك

استطاع البنك خلق كيان مصرفى قوى وأكثر قدرة على المنافسة وعلى تنويع وتوسيل خدماته المصرفية للمستثمرين الصناعيين فى مختلف المناطق الجغرافية فى جميع أنحاء مصر.

• نتيجة أعماله

فى ٢٠١٨ حقق البنك ٤١٦ مليون جنيه أرباح قبل المخصصات والضرائب وارتفع المركز المالى للبنك إلى ٢٤ مليار جنيه مقابل ١٩,٧ مليار فى ٢٠١٧ بزيادة قدرها ٤,٣ مليار

ومعدل نمو ٢١,٨٪ فيما بلغ إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء ١٠ مليار جنيه مقابل ٧,٦ مليار في ٢٠١٧ بزيادة قدرها ٢,٤ مليار جنيه ومعدل نمو ٣,٣٪ تقريباً، وبلغت المحفظة المنتظمة ٨,٧ مليار جنيه مقابل ٦,٢ مليار في ٢٠١٧ بزيادة قدرها ٢,٥ مليار ومعدل نمو ٤٠,٣٪

١١/١/٦/٤ بنك قناة السويس (موقع بنك قناة السويس ، ٢٠١٩)

• التأسيس

تأسس في عام ١٩٧٨ برأس مال مصرح به ١٠ مليون جنيه ورأس مال مدفوع قدره ٢,٥ مليون جنيه.

• نشاط البنك

يقدم البنك خدماته ومنتجاته المالية لعملائه من الأفراد والمؤسسات على ثلاثة محاور رئيسية وهي الخدمات المصرفية للمؤسسات والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الإسلامية لكل من المؤسسات والأفراد.

• نتيجة أعماله

في عام ٢٠١٨ ارتفعت حقوق الملكية للبنك لتصل إلى ٢,٨٨٤ مليون جنيه وصافي أرباح قدرها ٤٢٠ مليون جنيه حيث سجلت معدل نمو ١٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٧ وإجمالي قيمة الاصول بلغ ٤٧,٤ مليار جنيه والودائع بلغت ٣٨,٦ مليار جنيه وإجمالي محفظة القروض بلغ ١٣,٥ مليار جنيه (موقع البورصة ، ٢٠٢٠)

١٢/١/٦/٤ بنك مصر الخليج (موقع بنك مصر الخليج، ٢٠٢٠)

• التأسيس

تأسس في عام ١٩٨١ برأس مال قدره ٢,٢٥ مليار جنيه.

• نشاط البنك

يقوم البنك بدعمه الكامل لمختلف القطاعات من خلال الأنشطة التمويلية التي يقدمها بالإضافة للمشروعات الصغيرة والمتوسطة والتمويلات المقدمة للأفراد والشركات والشباب.

• نتيجة أعماله (موقع مباشر مصر، ٢٠٢٠)

ارتفاع صافي ربح البنك بنسبة ٨.٣٪ في عام ٢٠١٨ على أساس سنوي حيث سجل صافي الربح مبلغ ٥٥٩,٩٨ مليون جنيه مقابل ٥١٦,٩٤ مليون جنيه أرباح في ٢٠١٧، وصل إجمالي قيمة الودائع ٥٦,٠٣ مليار جنيه في عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧ حيث بلغت ٤٦,٤١

مليار جنيهه وإجمالي القروض ٨٩١,٠٥ مليون جنيهه فى عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧ حيث بلغت ٥٠٢,٠٩ مليون جنيهه.

١٣/١/٦/٤ البنك الأهلى المتحد (موقع ويكيبيديا ، ٢٠٢٠)

• التأسيس

تأسس فى عام ١٩٤١ عندما أنشئ البنك الإمبراطورى الإيرانى على يد مجموعة من المستثمرين البريطانيين ونتيجة لتوتر العلاقات بين بريطانيا وإيران تم تغيير أسم البنك إلى البنك البريطانى للشرق الأوسط وفى عام ١٩٧١ تم تأميم البنك وتحويله إلى بنك الكويت والشرق الأوسط بعد سن قانون يمنع مزاوله البنوك الأجنبية للأنشطة المصرفية فى الكويت فى ٢٠١٠ تحول البنك للعمل بالنظام الإسلامى وصاحب ذلك تغيير أسم البنك ليصبح البنك الأهلى المتحد.

• نشاط البنك

يقدم البنك الخدمات المصرفية للأفراد والشركات ويعمل البنك على استثمار أمواله فى مجالات متعددة ويقدم البنك خدماته المصرفية الخاصة وإدارة الثروات ويعهد البنك بتقديم المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات التأمين على الحياة والتكافل الاجتماعى.

• نتيجة أعماله

بلغت الأرباح ١٤٦٢.٩٨ مليون جنيهه فى عام ٢٠١٨ مقابل ١٢٠٥,٠٢ مليون جنيهه فى عام ٢٠١٧ وبلغ إجمالي الأصول ١٠,٤٢ مليار جنيهه فى عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧ حيث بلغت ٩,٨٣ مليون جنيهه وبلغ رأس المال ٢٠٦,٢٧ مليون دينار كويتى.

٢/٦/٤ البنوك العربية

١/٢/٦/٤ بنك عوده (موقع بنك عوده، ٢٠١٨)

• التأسيس

تأسس عام ١٨٣٠ فى لبنان وتم تسجيله عام ١٩٦٢ كشركة مالية خاصة ذات مسئولية محدودة وارتفع رأس مال البنك على نحو متواتر خلال السنوات الماضية حيث بلغ ٣٤٧ مليون جنيهه فى ديسمبر ٢٠١٥ مقابل ١٠٠ مليون جنيهه فى أعقاب عملية الاستحواذ خلال عام ٢٠٠٦.

• نشاط البنك

تخصص بنك عوده فى تقديم باقة متكاملة من الخدمات المصرفية عالية الجودة فى لبنان وتركيا وبلدان الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا بما فى ذلك الخدمات المصرفية للشركات وخدمات التمويل التجارى والخدمات المصرفية للأفراد وكذلك الخدمات المصرفية الخاصة.

• نتيجة أعماله

حقق بنك عوده ٥٠١ مليون دولار أرباحاً صافية في عام ٢٠١٨ أى بما يزيد بنسبة ٨٪ عن الأرباح الصافية للفترة ذاتها من العام ٢٠١٧ وقد نمت الموجودات المجمعة لبنك عوده بنسبة ٨٪ من ٤٣,٨ مليار دولار أميركى في ٢٠١٧ إلى ٤٧,٢ مليار دولار ٢٠١٨ وقد ارتفعت الودائع لدى البنك بقيمة ٦٤٣ مليون دولار فقد وصلت ودائع العملاء المجمعة إلى ٣٢ مليار دولار ٢٠١٨ مقابل ٣٣,٥ مليار دولار أميركى في ٢٠١٧ سجلت ودائع العملاء لدى بنك عوده فى مصر ارتفاعاً سنوياً بما قيمته ٦٠٧ مليون دولار أميركى، أى بما نسبته ٢٢,٩٪ (موقع bankingfiles، ٢٠١٩).

٢/٢/٦/٤ بنك الكويت الوطنى (موقع مجموعة بنك الكويت الوطنى، ٢٠٢٠)

• التأسيس

تأسس عام ١٩٨٠ بناءً على رؤية بعيدة المدى لعدد من رجال الأعمال المصريين ذوى السمعة الحسنة وتمت زيادة رأس مال بنك الكويت الوطنى ليصل إلى مليار جنيه مصرى عند الاستحواذ عليه، تعد عملية استحواذ بنك الكويت الوطنى على البنك الوطنى المصرى فى عام ٢٠٠٧ نقطة محورية ساهمت فى نشوء تحالف استراتيجى حقق العديد من الإمكانيات والموارد الاستثنائية.

• نشاط البنك

الوصول إلى شرائح العملاء المختلفة والأكثر حيوية فى المنطقة فى ظل بيئة مصرفية تنافسية متزايدة.

• نتيجة أعماله

فى ٢٠١٨ ارتفعت الأرباح بنسبة ٣٣,٣٪ على أساس سنوى حيث حقق صافى ربح قدره ٢,٠٠٢ مليار جنيه مقابل تحقيق صافى ربح بلغ ١,٥٠٣ مليار جنيه عن نفس الفترة من ٢٠١٧ وارتفع صافى دخل البنك من العائد فى عام ٢٠١٨ بمقدار ٢,٧٧ مليار جنيه مقابل دخل بلغ ٢,٤٤ مليار جنيه فى ٢٠١٧ وارتفع عائد القروض والإيرادات للبنك خلال الفترة إلى ٥,١٤ مليار جنيه مقابل عائد بلغ ٤,٠٤ مليار جنيه فى الفترة المقارنة من ٢٠١٧ (موقع الفجر، ٢٠١٩).

٣/٢/٦/٤ بنك الاتحاد الوطنى (موقع بنك الاتحاد الوطنى، ٢٠٢٠)

• التأسيس

شركة مساهمة مصرية عام ٢٠٠٦ بدعم من المؤسسة الأم بدولة الإمارات العربية المتحدة.

• نشاط البنك

يقدم البنك خدماته فى مجال التجزئة المصرفية وكذلك المنتجات المصرفية للشركات عن طريق ابتكار قنوات بديلة لتقديم الخدمات مثل ماكينات الصراف الآلى، مركز خدمة العملاء، والمعاملات المصرفية عبر الانترنت والموبايل.

• نتيجة أعماله

فى عام ٢٠١٨ كشفت المؤشرات المالية لبنك الاتحاد الوطنى - مصر تراجع صافى أرباح البنك خلال العام الماضى بنسبة ٢٩٪ على أساس سنوى وأوضح البنك أنه سجل صافى ربح بلغ ٢٧٠,١١ مليون جنيه مقابل ٣٨٠,٠١ مليون جنيه أرباح خلال ٢٠١٧ وارتفع إجمالى ودائع البنك خلال ٢٠١٨ لتسجل ٢٧,٤٨ مليار جنيه مقابل ٢٤,٥٤ مليار جنيه فى ٢٠١٧ وأظهر بيان البنك ارتفاع إجمالى القروض الممنوحة خلال ٢٠١٨ لتبلغ ١٣,٦٣ مليار جنيه مقابل ١٠,١٧ مليار جنيه خلال نفس الفترة من العام السابق له.

٤/٢/٦/٤ بنك قطر الاهلى (موقع ويكيبيديا ، ٢٠٢٠)

• التأسيس

أسس بنك قطر الوطنى الأهلى (QNB ALAHLI) فى عام ١٩٧٨ فى بادئ الأمر استحوذ البنك الأهلى سوسيتيه جنرال المملوك لبنك سوسيتيه جنرال الفرنسى على بنك مصر الدولى عام ٢٠٠٥ بقيمة ١.٦ مليار جنيه تقدم بنك قطر الوطنى فى ٢٠١٢ بطلب رسمى إلى البنك المركزى المصرى للاستحواذ على حصة تصل إلى ٧٧.١٧٪ من أسهم البنك الأهلى سوسيتيه جنرال والتي تمثل حصة بنك سوسيتيه جنرال الفرنسى فى البنك ويبلغ رأس مال البنك الأهلى سوسيتيه جنرال مصر ٤.٧٨ مليار جنيه .

نشاط البنك

يقدم البنك منتجات متخصصة فى مجال الشركات، الاستشارات المالية، تمويل المشروعات، تمويل التجارة، إدارة النقد، وتغيير العملات الأجنبية.

• نتيجة أعماله

فى عام ٢٠١٨ بلغت صافى الأرباح^١ المستقلة ٩١٨,٦ مليون جنيه بزيادة نسبتها ٣١٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضى وبلغت صافى الأرباح المجمعة ٢٠١,٧ مليون جنيه بزيادة نسبتها ٣٠٪ مقارنة بنفس الفترة من العام الماضى وبلغت محفظة القروض والسلفيات ١٣٨ مليار جنيه مصرى فى ديسمبر ٢٠١٨

٥/٢/٦/٤ بنك بلوم (موقع بنك بلوم ، ٢٠٢٠)

• التأسيس

بنك بلوم مصر هو بنك تجارى يقدم مجموعة من الخدمات المصرفية والمالية برأس مال مدفوع قدره ٢٠٠٠ مليون جنيه مصرى.

• نشاط البنك

يقدم خدمات التجزئة المصرفية والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وكذلك المؤسسات المالية.

• نتائج أعماله

فى عام ٢٠١٨ ارتفعت الأرباح إلى ٥١٠ مليون دولار أمريكى والموجودات ارتفعت إلى ٣٦,٧ مليار دولار أمريكى بزيادة قدرها ٤,٢ مليار دولار عن ٢٠١٧ والأصول الخاصة بالمساهمين ارتفعت إلى ٣,٣ مليار دولار أمريكى بزيادة قدرها ٢٦٣ مليون دولار عن ٢٠١٧.

• ٣/٦/٤ البنوك الإسلامية

١/ ٣/٦/٤ بنك البركة مصر (موقع بنك البركة، ٢٠١٩)

• التأسيس

تأسس منذ أكثر من عشرين عاماً ويبلغ رأس المال المصرح به للمجموعة ١.٥ مليار دولار أمريكى، كما بلغ إجمالي مجموع حقوق المساهمين نحو ٢ مليار دولار أمريكى.

• نشاط البنك

يقدم البنك خدمات ومنتجات متطورة ومتعددة من أوعية ادخارية واستثمارية (ودائع- شهادات-صكوك)، برامج التمويل بالتجزئة تمويل التعليم الخاص والأجنى والنوادر والعمليات الجراحية والرحلات السياحية، تمويل السيارات والتمويل العقارى، التمويل المباشر للشركات والمؤسسات، المشروعات الكبرى، المشروعات الصغيرة والمتوسطة، التعاون مع الصندوق

(١) البيانات المالية المجمعة هي البيانات المالية للمجموعة التي يتم فيها عرض الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية للشركة الأم وشركاتها التابعة على أنها موجودات منشأ اقتصادية واحدة، أما البيانات المالية المستقلة هي تلك التي تظهر فيها حسابات الشركة الأم فقط ويظهر فيها الاستثمار في الشركات التابعة بالتكلفة التاريخية للاستثمار.

الاجتماعى لتمويل المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بنظام المشاركة الإسلامية من التمويل الممنوح لذلك من البنك الدولى بالإضافة إلى الجانب الاجتماعى.

• نتيجة أعماله

حقق عام ٢٠١٨ أرباحاً قدرها ٦,١ مليون جنيه تقريباً بنسبة نمو قدرها ٣٨٪ وتمكن المصرف من توزيع أرباح قدرها ٢,٢٨١ مليون جنيه مصرى على المساهمين كما تم تدعيم الاحتياطى العام بمبلغ ٤٢٠ مليون جنيه وبلغ إجمالى الميزانية فى ٢٠١٨ مبلغ ٦٢,٥ مليار جنيه مصرى. (موقع بنك البركة، ٢٠١٩).

٢/ ٣/٦/٤ بنك أبو ظبى الإسلامى: (موقع بنك ابو ظبى الإسلامى، ٢٠١٩)

• التأسيس

دخل إلى السوق المصرية من خلال استحواذ التحالف الإماراتي بين كل من مصرف أبو ظبى الإسلامى وشركة الإمارات الدولية للاستثمار على " البنك الوطنى للتنمية مصر" وذلك فى عام ٢٠٠٧ وبعد عملية الاستحواذ ارتفع رأس المال المدفوع إلى ٢ مليار جنيه و ٤ مليارات جنيه مصرح بها.

• نشاط البنك

تقديم مجموعة واسعة ومبتكرة من الحلول المالية الحديثة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملائه من الشركات والأفراد، ولتحقيق التكامل فى الخدمات المصرفية أنشأ شركة أبوظبى الإسلامى كابيتال مصر، وشركة أديل ايس للتأجير التمويلى ADILease وذراع إدارة الأصول شركة مصرف أبو ظبى الإسلامى للاستثمار ADI_Invest.

• نتيجة أعماله

فى ٢٠١٨ بلغ صافى ربح المجمع بعد سداد الضرائب نحو ٨٥٠ مليون جنيه بنمو ٣٥٪ على عام ٢٠١٧، إجمالى الإيرادات ٣,١ مليار جنيه بزيادة قدرها ٤٧٤ مليون جنيه بنسبة ١٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٧ يأتى ذلك مدفوعاً بنمو فى الودائع بلغ ١٠,٠٦ مليار جنيه ليصل الإجمالى إلى ٣٩,٩ مليار جنيه بنسبة نمو ٣٤٪ وزيادة فى صافى التمويلات بلغت ٧,٧ مليار جنيه لتصل إلى ٢٤,٣ مليار جنيه بنسبة ٤٧٪ وارتفعت محفظة الأصول المُدارة من قبل القطاع بما يبلغ ٣,٩٧ مليار جنيه بما يعادل ٢٤,٨٪ مقارنة بعام ٢٠١٧ لتصل إلى ١٩,٩٦ مليار جنيه فى ٢٠١٨ (موقع اموال ، ٢٠١٩)

٣/٣/٦/٤ بنك ناصر الاجتماعي (موقع ويكيبيديا ، ٢٠٢٠)

• التأسيس

تأسس عام ١٩٧١ لتقديم المساعدات والإعانات لمحدودي الدخل برأسمال قدره ١.٢ مليون جنيه ثم تطور رأس المال حتى وصل إلى ٢ مليار جنيه.

• نشاط البنك

يقدم البنك منتجات مالياً وخدمات اجتماعية لمحدودي الدخل والفئات الأكثر احتياجاً لتحقيق التنمية الاجتماعية والاقتصادية عن طريق المساعدات النقدية للمساهمة في رفع المعاناة عن الأسر الفقيرة ومحدودة الدخل والتي تتعرض إلى أزمات ويعجز دخلها عن مواجهة الأعباء المعيشية التي تمر بها (أسرة المريض- أسرة المسجون - الأسرة المعيلة - المهجورة- الأرملة - الأيتام - المعاقون - طلاب العلم - الكوارث - مشروعات التخرج) ، صرف مساعدات في صورة عينية للأفراد كالمساهمة بجزء من قيمة الأجهزة التعويضية، والطبية، ووسائل الانتقال للمعاقين.

• نتيجة أعماله (موقع ويكيبيديا ، ٢٠٢٠)

ارتفعت إجمالي ميزانية البنك في عام ٢٠١٩ حيث بلغت مبلغ ١٨٠٢ مليون جنيه في حين بلغ إجمالي الميزانية عن العام السابق في ٢٠١٨ مبلغ ١٥٩٤ مليون جنيه بلغت أرباح البنك ٩٤٧ مليون جنيه في مقابل ٧٤٩ مليون جنيه للفترة المماثلة من العام السابق بزيادة قدرها ١٩٨ مليون جنيه بنسبة ٢٦٪ وبلغ المنصرف في مجالات نشاط التكافل الاجتماعي للبنك كما قيمته ٩٦٢ مليون جنيه وذلك لدعم ومساعدة الفئات الأولى بالرعاية حيث تم منح إعانات ومساعدات نقدية وعينية للأسر الأكثر احتياجاً بمبلغ ٥٩.٧ مليون جنيه وتم منح قروض حسنة لمحدودي الدخل بدون عائد وبشروط ميسرة بمبلغ ٣٨٦.١٠ مليون جنيه كما تم تمويل مشروعات تمليك وسائل الإنتاج بمبلغ مليون ونصف المليون جنيه.

وبلغ العائد على التمويلات بقيمة ١٩٥١ مليون جنيه في مقابل ١٤١٠ مليون جنيهاً للفترة المماثلة من العام السابق بزيادة قدرها ٥٤١ مليون جنيه بنسبة ٣٨٪ كما بلغ إجمالي ودائع العملاء مبلغ ٦٣٠٠ مليون جنيه مقارنة بالعام السابق ٢٠١٧ بلغ ٥٢٦٦ مليون جنيه، والمنصرف في التمويلات الاستثمارية مبلغ ٣١٧٥ مليون جنيه وعمليات شراء وسائل النقل والانتقال المختلفة بمبلغ ١٩٥ مليون جنيه.

٤/٣/٦/٤ بنك فيصل الاسلامى (موقع بنك فيصل، ٢٠١٩)

• التأسيس

تأسس فى ١٩٧٧ كمؤسسة اقتصادية واجتماعية تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وتم تعديل رأس المال أكثر من مرة حتى وصل الآن إلى ٥٠٠ مليون دولار كرأس مال مرخص به مقابل ٣٦٧ مليون دولار كرأس مال مصدر ومدفوع بالكامل وقد بلغ إجمالي حجم الأصول حوالى ٩٠ مليار جنيه.

• نشاط البنك

يستقى البنك موارده من مصدرين أساسيين الأول هو الموارد الذاتية شاملاً رأس المال المدفوع والاحتياطيات والمخصصات أما المصدر الثانى فيتمثل فى الموارد الخارجية المتعلقة بحسابات العملاء والأوعية الادخارية التى يتيحها البنك ويقوم بتوظيفها واستثمارها فى إطار المعاملات الشرعية كالتمول بالمشاركة والمضاربات الشرعية وبيع المرابحة وعقود بيع السلم والاستصناع والاتجار المباشر بالإضافة إلى الجانب الاجتماعى المتمثل فى صندوق الزكاة وحسابات الاستثمار الخيرية لتوجيه لأوجه البر والخير والقروض الحسنة لذوى الاحتياجات.

• نتيجة أعماله

حقق البنك إيرادات إجمالية قدرها ٨,٢٦ مليار جنيه فى ٢٠١٨ مقارنة ٦,٨٤ مليار خلال العام الذى يسبقه ليحقق بذلك معدل نمو ٢٠,٨٪ بزيادة قدرها ١,٤٢ مليار جنيه كما نمت أرصدة العوائد الموزعة على أصحاب الأوعية والشهادات الادخارية لتصل إلى ٤,١٢ مليار مقابل ٣,٥٧ مليار خلال ٢٠١٧ وحقق البنك صافى أرباح تقدر بنحو ٢.٥١٩ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٨ زيادة قدرها ٧٩٦,٤ مليون بمعدل نمو ٤٦,٢٪ مقارنة بـ ٢٠١٧ وبلغ حجم محفظة التوظيفات والاستثمارات بعد خصم المخصصات ما يعادل ٨٥,٧ مليار جنيه فيما بلغت نسبة التسهيلات الممنوحة للشركات الصغيرة والمتوسطة ٢١,٧٪ (موقع الوطن، ٢٠١٩).

الفصل الخامس

قياس كفاءة البنوك باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (DEA)

١/٥ قاعدة البيانات المستخدمة.

٢/٥ متغيرات الدراسة.

١/٢/٥ المدخلات

٢/٢/٥ المخرجات

٣/٥ النتائج العملية للبنوك العاملة في مصر.

١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر.

٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر.

٣/٣/٥ كفاءة جذب الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر.

٤/٣/٥ كفاءة صافى أرباح البنوك العاملة في مصر.

٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض

والاستثمارات) للبنوك في مصر.

الفصل الخامس

قياس كفاءة البنوك باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات (DEA)

١/٥ قاعدة البيانات المستخدمة

المجتمع الذى تم دراسته هو مجتمع البنوك العاملة فى مصر حيث تمثلت العينة المختارة فى ٢٢ بنك للفترة من عام ٢٠١٠ حتى عام ٢٠١٦ وتم الحصول على ميزانيات هذه البنوك من خلال مواقعها الالكترونية والمنشورة على صفحات هذه البنوك وتم تصنيف مجتمع الدراسة إلى ثلاثة فئات:

الفئة الأولى: مجموعة البنوك المحلية وتتكون من ١٣ بنك

م	أسم البنك	الرمز	ملاحظات
١	البنك الأهلى المصرى	NBE	
٢	بنك مصر	MISR	
٣	بنك القاهرة	CAIRO	
٤	بنك الإسكندرية	ALEX	
٥	البنك التجارى الدولى	CIB	
٦	بنك الشركة المصرفية	SAIB	
٧	بنك التعمير والإسكان	HDB	
٨	بنك تنمية الصادرات	EXPORT	
٩	بنك المؤسسة العربية المصرفية	ABC	
١٠	بنك التنمية الصناعية	IDB	
١١	بنك قناة السويس	SUEZ	
١٢	بنك مصر الخليج	GULFEGYPT	
١٣	البنك الأهلى المتحد	AHLIUNITED	

الفئة الثانية: مجموعة البنوك العربية وتتكون من ٥ بنوك.

م	البنك	الرمز	ملاحظات
١	بنك عوده	AUDI	
٢	بنك الكويت الوطنى	NKWAIT	
٣	بنك الاتحاد الوطنى	UNION	
٤	بنك قطر الوطنى	QNB	
٥	بنك بلوم	BLOM	

الفئة الثالثة: مجموعة البنوك الإسلامية وتتكون من ٤ بنوك

م	البنك	الرمز	ملاحظات
١	بنك البركة مصر	BARAKA	
٢	بنك أبو ظبي الوطنى	ABUDHABI	
٣	بنك ناصر الاجتماعى	NASSR	
٤	بنك فيصل الإسلامى	FAISAL	

وتم هذا التصنيف نتيجة اختلاف طبيعة الأنشطة التي تمارسها كل فئة من تلك الفئات ولتحقيق شرط التجانس لنموذج التحليل المستخدم

٢/٥ متغيرات الدراسة

يعد توصيف المدخلات والمخرجات فى غاية الأهمية بالنسبة للتحليل الغلافى للبيانات حيث يعد اختيار المدخلات والمخرجات الصحيحة أمراً مهماً لتفسير واستخدام وقبول النتائج وإن البنك يستخدم مدخلات متعددة لإنتاج مخرجات متعددة ونتيجة لذلك فإن عملية تحديد المدخلات والمخرجات ليست سهلة إلا أن التوجه العام لكثير من الدراسات يتجه نحو تطبيق طريقة الوساطة لقياس الكفاءة المصرفية لما تتميز به عن طريقة الإنتاج فهى أكثر تعبيراً عن طبيعة نشاط المؤسسة المصرفية.

ويمكن تحديد المدخلات والمخرجات كما يلى:

١/٢/٥ المدخلات

١/١/٢/٥ الديون

عبارة عن أرصدة تستحق خلال العام.

٢/١/٢/٥ المصاريف

مصروفات إدارية - أجور ومرتببات - تأمينات اجتماعية - خسائر تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية - الإيجار - مصروفات تشغيل أخرى.

٣/ ١/٢/٥ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانونى أو استدلالى حالى نتيجة

لأحداث سابقة ويكون المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لسداد هذا الالتزام وتشمل:

- مخصصات مطالبات قضائية.

- مخصصات الالتزامات العرضية.

- مخصصات مطالبات أخرى.

١/٢/٥ ٤/ إجمالي الأصول

يقاس بحجم الإنفاق على رأس المال العيني أو الثابت ويضم جميع البنود الخاصة الموجودة في الميزانية في جانب الأصول.

٢/٢/٥ المخرجات

١/٢/٢/٥ القروض

وتنقسم إلى

- قروض وتسهيلات للبنوك وهى عبارة عن قروض غير الودائع لدى البنوك.
- قروض وتسهيلات مقدمة (شركات، أشخاص، مهنيين، مؤسسات مالية)

٢/٢/٢/٥ الناتج البنكى الصافى

يعبر عن قدرة البنك وجدارة عملياته المصرفية الأساسية ويمثل الفرق بين الإيرادات المحصلة من فوائد القروض وعمولات الخدمات المصرفية من جهة ومن مصاريف الفوائد والمدفوعات المدفوعة للغير من جهة أخرى.

٣/٢/٢/٥ الودائع

تتمثل فى كلاً من

- ودائع تحت الطلب.
- ودائع لأجل ولإخطار.
- شهادات ادخار وإيداع.
- ودائع التوفير.
- ودائع أخرى.

٤/٢/٢/٥ الاستثمارات

ويتم تقسيمها إلى:

١/٤/٢/٢/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء الحالات الضرورية.

٢/٤/٢/٢/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم.

٣/٤/٢/٢/٥ الاستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة

- الاستثمارات فى الشركات التابعة

هي الشركات بما فى ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة التى يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت.

- الاستثمار فى الشركات الشقيقة:-

هي المنشآت التى يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة وعادة ما يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت يتم استخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدره أو التزامات تكبدها البنك أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة إلى عملية الاقتناء.

٥/٢/٢/٥ الأرباح قبل الضريبة:-

تتمثل فى الفرق بين صافى الدخل من عائد القروض مضافاً إليه الإيرادات والعمولات وتوزيعات الأرباح وصافى دخل المتاجرة مطروحاً منه خسائر الاستثمار فى الاوراق المالية والمصرفيات الإدارية وذلك قبل حساب الضرائب.

٣/٥ النتائج العملية

١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة فى مصر

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة البنوك العاملة فى مصر فى جذب الودائع فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات Input Oriented 89.56% بحد أدنى 9.24% (بنك مصر: ٢٠١٣) وحد أقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة بجذب الودائع وكفاءة البنك للتحكم فى المخرجات Output Oriented ٨٧.٩٢% بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة ٩.٧٨% (بنك مصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ .

جدول (١-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر

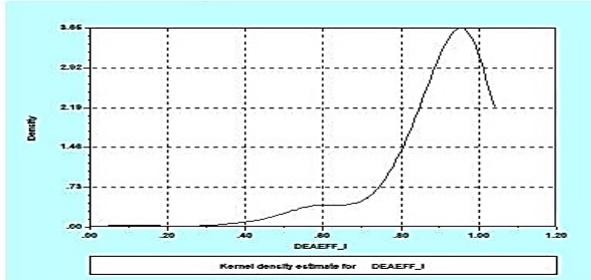
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Deposits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
EstimatedEfficiency	Mean	Std.Deviation	Minimum	Maximum
TechnicalEfficiency				
Input Orientation	0.8956	0.1400	0.0924	1.0000
OutputOrientation	0.8792	0.1729	0.0978	1.0000
Sample Size: 147 Observations. 147 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_I |
| Observations = 147 |
| Points plotted = 147 |
| Bandwidth = .046434 |
| Statistics for abscissa values----|
| Mean = .895633 |
| Standard Deviation = .139976 |
| Minimum = .092432 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
+-----+

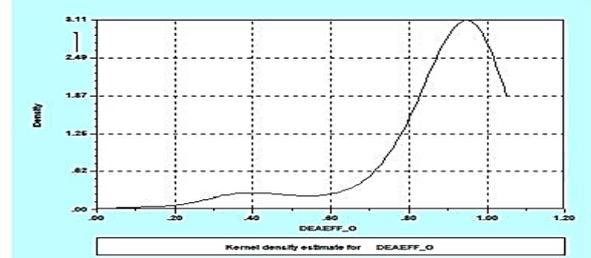
```



```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_O |
| Observations = 147 |
| Points plotted = 147 |
| Bandwidth = .057341 |
| Statistics for abscissa values----|
| Mean = .879162 |
| Standard Deviation = .172856 |
| Minimum = .097800 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
+-----+

```



كفاءة جذب الودائع لكافة البنوك Output - Oriented

شكل (١-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر

١/١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية في مصر فكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات Input Oriented ٩١.٨٢% بحد أدنى 9.56% (بنك مصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠% للبنوك الكفؤة بجذب الودائع أما كفاءة البنك للتحكم في المخرجات Output Orientated فكان ٩٠.١٦% بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 9.78% (بنك مصر ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠%.

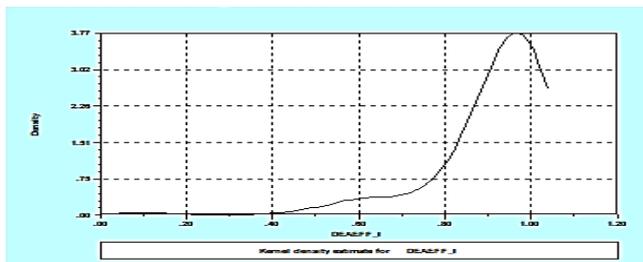
جدول (٢-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Deposits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std.Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9182	0.1386	0.0956	1.0000
Output Orientation	0.9016	0.1717	0.0978	1.0000
Sample Size: 88 Observations. 88 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

```

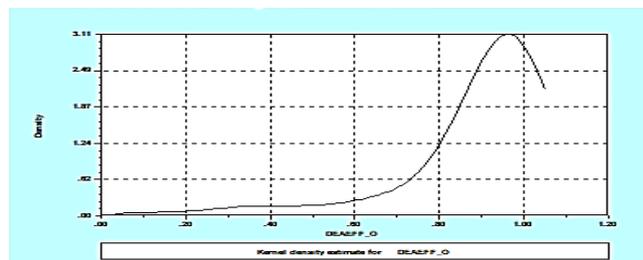
Kernel Density Estimator for DEAEFF I
Observations = 88
Points plotted = 88
Bandwidth = .050936
Statistics for abscissa values----
Mean = .918216
Standard Deviation = .138573
Minimum = .095566
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية Input - oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF O
Observations = 88
Points plotted = 88
Bandwidth = .063117
Statistics for abscissa values----
Mean = .901570
Standard Deviation = .171712
Minimum = .097800
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية Output - oriented

شكل (٢-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية

١/١/١/٣/٥ البنك الأهلي

زادت الودائع الإجمالية للبنك من ٢٤٤.٧ مليار جنيه في ٢٠١٠ إلى ٥٥٨.٦ مليار جنيه بنسبة تغير ٢٢٩٪ وارتفعت كفاءة جذب الودائع من ٩٣٪ إلى ١٠٠٪ نتيجة إدخال أشكال وأنماط جديدة من الودائع وزيادة معدلات العائد عليها.

٢/١/١/٣/٥ بنك مصر

زاد إجمالي حجم الودائع الإجمالي من ١٤٤.٤ مليار في ٢٠١٠ إلى ٢٤١.٣ مليار بنسبة زيادة ١٦٧٪ وارتفعت الكفاءة من ٩٢٪ عام ٢٠١٠ إلى ٩٩٪ عام ٢٠١٢ ثم حدث انهيار

للكفاءة عام ٢٠١٣ لتصبح ١٠٪ فقط ثم عاودت الارتفاع والتعافى لتصل إلى ٨٦٪ نتيجة دخول منتجات جديدة ولا توجد إحصائيات لمعرفة أسباب ذلك إلا أنه يتوجب على البنك تتبع نهج البنك الأهلى باستحداث وجذب نوعيات جديدة من الودائع ذات عائد أعلى.

٣/١/١/٣/٥ بنك القاهرة

زادت حجم الودائع من ٤٠.٨ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ١٠٦.٧ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بنسبة زيادة ٢٦١٪ وكان متوسط معدل الكفاءة ٩٦٪ بمعدلات ارتفاع وانخفاض حوالى ٢٪ وهي تعتبر نسبة جيدة وفقا لظروف البنك من تعثر المقترضين لفترات سابقة إلا أنه يتوجب على إدارة البنك استخدام استراتيجيات جديدة لجذب المزيد من الودائع.

٤/١/١/٣/٥ بنك الإسكندرية

زادت الودائع الكلية من ٢٧.٦ مليار ٢٠١٠ إلى ٤٠.٣ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٤٦٪ وتحسنت معدلات الكفاءة من ٨٠٪ فى ٢٠١٠ إلى ٩٠٪ فى ٢٠١٦ ويستلزم الوصول للكفاءة التامة إدخال منتجات جديدة لجذب المزيد من الودائع.

٥/١/١/٣/٥ البنك التجارى الدولى

زادت الودائع للبنك من ٦٧.٣ مليار جنيه فى ٢٠١٠ إلى ١٦٩.٥ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بنسبة زيادة ٢٥٢٪ وارتفعت الكفاءة من ٩٥٪ لعام ٢٠١٠ إلى ٩٩٪ لعام ٢٠١٦.

٦/١/١/٣/٥ بنك الشركة المصرفية

زادت الودائع من ٨.٦ مليار ٢٠١٠ إلى ٢٧.٥ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٢٠٪ إلا أن معدلات الكفاءة تزايدت خلال فترة الدراسة من ٩٣٪ بداية الفترة وهبطت إلى ٨٤٪ خلال عامي ٢٠١٢، ٢٠١٣ ثم عاودت الارتفاع إلى ٩٦٪ ٢٠١٥ لتعاود الانخفاض إلى ٨٥٪ ٢٠١٦ مما يتوجب على البنك استخدام استراتيجيات جديدة وابتكار منتجات جديدة لزيادة حجم الودائع كما أن نسبة الزيادة فى الودائع الكلية لا يعنى أن النصيب الأكبر للودائع الأجلة والادخارية ولكن وفقاً لمؤشرات الكفاءة المنخفضة فإن نسبة الزيادة فى الودائع غالباً هي ودائع تحت الطلب.

٧/١/١/٣/٥ بنك التعمير والإسكان

زادت الودائع من ٦.٧ مليار ٢٠١٠ إلى ١١.٧ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٧٥٪ بينما انخفضت مؤشرات الكفاءة من ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢ لتصل أقصى تدهور ٢٠١٦ إلى ٣٧٪ أى أن البنك يحتاج لسياسات وآليات لزيادة معدلات جذب المزيد من الودائع ليصل للكفاءة الكاملة، وهي غالباً تعنى أن نسبة الزيادة فى الودائع الكلية تعزى إلى زيادة نسبة

الودائع تحت الطلب مما يصبح لزاماً على البنك صياغة استراتيجيات جديدة لزيادة الودائع الأجلة والادخارية.

٨/١/١/٣/٥ بنك تنمية الصادرات

زادت الودائع الكلية من ٨.٨ مليار جنيه ٢٠١٠ إلى ٢١.٢ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٤١٪ وانخفضت الكفاءة من ١٠٠٪ ٢٠١٠ إلى ٨٥٪ ٢٠١٦، ويعزو تفسير انخفاض الكفاءة إلى ما سبق ذكره بالنسبة لبنك التعمير والإسكان.

٩/١/١/٣/٥ بنك المؤسسة العربية المصرفية

زادت الودائع من ٨.١ مليار جنيه لعام ٢٠١٠ إلى ٢٦.٤٥ مليار جنيه لعام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٢٧٪ في المقابل تحسنت معدلات الكفاءة من ٨٧٪ بداية الفترة إلى ٩٤٪ نهاية فترة الدراسة إلا أنه يتوجب على البنك طرح منتجات جديدة للوصول إلى معدلات كفاءة ١٠٠٪ وزيادة نسبة الودائع

١٠/١/١/٣/٥ بنك التنمية الصناعية

بالرغم من زيادة ودائع الكلية من ١.٣ مليار جنيه في ٢٠٠٩ إلى ٤ مليار في ٢٠١٦ بمعدل زيادة ٣٠٨٪ إلا أن معدل الكفاءة تدهور من ١٠٠٪ عام ٢٠٠٩، ٢٠١٠ إلى ٤٠٪ في ٢٠١٥، ٥٢٪ في ٢٠١٦ يعنى حاجة البنك إلى استراتيجيات وألويات لإعادة الهيكلة لزيادة حجم الودائع الأجلة والادخارية ويتضح ذلك من تحقيق البنك خسائر أعوام ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٤ ثم تحقيق أرباح بعد ذلك نظراً لأن نشاط البنك معنى بالقطاع الصناعى وما شهدته تلك الفترة من تقلبات فى النشاط الصناعى وانخفاض معدلات التصدير وتعثّر العديد من المصانع لذا فإنه لزاماً على البنك تنويع محفظته المالية والانتمائية لزيادة الودائع الأجلة والادخارية واللجوء لمنتجات جديدة تزيد ودائعه وأرباحه.

١١/١/١/٣/٥ بنك قناة السويس

زادت نسبة الودائع من ١١.٣ مليار جنيه في ٢٠١١ إلى ٢٤.١ مليار في ٢٠١٦ بمعدل زيادة ٢١٣٪ وارتفعت معدلات الكفاءة من ٧٦٪ في ٢٠١١ إلى ٨٣٪ ٢٠١٦ إلا أنه للوصول للكفاءة الفنية الكاملة يتوجب على البنك صياغة استراتيجيات جديدة لزيادة نسبة الودائع الأجلة والادخارية.

١٢/١/١/٣/٥ بنك مصر الخليج

زادت الودائع من ٥.٥ مليار جنيه في ٢٠١١ إلى ٤٠.٦ مليار جنيه في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٧٣٨٪ وهو أعلى معدل للبنوك المحلية وكان متوسط الكفاءة الفنية بين ١٠٠٪ كحد أقصى

و ٩٢٪ كحد أدنى بمتوسط ٩٦٪ لذا فإن البنك بحاجة إلى تنويع منتجاته لجذب عملاء جدد وزيادة نسبة الودائع الآجلة والادخارية للوصول للكفاءة الكاملة.

١٢/١/١/٣/٥ البنك الأهلي المتحد

زادت الودائع من ٨.١ مليار في ٢٠١٠ إلى ٢٦.٤٥ مليار جنيه في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٢٧٪ في المقابل تحسنت معدلات الكفاءة من ٨٧٪ بداية الفترة إلى ٩٤٪ لذا فإن البنك لكي يصل للكفاءة ١٠٠٪ بحاجة إلى زيادة الودائع.

٢/١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية العاملة في مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات (Input Orientation) ٩٦.٨٨٪ بحد أدنى ٧٧.٥١٪ (بنك الكويت الوطني: ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠ للبنوك الكفؤة في جذب الودائع بطريقة مثلى. أما من حيث كفاءة البنك بالتحكم في المخرجات فكان ٩٦.٥٧٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٧٤.٧٩٪ (بنك الكويت الوطني: ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠٪. وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية في جذب الودائع.

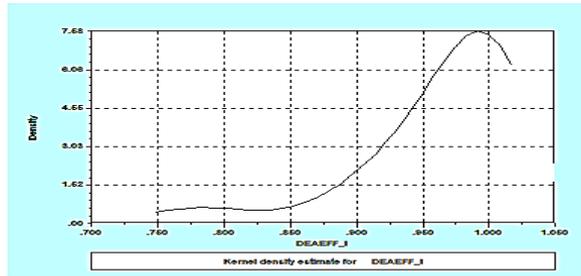
جدول (٣-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Deposits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std.Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9688	0.0575	0.7751	1.0000
Output Orientation	0.9657	0.0647	0.7479	1.0000
Sample Size: 32 Observations. 32 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

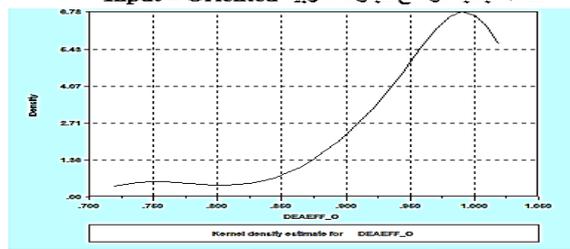
Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 32
Points plotted	= 32
Bandwidth	= .025881
Statistics for abscissa values---	
Mean	= .968840
Standard Deviation	= .057513
Minimum	= .775085
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 32
Points plotted	= 32
Bandwidth	= .029135
Statistics for abscissa values---	
Mean	= .965705
Standard Deviation	= .064745
Minimum	= .747900
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



شكل (٣-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية

١/٢/١/٣/٥ بنك عودة

زادت الودائع الكلية من ٩.٥ مليار جنية لعام ٢٠١٠ إلى ٤٥.٥ لعام ٢٠١٦ وكانت معدلات كفاءة لبنك ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١١، ٢٠١٥، ٢٠١٦ وبنسبة ٩٦٪ في الأعوام ٢٠١٠، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤ وكانت نسبة الزيادة في الودائع ٤٧٩٪.

٢/٢/١/٣/٥ بنك الكويت الوطني

زادت الودائع الكلية من ١٥.٧ مليار في ٢٠١٠ إلى ٣١.٨ مليار جنية في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٠٣٪. أما بالنسبة لمعدلات الكفاءة فكانت ١٠٠٪ لعام ٢٠١٠ وانخفضت في ٢٠١٢ إلى ٧٧٪، ٧٦٪ وأيضاً حدث انخفاض في الودائع خلال العامين وعاودت الارتفاع في ٢٠١٣، ٢٠١٤ لتصبح ٩١٪، ٩٧٪ ثم انخفضت في ٢٠١٥، ٢٠١٦ إلى ٨٧٪، ٨٥٪ ويتضح مما سبق أن التقلبات السياسية خلال تلك الفترة أثرت بالسلب على حجم الودائع ومؤشرات الكفاءة كما ان محدودية فروع البنك قد تكون عامل لانخفاض حجم الودائع ومؤشرات الكفاءة بالإضافة لحاجة البنك لصياغة استراتيجيات تهدف إلى التوسع في إنشاء فروع بالأقاليم وتنويع منتجاته.

٣/٢/١/٣/٥ بنك الاتحاد الوطني

بالرغم من زيادة إجمالي الودائع من ٣.٣ مليار جنية في ٢٠١٠ إلى ٢٠.٧ مليار جنية في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٦٢٧٪ إلا أنه معدلات الكفاءة انخفضت من ١٠٠٪ لعامي ٢٠١٠، ٢٠١١

إلى ٩٠٪ في المتوسط للأعوام التالية مما يعنى حاجة البنك لطرح استراتيجيات جديدة ملائمة لمتطلبات السوق المصرى لزيادة حجم الودائع الآجلة والادخارية والتوسع فى إنشاء فروع بالأقاليم لزيادة نسبة الودائع

٤/٢/١/٣/٥ بنك قطر الأهلى

بالرغم من زيادة حجم الودائع الكلية من ٥١.٧ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ١٥٨.١ عام ٢٠١٦ بمعدل زيادة ٣٠.٦٪ وبالرغم من أن معدل الكفاءة كانت ٩٢٪ فى المتوسط لفترات الدراسة فإن البنك يحتاج لزيادة عدد الفروع وزيادة منتجات البنك.

٥/٢/١/٣/٥ بنك بلوم

زادت الودائع الإجمالية من ٨.٤ مليار جنيه فى ٢٠١٢ إلى ٢٤.٣ مليار فى عام ٢٠١٦ بمعدل ٢٨٩٪ إلا أن متوسط الكفاءة خلال الخمس سنوات فترة تواجد البنك بالسوق المالى كانت بمعدل ٩٥٪ فى المتوسط فلكى يصل البنك للكفاءة الكاملة فإنه يحتاج إلى زيادة عدد الفروع بالجمهورية لزيادة حجم الودائع وأيضا تنويع منتجات البنك.

٣/١/٣/٥ كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية العاملة فى مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 94.01٪ بحد أدنى 64.21٪ (بنك ناصر: ٢٠١٣) وحد أقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوءة فى جذب الودائع بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكان ٨٩.١١٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 42.46٪ (بنك ناصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪.

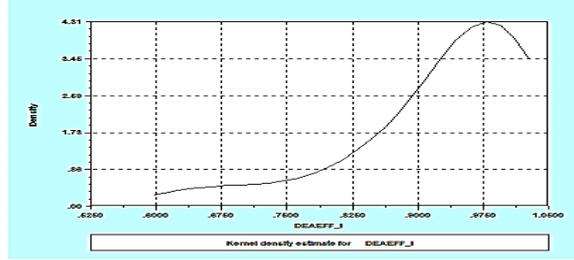
جدول (٤-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Deposits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std.	Minimum	Maximum
Technical Efficiency		Deviation		
Input Orientation	0.9401	0.0954	0.6421	1.0000
Output Orientation	0.8911	0.1873	0.4246	1.0000
Sample Size:	27 Observations.		27 Complete observations	
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .044397
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .940054
Standard Deviation	= .095363
Minimum	= .642091
Maximum	= 1.000000

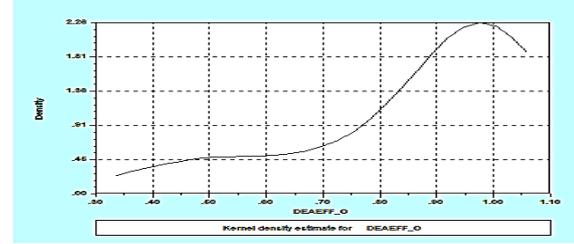
Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .087186
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .891109
Standard Deviation	= .187275
Minimum	= .424584
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية Output - Oriented

شكل (٤-٥) كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية

١/٣/١/٣/٥ بنك البركة مصر

زادت الودائع من ١٢ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٣٧.٧ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣١٤٪ وكان متوسط الكفاءة ٩٤.٥٪ إلا أن البنك بحاجة لتنويع منتجاته من المنتجات الإسلامية كنظام المرابحة والصكوك لوجود شرائح كبيرة من العملاء تفضل العديد من الخدمات الإسلامية.

٢/٣/١/٣/٥ بنك أبو ظبي الإسلامي

زادت الودائع من ١٠.٨ مليار جنيه في ٢٠١٠ إلى ٢٥.٥ مليار جنيه في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٣٦٪، إلا أن الكفاءة انخفضت من ٩٩٪ في ٢٠١٠ إلى ٨١٪ في ٢٠١٦ ومن ثم فإن البنك بحاجة إلى تنويع منتجاته وجذب عملاء جدد وودائع جديدة.

٣/٣/١/٣/٥ بنك ناصر الاجتماعي

بالرغم من زيادة حجم الودائع بالبنك من ١.٩ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ٤.٩ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٥٨٪ إلا أن البنك لديه العديد من المشاكل مقارنة بباقي البنوك الإسلامية وهي أن معظم الودائع ودائع تحت الطلب تستخدم لسداد أقساط قروض العملاء بالإضافة لعدم قيام البنك بعمليات التطوير والتحديث للفروع مما يحد من قدرته على جذب ودائع أجلة وادخارية جعلت معدلات كفاءة جذب الودائع ٥٠٪ وهي أدنى معدلات بين البنوك الإسلامية.

٤/٣/١/٣/٥ بنك فيصل الإسلامي

زاد حجم الودائع من ٣٢.١ مليار في ٢٠١١ إلى ٦٤.١ مليار في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٠٠٪ إلا
البنك يحتاج إلى تنويع منتجاته نظرا لوجود شرائح كبيرة من العملاء تفضل التعامل مع البنوك
الإسلامية بنظام المربحة وغيرها من المنتجات الإسلامية.

٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر

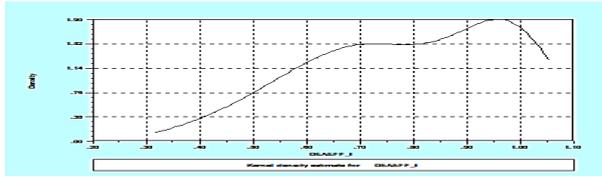
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر فكانت متوسط
كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Oriented ٨٠.١٦٪ بحد أدنى ٣٧.٦٪ (بنك قناة
السويس: ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة بمنح القروض بطريقة مثلى أما من حيث
كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Oriented فكان ٧٧.٦٠٪ بحد أدنى ٢٢.٩٦٪
(بنك فيصل: ٢٠١٤)

جدول (٥ - ٥) كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8016	0.1772	0.3757	1.0000
Output Orientation	0.7760	0.2055	0.2296	1.0000
Sample Size:	147 Observations. 147 Complete observations			
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

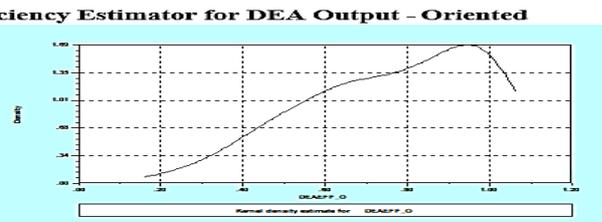
تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 147
Points plotted	= 147
Bandwidth	= .068176
Statistics for abscissa values---	
Mean	= .775953
Standard Deviation	= .205519
Minimum	= .229593
Maximum	= 1.000000
Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة منح القروض لكافة البنوك Input - orientation

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented	
Kernel Density Estimation DEA I-O	
Observations	= 147
Points plotted	= 147
Bandwidth	= .058771
Statistics for abscissa values---	
Mean	= 0.801635
Standard Deviation	= 0.177166
Minimum	= 0.375697
Maximum	= 1.000000
Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= 0.000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة منح القروض لكافة البنوك Output - orientation

شكل (٥-٥) كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر

٢-١ كفاءة منح القروض للبنوك المحلية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات **83.60%** بحد أدنى **39.60%** (بنك قناة السويس، ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام القروض أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت **٨٢.٩٥%** بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة **42.36%** (بنك قناة السويس، ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪.

جدول (٥-٦) كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر

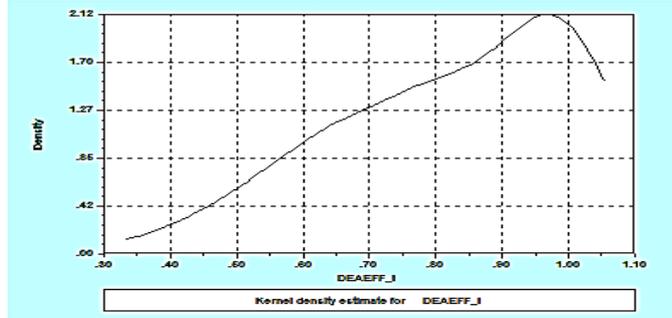
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8360	0.1691	0.3960	1.0000
Output Orientation	0.8295	0.1784	0.4236	1.0000
Sample Size:	88 Observations. 88 Complete observations			
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I
Observations = 88
Points plotted = 88
Bandwidth = .062174
Statistics for abscissa values----
Mean = .835951
Standard Deviation = .169147
Minimum = .396005
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```

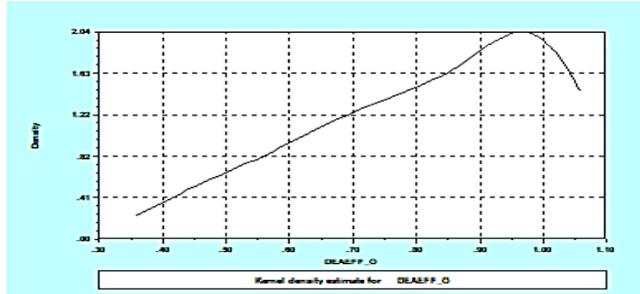


كفاءة منح القروض للبنوك المحلية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O
Observations = 88
Points plotted = 88
Bandwidth = .065577
Statistics for abscissa values----
Mean = .829539
Standard Deviation = .178403
Minimum = .423620
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



كفاءة منح القروض للبنوك المحلية Output - Oriented

شكل (٥-٦) كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر

١/٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك المحلية

تعد القروض من الأصول المدرة للدخل لأى بنك لذا فإن كفاءة استخدام الودائع لمنح القروض تعني تعظيم الأصول المدرة للدخل للبنك ومن ثم تعظيم الربح وهو الهدف المأمول لأى بنك.

١/١/٢/٣/٥ البنك الأهلي المصرى

ارتفعت القروض الممنوحة من ٨١.٦ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٢٢٠.٦ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٧٠٪ وارتفعت كفاءة استخدام تلك القروض من ٧٦٪ عام ٢٠١٠ إلى ١٠٠٪ للأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٤، ٢٠١٦، مما يعنى نجاح البنك فى استهداف شرائح جديدة من المقترضين سواء موظفين حكوميين، رجال الأعمال، قطاع خاص وقروض تمويل عقارى.

٢/١/٢/٣/٥ بنك مصر

زادت المبالغ الممنوحة فى صورة قروض من ٤١.٤ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ١٢٧.٩ مليار جنيه فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٠٩٪ وزادت كفاءة منح القروض من ٥٢٪ عام ٢٠١٠ إلى ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦، مما يدل على نجاح قسم الائتمان فى البنك بمنح قروض لفئات أكبر وفتح باب الإقراض لمنتجات جديدة سواء قروض استهلاكية أو إنتاجية و أيضاً قروض التمويل العقارى.

٣/١/٢/٣/٥ بنك القاهرة

بالرغم من زيادة المبالغ المقدمة فى صورة قروض من ١٣.٥ مليار جنيه فى ٢٠١٠ إلى ٤٢.٢ مليار جنيه فى ٢٠١٦ بنسبة نمو ٣١٣٪ إلا أن كفاءة عوائد القروض كانت متدنية مقارنة بالبنك الأهلى وبنك مصر فبالرغم من زيادة الكفاءة من ٥٩٪ فى ٢٠١٠ إلى ٨٥٪ عام ٢٠١٥ إلى أنها انخفضت إلى ٧٥٪ عام ٢٠١٦ مما يتوجب على إدارة الائتمان بالبنك وضع استراتيجيات وحلول لتعظيم كفاءة العائد على القروض وكفاءة منح القروض.

٤/١/٢/٣/٥ بنك الإسكندرية

بالرغم من أن نسبة الزيادة فى القروض كانت ١٤٢٪ حيث زادت من ١٨ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٢٥.٦ مليار فى ٢٠١٦ وهى نسبة منخفضة مقارنة ببنك القاهرة فإن كفاءة توزيع القروض وتدويرها كانت أعلى من بنك القاهرة حيث كان متوسط الكفاءة خلال فترة الدراسة ٩٦٪ مما يدعم كفاءة إدارة الأصول المدرة للدخل للبنك.

٥/١/٢/٣/٥ البنك التجارى الدولى

يعتبر البنك التجارى الدولى من أكفأ البنوك المحلية فى إدارة القروض كأصول مدرة للدخل حيث كانت متوسط كفاءة إدارة القروض ٩٩.٣ ٪ خلال فترة الدراسة، وأيضاً زادت القروض الممنوحة من ٣٢ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٦٠.٢ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٨٨.٪.

٦/١/٢/٣/٥ بنك الشركة المصرفية

زادت القروض الممنوحة فى البنك من ٤ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٠.٦ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٦٥ ٪ إلا أن الكفاءة انخفضت من ١٠٠ ٪ إلى ٥٩ ٪ مما يستلزم قيام إدارة الائتمان بوضع السياسات والاستراتيجيات التى تهدف إلى زيادة كفاءة استخدام القروض الممنوحة.

٧/١/٢/٣/٥ بنك التعمير والإسكان

زادت المبالغ الممنوحة فى صورة قروض من ٦.٢ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٨.٧ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٤٠ ٪ إلا أن كفاءة القروض الممنوحة انخفضت من ١٠٠ ٪ أعوام ٢٠١٠: ٢٠١٢ إلى ٦٥ ٪ عام ٢٠١٦ مما يتوجب على إدارة الائتمان مراجعة السياسات والآليات التى أدت إلى تدهور كفاءة منح القروض وتفعيل سياسات جديدة تؤدى إلى زيادة عوائد كفاءة القروض.

٨/١/٢/٣/٥ بنك تنمية الصادرات

نفس الحال بالنسبة لبنك تنمية الصادرات فبالرغم من زيادة مبالغ القروض الممنوحة من قبل البنك من ٦.٨ مليار جنيه فى ٢٠١٠ إلى ٩.٦ فى عام ٢٠١٦ بنسبة تغير ١٤١ ٪ إلا أن كفاءة منح القروض انخفضت من ١٠٠ ٪ عام ٢٠١٠ إلى ٦٨ ٪ عام ٢٠١٦.

٩/١/٢/٣/٥ المؤسسة العربية المصرفية

زادت القروض الممنوحة من ١.٤ مليار جنيه فى عام ٢٠١٠ إلى ٤.٢ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بنسبة زيادة ٣٠٠ ٪ إلا أن الكفاءة انخفضت من ١٠٠ ٪ عامي ٢٠١٠، ٢٠١١ إلى ٦٣ ٪ عام ٢٠١٦.

١٠/١/٢/٣/٥ بنك التنمية الصناعية

زادت القروض الممنوحة من ٢.٧ مليار جنيه فى ٢٠١٠ إلى ٤.٦ مليار جنيه فى ٢٠١٦ بنسبة زيادة ١٧٠ ٪ إلا أن كفاءة منح القروض انخفضت من ١٠٠ ٪ عامي ٢٠٠٩، ٢٠١٠ إلى ٧٧ ٪ عام ٢٠١٥ إلا أنها عاودت الارتفاع إلى ٨٤ ٪ عام ٢٠١٦ إلا أنه يتوجب تفعيل سياسات واستراتيجيات للوصول بها إلى ١٠٠ ٪.

١١/١/٢/٣/٥ بنك قناة السويس

زادت القروض الممنوحة من ٥.٤ مليار عام ٢٠١١ إلى ٨.٦ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٥٩ ٪ إلا أن زيادة منح القروض كانت منخفضة مقارنة بالبنوك الأخرى فانخفضت من ٦٤ ٪ عام ٢٠١١ إلى ٥١ ٪ عام ٢٠١٦ مما يستلزم معه صياغة آليات واستراتيجيات تعظم من كفاءة العائد على القروض المقدمة للعملاء واستقطاب شرائح جديدة من المقترضين وتقديم منتجات جديدة.

١٢/١/٢/٣/٥ البنك المصري الخليجي

زادت القروض الممنوحة من قبل البنك من ٣.٢ مليار جنيه عام ٢٠١١ إلى ١٨.٩ مليار جنيه بمعدل زيادة ٥٩٠ ٪ أى ستة أضعاف تقريباً وبالرغم من انخفاض كفاءة القروض من ١٠٠ ٪ عام ٢٠١١ إلى ٨٠ ٪ فى ٢٠١٥ إلا أنها عاودت الارتفاع إلى ١٠٠ ٪ عام ٢٠١٦.

١٣/١/٢/٣/٥ البنك الأهلى المتحد

زادت القروض الممنوحة من ٥.٤ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ١٤.٩ مليار عام ٢٠١٥ بمعدل نمو ٢٧٦ ٪ إلا أن كفاءة منح القروض كانت أفضل من بنوك أخرى محلية حيث انخفضت الكفاءة من ١٠٠ ٪ عام ٢٠١٠ إلى ٨٠ ٪ عام ٢٠١١ إلا أنها تعافت فى عام ٢٠١٢ لتصل إلى ١٠٠ ٪ حتى نهاية فترة الدراسة.

نخلص مما سبق إلى أن البنوك المحلية كانت كفاءة معدلات منح القروض فيها متباينة إلا أن أكفأ البنوك من حيث منح القروض وتقديم قروض متنوعة كانت بنوك التجارى الدولى يليه البنك الأهلى المصرى، يليه بنك مصر سواء من حيث نوع المنتجات المقدمة والفئات المستهدفة أو معدلات الكفاءة

٢/٢/٣/٥ كفاءة منح القروض للبنوك العربية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك العربية العاملة فى مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات (Input Oriented) ٩٤.٤٦ ٪ بحد أدنى 62.16 ٪ (بنك بلوم: ٢٠١٦) وأقصى ١٠٠ ٪ للبنوك الكفوة فى استخدام القروض بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك بالتحكم فى المخرجات (Output Oriented) فكان ٩٢.٨٩ ٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة 60.76 ٪ (بنك بلوم، ٢٠١٦) وأقصى ١٠٠ ٪ وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية فى كفاءة منح القروض.

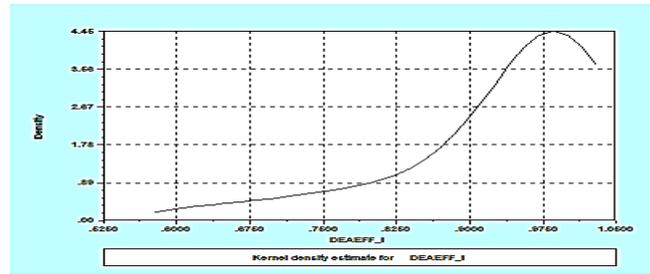
جدول (٧ - ٥) كفاءة منح القروض للبنوك العربية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency Technical Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Input Orientation	0.9446	0.0979	0.6216	1.0000
Output Orientation	0.9289	0.1224	0.6076	1.0000
Sample Size: 32 Observations. 32 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF I
Observations = 32
Points plotted = 32
Bandwidth = .044061
Statistics for abscissa values----
Mean = .944648
Standard Deviation = .097914
Minimum = .621745
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```

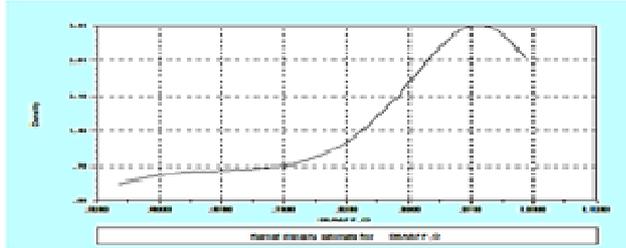


كفاءة منح القروض للبنوك العربية Input – Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output – Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF O
Observations = 32
Points plotted = 32
Bandwidth = .055091
Statistics for abscissa values----
Mean = .928935
Standard Deviation = .122424
Minimum = .607596
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



كفاءة منح القروض للبنوك العربية Output – Oriented

شكل (٧-٥) كفاءة منح القروض للبنوك العربية

١/٢/٢/٣/٥ بنك عودة

زادت القروض الممنوحة من ٤.٩ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ٢٩.٩ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٦١٠٪ وكانت مؤشرات كفاءة القروض ١٠٠٪ لجميع السنوات مما يعنى ان سياسة إدارة الائتمان بالبنك كانت ناجحة فى منح القروض وقدمت منتجات قروض متنوعة بنسبة إنجاز ١٠٠٪.

٢/٢/٢/٣/٥ بنك الكويت الوطني

زادت القروض الممنوحة من ٦.٩ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٦.٢ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٣٥ ٪ وكانت مؤشرات الكفاءة بنسبة ٩٨ ٪ فى المتوسط.

٣/٢/٢/٣/٥ بنك الاتحاد الوطني

زادت القروض الممنوحة من ١.٧ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ٨ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٤٧١ ٪ إلا أن مؤشرات كفاءة الإقراض من عام ٢٠١٠: ٢٠١٢ كانت ١٠٠ ٪ ثم انخفضت لتصل إلى ٦٢ ٪ عام ٢٠١٦ مما يتوجب على إدارة الائتمان بالبنك مراجعة الآليات والاستراتيجيات والسياسات القائمة لمعرفة أسباب الانخفاض وطرح آليات واستراتيجيات وسياسات تهدف لزيادة معدلات الكفاءة ودراسة السياسات المتبعة بالبنوك الناجحة سواء بنك عودة كمثال للبنوك العربية أو التجارى الدولى والأهلى المصرى للبنوك المحلية لأتباع نفس الأساليب.

٤/٢/٢/٣/٥ بنك قطر الأهلي

زادت القروض الممنوحة من البنك من ٣٥ مليار فى ٢٠٠١ إلى ٩٢.٦ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٦٥ ٪ كما ان معدلات كفاءة القروض كانت فى المتوسط فى فترة الدراسة ٩٦ ٪ وكان أكبر انخفاض ٩٠ ٪ فى عام ٢٠١٥ إلا أنه عاد إلى ١٠٠ ٪ لعام ٢٠١٦ وكانت كفاءة المخرجات أكبر من كفاءة التحكم فى المدخلات.

٥/٢/٢/٣/٥ بنك بلوم

بالرغم من زيادة القروض الممنوحة من ٢٦.٣ مليار عام ٢٠١٢ إلى ٨٦ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٢٧ ٪ إلا أن كفاءة القروض انخفضت من ١٠٠ ٪ للأعوام الثلاثة الأولى إلى ٦٩ ٪ عام ٢٠١٦، مما يتوجب على إدارة الائتمان دراسة أسباب انخفاض الكفاءة، ووضع السياسات والاستراتيجيات والآليات الكفيلة لعلاج ذلك.

٣/٢/٣/٥ كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 96.74 ٪ بحد أدنى 70.50 ٪ (بنك فيصل: ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠ ٪. أما كفاءة البنك بالتحكم فى المخرجات فكان ٩٤.٧٠ ٪ بحد أدنى 50.17 ٪ (بنك أبوظبي: ٢٠١١) وأقصى ١٠٠ ٪. وكان بنك ناصر أكفأ البنوك الإسلامية فى منح التمويلات لجميع سنوات الدراسة.

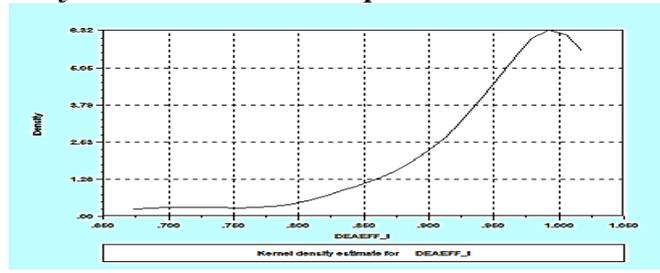
جدول (٨ - ٥) كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std.	Minimum	Maximum
Technical Efficiency		Deviation		
Input Orientation	0.9674	0.0681	0.7050	1.0000
Output Orientation	0.9470	0.1159	0.5017	1.0000
Sample Size:	27 Observations.		27 Complete observations	
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .031696
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .967447
Standard Deviation	= .068082
Minimum	= .704980
Maximum	= 1.000000

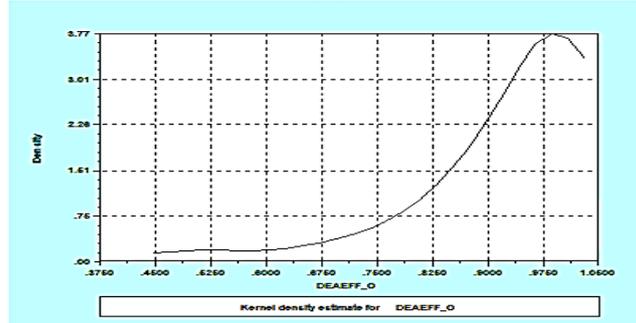
Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة منح القروض للبنوك الإسلامية Input - orientation

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .053953
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .946995
Standard Deviation	= .115889
Minimum	= .501728
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة منح القروض للبنوك الإسلامية Output - Oriented

شكل (٨-٥) كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية

١/٣/٢/٣/٥ بنك البركة مصر

زادت التمويلات الممنوحة من ٥.٣ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٣.٧ عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٥٨٪ وتقلبت كفاءة التمويلات من ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٤، ٢٠١٢، ٢٠١٠، ٢٠١٦ وانخفضت ٨٤٪، ٩٨٪، ٩٧٪ أعوام ٢٠١٣، ٢٠١١، ٢٠١٥ أى أن المتوسط العام للكفاءة كان ٩٥.٦٪ لذا يتوجب على إدارة البنك أخذ تلك التقلبات فى الحسبان إلا أنه بوجه عام فإن مؤشرات كفاءة إدارة التمويلات أفضل من العديد من البنوك المحلية.

٢/٣/٢/٣/٥ بنك أبو ظبي الإسلامي

زادت التمويلات الممنوحة من ٢.٣ مليار جنيه لعام ٢٠١٠ إلى ١٥ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ٦٥٢٪ إلا أنه بوجه عام كان متوسط الكفاءة للقروض لفترة الدراسة ٩٧٪ -input- orientation و ٨٩٪ output – orientation مما يتوجب معه دراسة أسباب انخفاض الكفاءة لتعظيمها إلا أنها مازالت مقبولة مقارنة بالعديد من البنوك المحلية.

٣/٣/٢/٣/٥ بنك ناصر الاجتماعي

كانت كفاءة استخدام التمويلات في بنك ناصر ١٠٠٪ لجميع السنوات وهذا ليس مستغرب نظراً للدور الاجتماعي الذي يقوم به البنك حيث أن البنك يقدم أقل نسبة فوائد للتمويلات الاستهلاكية على مستوى البنوك المصرية، أما بالنسبة لمبالغ التمويلات المقدمة فزادت من ٤.٨ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٨.٦ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٧٩٪.

٤/٣/٢/٣/٥ بنك فيصل الإسلامي

زادت التمويلات الممنوحة من ٣٣.٥ مليار جنيه لعام ٢٠١١ إلى ٥٩.٦ مليار لعام ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٧٨٪ وكانت مؤشرات الكفاءة في المتوسط ٩٤٪ وكان أقصى انخفاض عام ٢٠١٥ بنسبة ٧٠٪ ثم عاد إلى ١٠٠٪ في ٢٠١٦ مما يتوجب على إدارة الائتمان بالبنك معرفة أسباب الانخفاض.

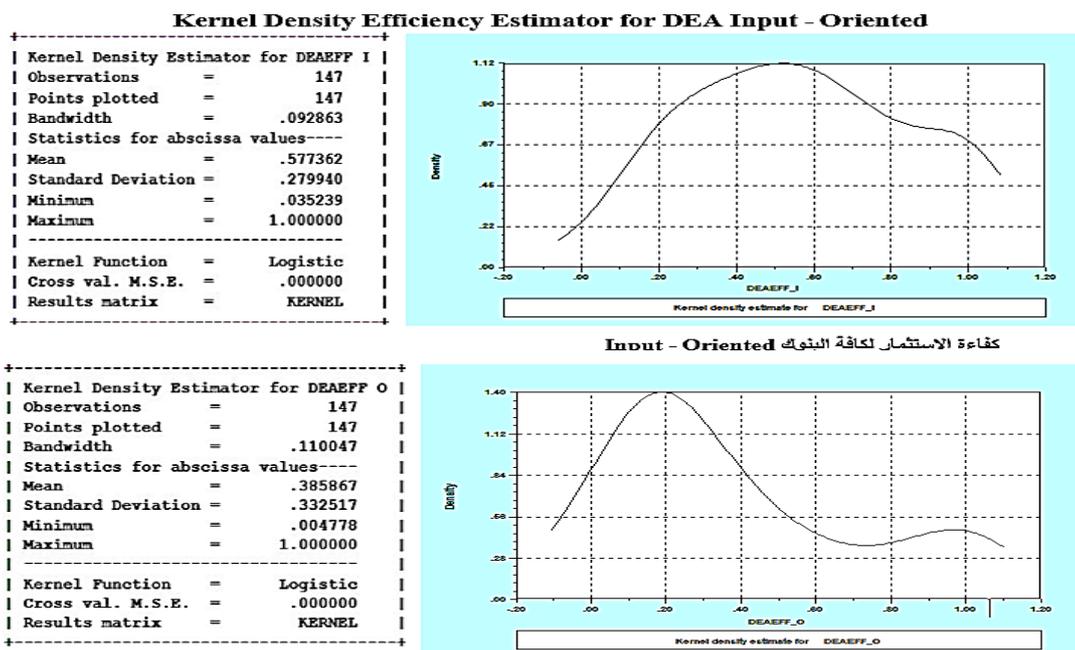
٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Orientation ٥٧.٧٤٪ بحد أدنى 3.5٪ (بنك مصر - ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في الاستثمار أما من حيث كفاءة التحكم في المخرجات Output Orientation فكان 38.59٪ بحد أدنى بمقدار ٠.٤٨٪ (بنك ناصر - ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠٪.

جدول (٩ - ٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Investments				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.5774	0.1772	0.0352	1.0000
Output Orientation	0.3859	0.2055	0.0048	1.0000
Sample Size:	147 Observations. 147 Complete observations			
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً



شكل (٩-٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر

١/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية

يوضح الجدول التالي مؤشرات الاستثمارات للبنوك المحلية في مصر فكانت متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 69.5% بحد أدنى 6.14% (بنك مصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠%. للبنوك الكفاءة في الاستثمار أما من حيث كفاءة البنك بالتحكم في المخرجات فكان ٥٩.٥٨% بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 5.18% (بنك قناة السويس: ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠%.

جدول (١٠ - ٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية

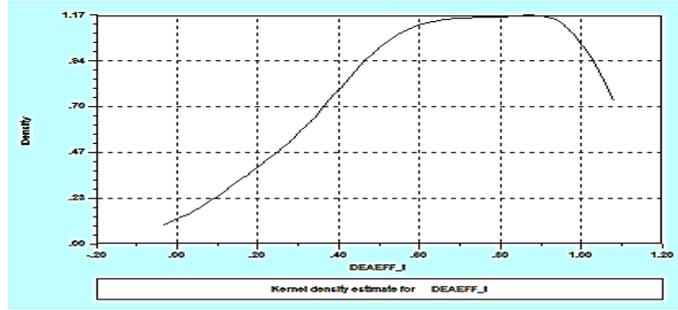
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Investments				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
EstimatedEfficiency	Mean	Std.	Minimum	Maximum
Technical Efficiency		Deviation		
Input Orientation	0.6905	0.2560	0.0614	1.0000
Output Orientation	0.5958	0.3122	0.0518	1.0000
Sample Size:	88 Observations. 88 Complete observations			
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units				
(Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF I	
Observations	= 88
Points plotted	= 88
Bandwidth	= .094102
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .690546
Standard Deviation	= .256007
Minimum	= .061412
Maximum	= 1.000000

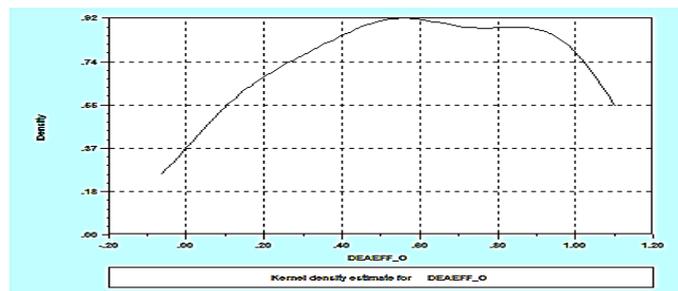
Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF O	
Observations	= 88
Points plotted	= 88
Bandwidth	= .114754
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .595840
Standard Deviation	= .312193
Minimum	= .051838
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



شكل (١٠ - ٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية

١/١/٣/٣/٥ البنك الأهلي المصري

تزايدت الاستثمارات من ٦٠.٤٥ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٨٧.٨ عام ٢٠١٦ بمعدل ٣١١٪. أما كفاءة استخدام أو توجيه الاستثمارات سواء التي يقوم بها البنك كاستثمار مباشر أو غير مباشر فقد تحسنت معدلات الكفاءة من متدنية خلال أعوام ٢٠١٠ وحتى ٢٠١٣ حيث كانت ٤٣٪، ٦٥٪، ٧٧٪، ٨٢٪ إلى ١٠٠٪ للأعوام من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦.

٢/١/٣/٣/٥ بنك مصر

كانت معدلات كفاءة الاستثمار في البنك متقلبة بين الصعود والهبوط الحاد فقد ارتفعت من ٩٤٪ عام ٢٠١٠ إلى ١٠٠٪ في ٢٠١١ ثم انخفضت إلى ٧٧٪ في ٢٠١٢ ثم انهارت إلى ٦٪ في ٢٠١٣ ثم صعدت إلى ٣١٪ عام ٢٠١٤ ثم تعافت لتصل إلى ١٠٠٪ في ٢٠١٦، ٢٠١٥، أما بالنسبة لحجم الاستثمارات التي تم ضخها فقد زادت من ٧٨.٥ مليار في ٢٠١٠ إلى ١٣٥.٥ مليار جنيه في ٢٠١٦ بمعدل زيادة قدره ١٧٣٪.

٣/١/٣/٣/٥ بنك القاهرة

كانت الاستثمارات ١٢.٦ مليار جنيه في ٢٠١٠ زادت إلى ٢٥.٩ مليار عام ٢٠١٦ بنسبة زيادة قدرها ٢٠٦٪. أما مستويات كفاءة الاستثمارات فشهدت تقلبات ولكنها بوجه عام كانت ضعيفة تحتاج إلى مزيد من الآليات لتعزيز عائد الاستثمار لكي يكون كفوفاً فكانت الكفاءة

٦٨٪ عام ٢٠١٠ تدهورت إلى ٤٦٪ عام ٢٠١١ ثم أصبحت ٦٣٪ في ٢٠١٢ لتتخفف إلى ٥٧٪ في ٢٠١٣ لترتفع إلى ٦٣٪ في ٢٠١٤ لتعود التدهور لتصل ٤٠٪ في ٢٠١٦ مما يستلزم معه تغيير السياسات والاستراتيجيات الاستثمارية للبنك وإتباع نماذج الاستثمار الناجحة كما في بنك عودة أو البنك الأهلي.

٤/١/٣/٣/٥ بنك الإسكندرية

شهد بنك الإسكندرية تذبذب لحجم الاستثمار، فقد انخفضت الاستثمارات من ٣.٥ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى قرابة ٢ مليار ٢٠١١ ثم إلى ١.٨ مليار لعام ٢٠١٢ ثم إلى ١.٧٥ مليار عام ٢٠١٣ ثم ١.٤ مليار عام ٢٠١٤ ثم ارتفع إلى ٢.٨ مليار جنيه في ٢٠١٥ وإلى ٣ مليار في ٢٠١٦ بنسبة انخفاض ١٤.٢٨٪ أما بالنسبة لمعدلات الكفاءة فقد تدهورت في اتجاه هبوطي من ٣٥٪ عام ٢٠١٠ إلى ١٩٪ عام ٢٠١٦ مما يستلزم معه قيام الإدارة بإجراءات مراجعة فورية للاستراتيجيات والآليات الحالية واستخدام استراتيجيات تعظم كفاءة استخدام الاستثمارات وتعظيمها.

٥/١/٣/٣/٥ البنك التجارى الدولى

زادت المبالغ المخصصة للاستثمار من ١٢.٨ مليار جنيه في ٢٠١٠ إلى ٥٦.٩ مليار في ٢٠١٦ بمعدل ٤٤٦٪ أما بالنسبة لكفاءة استخدام تلك الاستثمارات فكانت متوسطة وكانت بنسبة ٥٠٪ من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٣ وأصبحت في حدود ٨٠٪ من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ لذا يتوجب على البنك صياغة استراتيجيات تهدف إلى تعظيم كفاءة استخدام الاستثمارات التي يقوم بها البنك.

٦/١/٣/٣/٥ بنك الشركة المصرفية

كانت الاستثمارات ٥.٢ مليار جنيه في ٢٠١٠ وأصبحت ١٠ مليار في ٢٠١٦ بمعدل زيادة ١٩٢٪ إلا أن متوسط الكفاءة خلال فترة الدراسة كان ٩٣٪ إلا أنه في عام ٢٠١٦ هبطت الكفاءة إلى ٧٨٪ مما يتوجب على البنك مراجعة الآليات المتبعة التي أدت لهبوط الكفاءة من ١٠٠٪ في العام السابق مما يعنى وجوب البحث عن حزم وبرامج استثمارية جديدة تعظم من كفاءة استخدام الاستثمارات وباقى أصول البنك.

٧/١/٣/٣/٥ بنك التعمير والإسكان

تقلبت استثمارات البنك خلال فترة الدراسة فكانت ١.٩ مليار جنيه في ٢٠١٠ لتتهبط إلى ١.٧ في ٢٠١٤ لترتفع إلى ٢.٧٩ مليار عام ٢٠١٦ إلا أن كفاءة استغلال الاستثمار بالبنك تدهورت من ٢٠١٣ وبلغت ذروتها عام ٢٠١٦ فبعد ان كانت ١٠٠٪ من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٢

وصلت إلى ٣٨٪ في ٢٠١٦ بمعدل زيادة ١٤٧ ٪ مما يستلزم معه قيام البنك بعمل مراجعة لخطته الاستثمارية وأيضاً وضع السياسيات والاستراتيجيات التي تؤدي إلى زيادة كفاءة عوائد الاستثمارات وتعظيم كفاءة استخدامها.

٨/١/٣/٣/٥ بنك تنمية الصادرات

بالرغم من تزايد المبالغ المخصصة للاستثمار للضعف من ٢.٥ مليار جنيه في ٢٠١٠ إلى ٥ مليار في ٢٠١٦ إلا أن معدلات الكفاءة انخفضت من ١٠٠٪ عام ٢٠١٠ إلى ٤٥٪ عام ٢٠١٦ لتصبح متوسط الكفاءة ٦٤٪ وهو ما يستلزم إعادة صياغة السياسات والاستراتيجيات الكفيلة بتحسين أداء وكفاءة استخدام الاستثمارات

٩/١/٣/٣/٥ بنك المؤسسة العربية المصرفية

زادت استثمارات البنك من ٢١٠ مليون عام ٢٠١٠ إلى ١ مليار جنيه عام ٢٠١٦ فيما عدا ٢٠١٥ التي انخفضت فيه الاستثمارات إلى ٧١٦ مليون جنيه أما بالنسبة لكفاءة الاستثمارات فكانت ١٠٠٪ في ٢٠١٠، ثم انخفضت لتصل إلى ٥٨٪ في عام ٢٠١٦ ليكون متوسط الكفاءة خلال فترة الدراسة ٨٤٪ وهذا أيضاً يستدعي البحث عن أسباب تدهور كفاءة تعظيم عوائد الاستثمار وصياغة السياسات والاستراتيجيات التي تعظم من كفاءة الاستثمارات.

١٠/١/٣/٣/٥ بنك العمال المصري والتنمية الصناعية

انخفضت استثمارات البنك من ٤٨٠ مليون ٢٠٠٩ إلى ١٩٨ مليون ٢٠١٦ أقل من النصف وأيضاً تدهورت معدلات الكفاءة من ١٠٠٪ لعامي ٢٠٠٩، ٢٠١٠ إلى قرابة النصف لباقي فترة الدراسة بالنسبة للتحكم في المدخلات إلا أن الانهيار الأكبر كان في كفاءة استخدام مخرجات الاستثمار فقد انهارت لتصل معدلات الكفاءة لأقل من ١٠٪ من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٦ وربما يعزو ذلك إلى ان البنك معني بالأساس بتقديم قروض للمنشآت الصناعية وبرنامج تحديث الصناعة كما أنه يعتمد علي مبادرات وبرامج الشراكة والتمويل مع الاتحاد الأوروبي لذا يتوجب على البنك اتخاذ استراتيجيات وسياسات كفيلة بتعظيم عوائد الاستثمار وأيضاً إتباع استراتيجية تطوير جزئية للمصانع القادرة على التعاون لتعظيم عوائد الاستثمار.

١١/١/٣/٣/٥ بنك قناة السويس

زادت استثمارات البنك من ٢.٨ مليار جنيه ٢٠١١ إلى ٤.٨ مليار عام ٢٠١٦ بنسبة زيادة ١٧١٪ إلا أن ذلك لم ينعكس على معدلات كفاءة استخدام الاستثمارات حيث انخفضت الكفاءة من ٦٦٪ عام ٢٠١١ إلى ٣٦٪ عام ٢٠١٦ مما يدل على ان كفاءة استخدام الاستثمارات

وسياسات واستراتيجيات إدارة الاستثمار بالبنك غير كفؤة وتحتاج إلى تطوير وتحديث وإتباع استراتيجيات البنوك الناجحة.

١٢/١/٣/٣/٥ البنك المصرى الخليجى

بالرغم من زيادة استثمارات البنك من ١.٢ مليار جنيه عام ٢٠١١ إلى ٧.٨ مليار ٢٠١٦ بنسبة زيادة ٦٥٠ ٪ إلا أن معدلات الكفاءة انخفضت بصورة كبيرة فى ٢٠١٥، ٢٠١٦ لتصل إلى ٦٢٪، ٤٢٪ على التوالي بالرغم من أنها كانت ١٠٠٪، ٩١٪، ٩٨٪، ٩٥٪، من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ على التوالي ، مما يعنى أن هبوط معدلات الكفاءة فى العامين الأخيرين من فترة الدراسة يستلزم إتباع واستراتيجيات غير المتبعة والمطبقة لتعظيم كفاءة استخدام الاستثمارات وزيادة العائد المتوقع منها لرفع معدلات الكفاءة.

١٣/١/٣/٣/٥ الأهلئ المتحد

يلاحظ تذبذب المبالغ المخصصة للاستثمار خلال الفترة من ٢٠١٠، ٢٠١٥ فقد زادت من ٢.٣ مليار عام ٢٠١١ إلى ٤.٦ مليار عام ٢٠١٤ ثم انخفضت ٣.١ مليار للعام ٢٠١٣ كما أن معدلات كفاءة استغلال الاستثمارات قد انخفضت من ٩٠٪ عام ٢٠١١ إلى ٥٣٪ عام ٢٠١٥ مما يعنى أن سياسات واستراتيجيات الاستثمار بالبنك كانت غير مجدية مما يستلزم معه إتباع استراتيجيات أخرى لزيادة كفاءة استغلال الاستثمارات استغلال أمثل.

يتضح مما سبق أن كلا من البنك الأهلئ وبنك مصر قد نجحا فى تعظيم عوائد الاستثمارات وزيادة كفاءتها على مستوى البنوك المحلية أما بالنسبة للبنوك العربية فقد كان بنك عودة من أكفأ البنوك فى استغلال الاستثمارات وكان بنك فيصل من أكفأ البنوك الإسلامية بالنسبة للاستثمار.

٢/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية العاملة فى مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 93.72٪ بحد أدنى 40.06٪ (بنك قطر الأهلئ: ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠ ٪ للبنوك الكفؤة فى الاستثمار أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكان ٩١.٤٧ ٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 43.27٪ (بنك الاتحاد الوطنئ: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية فى الاستثمارات.

جدول (١١ - ٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية.

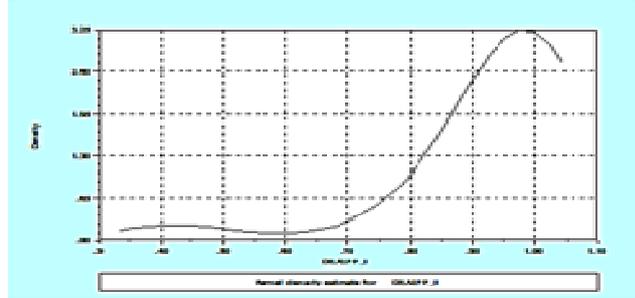
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Investments				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9372	0.1434	0.4006	1.0000
Output Orientation	0.9147	0.1607	0.4327	1.0000
Sample Size: 32 Observations. 32 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 32
Points plotted	= 32
Bandwidth	= .064509
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .937244
Standard Deviation	= .143354
Minimum	= .400592
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL

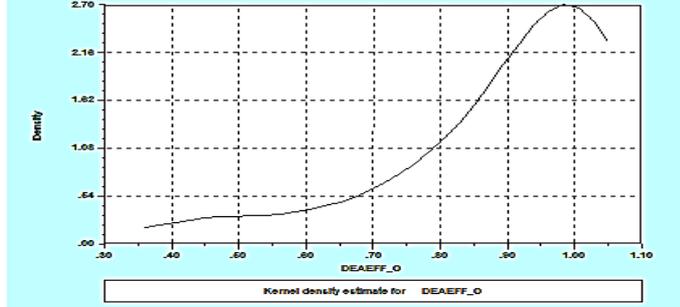


كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 32
Points plotted	= 32
Bandwidth	= .072315
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .914689
Standard Deviation	= .160701
Minimum	= .432657
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية Output - Oriented

شكل (١١ - ٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية

٢/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية

١/٢/٣/٣/٥ بنك عودة

يعتبر أكفاً بنك من حيث إنجاز الاستثمار بنسبة ١٠٠٪ سواء كفاءة مدخلات أو مخرجات، حيث انه زادت محفظة الاستثمار من ٤٨١.٧٥ مليون ٢٠١٠ إلى ٧.٨٢٥ مليار جنيه بمعدل زيادة قدره ١٦٢٤٪.

٢/٢/٣/٣/٥ بنك الكويت الوطني

زاد معدل الاستثمارات من ٢.٦ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٦.٧ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل زيادة قدره ٢٥٧٪ وكان متوسط الكفاءة ٩٦٪ خلال فترة الدراسة.

٣/٢/٣/٣/٥ بنك الاتحاد

زادت المبالغ المخصصة للاستثمار من ٣٨٣.٤ مليون عام ٢٠١٠ إلى ٤.٥ مليار عام ٢٠١٦ بزيادة قدرها ١١٧٤٪ تقريباً ومتوسط الكفاءة ٩٥٪.

٤/٢/٣/٣/٥ بنك قطر الأهلي

بالرغم من زيادة الاستثمارات من ٥.٧ مليار عام ٢٠١١ إلى ٢٩.٦ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل زيادة قدره ٥١٩٪ وبالرغم من أن كفاءة الاستثمار خلال عام ٢٠١١، ٢٠١٢ كانت منخفضة ونسبة الكفاءة ٤٤٪، ٤٠٪ على التوالي إلا أنها ارتفعت من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٦ لتصبح ١٠٠٪ وبمتوسط كفاءة قدره ٨١٪.

٥/٢/٣/٣/٥ بنك بلوم

زادت الاستثمارات من ٢.١ مليار جنيه عام ٢٠١٢ إلى ٥.٠٣ مليار جنيه عام ٢٠١٦ بمعدل ٢٤٠٪ وكان متوسط الكفاءة للفترة من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ ٩٦٪ بالرغم من انخفاض كفاءة الاستثمار لعام ٢٠١٦ إلى ٨٦٪.

٣/٣/٣/٥ كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة الاستثمار للبنوك الإسلامية العاملة في مصرفان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 82.24٪ بحد أدنى 37.43٪ (بنك أبوظبي - 2016) وأقصى ١٠٠٪. أما كفاءة البنك بالتحكم في المخرجات كانت ٥٣.٤٣٪ بحد أدنى ٠.٨٩٪ (بنك ناصر - ٢٠١٢)

جدول (٥-١٢) كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية

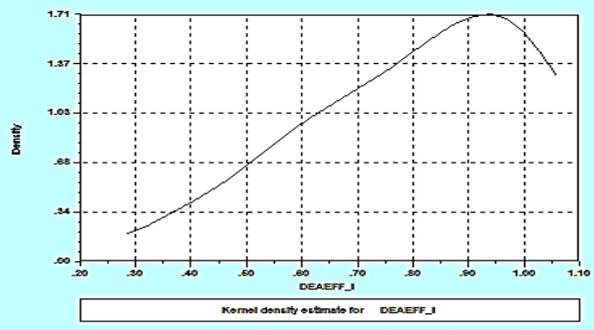
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Investments				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8224	0.1891	0.3743	1.0000
Output Orientation	0.5343	0.3744	0.0089	1.0000
Sample Size:	27 Observations.		27 Complete observations	
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF I	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .088019
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .822411
Standard Deviation	= .189063
Minimum	= .374276
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL

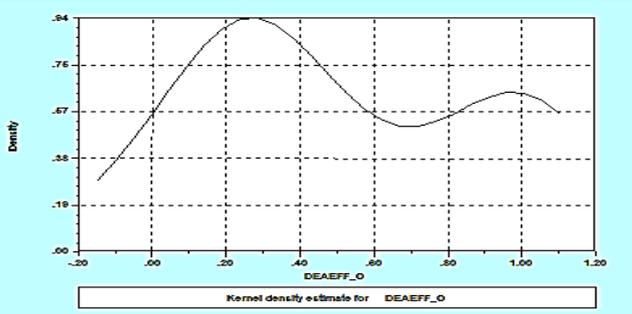


كفاءة الإستثمارات للبنوك الإسلامية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF O	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .153796
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .534257
Standard Deviation	= .374390
Minimum	= .008946
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة الإستثمارات للبنوك الإسلامية Output - Oriented

شكل (١٢-٥) كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية

١/٣/٣/٣/٥ بنك البركة

زادت الاستثمارات من ١.٦ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٠.٩ مليار جنيه ٢٠١٦ بمعدل زيادة قدره ٦٨١٪، وكانت الكفاءة متقلبة فكانت ١٠٠٪ عام ٢٠١٠ ثم هبطت إلى ٧٦٪ في ٢٠١٣ ثم عادت إلى ١٠٠٪ عام ٢٠١٤ ثم تدهورت ٤٦٪ عام ٢٠١٦ مما يعني أن الاستثمارات أصبحت غير كفؤة مما يعني حاجة البنك إلى وضع استراتيجيات جديدة لرفع معدلات الاستثمار ومعدلات العائد المتوقع منها.

٢/٣/٣/٣/٥ بنك أبو ظبي الاسلامي

بالرغم من زيادة الاستثمارات من ١.٠٥ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ٥.٨ مليار بمعدل زيادة ٥٥٢٪ إلا أن معدلات كفاءة الاستثمار تدهورت فكانت ١٠٠٪ عام ٢٠١٠ وانخفضت إلى ٩٠٪ عام ٢٠١٢ وعادت ١٠٠٪ عام ٢٠١٣، إلا أنها انخفضت من ٦٠٪ عامي ٢٠١٤، ٢٠١٥ إلى ٣٧٪ في ٢٠١٦ مما يستلزم معه إتباع استراتيجيات، وآليات لإدارة الاستثمارات بكفاءة وفاعلية.

٤/٣/٣/٥ بنك ناصر

بالرغم من زيادة المبالغ الموجهة للاستثمارات من ٣٠٢.٢ مليون عام ٢٠١٠ إلى ١.٢ مليار بمعدل زيادة ٣٩٧٪ إلا أن كفاءة استغلال الاستثمارات كانت متقلبة ففي ٢٠١٠ كانت كفاءة الاستثمار ١٠٠٪ انخفضت إلى ٨٦٪، ٧١٪، ٦٤٪، ٦٠٪ من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ ثم عادت الارتفاع إلى ١٠٠٪ في ٢٠١٥ ثم انخفضت إلى ٨٨٪ في ٢٠١٦. مما يعنى أن البنك فى حاجة إلى وضع خطط استثمارية محفزة وناجحة تعزز من الإيرادات وتستهدف المشروعات ذات العائد المرتفع وإعادة توجه البنك إلى تعظيم الأرباح بدون الإخلال بواجبه كبنك اجتماعي، فليس هناك تناقضاً بين أداء الدور الاجتماعى وتعظيم العوائد والأرباح واستغلال الاستثمارات على الوجه الأكمل.

٥/٣/٣/٥ بنك فيصل الإسلامى

يعتبر بنك فيصل الإسلامى من أكفأ البنوك الإسلامية المتواجدة بالسوق المصرية سواء من حيث حجم الاستثمار أو ارتفاع معدلات الكفاءة مقارنة بالبنوك الإسلامية الأخرى فقد زاد المبلغ المخصص للاستثمار من ١٥.٣ مليار لعام ٢٠١١ إلى ٨٩.٤ مليار لعام ٢٠١٦ بمعدل زيادة قدرها ٥٨٤٪ أى حوالى ٦ أضعاف خلال ٥ سنوات ، وكانت كفاءة المدخلات لأعوام ٢٠١١ ، ٢٠١٢ ، ٢٠١٤ ، ٢٠١٦ وكانت ٨٤٪ ، ٧٥٪ لأعوام ٢٠١٣ ، ٢٠١٥ بمتوسط إجمالى ٩٣٪ وهي أعلى معدل كفاءة فى البنوك الإسلامية ، وذلك راجع للاستثمار فى مشروعات تنموية وعقارية ونظام مرابحة ومشاركة ومضاربة والعديد من الأنظمة الأخرى .

٤/٣/٥ كفاءة صافى أرباح البنوك العاملة فى مصر

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة صافى أرباح البنوك العاملة فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 59.73٪ بحد أدنى 4٪ (بنك مصر، 2010) وأقصى ١٠٠٪. أما من حيث كفاءة التحكم بالمخرجات فكانت 48.1٪ بحد أدنى للبنك الغير كفؤ ٢٪ (بنك القاهرة - ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪.

جدول (١٣-٥) كفاءة صافي أرباح البنوك العاملة في مصر

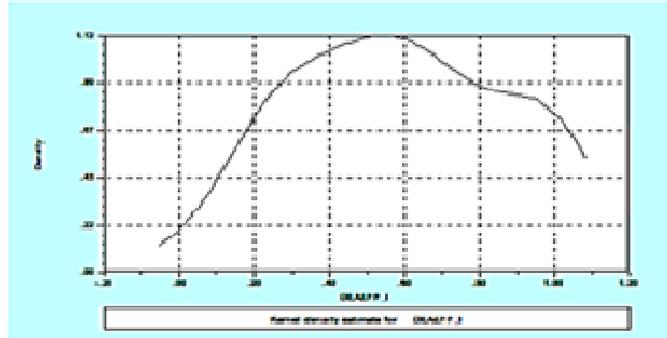
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Net Profits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.5973	0.2750	0.0399	1.0000
Output Orientation	0.4810	0.3092	0.0215	1.0000
Sample Size: 147 Observations. 135 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I
Observations = 135
Points plotted = 135
Bandwidth = .092776
Statistics for abscissa values----
Mean = .597294
Standard Deviation = .274954
Minimum = .039951
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```

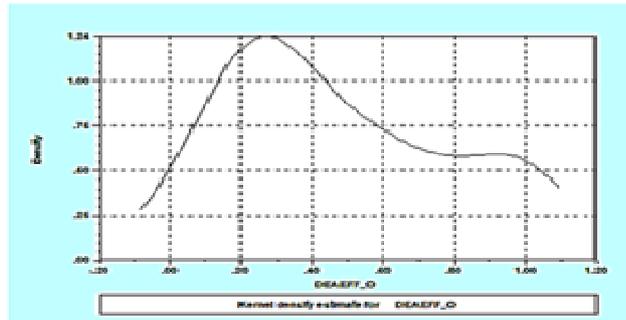


كفاءة صافي الأرباح لكثافة البنوك Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O
Observations = 135
Points plotted = 135
Bandwidth = .104322
Statistics for abscissa values----
Mean = .480989
Standard Deviation = .309171
Minimum = .021544
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



شكل (١٣-٥) كفاءة صافي أرباح البنوك العاملة في مصر

١/٤/٣/٥ كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية في مصر وتم حساب ٧٩ مشاهدة من إجمالي ٨٨ لتحقيق بنك التنمية الصناعية صافي خسائر لمدة ٤ سنوات وعدم تحقيق بنك قناة السويس أية أرباح خلال فترة الدراسة بحيث كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٧١.٧٠٪ بحد أدنى ٦,١٪ (بنك مصر - ٢٠١٠) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في

تعظيم أرباحها، أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت ٦٦.٣٩٪ بحد أدنى ٥,٢٥٪ (بنك القاهرة - ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪.

جدول (٥-١٤) كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية

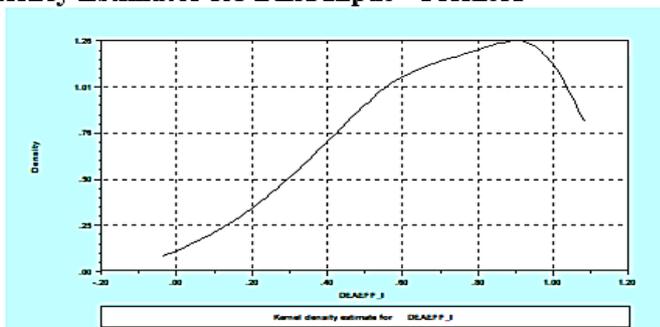
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Net Profits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std.	Minimum	Maximum
Technical Efficiency		Deviation		
Input Orientation	0.7170	0.2536	0.0614	1.0000
Output Orientation	0.6639	0.2844	0.0525	1.0000
Sample Size: 88 Observations. 79 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 79
Points plotted	= 79
Bandwidth	= .095234
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .716969
Standard Deviation	= .253558
Minimum	= .061444
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL

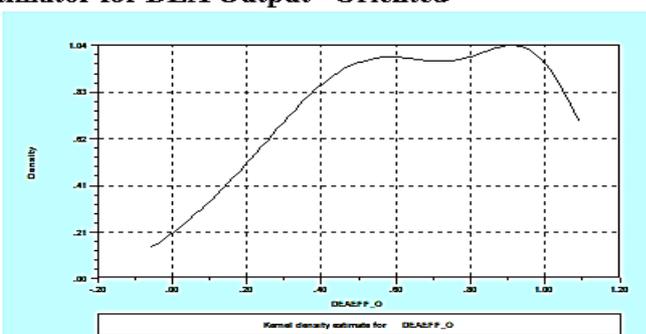


كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 79
Points plotted	= 79
Bandwidth	= .106824
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .663896
Standard Deviation	= .284414
Minimum	= .052462
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية Output - Oriented

شكل (٥-١٤) كفاءة صافي أرباح البنوك المحلي

١/١/٤/٣/٥ البنك الأهلي

ارتفعت أرباح البنك من ٢ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٢,٥ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل ٦ أضعاف تقريباً. وتحسنت مؤشرات الكفاءة خلال فترة الدراسة فارتفعت كفاءة صافى الأرباح من ٣٣٪ فى ٢٠١٠ إلى ١٠٠٪ فى عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وهذا راجع لقيام البنك بتحديث الفروع وفتح فروع جديدة وأيضاً لتنويع المنتجات وإدخال منتجات جديدة ساهمت فى زيادة الودائع وزيادة التمويلات الممنوحة ومن ثم أرباح البنك.

٢/١/٤/٣/٥ بنك مصر

ارتفعت أرباح البنك من ٥١٠ مليون فى ٢٠١٠ إلى ٥,٥ مليار جنييه بمعدل ١٠,٧ ضعف بينما ارتفعت مؤشرات الكفاءة بمعدلات غير متسقة فكانت ٦٪ فى ٢٠١٠ وهو رقم متدني ارتفع إلى ٥٠٪ فى ٢٠١١ ثم ١٠٠٪ فى ٢٠١٤ و ٢٠١٥ ثم انخفض إلى ٩٥٪ فى ٢٠١٦ لذا فإنه يتوجب على البنك تقديم منتجات جديدة وصياغة استراتيجيات وآليات تؤدي لاستمرارية زيادة الأرباح ورفع معدلات الكفاءة.

٣/١/٤/٣/٥ بنك القاهرة

ارتفعت أرباح البنك من ١٢٥ مليون جنييه فى ٢٠١٠ إلى ٢.٢ مليار جنييه ٢٠١٦ أى ١٧,٥ مرة كما ارتفعت مؤشرات الكفاءة من ٢٥٪ فى ٢٠١٠ إلى ١٠٠٪ فى ٢٠١٥ إلا أنها انخفضت إلى ٧٨٪ فى ٢٠١٦ لذا يتوجب على البنك صياغة سياسات واستراتيجيات وآليات تمنع انخفاض معدلات كفاءة صافى الأرباح وتنويع منتجات وخطط البنك لزيادة حجم الودائع وتعظيم الأصول المدرة للدخل لتعظيم الكفاءة والربح.

٤/١/٤/٣/٥ بنك الإسكندرية

زادت صافى أرباح البنك من ٣٦٦ مليون فى ٢٠١٠ إلى ٨٢٤ مليون فى ٢٠١٦ بمعدل ٢.٥ ضعف ولكن زيادات بمعدلات متفاوتة بحيث انخفضت الأرباح إلى ١١٩ مليون ٢٠١١ ثم ارتفعت إلى ٣٤٤ فى ٢٠١٢ ثم إلى ٣٤٩ فى ٢٠١٣ انخفضت إلى ٣٣٦ عام ٢٠١٤ ثم زادت إلى ٥٢٤ عام ٢٠١٥ ثم ٨٢٤ عام ٢٠١٦ وحدث ذلك أيضاً بالنسبة لمؤشرات الكفاءة فكانت ٣٧٪ فى ٢٠١٠ انخفضت إلى ١٨٪ عام ٢٠١١ ثم ارتفعت إلى ٤٦٪ من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٤ ثم ٦٧٪ عام ٢٠١٥ ثم ١٠٠٪ فى ٢٠١٦ إلا أنه يتوجب على البنك إتباع استراتيجيات وسياسات تهدف تنويع المنتجات وجذب عملاء جدد وزيادة الحصة السوقية للبنك.

٥/٣/٤/١/٥ البنك التجاري الدولي

زادت أرباح البنك من ١ مليار جنيه عام ٢٠١٠ إلى ٢.٧ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل ٢٧٠٪. فيما عدا عام ٢٠١١ انخفضت صافى الأرباح بنسبة ٢٥٪ لتصل إلى ٧٥٠ مليون جنيه أما بالنسبة لمؤشرات الكفاءة فكانت متناسقة مع صافى الأرباح بنسبة كانت ٩٢٪ فى عام ٢٠١٠ انخفضت إلى ٦١٪ عام ٢٠١١ ثم عادت الارتفاع تدريجياً فى السنوات التالية لتصل إلى ١٠٠٪ عامى ٢٠١٥، ٢٠١٦.

٥/٣/٤/١/٦ بنك الشركة المصرفية

زادت صافى أرباح البنك من ١٥٦ مليون عام ٢٠١٠ إلى ٣٩٩ مليون عام ٢٠١٦ بمعدل زيادة ٢٥٦٪. فيما عدا عام ٢٠١١ انخفضت فيه الأرباح إلى ١٢٣ مليون جنيه وفيما يتعلق بمؤشرات الكفاءة فقد شهدت تدهوراً عن بداية الفترة حيث هبطت من ١٠٠٪ فى عام ٢٠١٠ إلى ٣١٪ عام ٢٠١٦ مما يعنى أن السياسات والاستراتيجيات المتبعة من قبل إدارة البنك كانت غير فعالة بحيث أدت إلى انخفاض مؤشرات الكفاءة وزيادة الأرباح بنسب ضعيفة لذا يتوجب على إدارة البنك صياغة سياسات واستراتيجيات تهدف إلى زيادة صافى الربح و الكفاءة بتنوع المنتجات لجذب شريحة أكبر من العملاء وزيادة الفروع وتطوير أداء العاملين وتنوع محفظة الاستثمارات.

٥/٣/٤/١/٧ بنك التعمير والإسكان

انخفضت صافى الأرباح من ١٣٥ مليون جنيه عام ٢٠١٠ إلى ٩٤.٥ مليون ٢٠١١ لتعود الارتفاع إلى ٣٩٨ مليون عام ٢٠١٦ أما بالنسبة لمؤشرات الكفاءة فكانت متقلبة خلال فترة الدراسة فكانت ١٠٠٪ من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٢ لتتنخفض إلى ٧٠٪ فى ٢٠١٣ لتعود الارتفاع إلى ٨٧٪ عام ٢٠١٦ إلا أن صافى الأرباح المحققة ومؤشرات الكفاءة تحتاج إلى مراجعة شاملة من إدارة البنك لتعديل السياسات والاستراتيجيات القائمة وبما أن نشاط البنك الرئيسي هو القطاع العقارى وهناك عجز فى سكن محدودى الدخل فإنه يمكن للبنك تنوع منتجاته لتشمل المنتجات العقارية والمنتجات البنكية الأخرى وبالتالي زيادة العوائد وصافى الأرباح وجذب شريحة أكبر من العملاء وزيادة الأصول المدرة للدخل .

٥/٣/٤/١/٨ بنك تنمية الصادرات

تقلبت صافى أرباح البنك فترة الدراسة بين الارتفاع والانخفاض ففى ٢٠١٠ كان صافى الربح ٣٠٣ مليون انخفض إلى ١٦١ مليون ٢٠١١ ليزيد إلى ٢٨٧.٥ فى ٢٠١٢ لينخفض إلى

١٤٠.٧ فى ٢٠١٣ ليزيد إلى ٢٨٧.٧ مليون ٢٠١٤ ثم إلى ٣٥٤ فى ٢٠١٥ لينخفض مرة أخرى إلى ٥٤ مليون ٢٠١٦ كما أن مؤشرات الكفاءة كانت ضعيفة وهو ما أكدته النتائج حيث انخفضت مؤشرات الكفاءة من ١٠٠٪ فى ٢٠١٠ لتصل إلى ٣٣٪ نهاية الفترة مما يتوجب على إدارة البنك تغيير السياسات والاستراتيجيات القائمة التي أدت لتدهور الأرباح ومؤشرات الكفاءة وإتباع استراتيجيات وسياسات تهدف إلى تنويع منتجات البنك وزيادة قاعدة العملاء وجذب شرائح جديدة وتنويع الأصول المدرة للدخل لزيادة الأرباح وتحسين مؤشرات الكفاءة.

٩/١/٤/٣/٥ بنك المؤسسة العربية المصرفية

زادت صافى أرباح البنك من ٢٩ مليون عام ٢٠١٠ إلى ١٥٢ مليون ٢٠١٦ وبالنسبة لمؤشرات الكفاءة فإن المؤشرات كانت ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ لتتنخفض فى ٢٠١٦ إلى ٥٧٪ مما يتوجب على إدارة البنك مراجعة الاستراتيجيات والسياسات القائمة وإدخال منتجات جديدة كما فى حالة البنك الأهلي والتجاري الدولي وبنك عودة لجذب عملاء جدد والمحافظة على العملاء الحاليين وأيضاً زيادة فروع البنك لزيادة صافى الأرباح وتحسين مؤشرات الكفاءة مرة أخرى.

١٠/١/٤/٣/٥ بنك التنمية الصناعية والعمال المصري

تقلبت أرباح البنك خلال فترة الدراسة بين الربحية والخسارة ففي ٢٠٠٩ كان صافى ربح البنك ١٨١ ألف جنيه وصلت لصافى خسارة قدره (٥٦٩) مليون جنيه فى ٢٠١٠ وخسائر (٤٧٣) مليون فى ٢٠١١ وخسائر قدرها (٥٤) مليون فى ٢٠١٣ ثم خسائر (٥٨) مليون عام ٢٠١٤ ثم صافى ربح ٩٤ مليون عام ٢٠١٥ ليزيد صافى ربح قدره ١٩٠ مليون ٢٠١٦ وبالطبع توافقت معه مؤشرات الكفاءة لتتنخفض خلال فترة الخسائر إلى ٦٣٪ ثم إلى ٢٧٪ لتعود الارتفاع عام ٢٠١٥ إلى ٩٢٪ ثم ١٠٠٪ عام ٢٠١٦ وربما يرجع ذلك لطبيعة نشاط البنك كبنك معنى بالقطاع الصناعى وما حدث خلال تلك الفترة من تقلبات اقتصادية وانفلات امني وانخفاض حجم الصادرات وركود القطاع الصناعى ثم عاد البنك لتحقيق صافى أرباح بعد مرحلة الخسائر إلا أن ذلك لا يعفى إدارة البنك من اتخاذ استراتيجيات وسياسات تهدف إلى تنويع محفظة الأصول وتنويع المنتجات لتفادي آثار تلك التقلبات بالإضافة إلى تنويع الأصول المدرة للدخل.

١١/١/٤/٣/٥ بنك قناة السويس

لم يحقق بنك قناة السويس أى أرباح خلال الأعوام ٢٠١١ حتى ٢٠١٥ ليحقق صافى ربح ٢٠٩.٧ مليون عام ٢٠١٦ نتيجة طرح ودائع وشهادات استثمار ذات عائد مرتفع وكان نتائج مؤشرات الكفاءة متنسقة مع ذلك لتصبح ٨٥٪ فى عام ٢٠١٦ فقط.

١٢/١/٤/٣/٥ البنك المصري الخليجي

تقلبت صافى ارباح البنك من ٢٠٩ مليون عام ٢٠١١ إلى ٥٢ مليون ٢٠١٢ ثم ١٣٩ مليون ٢٠١٣ ثم ٢٠٦,٥ مليون عام ٢٠١٤ ثم ٢٧٨ عام ٢٠١٥ ثم ٤٠١,٥ مليون عام ٢٠١٦ وتناسقت مؤشرات الكفاءة مع هذا التغيير.

١٣/١/٤/٣/٥ البنك الأهلي المتحد

زادت صافى ارباح البنك من ١٦٤ مليون إلى ٨٦٤ مليون من عام ٢٠١٠ إلى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٥٢٧٪ وتناسقت مؤشرات الكفاءة مع تلك الزيادات . يتضح مما سبق زيادة مؤشرات الكفاءة وصافى الربحية لكلا من البنك الأهلي وبنك مصر والبنك التجاري الدولي نتيجة إدخال منتجات جديدة سواء شهادات استثمار أو ودائع جديدة أدت إلى استهداف شرائح جديدة من العملاء وأدت إلى زيادة الأصول المدرة للدخل.

٢/٤/٣/٥ كفاءة صافى ارباح البنوك العربية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة صافى ارباح البنوك العربية العاملة فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات (Input-Oriented) 80.15 ٪ بحد أدنى ٣٨,٣٦٪ (بنك الاتحاد الوطنى- ٢٠١٦) وحد أقصى ١٠٠ للبنوك الكفوة فى تعظيم صافى الأرباح أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات (Output-Oriented) فكان ٦٥.٩٢ ٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ١٣,٧٣٪ (بنك الاتحاد الوطنى- ٢٠١٤) وحد أقصى ١٠٠٪ وكان بنك عودة هو أكفأ البنوك العربية فى جذب الودائع .

جدول (١٥-٥) كفاءة صافى ارباح البنوك العربية

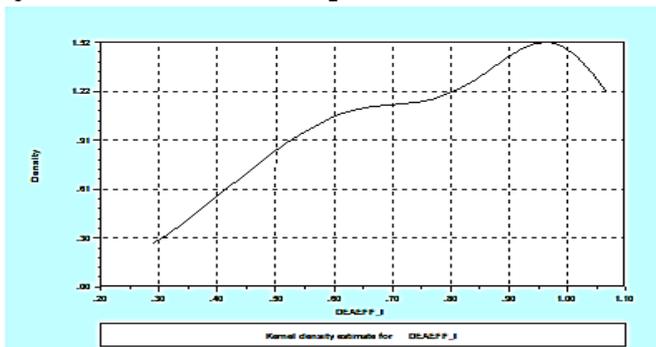
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Net Profits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8015	0.2105	0.3836	1.0000
Output Orientation	0.6592	0.3486	0.1373	1.0000
Sample Size:	32 Observations. 32 Complete observations			
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 32
Points plotted	= 32
Bandwidth	= .092460
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .801495
Standard Deviation	= .210463
Minimum	= .383602
Maximum	= 1.000000

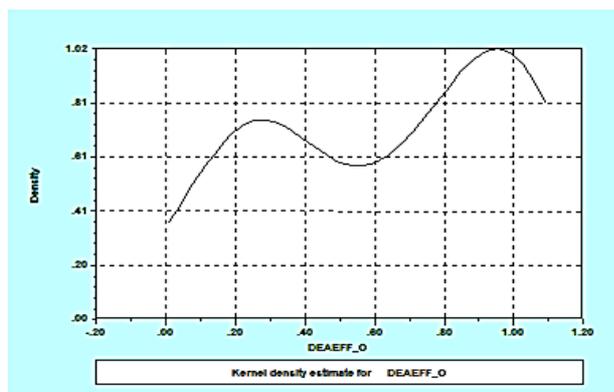
Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة صافي الأرباح للبنوك العربية Input - orientation

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 32
Points plotted	= 32
Bandwidth	= .129411
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .659181
Standard Deviation	= .348616
Minimum	= .137262
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة صافي أرباح البنوك العربية Output - Oriented

شكل (١٥-٥) كفاءة صافي أرباح البنوك العربية

١/٢/٤/٣/٥ بنك عودة

ارتفعت صافي أرباح البنك من ١٠٧.٢ مليون ٢٠١٠ إلى ١.٩ مليار ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٧٧٢٪ حوالى ١٨ ضعف وهو معدل كبير بين جميع البنوك وكانت معدل الكفاءة ١٠٠٪ فيما عدا ٢٠١٤ كان معدل الكفاءة ٨٨٪.

٢/٢/٤/٣/٥ بنك الكويت الوطني

شهدت أرباح البنك تقلبات فانخفضت من ٢٣٠.٥ مليون عام ٢٠١٠ إلى ١٧٧.٧ مليون عام ٢٠١٤ ثم بدأت الارتفاع عامى ٢٠١٥ و٢٠١٦ حتى وصلت ٤٠٧.٤ عام ٢٠١٦ وواصلت مؤشرات الكفاءة الانخفاض من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٦ بالرغم من زيادة الأرباح فى ٢٠١٥ و٢٠١٦ فقد انخفض مؤشر الكفاءة من ١٠٠٪ عام ٢٠١٠ إلى ٤٨٪ عام ٢٠١٦ مما يعنى أن البنك يحتاج إلى صياغة استراتيجيات وسياسات تهدف إلى تنويع منتجات البنك وتوسيعه فى السوق المصري لزيادة كفاءة الأرباح.

٣/٢/٤/٣/٥ بنك الاتحاد

بالرغم من ارتفاع صافى أرباح البنك من ١٤ مليون عام ٢٠١٠ إلى ١٨٠.٥ مليون بمعدل ١٣ ضعف إلا أن كفاءة أداء البنك بالنسبة للأرباح قد انخفضت من ١٠٠٪ عام ٢٠١٠ لتصل إلى ٣٨٪ عام ٢٠١٦ وذلك يرجع لأن نسبة الأرباح ١٨٠ مليون مقارنة بحجم أصول البنك البالغة ٢٤.٣ مليار جنيه يدل على أنه لتحقيق أرباح تحتاج إدارة البنك إلى صياغة سياسات واستراتيجيات تهدف إلى تنويع المنتجات المقدمة وإلى زيادة عدد الفروع.

٤/٢/٤/٣/٥ بنك قطر الأهلي

زادت صافى أرباح البنك من ١.٤٩ مليار عام ٢٠١١ إلى ٤.٢ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٨٢٪ وتحسنت معدلات الكفاءة من ٦٣٪ عام ٢٠١١ إلى ١٠٠٪ عامى ٢٠١٥ و٢٠١٦.

٥/٢/٤/٣/٥ بنك بلوم

شهدت صافى أرباح البنك تقلبات من عام ٢٠١٢ وحتى ٢٠١٦ فقد انخفضت الأرباح من ٨٦٤ مليون عام ٢٠١٢ إلى ١٣٥.٦ مليون ٢٠١٣ ثم إلى ٢٥٢.٢ عام ٢٠١٤ ثم إلى ٣٧٢ عام ٢٠١٥ ثم ٥٣٩.٩ مليون ٢٠١٦ أما مؤشرات الكفاءة فقد انخفضت من ١٠٠٪ عام ٢٠١٢ إلى ٤٥٪ عام ٢٠١٦ مما يستلزم على إدارة البنك معالجة أوجه القصور التي أدت إلى انخفاض الأرباح وكذلك إتباع السياسات الكفيلة بزيادة الأرباح مثل تنويع منتجات البنك وزيادة عدد الفروع وتنويع الاستثمارات.

٣/٤/٣/٥ كفاءة صافى أرباح البنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالى مؤشرات صافى أرباح البنوك الإسلامية العاملة فى مصر لعدد ٢٤ مشاهدة من أصل ٢٧ مشاهدة لتحقيق بنك أبو ظبى الإسلامى صافى خسائر لثلاث ٣ سنوات وبعد استبعاده من البنوك الأقل كفاءة كان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات ٨٤,٥٨% بحد أدنى ٣٣,٩٤% (بنك أبو ظبى - ٢٠١٦) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة فى تعظيم صافى الأرباح. أما كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكانت ٧١.٠٤٪ بحد أدنى ٢٣,٢٧% (بنك البركة - ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪.

جدول (١٦-٥) كفاءة صافى أرباح البنوك الإسلامية

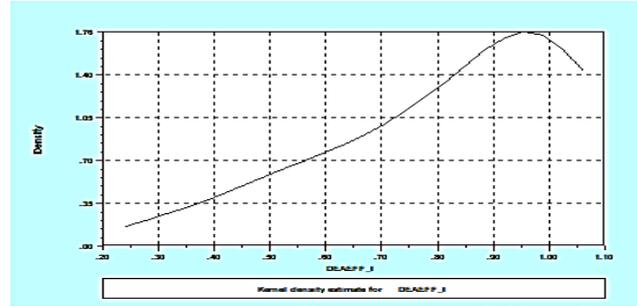
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Net Profits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8458	0.2013	0.3394	1.0000
Output Orientation	0.7104	0.3312	0.2327	1.0000
Sample Size: 27 Observations. 24 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

تم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I	
Observations	= 24
Points plotted	= 24
Bandwidth	= .095905
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .845815
Standard Deviation	= .201206
Minimum	= .339424
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL

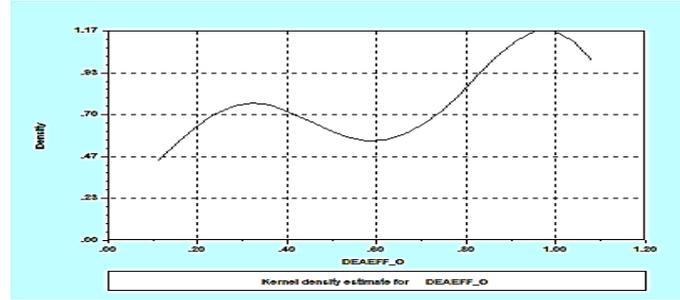


كفاءة صافى أرباح البنوك الإسلامية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 24
Points plotted	= 24
Bandwidth	= .121910
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .710406
Standard Deviation	= .331155
Minimum	= .232710
Maximum	= 1.000000

Kernel Function	= Logistic
Cross val. M.S.E.	= .000000
Results matrix	= KERNEL



كفاءة صافى أرباح البنوك الإسلامية Output - Oriented

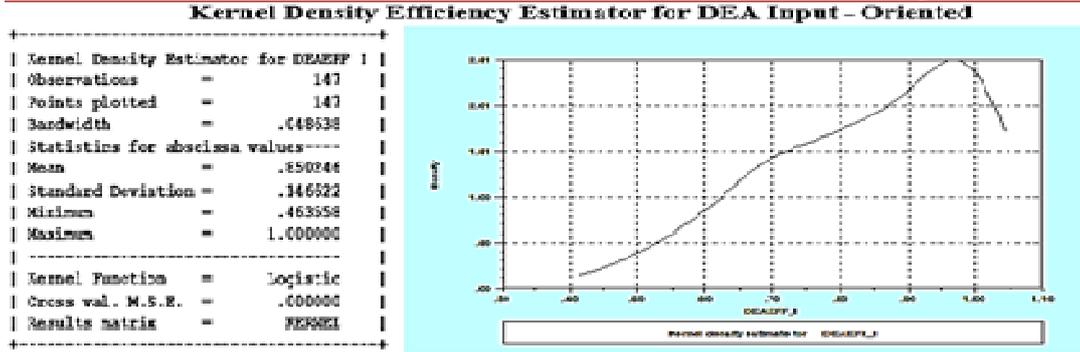
شكل (١٦-٥) كفاءة صافى أرباح البنوك الإسلامية

٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك فى مصر يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العاملة فى مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات ٨٥,٠٢ % بحد أدنى ٤٦,٣٦ % (بنك قناة السويس: ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠ % للبنوك الكفوة فى استخدام الأصول المدرة للدخل بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكان ٨٣,١٨ % بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٣٥,٧٦ % (أبوظبى، ٢٠١١) وأقصى ١٠٠ %

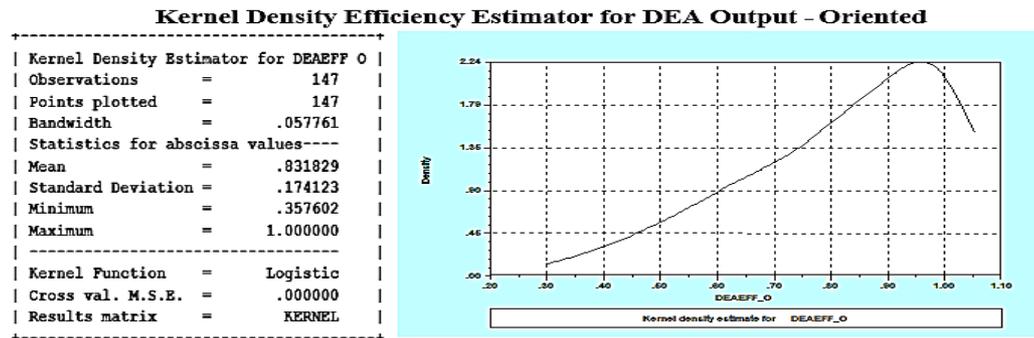
جدول (١٧-٥) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات)
للبنوك العاملة في مصر

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std.	Minimum	Maximum
Technical Efficiency		Deviation		
Input Orientation	0.8502	0.1400	0.4636	1.0000
Output Orientation	0.8318	0.1729	0.3576	1.0000
Sample Size: 147 Observations. 147 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) لكافة البنوك Input - orientation



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) لكافة البنوك Output - Oriented

شكل (١٧-٥) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العاملة في مصر

١/٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٩٠.٣٠% بحد

أدنى ٥٢,٥٦٪ (بنك قناة السويس: ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام الأصول المدرة للدخل أما كفاءة التحكم بالمخرجات كانت ٨٩,٥٦٪ بحد أدنى ٤٥,١٠٪ (بنك المؤسسة العربية المصرفية: ٢٠١٥)

جدول (٥-١٨) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل

(القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9030	0.1288	0.5256	1.0000
Output Orientation	0.8956	0.1400	0.4510	1.0000
Sample Size: 88 Observations. 88 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

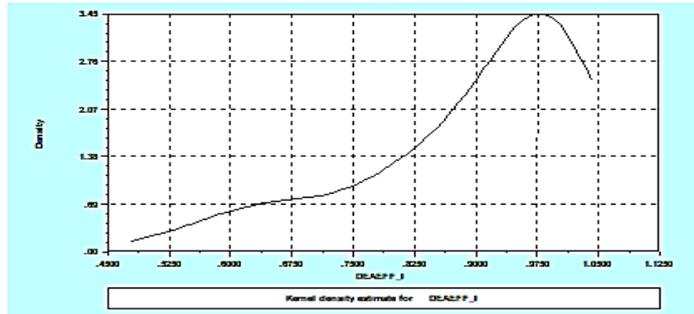
وتم تقدير النتائج باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I
Observations = 88
Points plotted = 88
Bandwidth = .047333
Statistics for abscissa values
Mean = .903007
Standard Deviation = .128770
Minimum = .525620
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL

```



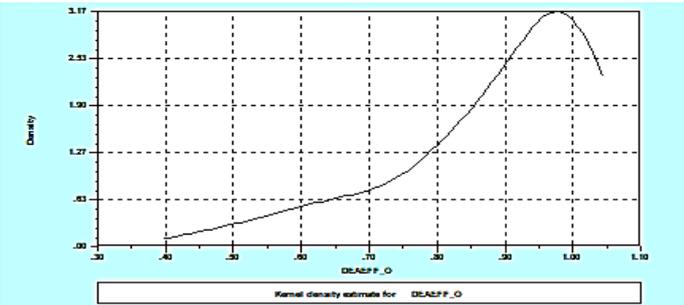
كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O
Observations = 88
Points plotted = 88
Bandwidth = .051477
Statistics for abscissa values
Mean = .8956
Standard Deviation = .140044
Minimum = .451045
Maximum = 1.000000
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL

```



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية Output - Oriented

شكل (٥-١٨) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات)

للبنوك المحلية

١/١/٥/٣/٥ البنك الأهلي المصري

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ١٤٢ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٤٠٨.٥ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٨٨ ٪. وزادت مؤشرات كفاءة القروض والاستثمارات من ٧٨ ٪ فى ٢٠١٠ إلى ١٠٠ ٪ من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦.

٢/١/٥/٣/٥ بنك مصر

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ١٢٠ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٢٦٣ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو قدره ٢١٩ ٪. وزادت كفاءة القروض والاستثمارات من ٩٤ ٪ عام ٢٠١٠ إلى ١٠٠ ٪ باقى فترات الدراسة ماعدا عام ٢٠١٣ بلغت ٩٦ ٪.

٣/١/٥/٣/٥ بنك القاهرة

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ٢٦,٢ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٦٨,٣ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٦١ ٪. إلا أن مؤشرات الكفاءة ظلت متقلبة من ٨٠ ٪ إلى ٩٨ ٪ خلال فترة الدراسة فكانت ٨١ ٪ فى ٢٠١٠ هبطت إلى ٨٠ ٪ فى ٢٠١١ زادت إلى ٩٤ ٪ فى ٢٠١٢ وهبطت إلى ٩١ ٪ فى ٢٠١٣ ووصلت قيمتها فى ٢٠١٤ إلى ٩٩ ٪ ثم هبطت إلى ٩١ ٪ ، ٨٠ ٪ ، لعامى ٢٠١٥ ، ٢٠١٦ علي التوالي ، مما يستلزم تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من قبل إدارة الائتمان والاستثمار بالبنك لتعظيم عوائد الأصول المدرة للدخل للوصول لكفاءة ١٠٠ ٪. كما حدث فى بنكى الأهلي ومصر عن طريق المساهمة فى مشروعات تعظم العوائد .

٤/١/٥/٣/٥ بنك الإسكندرية

زاد حجم القروض والاستثمارات المقدمة من ٢١,٦ مليار لعام ٢٠١٠ إلى ٢٨,٧ مليار لعام ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٣٣ ٪. كما لوحظ تراوح مؤشرات الكفاءة بين ٩١ ٪ فى ٢٠١٣ الحد الأدنى و ١٠٠ ٪ لأعوام ٢٠١٥، ٢٠١٠، ٢٠١٦ مما يعنى أن القروض والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك تدار بطريقة كفوة.

٥/١/٥/٣/٥ بنك التجارى الدولى

زادت القروض والاستثمارات من ٤٤.٨٥ مليار فى ٢٠١٠ إلى ١١٧.١ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٦١ ٪. وكانت مؤشرات الكفاءة لجميع سنوات الدراسة ١٠٠ ٪ مما يعنى أن البنك التجارى الدولى من أكفأ البنوك المحلية فى حسن إدارة الأصول المدرة للدخل على مستوى البنوك المحلية.

٦/١/٥/٣/٥ بنك الشركة المصرفية

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ٩.١ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٢٤.٤ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٦٨٪ إلا أن مؤشرات الكفاءة تقلبت خلال سنوات الدراسة بين ٨٦٪ حد أدنى ٢٠١٢ إلى ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٠، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ثم انخفضت إلى ٩٥٪ فى ٢٠١٦ وبالرغم من أن النسب معقولة إلا أن ذلك يتطلب مزيد من التحسين للوصول للكفاءة التامة فى حسن إدارة الأصول المدرة للدخل بالبنك

٧/١/٥/٣/٥ بنك التعمير والإسكان

بالرغم من زيادة حجم القروض والاستثمارات المقدمة من ٨.٢ مليار فى ٢٠١٠ إلى ١١.٥ مليار فى ٢٠١٦ إلا أن مؤشرات الكفاءة هبطت من ١٠٠٪ أعوام ٢٠١٠، ٢٠١١ إلى ٦٥٪ فى ٢٠١٦ مما يعنى ان الاستراتيجيات والسياسات المتبعة من إدارة البنك تحتاج إلى مزيد من التطور والتحسين لزيادة معدلات الكفاءة عن طريق منح العديد من قروض الرهن العقارى لفئات جديدة لزيادة حجم الفئات المستهدفة لتعظيم العوائد على الأصول المدرة للدخل وزيادة مؤشرات الكفاءة.

٨/١/٥/٣/٥ بنك تنمية الصادرات

بالرغم من زيادة حجم القروض والاستثمارات المقدمة من ٩.٣ مليار فى ٢٠١٠ إلى ١٤.٦ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٥٧٪ إلا أن مؤشرات الكفاءة هبطت من ١٠٠٪ فى ٢٠١٠ وواصلت الهبوط تنازلياً إلى ٧٦٪ فى ٢٠١٦ مما يستلزم تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من إدارتى الائتمان والاستثمار بالبنك لتعظيم عوائد الأصول المدرة للدخل.

٩/١/٥/٣/٥ بنك المؤسسة العربية المصرفية

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات المقدمة من ١.٧ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٥.٢ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل زيادة ٣٠٦٪ إلا أن مؤشرات الكفاءة اتخذت سلوك تنازلى من ١٠٠٪ عامى ٢٠١٠، ٢٠١١ إلى ٦٣٪ عام ٢٠١٦ مما يتطلب تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من قبل إدارتى الائتمان والاستثمار بالبنك لتعظيم عوائد تلك الأصول المدرة للدخل للوصول للكفاءة إلى ١٠٠٪ أو إتباع سياسات ناجحة كالبنك التجارى الدولى او سياسات اخرى تؤدى نفس الغرض.

١٠/١/٥/٣/٥ بنك التنمية الصناعية والعمال المصري

يلاحظ أن المبالغ الممنوحة للقروض والاستثمارات قد تقلبت بين الصعود والهبوط فقد انخفضت من ٣,٢ مليار عام ٢٠٠٩ إلى ٢,٦٩ مليار عام ٢٠١٣ ثم عاودت الارتفاع بين ٢٠١٤ إلى ٢٠١٦ حتى وصلت إلى ٤,٨ مليار وتتبعه تقلب مؤشرات كفاءة إدارة تلك الأصول من ١٠٠٪ عام ٢٠٠٩، ٢٠١٠ لتصل إلى ٨٤٪ عام ٢٠١٦ إلا أنه يتوجب علي البنك تنويع الأنشطة وعدم الاكتفاء بالنشاط الصناعي والاتجاه إلى الأنشطة الاقتصادية الأخرى لتعظيم العوائد من القروض والاستثمارات ورفع معدلات كفاءة استغلال تلك الأصول.

١١/١/٥/٣/٥ بنك قناة السويس

بالرغم من زيادة حجم القروض والاستثمارات المقدمة من ٨.٢ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٣,٤ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل زيادة ١٦٣٪ إلا أن مؤشرات الكفاءة انخفضت من ٦٨٪ إلى ٥٨٪ مما يعنى أن تلك الاستثمارات والقروض لا تدار بطريقة كفؤة مما يستلزم قيام إدارتى الائتمان والاستثمار بالبنك بتعديل تلك السياسات والاستراتيجيات المستخدمة لتعديل العائد علي تلك الأصول.

١٢/١/٥/٣/٥ البنك المصري الخليجي

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ٤.٥ مليار عام ٢٠١٠ إلى ٢٦.٨ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل زيادة ٥٩٦٪ وتحسنت معه مؤشرات الكفاءة فى جميع السنوات عدا عام ٢٠١٥ وهبطت إلى ٨٥٪

١٣/١/٥/٣/٥ البنك الأهلى المتحد

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ٧.٧٥ مليار عام ٢٠١٠ إلى ١٨.٠٧ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٣٣٪ إلا أن مؤشرات كفاءة إدارة تلك القروض والاستثمارات كانت ١٠٠٪ فى جميع سنوات الدراسة عدا عام ٢٠١١ هبطت إلى ٨٢٪

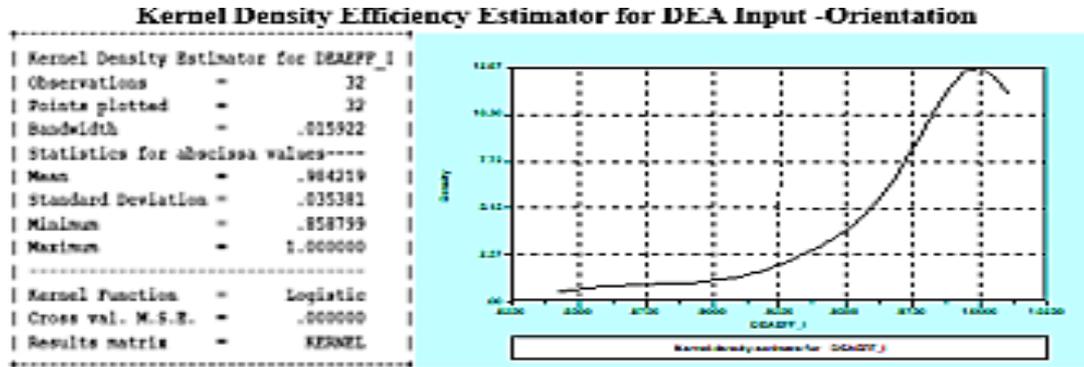
٢/٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة استخدام القروض والاستثمارات للبنوك العربية حيث كان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات ٩٨.٤٢٪ بحد أدنى ٨٥,٨٨٪ (بنك بلوم - ٢٠١٦) أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكانت ٩٨.٢٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة ٨٥,٢٨٪ (بنك الاتحاد - ٢٠١٤) وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية فى كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات).

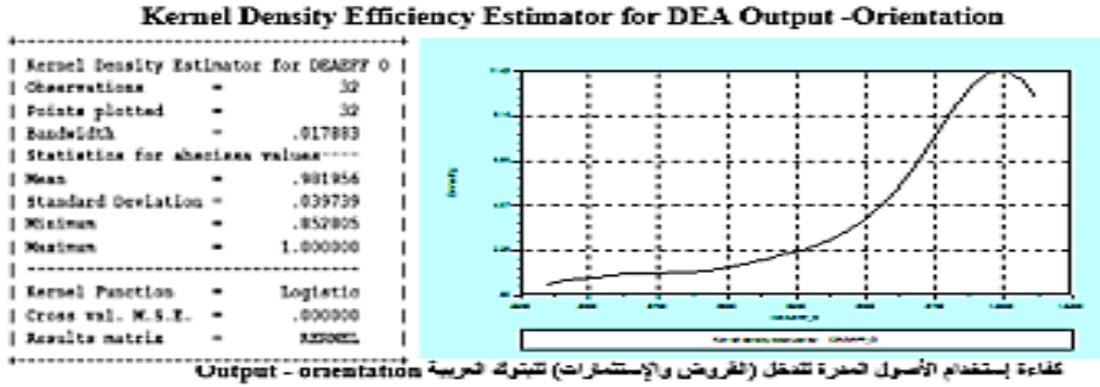
جدول (٥-١٩) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9842	0.0354	0.8588	1.0000
Output Orientation	0.9820	0.0397	0.8528	1.0000
Sample Size: 32 Observations. 32 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية Input - orientation



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية Output - orientation

شكل (٥-١٩) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية

١/٢/٥/٣/٥ بنك عودة

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من ٤.٨ مليار لعام ٢٠١٠ إلى ٣٧.٨ مليار ٢٠١٦ بمعدل ٧٨٦٪ وكانت مؤشرات الكفاءة لجميع سنوات الدراسة ١٠٠٪ مما يجعله أكفأ البنوك العربية.

٢/٢/٥/٣/٥ بنك الكويت الوطنى

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من ٩,٥ مليار فى ٢٠١٠ إلى ٢٣ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٢٤٢٪ وكانت مؤشرات الكفاءة ١٠٠٪ لجميع السنوات بينما كانت ٩٦٪، ٩٩,٧٪ عامى ٢٠١٢، ٢٠١١ على التوالي .

٣/٢/٥/٣/٥ بنك الاتحاد الوطنى

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ٢.١ مليار فى ٢٠١٠ إلى ١٢,٥٥ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٥٩٨٪ وكانت مؤشرات الكفاءة ١٠٠٪ من ٢٠١٠: ٢٠١٢ انخفضت إلى ٨٨٪ فى ٢٠١٤ وعادت ١٠٠٪ فى ٢٠١٥ وانخفضت إلى ٩٣٪ فى ٢٠١٦ مما يستلزم معه مراجعة السياسات المتبعة لرفع كفاءة تلك الأصول إلى ١٠٠٪

٤/٢/٥/٣/٥ بنك قطر الأهلى

زادت القروض والاستثمارات المقدمة من ٤٠,٨ مليار فى ٢٠١٠ إلى ١٢٢,٢ مليار فى ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٠٠٪ وكانت مؤشرات الكفاءة ١٠٠٪ لجميع سنوات الدراسة عدا عام ٢٠١٢ فكانت ٩٨٪

٥/٢/٥/٣/٥ بنك بلوم مصر

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات المقدمة من البنك من ٤,٧٧ مليار فى ٢٠١٢ إلى ١٣,٦ مليار فى ٢٠١٦ إلا أن مؤشرات الكفاءة انخفضت من ١٠٠٪ أعوام ٢٠١٣، ٢٠١٢، ٢٠١٤ إلى ٩٣٪، ٨٦٪ لعامى ٢٠١٥، ٢٠١٦ مما يستلزم معه مراجعة السياسات المتبعة من قبل إدارتى الائتمان والاستثمار بالبنك واتخاذ السياسات الكفيلة بتفعيل وزيادة كفاءة استغلال القروض والاستثمارات إلى ١٠٠٪

- البنوك العربية الأكفأ بنك عودة يليه قطر الأهلى ، يليه الكويت ثم الاتحاد الوطنى

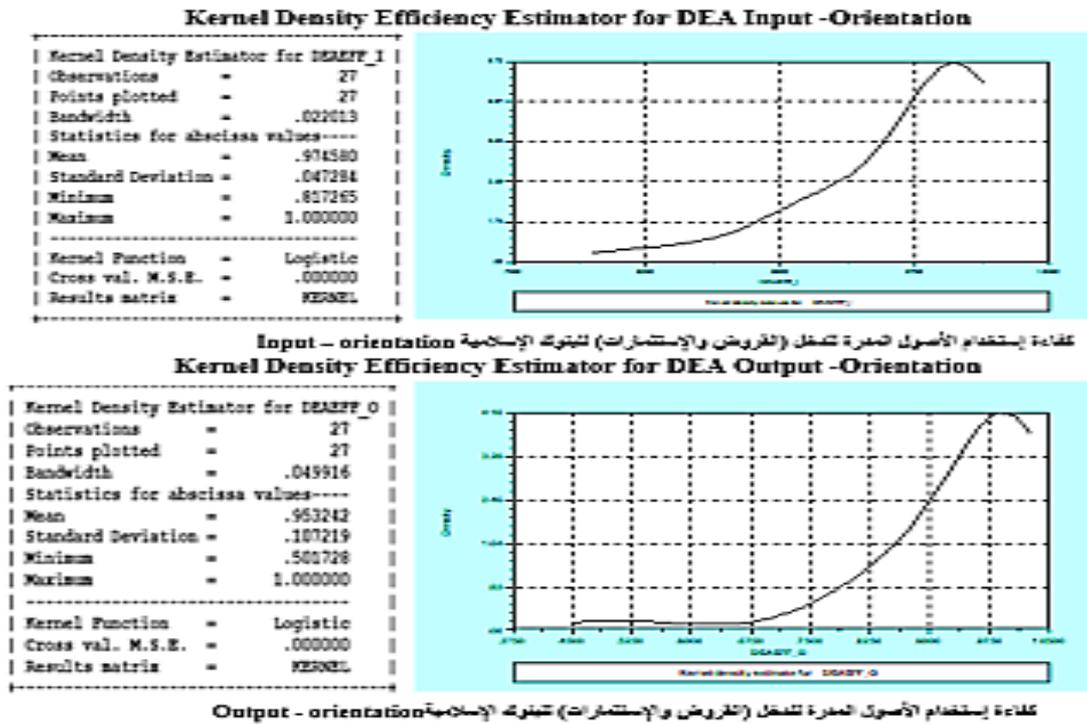
٣/٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (التمويلات والاستثمارات) للبنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (التمويلات والاستثمارات) للبنوك الإسلامية فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات ٩٧,٤٦٪ بحد أدنى ٨١,٧٣٪ (بنك فيصل - ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة أما كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكانت ٩٥.٣٢٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٥٠,١٧٪ (بنك أبوظبي - ٢٠١١) وحد أقصى ١٠٠٪ وكان بنك ناصر هو أكفأ البنوك الإسلامية فى كفاءة التمويلات والاستثمارات لجميع سنوات الدراسة.

جدول (٢٠-٥) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (التمويلات والاستثمارات)
للبنوك الإسلامية

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
EstimatedEfficiency	Mean	Std.	Minimum	Maximum
Technical Efficiency		Deviation		
Input Orientation	0.9746	0.0473	0.8173	1.0000
Output Orientation	0.9532	0.1072	0.5017	1.0000
Sample Size: 27 Observations. 27 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

باستخدام دالة كيرنل للكثافة الاحتمالية للمدخلات والمخرجات وتصويرها بيانياً



شكل (٢٠-٥) كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (التمويلات والاستثمارات)
للبنوك الإسلامية

٣/٥/٣/٥ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (التمويلات والاستثمارات) للبنوك الإسلامية
١/٣/٥/٣/٥ بنك البركة مصر

زادت التمويلات والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من ٦.٩ مليار ٢٠١٠ إلى ٢٤.٧ مليار في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٣٥٨٪ وتقلبت مؤشرات الكفاءة من ١٠٠٪ لأعوام

٢٠١٠، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٦ إلى ٨٨٪، ٩٨٪، ٩١٪، لأعوام ٢٠١١، ٢٠١٣، ٢٠١٥، مما يستلزم معه مراجعة السياسات والاستراتيجيات المطبقة للوصول للكفاءة ١٠٠٪ ومعالجة أوجه القصور التي أدت لانخفاض المؤشرات في السنوات المذكورة.

٢/٣/٥/٣/٥ بنك أبو ظبي

بالرغم من زيادة التمويلات والاستثمارات الممنوحة من البنك من ٣.٣٦ مليار ٢٠١٠ إلى ٢٠.٨٩ مليار في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٦٢٢٪ تقلبت مؤشرات الكفاءة من ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٠، ٢٠١٣، ٢٠١٥، ٢٠١٦ وانخفضت إلى ٩٦٪، ٩٣٪، ٩١٪، أعوام ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٤ مما يلزم معه مراجعة السياسات المطبقة من قبل إدارتي الاستثمار والائتمان بالبنك.

٣/٣/٥/٣/٥ بنك ناصر

زادت التمويلات والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من ٥.١ مليار ٢٠١٠ إلى ٩,٧٣ مليار عام ٢٠١٦ بمعدل نمو ١٩١٪ ومؤشرات الكفاءة ١٠٠٪ لجميع سنوات الدراسة.

٤/٣/٥/٣/٥ بنك فيصل الاسلامي

زادت التمويلات والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من ١٨.٦ مليار ٢٠١٠ إلى ٩٥,٣ مليار في ٢٠١٦ بمعدل نمو ٥١٢٪ إلا أن مؤشرات الكفاءة كانت ١٠٠٪ لأعوام ٢٠١٣، ٢٠١٥، ٢٠١٦ وانخفضت إلى ٩٣٪، ٨٢٪، لعامي ٢٠١٣، ٢٠١٥ مما يستلزم معه مراجعة السياسات المتبعة من قبل إدارتي الائتمان والاستثمار بالبنك واتخاذ السياسات الكفيلة بتفعيل وزيادة كفاءة استغلال التمويلات والاستثمارات للوصول إلى الكفاءة الشاملة ١٠٠٪.

الفصل السادس

ملخص النتائج

١/٦ ملخص نتائج قياس الكفاءة في البنوك العاملة في مصر.

٢/٦ ملخص نتائج البنوك الأقل كفاءة.

الفصل السادس

ملخص النتائج

١/٦ ملخص نتائج قياس الكفاءة في البنوك المصرية العاملة في مصر

يقدم هذا الفصل ملخص النتائج التي تم التوصل إليها من خلال الدراسة

جدول (٦-١) ملخص نتائج قياس الكفاءة في البنوك العاملة في مصر

كفاءة البنوك	Input/ Orientation				Output / Orientation				المتوسط
	MEAN	ST.DE V	MIN	MAX	MEAN	ST.DE V	MIN	MAX	
كفاءة جذب الودائع للبنوك المصرية	0.8956	0.1400	0.0924	1.0000	0.8792	0.1729	0.0978	1.0000	0.8874
كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية	0.9182	0.1386	0.0956	1.0000	0.9016	0.1717	0.0978	1.0000	0.9099
كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية	0.9688	0.0575	0.7751	1.0000	0.9657	0.0647	0.7479	1.0000	0.96725
كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية	0.9401	0.0954	0.6421	1.0000	0.8911	0.1873	0.4246	1.0000	0.9156
كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر	0.8016	0.1772	0.3757	1.0000	0.7760	0.2055	0.2296	1.0000	0.7888
كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر	0.8360	0.1691	0.3960	1.0000	0.8295	0.1784	0.4236	1.0000	0.83275
كفاءة منح القروض للبنوك العربية	0.9446	0.0979	0.6216	1.0000	0.9289	0.1224	0.6076	1.0000	0.93675
كفاءة منح التمويلات للبنوك الإسلامية	0.9674	0.0681	0.7050	1.0000	0.9470	0.1159	0.5017	1.0000	0.9572
كفاءة الاستثمارات للبنوك العاملة في مصر	0.5774	0.1772	0.0352	1.0000	0.3859	0.2055	0.0048	1.0000	0.48165
كفاءة الاستثمارات للبنوك المحلية	0.6905	0.2560	0.0614	1.0000	0.5958	0.3122	0.0518	1.0000	0.64315
كفاءة الاستثمارات للبنوك العربية	0.9372	0.1434	0.4006	1.0000	0.9147	0.1607	0.4327	1.0000	0.92595
كفاءة الاستثمارات للبنوك الإسلامية	0.8224	0.1891	0.3743	1.0000	0.5343	0.3744	0.0089	1.0000	0.67835
كفاءة صافي أرباح البنوك العاملة في مصر	0.5973	0.2750	0.0399	1.0000	0.4810	0.3092	0.0215	1.0000	0.53915
كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية	0.7170	0.2536	0.0614	1.0000	0.6639	0.2844	0.0525	1.0000	0.69045
كفاءة صافي أرباح البنوك العربية	0.8015	0.2105	0.3836	1.0000	0.6592	0.3486	0.1373	1.0000	0.73035
كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية	0.8458	0.2013	0.3394	1.0000	0.7104	0.3312	0.2327	1.0000	0.7781
كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العاملة في مصر	0.8502	0.1400	0.4636	1.0000	0.8318	0.1729	0.3576	1.0000	0.841
كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك المحلية	0.9030	0.1288	0.5256	1.0000	0.8956	0.1400	0.4510	1.0000	0.8993
كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) للبنوك العربية	0.9842	0.0354	0.8588	1.0000	0.9820	0.0397	0.8528	1.0000	0.9831
كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (التمويلات والاستثمارات) للبنوك الإسلامية	0.9746	0.0473	0.8173	1.0000	0.9532	0.1072	0.5017	1.0000	.0.9639

وتظهر النتائج كما يلي:

١/١/٦ كفاءة جذب الودائع في البنوك العاملة في مصر

متوسط كفاءة تحكم البنوك في المدخلات Input Oriented ٨٩,٥٦٪ بحد أدنى ٩,٢٤٪ (بنك مصر: ٢٠١٣) وحد أقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في جذب الودائع أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Oriented فكان ٨٧,٩٢٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة ٩,٧٨٪ (بنك مصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٢٢ بنك وعدد المشاهدات ١٤٧ مشاهدته وفي البنوك المحلية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Oriented ٩١,٨٢٪ بحد أدنى ٩,٥٦٪ (بنك مصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في جذب الودائع أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Orientated فكان ٩٠,١٦٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 9.78٪ (بنك مصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ١٣ بنك وعدد المشاهدات ٨٨ مشاهدة وفي البنوك العربية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Orientation Input ٩٦.٨٨٪ بحد أدنى ٧٧,٥١٪ (بنك الكويت الوطني : ٢٠١٢) وحد أقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في جذب الودائع بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكان ٩٦.٥٧٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٧٤,٧٩٪ (بنك الكويت الوطني : ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٥ بنوك عربية وعدد المشاهدات ٣٢ مشاهدة وفي البنوك الإسلامية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٩٤,٠١٪ بحد أدنى ٦٤,٢٪ (بنك ناصر: ٢٠١٣) وحد أقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في جذب الودائع بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكان ٨٩.١١٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٤٢,٤٦٪ (بنك ناصر: ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٤ بنوك إسلامية وعدد المشاهدات ٢٧ مشاهدة.

وعند تفسير النتائج وجد أن

البنوك العربية احتلت المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٦.٨٨٪ وفي المرتبة الثانية البنوك الإسلامية بمتوسط كفاءة ٩٤.٠١٪ وفي المرتبة الثالثة البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٩١.٨٢٪ وفي التحكم في المخرجات تأتي البنوك العربية في المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٦.٥٧٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٩٠.١٦٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك الإسلامية بمتوسط كفاءة ٨٩.١١٪ وعند حساب متوسط الكفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات تأتي البنوك العربية في المرتبة الأولى بنسبة ٩٦.٧٢٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك الإسلامية بنسبة ٩١.٥٦٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك المحلية بنسبة ٩٠.٩٩٪ لذا

نجد أن البنوك العربية أكثر جذباً للودائع في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات وعلى الرغم من أن البنوك الإسلامية والبنوك المحلية جاءت بعد ذلك إلا أن مستوى الكفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات جاء متقارباً بينهما ويحتاج إلى بذل المزيد من الجهد وذلك للوصول إلى معدل الكفاءة الكاملة ولكن في المجمل أن كلاً منهم لديه قدرة على جذب الودائع .

٢/١/٦ كفاءة منح القروض في البنوك العاملة في مصر

متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Oriented ٨٠,١٦٪ بحد أدنى ٣٧,٦٪ (بنك قناة السويس : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام القروض بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Oriented فكان ٧٧,٦٠٪ بحد أدنى ٢٢,٩٦٪ (بنك فيصل : ٢٠١٤) لعدد ٢٢ بنك وعدد المشاهدات ١٤٧ مشاهدة وفي البنوك المحلية في مصر كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٨٣,٦٠٪ بحد أدنى ٣٩,٦٠٪ (بنك قناة السويس : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام القروض أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت ٨٢,٩٥٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٤٢,٣٦٪ (بنك قناة السويس : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ١٣ بنك وعدد المشاهدات ٨٨ مشاهدة وفي البنوك العربية كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Oriented ٩٤,٤٦٪ بحد أدنى ٦٢,١٦٪ (بنك بلوم : ٢٠١٦) وحد أقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام القروض بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Oriented) فكان ٩٢,٨٩٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة ٦٠,٧٦٪ (بنك بلوم : ٢٠١٦) وحد أقصى ١٠٠٪ لعدد ٥ بنوك عربية وعدد المشاهدات ٣٢ مشاهدة وفي البنوك الإسلامية كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٩٦,٧٤٪ بحد أدنى ٧٠,٥٠٪ (بنك فيصل : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكان ٩٤,٧٠٪ بحد أدنى ٥٠,١٧٪ (بنك أبوظبي : ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٤ بنوك إسلامية وعدد المشاهدات ٢٧ مشاهدة.

وعند تفسير هذه النتائج وجد أن

البنوك الإسلامية احتلت المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٦,٧٤٪ وفي المرتبة الثانية البنوك العربية بمتوسط كفاءة ٩٤,٤٦٪ وفي المرتبة الثالثة البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٨٣,٦٠٪ وفي التحكم في المخرجات تأتي البنوك الإسلامية في المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٤,٧٠٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٩٢,٨٩٪ وفي المرتبة الثالثة

تأتى البنوك الإسلامية بمتوسط كفاءة ٨٢.٩٥٪ وعند حساب متوسط الكفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات تأتى البنوك الإسلامية في المرتبة الأولى بنسبة ٩٥.٧٢٪ وفى المرتبة الثانية تأتى البنوك العربية بنسبة ٩٣.٦٧٪ وفى المرتبة الثالثة تأتى البنوك المحلية بنسبة ٨٣.٢٧٪ لذا نجد أن البنوك الإسلامية أكثر جذباً للودائع في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات والبنوك العربية بنسبة متقاربة منها ٢.٠٥٪ والبنوك المحلية مستوى الكفاءة منخفض عن كلاً من البنوك الإسلامية والبنوك العربية وتحتاج هذه البنوك إلى زيادة معدل الكفاءة بها بنسبة ١٦.٧٣٪ وذلك للوصول إلى معدل الكفاءة الكاملة ١٠٠٪.

٣/١/٦ كفاءة الاستثمارات في البنوك العاملة في مصر

متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات (Input Oriented) 57.74٪ بحد أدنى ٣,٥٪ (بنك مصر - ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في الاستثمار، أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات (Output Oriented) فكان ٣٨,٥٩٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٠,٤٨٪ (بنك ناصر - ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٢٢ بنك وعدد المشاهدات ١٤٧ وفى البنوك المحلية في مصر متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٦٩,٥٪ بحد أدنى ٦,١٤٪ (بنك مصر : ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في الاستثمار أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات (Output Oriented) فكان ٥٩,٥٨٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٥,١٨٪ (بنك قناة السويس : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ١٣ بنك وعدد المشاهدات ٨٨ مشاهدته وفى البنوك العربية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 93.72٪ بحد أدنى ٤٠,٠٦٪ (بنك قطر الأهلي: ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في الاستثمار أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكان ٩١.٤٧٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٤٣,٢٧٪ (بنك الاتحاد الوطني : ٢٠١٣) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٥ بنوك عربية وعدد المشاهدات ٣٢ مشاهدة وفى البنوك الإسلامية متوسط كفاءة تحكم البنوك في المدخلات ٨٢,٢٤٪ بحد أدنى ٣٧,٤٣٪ (بنك أبوظبي، ٢٠١٦) وأقصى ١٠٠٪ أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات كانت ٥٣.٤٣٪ بحد أدنى ٠.٨٩٪ (بنك ناصر : ٢٠١٢) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٤ بنوك إسلامية وعدد المشاهدات ٢٧ مشاهدة وعند تفسير هذه النتائج وجد أن البنوك العربية احتلت المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٣.٧٢٪ وفى المرتبة الثانية البنوك الإسلامية بمتوسط كفاءة ٨٢.٢٤٪ وفى المرتبة الثالثة البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٦٩.٠٥٪ وفى التحكم في المخرجات تأتى البنوك العربية في المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩١.٤٧٪ وفى المرتبة الثانية تأتى البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٥٩.٥٨٪ وفى المرتبة الثالثة تأتى البنوك

الإسلامية بمتوسط كفاءة ٥٣.٤٢٪ وعند حساب متوسط الكفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات تأتي البنوك العربية في المرتبة الأولى بنسبة ٩٢.٥٩٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك الإسلامية بنسبة ٦٧.٨٣٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك المحلية بنسبة ٦٤.٣١٪ لذا نجد أن البنوك العربية أكثر تميزاً في جذب الاستثمارات تحكماً في كلاً من المدخلات والمخرجات والفرق بينها وبين البنوك العربية والإسلامية واضح وشاسع جداً يكاد يقترب من نسبة ٢٨.٢٨٪ وذلك للوصول إلى نفس معدل الكفاءة ولكن البنوك المحلية والإسلامية يحتاجان إلى رفع معدل الكفاءة بنسبة كبيرة تصل إلى ٣٥.٦٩٪ ، ٣٢.١٧٪ وذلك للوصول إلى معدل الكفاءة الكاملة ١٠٠٪.

٤/١/٦ كفاءة صافي أرباح البنوك في البنوك العاملة في مصر

متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٥٩,٧٣٪ بحد أدنى ٤% (بنك مصر، ٢٠١٠) وأقصى ١٠٠٪ أما من حيث كفاءة التحكم في المخرجات فكانت ٤٨,١٪ بحد أدنى للبنك الغير كفؤ ٢.١٥٪ (بنك القاهرة - ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٢٢ بنك وعدد المشاهدات مشاهدة ١٤٧ ففي البنوك المحلية في مصر مؤشرات كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية في مصر تم حساب ٧٩ مشاهدة من إجمالي ٨٨ لتحقيق بنك التنمية الصناعية صافي خسائر لمدة ٤ سنوات وعدم تحقيق بنك قناة السويس أي أرباح خلال فترة الدراسة بحيث كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٧١,٧٠٪ بحد أدنى ٦,١٪ (بنك مصر، ٢٠١٠) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفؤة في تعظيم أرباحها أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت ٦٦.٣٩٪ بحد أدنى ٥,٢٥٪ (بنك القاهرة، ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ١٣ بنك وعدد المشاهدات ٧٩ مشاهدة من إجمالي ٨٨ وفي البنوك العربية العاملة في مصر متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٨٠.١٥٪ (Input-Oriented) بحد أدنى ٣٨,٣٦٪ (بنك الاتحاد الوطني- ٢٠١٦) وحد أقصى ١٠٠ للبنوك الكفؤة في تعظيم صافي الأرباح أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات (Output-Oriented) فكان ٦٥.٩٢٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ١٣,٧٣٪ (بنك الإتحاد الوطني : ٢٠١٤) وحد أقصى ١٠٠٪ لعدد ٥ بنوك عربية وعدد المشاهدات ٣٢ مشاهدة وفي البنوك الإسلامية يوضح مؤشرات صافي أرباح البنوك الإسلامية العاملة في مصر لعدد ٢٤ مشاهدة من أصل ٢٧ مشاهدة لتحقيق بنك أبو ظبي الاسلامي صافي خسائر لثلاث ٣ سنوات وبعد استبعاده من البنوك الأقل كفاءة كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٨٤,٥٨٪ بحد أدنى 33.94٪ (بنك أبوظبي : ٢٠١٦) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفؤة في تعظيم صافي الأرباح أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت ٧١.٠٤٪ بحد أدنى ٢٣,٢٧٪ (بنك

البركة، ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٤ بنوك إسلامية وعدد المشاهدات ٢٤ مشاهدة من أصل ٢٧ مشاهدة.

وعند تفسير هذه النتائج وجد أن

البنوك الإسلامية في المرتبة احتلت المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٨٤.٥٨٪ وفي المرتبة الثانية البنوك العربية بمتوسط كفاءة ٨٠.١٥٪ وفي المرتبة الثالثة البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٧١.٧٠٪ وفي التحكم في المخرجات تأتي البنوك الإسلامية في المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٧١.٠٤٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٦٦.٣٩٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك العربية بمتوسط كفاءة ٦٥.٩٢٪ وعند حساب متوسط الكفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات تأتي البنوك الإسلامية في المرتبة الأولى بنسبة ٧٧.٨١٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك العربية بنسبة ٧٣.٠٣٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك المحلية بنسبة ٦٩.٠٤٪ وعلى الرغم من أن البنوك الإسلامية أتت في المرتبة الثانية في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات في جذب الاستثمارات والودائع إلا أنها تميزت في صافي الربح واتت في المرتبة الأولى عن كلاً من البنوك العربية والإسلامية ولكنها تحتاج إلى زيادة معدل الكفاءة بها بنسبة ٢٢.١٩٪ للوصول إلى الكفاءة الكاملة ويحتاج كلاً من البنوك العربية والمحلية إلى نسبة ٢٦.٩٧٪، ٣٠.٩٦٪ وذلك للوصول إلى معدل الكفاءة الكاملة ١٠٠٪.

٥/١/٦ كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات)

متوسط كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والاستثمارات) في المدخلات ٨٥.٠٢٪ بحد أدنى ٤٦.٣٦٪ (بنك قناة السويس : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام الأصول المدرة للدخل بطريقة مثلى أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكان ٨٣.١٨٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٣٥.٧٦٪ (أبوظبي : ٢٠١١) وأقصى ١٠٠٪ لعدد ٢٢ بنك وعدد المشاهدات مشاهدة ٤٧ مشاهدة في البنوك المحلية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٩٠.٣٠٪ بحد أدنى ٥٢.٥٦٪ (بنك قناة السويس : ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوة في استخدام الأصول المدرة للدخل أما كفاءة التحكم في المخرجات كانت ٨٩.٥٦٪ بحد أدنى ٤٥.١٠٪ (بنك المؤسسة العربية المصرفية : ٢٠١٥) لعدد ١٣ بنك وعدد المشاهدات ٨٨ مشاهدة وفي البنوك العربية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات ٩٨.٤٢٪ بحد أدنى ٨٥.٨٨٪ (بنك بلوم : ٢٠١٦) أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت ٩٨.٢٠٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة ٨٥.٢٨٪ (بنك الاتحاد : ٢٠١٤) لعدد ٥ بنوك عربية وعدد المشاهدات ٣٢ مشاهدة وفي البنوك الإسلامية متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات

٩٧,٤٦٪ بحد أدنى ٨١,٧٣٪ (بنك فيصل: ٢٠١٥) وأقصى ١٠٠٪ للبنوك الكفوّة أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت ٩٥.٣٢٪ بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار ٥٠,١٧٪ (بنك أبوظبي - ٢٠١١) وحد أقصى ١٠٠٪ لعدد ٤ بنوك إسلامية وعدد المشاهدات ٢٧ مشاهدة وعند تفسير هذه النتائج وجد أن

البنوك العربية احتلت المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٨,٤٢٪ وفي المرتبة الثانية البنوك الإسلامية بمتوسط كفاءة ٩٧,٤٦٪ وفي المرتبة الثالثة البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٩٠,٣٠٪ وفي التحكم في المخرجات تأتي البنوك العربية في المرتبة الأولى بمتوسط كفاءة ٩٨,٢٠٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك الإسلامية بمتوسط كفاءة ٩٥,٣٢٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك المحلية بمتوسط كفاءة ٨٩,٥٦٪ وعند حساب متوسط الكفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات تأتي البنوك العربية في المرتبة الأولى بنسبة ٩٨,٣١٪ وفي المرتبة الثانية تأتي البنوك الإسلامية بنسبة ٩٦,٣٦٪ وفي المرتبة الثالثة تأتي البنوك المحلية بنسبة ٨٩,٩٣٪ حيث أننا نجد أن معدل الكفاءة في كلاً من البنوك العربية والإسلامية متقارب ومرتفع ويحتاج كلاً منهم إلى نسبة ١,٦٩٪ ، ٣,٦٤٪ للوصول إلى الكفاءة الكاملة أي أنهما في حالة كفاءة عالية في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات ولكن البنوك المحلية تحتاج إلى نسبة ١٠,٠٧٪ وذلك للوصول إلى مستوى الكفاءة الكاملة ١٠٠٪ .

٢/٦ ملخص نتائج البنوك الأقل كفاءة

جدول (٦-٢) ملخص نتائج البنوك الأقل أداءً في الكفاءة

الكفاءة	وحدات الإدخال والإخراج	البنوك العاملة في مصر	النسبة	البنوك المحلية	النسبة	البنوك العربية	النسبة	البنوك الإسلامية	النسبة
كفاءة جذب الودائع	المدخلات	بنك مصر	٩,٢٤٪	بنك مصر	٩,٥٦٪	الكويت الوطني	٧٧,٥١٪	بنك ناصر	٦٤,٢١٪
	المخرجات	بنك مصر	٩,٧٨٪	بنك مصر	٩,٧٨٪	الكويت الوطني	٧٤,٧٩٪	بنك ناصر	٨٩,١١٪
منح التمويل	المدخلات	قناة السويس	٣٧,٥٧٪	قناة السويس	٣٩,٦٪	بنك بلوم	٦٢,١٦٪	بنك فيصل	٧٠,٥٪
	المخرجات	بنك فيصل	٢٢,٩٦٪	قناة السويس	٤٢,٣٦٪	بنك بلوم	٦٠,٧٦٪	بنك فيصل	٥٠,١٧٪
الاستثمارات	المدخلات	بنك مصر	٣,٥٢٪	بنك مصر	٦,١٤٪	قطر الاهلي	٤٠,٠٦٪	ابو ظبي	٣٧,٤٣٪
	المخرجات	بنك ناصر	٠,٤٨٪	قناة السويس	٥,١٨٪	الاتحاد الوطني	٤٣,٢٧٪	بنك ناصر	٠,٨٩٪
صافي الربح	المدخلات	بنك مصر	٣,٩٩٪	مصر	٦,١٤٪	الاتحاد الوطني	٣٨,٣٦٪	ابو ظبي	٣٣,٩٤٪
	المخرجات	بنك القاهرة	٢,١٥٪	القاهرة	٥,٢٥٪	الاتحاد الوطني	١٣,٧٣٪	البركة	٢٣,٢٧٪
الأصول المدرة للدخل	المدخلات	قناة السويس	٩,٢٤٪	قناة السويس	٥٢,٥٦٪	بلوم	٨٥,٨٨٪	فيصل	٨١,٧٣٪
	المخرجات	ابو ظبي	٩,٧٨٪	المؤسسة العربية	٤٥,١٪	الاتحاد	٨٥,٢٨٪	ابو ظبي	٥٠,١٧٪

يوضح الجدول السابق البنوك التي لديها أدنى مؤشر في الكفاءة كما يلي

١/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في جذب الودائع

في كفاءة جذب الودائع بالنسبة للبنوك عموماً جاء بنك مصر أقل أداءً في التحكم في كفاءة المدخلات والمخرجات بنسبة ٩,٢٤٪ ، ٩,٧٨٪ ، وإذا قمنا بمقارنة أداء البنوك تفصيلياً ففي البنوك المحلية كان بنك مصر أقل البنوك كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات بنسبة ٩,٥٦٪ ، ٩,٧٨٪ ، وفي البنوك العربية كان بنك الكويت الوطني أقل كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات بنسبة ٧٧,٥١٪ ، ٧٤,٧٩٪ ، وفي البنوك الإسلامية كان بنك ناصر الاجتماعي أقل كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات بنسبة ٦٤,٢١٪ ، ٨٩,١١٪

وعليه يجب على هذه البنوك دراسة أسباب الانخفاض في حجم ومؤشرات الكفاءة وصياغة استراتيجيات وسياسات جديدة للوصول إلى الكفاءة الكاملة عن طريق العمل على جذب العملاء واستقطابهم وتشجيعهم وتحفيزهم على الإيداع في البنوك بتقديم الحوافز المالية المتنوعة و الأرباح العالية والأعلى من معدلاتها في البنوك الأخرى ، تنوع المنتجات والخدمات في البنوك الإسلامية كالمربحة والصكوك ... لجذب شرائح العملاء الراغبين في التعامل مع تلك البنوك والتمتع بالمزايا والخدمات التي تقدمها ، التنوع في الودائع الآجلة والادخارية ومنح

مميزات ذات عائد أعلى لجذب شرائح أكبر من العملاء ، تقديم بعض الجوائز العينية والنقدية كالسحوبات على مبالغ مالية أو سيارات لكسب أكبر شريحة من العملاء والودائع المالية ، سرعة مواكبة التطورات التكنولوجية والمعلوماتية لتحسين الخدمات المقدمة وتنويع المنتجات المصرفية التي تتناسب مع احتياجات العملاء وفتح أسواق مصرفية جديدة داخلية وخارجية ، دراسة عملاء البنك الحاليين والمرتبين والتعرف على احتياجاتهم ورغباتهم وبناءً على هذه المعلومات يتم تقديم مزيج من الخدمات المصرفية المناسبة وتسعير هذه الخدمات مقارنة مع البنوك المنافسة وتوزيعها عبر فروع البنك المختلفة لضمان كسب ثقة العميل واختيار أساليب الترويج المناسبة لمنتجات البنوك بما يحقق ربح مناسب للبنك ، إنشاء فروع جديدة والعمل على رضا العملاء وتوجيههم في اتخاذ القرارات المالية والاستثمارية على أسس سليمة تلبي احتياجاتهم ورغباتهم وتوجيههم نحو مجالات استثمارية تحقق مصالحهم إلى جانب مصالح البنك والمجتمع ، دراسة أسباب نجاح البنوك الأخرى في الوصول إلى أعلى معدلاتها من الكفاءة في مجال جذب الودائع حيث كان بنك عودة هو أكفأ البنوك في جذب الودائع .

٢/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في منح القروض

من حيث منح القروض بالنسبة للبنوك عموماً جاء بنك قناة السويس أقل أداءً في التحكم في المدخلات بنسبة ٣٧,٥٧٪ وبنك فيصل أقل أداءً في التحكم في المخرجات بنسبة ٢٢,٩٦٪ وإذا قمنا بمقارنة أداء البنوك تفصيلياً بالنسبة للبنوك المحلية كان بنك قناة السويس أقل كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات بنسبة ٣٩,٦٪ ، ٤٢,٣٦٪ وفي البنوك العربية كان بنك بلوم أقل كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات بنسبة ٦٢,١٦٪ ، ٦٠,٧٦٪ وبنك فيصل الإسلامي أقل كفاءة في التحكم في المدخلات والمخرجات ٧٠,٥٪ ، ٥٠,١٧٪ وعليه يجب على هذه البنوك دراسة أسباب الانخفاض في حجم ومؤشرات الكفاءة وصياغة استراتيجيات وسياسات جديدة للوصول إلى الكفاءة الكاملة وذلك عن طريق تعظيم الأصول المدرة للدخل لمنح القروض ومن ثم تعظيم الأرباح وهو الهدف المرجو لكل بنك ، العمل على جذب شرائح جديدة من المقترضين سواء موظفين يتبعوا الحكومة أو رجال أعمال أو قطاع خاص والذي يُعتمد بدرجة كبيرة على سياسة إدارة البنك في تقديم المنتجات والقروض سواء كانت هذه القروض إنتاجية أو استهلاكية أو عقارية أو صناعية ، وضع سياسات واستراتيجيات وحلول لتعظيم كفاءة العائد على القروض وكفاءة منح القروض ، دراسة أسعار الفائدة في البنوك المنافسة والعمل على تخفيضها لجذب شرائح أكبر من العملاء.

إن اختلاف البنوك وكثرتها يزيد من المنافسة فيما بينها لجذب أكبر عدد من العملاء وتلبية رغباتهم مع إغرائهم بتسهيلات ومزايا متعددة مع زيادة عدد الفروع والعمل على تنشيط وتسهيل إجراءات المنح وإنجاز المعاملات المصرفية وزيادة سرعتها لتحقيق لعملائها الراحة والرضا في التعامل مع زيادة الوعي المصرفي للعملاء إضافة إلى ذلك دراسة أسباب نجاح البنوك الأخرى في الوصول إلى أعلى معدلاتها في الكفاءة في مجال منح القروض حيث كان بنك البنك التجارى الدولي يليه البنك الأهلى المصرى ، يليه بنك مصر الأكثر كفاءة سواء من حيث نوع المنتجات المقدمة والفئات المستهدفة أو معدلات الكفاءة، إن الإدارة الكفؤة تلعب دور كبير في العمل على تنمية وزيادة حجم البنك وأصوله وخصومه وأرباحه ورأسماله والمخصصات الخاصة به وكفاءة موارده البشرية والتي تزيد من قدرة البنك على المنافسة والبقاء ، كما أن سمعة البنك والسوق الذى يخدمه وخصائصه لها أثر كبير في تحديد درجة المخاطر التي يتحملها البنك المترتبة على عملية الإقراض .

٣/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في جذب الاستثمار

من حيث جذب الاستثمار بالنسبة للبنوك عموماً جاء بنك مصر أقل أداءً في التحكم في المدخلات بنسبة ٣.٥٢٪ وبنك ناصر أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٠,٤٨٪ للبنوك المحلية كان بنك مصر أقل كفاءة فى التحكم فى المدخلات بنسبة ٦,١٤٪ وبنك قناة السويس أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٥,١٨٪ وفى البنوك العربية يأتي بنك قطر الاهلى أقل كفاءة في التحكم في المدخلات بنسبة ٤٠,٠٦٪ وبنك الاتحاد الوطنى أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٤٣,٢٧٪ وفى البنوك الإسلامية يأتي بنك أبو ظبى أقل كفاءة في التحكم في المدخلات بنسبة ٣٧,٤٣٪ وبنك ناصر الاجتماعى أقل كفاءة في التحكم في المخرجات ٠,٨٩٪ وعليه يجب على هذه البنوك البحث عن حزم وبرامج استثمارية جديدة لتعظم من كفاءة استخدام الموارد ، مراجعة الخطط والبرامج الاستثمارية ووضع السياسات والاستراتيجيات التي تؤدي إلى زيادة كفاءة عوائد الاستثمارات وتعظيم كفاءة استخدامها ، صياغة السياسات التي تعظم من كفاءة الاستثمارات، وضع خطط استثمارية محفزة وناجحة تعزز من الإيرادات وتستهدف المشروعات ذات العائد المرتفع وإعادة توجيه البنك الى تعظيم الأرباح، الاستثمار في مشروعات تنموية وعقارية ونظام مشاركة ومراجه والعديد من الأنظمة الأخرى ، على البنك أن يقوم بوضع هذه الأموال في العديد من المشاريع التي يربحها أو يقوم بتمويلها على أن يقوم البنك بعد كل فترة بتقديم نسبة من الأرباح التي حصل عليها لعملائه كل ذلك مع دراسة أسباب نجاح البنوك الأخرى في الوصول إلى أعلى معدلاتها في الكفاءة في مجال الاستثمار فقد نجح كلاً من البنك الأهلى وبنك مصر فى تعظيم عوائد الاستثمارات

وزيادة كفاءتها على مستوى البنوك المحلية اما بالنسبة للبنوك العربية فقد كان بنك عودة من أكفأ البنوك فى استغلال الاستثمارات وكان بنك فيصل من أكفأ البنوك الإسلامية بالنسبة جذب الاستثمارات.

٤/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في صافى الربح

بالنسبة للبنوك عموماً جاء بنك مصر أقل أداءً في التحكم في المدخلات بنسبة ٣,٩٩٪ وبنك القاهرة أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٢,١٥٪ للبنوك المحلية كان بنك مصر أقل كفاءة فى التحكم فى المدخلات بنسبة ٦,١٤٧٪ وبنك القاهرة أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٥,٢٥٪ وفى البنوك العربية يأتي بنك الاتحاد الوطنى أقل كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات والمخرجات بنسبة ٣٨,٣٦٪ ، ١٣,٧٣٪ وفى البنوك الإسلامية يأتي بنك أبو ظبى أقل كفاءة في التحكم في المدخلات بنسبة ٣٣,٩٤٪ وبنك البركة أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٢٣,٢٧٪ يجب على هذه البنوك دراسة أسباب التي أدت إلى انخفاض مؤشرات الكفاءة ومعالجة أوجه القصور التي أدت إلى انخفاض الأرباح واتباع السياسات الكفيلة لزيادة الأرباح للوصول إلى الكفاءة الكاملة وذلك عن طريق قيام البنوك بتحديث الفروع وفتح فروع جديدة وتطوير أداء العاملين بها وتنويع محفظته الاستثمارية وتنويع المدخلات وإدخال منتجات جديدة تساهم في زيادة حجم الودائع والعمل على جذب عملاء جدد وزيادة الحصة السوقية للبنك وزيادة القروض الممنوحة وتعظيم الأصول المدرة للدخل لتعظيم الكفاءة في الأرباح علاوة على دراسة أسباب نجاح البنوك الأخرى في زيادة مؤشرات الكفاءة وصافى الربحية حيث نجح كلاً من البنك الأهلي وبنك مصر والبنك التجاري الدولي نتيجة ادخال منتجات جديدة سواء شهادات استثمار او ودائع جديدة أدت إلى استهداف شرائح جديدة من العملاء وأدت إلى زيادة الأصول المدرة للدخل وزيادة صافى الربح .

٥/٢/٦ البنوك الأدنى أداءً في الأصول المدرة للدخل

من حيث الأصول المدرة للدخل بالنسبة للبنوك عموماً جاء بنك قناة السويس أقل أداءً في التحكم في المدخلات بنسبة ٩,٢٤٪ وبنك القاهرة أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٩,٧٨٪ وفى البنوك المحلية يأتي بنك قناة السويس أقل كفاءة فى التحكم فى المدخلات بنسبة ٥٢,٥٦٪ وبنك المؤسسة العربية أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٤٥,١٪ وفى البنوك العربية يأتي بنك بلوم أقل كفاءة في التحكم في كلاً من المدخلات بنسبة ٨٥,٨٨٪ وبنك الاتحاد الوطنى أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٨٥,٢٨٪ وفى البنوك الإسلامية

يأتي بنك فيصل أقل كفاءة في التحكم في المدخلات بنسبة ٨١,٧٣ ٪ وبنك أبو ظبي أقل كفاءة في التحكم في المخرجات بنسبة ٥٠,١٧ ٪ وعليه يجب على هذه البنوك دراسة الأسباب التي أدت إلى انخفاض مؤشرات الكفاءة ومعالجة أوجه القصور وذلك عن طريق تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من قبل إدارة الاستثمار والائتمان بالبنك لتعظيم عوائد الأصول المدرة للدخل للوصول إلى نسبة الكفاءة ١٠٠ ٪ عن طريق المساهمة في مشروعات تعظيم العوائد إضافة إلى المزيد من التطوير والتحسين عن طريق منح العديد من القروض لعملاء البنك مع استهداف فئات جديدة بتنويع المنتجات والأنشطة الاقتصادية المختلفة لتعظيم العوائد من القروض والاستثمار مع دراسة أسباب نجاح البنوك الأخرى في تعظيم الأصول المدرة للدخل حيث كان البنك التجارى الدولى من أكفأ البنوك المحلية فى حسن إدارة الأصول المدرة للدخل على مستوى البنوك المحلية وفى البنوك العربية بنك عودة يليه بنك قطر الأهلئ ، يليه الكويت ثم الاتحاد الوطنى وفى البنوك الإسلامية كان بنك ناصر الاجتماعى من أكفأ في تحقيق الكفاءة الكاملة.

الفصل السابع

النتائج والتوصيات

١/٧ النتائج.

٢/٧ التوصيات.

الفصل السابع النتائج والتوصيات

مقدمة:

١/٧ النتائج:

أظهرت النتائج المتعلقة بالبنوك العاملة في مصر احتلال البنوك العربية الترتيب الأول من حيث متوسط كفاءة التحكم في المدخلات والمخرجات في جذب الودائع ٩٦,٧٢ ٪ ، جذب الاستثمارات ٩٢,٥٩ ٪ ، الأصول المدرة للدخل ٩٨,٢ ٪ ، منح القروض ٩٣,٦٧ ٪ وفي صافي الربح بنسبة ٧٧,٠٣ ٪ وجاءت البنوك الإسلامية في الترتيب الثاني من حيث متوسط كفاءة التحكم في المدخلات والمخرجات في منح التمويلات ٩٥,٧٢ ٪ ، صافي الربح ٧٧,٨١ ٪ ، وفي جذب الودائع ٩١,٥٦ ٪ ، وفي جذب الاستثمارات ٦٧,٨٣ ٪ ، وفي الأصول المدرة للدخل ٩٦,٣٦ ٪ وجاءت البنوك المحلية في الترتيب الأخير من حيث متوسط كفاءة التحكم في المدخلات والمخرجات في جذب الودائع ٩٠,٩٩ ٪ ، وفي منح القروض ٨٣,٢٧ ٪ ، وفي جذب الاستثمارات ٦٤,٣١ ٪ ، وفي صافي الربح ٦٩,٠٤ ٪ وفي الأصول المدرة للدخل ٨٩,٩٣ ٪ .

٢/٧ التوصيات:

جهة التنفيذ	الأهداف	الإجراءات	التوصية
القائمون على صناعة البنوك	- زيادة حجم الودائع - جذب عملاء جدد - الوصول إلى الكفاءة الكاملة	-استخدام استراتيجيات جديدة وابتكار منتجات جديدة.	يجب على البنوك الغير كفوة دراسة السوق والبنوك المنافسة ومعرفة أسباب القصور ومواطن الضعف لعلاجها.
البنك الصناعي	- زيادة حجم الودائع الأجلة والادخارية. - تعظيم أرباح البنك الصناعي.	-ابتكار منتجات جديدة تتماشى مع البنك الصناعي. -دعم الطلب على الائتمان وتخفيض أسعار الفائدة ، دعم وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية في الصغر.	على البنك الصناعي تنويع محفظته المالية والائتمانية نظراً لحدوث تقلبات فى النشاط الصناعي وانخفاض معدلات التصدير وتعثر العديد من المصانع.
القائمون على صناعة البنوك	- الوصول بالخدمات البنكية إلى أكبر عدد ممكن من العملاء. - زيادة حجم الودائع.	التوسع فى إنشاء فروع بالأقاليم مزودة بالتكنولوجيا الحديثة والخدمات البنكية المتطورة.	على البنوك زيادة عدد الفروع .
القائمون على صناعة البنوك	-الاستفادة من السيولة المتوفرة لدى البنوك. - خلق عوائد مجزية لأصحاب الودائع بما يتناسب مع فرص الاستثمار المتاحة.	-الموائمة بين حجم الودائع التى تمثل الموارد الأساسية للبنوك مع الفرص التمويلية المرعبة والغير مستغلة. -العمل على جذب الاستثمارات وتنويع وتسويق ودائع وشهادات الاستثمار المرتفعة الفائدة. -زيادة الاستثمار فى بورصة الأوراق المالية.	ضرورة استكشاف قنوات استثمارية جديدة .
مديرى البنوك	رفع مستوى إدارة السيولة فى البنوك.	-الموائمة بين السيولة والربحية. - تأسيس مراكز لإدارة السيولة تعمل على تلبية متطلبات السيولة.	على مديرى البنوك التخطيط الجيد للاستغلال الأمثل للموارد واستحداث أدوات مالية جديدة قصيرة ومتوسطة الأجل.
القائمون على صناعة البنوك	-سرعة إنجاز معاملات العملاء وتوفير الجهد والوقت وتكلفة الحصول على الخدمات. -جذب المزيد من العملاء .	- تدعيم البنوك والفروع بالوسائل الحديثة. - زيادة حجم الإنفاق على تكنولوجيا البنوك الإلكترونية، البنك الناطق، الصراف الآلى .	تفعيل وزيادة استخدام الوسائل الحديثة فى العمل المصرفى .
القائمون على صناعة البنوك	-استغلال الموارد المتاحة لهم بشكل جيد. -تستطيع هذه البنوك تحسين وضعيتها الى البنوك الكفوة	-معرفة مواطن الضعف فى كلاً من المدخلات والمخرجات. -تحسين المتغيرات البيئية التى يمكن أن يكون لها أثر على الكفاءة مثل الظروف الخارجية كالموقع الجغرافى للبنك. -إعادة النظر فى أى عملية دمج تنوى السلطات النقدية القيام بها لكى لا يؤثر البنك غير الكفؤ فى مسار البنك الكفؤ.	دراسة أسباب ضعف مستويات الكفاءة للبنوك غير الكفوة مقارنة بالبنوك الكفوة.

جهة التنفيذ	الأهداف	الإجراءات	التوصية
القائمون على صناعة البنوك المحلية والإسلامية	زيادة الإيرادات مما يؤدي إلى زيادة أرباح البنك.	-التطوير والتحديث المستمر للخدمات البنكية بتطبيق كل ما هو جديد في مجال التكنولوجيا الحديثة. -البحث عن حلول تنظيمية أكثر فعالية ضمن مجموعة أكبر من الخدمات المالية وتحسين طرق تقديمها. -إعادة توجيه البنك إلى تعظيم الأرباح مع الاستثمار في مشروعات تنموية وعقارية ونظام مشاركة ومرابحة ومضاربة والعديد من الأنظمة الأخرى.	ضرورة العمل على رفع مستويات الأداء في البنوك المحلية والبنوك الإسلامية لانخفاض مستويات الكفاءة بها.
القائمون على صناعة البنوك والاستثمار	-ضمان كسب ثقة العميل -تحقيق ربح مناسب للبنك. -زيادة حجم الاستثمار . -الوصول إلى الكفاءة الكاملة.	- دراسة عملاء البنك الحاليين والمرتبين والتعرف على احتياجاتهم ورغباتهم وبناءاً على هذه المعلومات يتم تقديم مزيج من الخدمات المصرفية المناسبة وتسعير هذه الخدمات مقارنة مع البنوك المنافسة وتوزيعها عبر فروع البنك المختلفة. -وضع خطط استثمارية محفزة وناجحة تعزز من الإيرادات وتستهدف المشروعات ذات العائد المرتفع. -خفض تكلفة التصدير ومراجعة التشريعات والقوانين التي تشجع على الاستثمار، تحديث الأسواق المالية، تعديل البنية التحتية توفر البيانات والمعلومات بشكل كاف وصحيح ودقيق عن الاستثمار. -المحافظة الدائمة على الاستقرار السياسي والاقتصادي الذي له دور كبير في تحقيق الاستقرار النقدي.	فتح أسواق مصرفية جديدة داخلية وخارجية مع صياغة استراتيجيات جديدة لجذب الاستثمارات .

قائمة المراجع

أولاً: المراجع العربية.

ثانياً: المراجع الأجنبية.

ثالثاً: مواقع الأنترنت.

قائمة المراجع

أولاً : المراجع باللغة العربية

القرآن الكريم.

- احمد، رحمانى. (٢٠١٩). قياس كفاءة الإندماج البنكى باستخدام اسلوب التحليل التطويقي للبيانات DEA دراسة حالة بعض البنوك العربية. رسالة دكتوراه، جامعة أبو بكر بلقايد، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير .
- البنك الدولي للإنشاء والتعمير. (٢٠١٧). الإقراض الثانى لتمويل سياسة التنمية لتطوير سوق رأس المال وتمويل المشروعات الصغيره والمتوسطة.
- السيد ، أشرف. (٢٠١٧). " تقييم كفاءة البنوك الإسلامية فى الدول العربية باستخدام أسلوب مغلف البيانات". المجلة الأردنية للعلوم الاقتصادية، (١)، صفحة ٢٤.
- الشايح، على. (٢٠٠٨). قياس الكفاءة النسبية للجامعات السعودية باستخدام أسلوب مغلف البيانات. رسالة دكتوراه . كلية التربية ، جامعة مكة المكرمة.
- العانى ، ايمان. (٢٠٠٧). البنوك التجارية وتحديات التجارة الالكترونية. رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ،جامعة منتوري قسنطينة.
- المضف، وداد. (٢٠١٩). " قياس المخاطر والكفاءة لبعض البنوك الإسلامية فى الكويت". المجلة العربية للعلوم ونشر الأبحاث، المجلد ٣ العدد (٢).
- إلياس، بومعروف؛ عمر، خلفاوى. (٢٠١٤). " قياس الكفاءة الفنية للبنوك الجزائرية باستخدام طريقة DEA دراسة مقارنة بين البنك الخارجى الجزائرى وبنك البركة والشركة الوطنية". مجلة الباعث، الصفحات ٤٠-٥٩.
- اونور ، ابراهيم. (٢٠١١). "قياس الكفاءة الفنية لبنوك دول مجلس التعاون الخليجى". المعهد العربى للتخطيط، صفحة ١٦.
- بن ختو، فريد ؛ الجموعى، محمد. (٢٠١٣). "قياس كفاءة البنوك الجزائرية باستخدام تحليل مغلف البيانات". مجلة الباحث ، العدد (١٢)، الصفحات ١٣٩-١٤٧.
- بوعبدلى، احلام؛ عثمان، احمد. (٢٠١٦). " قياس الكفاءة التشغيلية ودورها فى إدارة مخاطر السيولة فى البنوك التجارية باستخدام اسلوب الغلافى للبيانات DEA دراسة حالة لبنك الخليج الجزائر فى الفترة من ٢٠١٠ - ٢٠١٥". مجلة رؤى اقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة الوادي، المجلد السادس، العدد الثانى .
- بوقيديره ، دينا. (٢٠١٣). سياسات منح القروض البنكيه فى ظل المخاطر ودورها فى تقييم المشاريع الاستثمارية. رسالة ماجستير. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أم البواقي.
- حسين ، نفين. (٢٠١٧). "البنوك التقليدية والاسلامية فى الامارات". سلسلة المعهد. إدارة التخطيط ودعم القرار.
- عراج ، ياسمين. (٢٠١٧). تقييم كفاءة البنوك الجزائرية باستخدام اسلوب تحليل البيانات المغلفة DEA دراسة حالة مجموعة فى البنوك العاملة فى الجزائر خلال السنة ٢٠١٤. رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة العربى بن مهدى .

عمرأوى ، زينب. (٢٠١٣). قياس الكفاءة النسبية للبنوك باستخدام تقنية التحليل التطويقي. رسالة ماجستير. جامعة محمد بوضياف، كلية العلوم الاقتصادية.

غفصي، توفيق. (٢٠١٣). "تقييم أداء البنوك العمومية الجزائرية باستخدام النسب المالية"، مجلة العلوم الاقتصادية، العدد ٩، ص١٤٦-١٦٠.

قرا، مدنية. (٢٠١٢). قياس الكفاءة النسبية للبنوك التجارية في المملكة العربية السعودية باستخدام التحليل الغلافى للبيانات. رسالة ماجستير، كلية الاقتصاد والإدارة، جامعة الملك عبد العزيز.

مباركي، ابتسام؛ بتيش، أسماء. (٢٠١٧). تحليل الإئتمان المصرفي باستخدام النسب المالية، دراسة حالة البنك الوطني الجزائري. رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة محمد بوضياف.

معراج، هوارى؛ فيصل، شياذ. (٢٠١١). "قياس كفاءة البنوك الإسلامية والتقليدية في الجزائر". الملتقى الدولي الأول لمعهد العلوم.

منصوري، عبد الكريم. (٢٠٠٩). محاولة قياس كفاءة البنوك التجارية باستخدام اسلوب التحليل التطويقي للبيانات. رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة أبي بكر بلقايد.

منصوري، عبد الكريم. (٢٠١٤). قياس الكفاءة النسبية وحدداتها للأنظمة الصحية باستخدام اسلوب التحليل تحليل مغلف البيانات DEA للبلدان المتوسطة والمرتفعة الدخل. رسالة دكتوراه. كلية العلوم الاقتصادية، جامعة ابو بكر بلقايد.

ثانياً : المراجع باللغة الأجنبية

- Abbasoğlu, F. (2007). *Competition, Efficiency and Profitability of the Turkish Banking Sector in the Post-Crisis Period*. University of Southern Californ.
- Abdul-Majid , M., & et al., (2005). "Efficiency of Islamic banks in Malaysia" *New York: Palgrave Macmillan*, pp. 94–104.
- Akhtar, M., & et al., (2011). "Performance efficiency of commercial banks of Pakistan nonparametric technique data envelopment analysis (DEA)" *Asian Journal of Business and Management Sciences*, 1, pp. 150-156.
- Al-Delaimi, K., & Al-Ani, A. (2006). "Using data envelopment analysis to measure cost efficiency with an application of Islamic banks" *Scientific Journal of Administrative Development*, 4, 134-156.
- Al-Shammari, M., & Salimi, A. (1998). " Modeling the operating efficiency of banks a nonparametric methodology" *Logistics Information Management*, 11, pp. 5-12.
- Avkiran, K. (1999). "The evidence on efficiency gains: the role of mergers and the benefits to the public" *Journal of Banking and Finance*(23), pp. 991-1013.
- Barr, R., & et al., (2002). "Evaluating the productive efficiency and performance of U.S. commercial banks" *Managerial Finance*, 28(8), pp. 3-25.

- Bdul-Majid, M., & et al. (2010). "Efficiency in Islamic and conventional banking An international comparison" *Journal of Productivity Analysis* (Vol. 34)
- Coelli, J., & et al. (2005). "An introduction to efficiency and productivity analysis" *springer science & business media*.
- Cooper, W., & et al. (2007). "Data envelopment analysis: a comprehensive text with models, applications, references and DEA-solver software" *New York: Springer*.(2).
- Elatroush, I. (2011). *Measuring Efficiency for Egyptian Textile and Apparel Industry Using Stochastic Frontier Analysis and Data Envelopment Analysis*. Doctor of Philosophy. City, University of London
- Eman , M.(2012). *Efficiency of Commercial Banks Selected North African Countries*. Faculty of Economic and Business,pp .484.
- Emrouznejad, A., & Iliang Yang, G. (2018, March). "A survey and analysis of the first 40 years of scholarly literature in DEA: 1978–2016" *Socio-Economic Planning Sciences*, pp. 4-8.
- En-guo, D., & et al. (2007). "Efficiency analysis of China's commercial banks based on DEA:negative output investigation" . *Chine-USA Business Review*, 2, pp. 50-56.
- Farrell , m. (1957). "the measurement of the productive efficiency" *journal of the royal statistical society*.
- Halkos, S., & Salamouris, D. (2004). "Efficiency measurement of the Greek commercial banks with the use of financial ratios: A data envelopment analysis approach" *Management Accounting Research*, 15, pp. 201-224.
- Harold, o., & Fried, c. (2008). *The measurement of productive efficiency and productivity growth*. oxford university.
- Hasan , d. (2011). "A Performance Evaluation of the Turkish Banking Sector after the Global Crisis via CAMELS Ratios" *procedia –social and behavioral science*, pp. 1530-1545.
- Jackson, P., & Fethi, M. (2000). *Evaluating the efficiency of Turkish commercial banks Queensland*,. Brisbane, Australia 2000.
- Jacobs, R., & et al. (2006). *Measuring efficiency in health care: analytic techniques and health policy*. Cambridge University Press.
- Ji, K., & et al. (2012). "Research on China's commercial banks rating and ranking based on DEA" *American Journal of Operations Research*, pp. 122-125.

- Johnes, J. (2007). *Measuring Efficiency Convergence in Islamic And Conventional Banks Cross-Country evidence*. University of Huddersfield Repository.
- Leibenstein, H. (1966, June). "Allocative Efficiency vs X-Efficiency". *The American Economic Review* (3), pp. 392-415.
- Li, Z. (2006). "The assessment analysis of efficiency of commercial banks based on DEA model" *International Management Review*, 2(4), pp. 60-66.
- Mansour, R., & Moussawi, C. (2019). *Efficiency, technical progress and productivity of Arab banks: A non-parametric approach*.
- Moffat, B., & Valadkhani, A. (2009). "A data envelopment analysis of financial institutions in Botswana" *Business & Economics Conference June 24-26*. Oxford, UK: Hugh's College, Oxford University.
- Mokhtar, A. (2007). "Technical and cost efficiency of Islamic banking in Malaysia" *Review of Islamic Economics*, 1.
- Mukesh, K., & Vincent, C. (2012). *Evaluating the Performance of Indian Banking Sector using Data Envelopment Analysis during Post-Reform and Global Financial Crisis*. Centrum Católica, Pontificia Universidad Católica del Perú, Santiago de Surco, Perú, .
- Maudos, O. (2000). *Cost and profit efficiency in the Spanish banking sector (1985-1996) non parametric approach applied financial economic*. Universitat De València.
- Navabakhsh, M., & et al. (2007). "Finding suitable benchmark for inefficient commercial bank branches, application of DEA" *International Journal of Contemporary Mathematic Sciences*, 2(4), pp. 183-193.
- Osman, A. (2007). "Concentration, Competition, Efficiency and Profitability of the Turkish Banking Sector in the Post-Crisis Period". *Department of Economics*.
- Portela, & Thanassoulis, E. (2005). "Profitability of a sample of Portuguese bank branches and its decomposition into technical and allocative components" *European Journal of Operational Research*, pp. 850-866.
- Prater, W., & Carlos, B. (2014). Two-stage DEA: An application to major Brazilian banks. *Expert systems with applications*, 41(5), 2337-2344.
- Rao, K., & Lakew, T. (2012). *Cost efficiency and ownership structure of commercial banks in Ethiopia an application of non-parametric approach*. 10, pp. 36-47.
- Rashwan, M., & Ehab, H. (2016). "Comparative efficiency study between Islamic and traditional banks". Available at SSRN 2801187.

- Saha, A., & Ravisankar., T. (2000)." Rating of Indian commercial banks: a DEA approach" *European Journal of Operational Research*(124), pp. 187-203.
- Salamouris, D., & Halkos, S. (2004). "Efficiency measurement of the Greek commercial banks with the use A data envelopment analysis approach"*Management Accounting Research*, 2(15), pp. 201-224.
- Stigler, G. (1960). *The theory of price*. Macmillan publishing company, p. 102.
- Subramanyam, T., & Reddy, C. (2008). "Measuring the risk efficiency in Indian commercial banking-a DEA approach"*East-West Journal of Economics and Business*, 2-1, pp. 76-105.
- Tahir, I., & et al. (2009). "Evaluating efficiency of Malaysian banks using data envelopment analysis"*International Journal of Business and Management*, 8, pp. 96-106.
- Taylor, W., & Thompson, R. (1997). "DEA/AR efficiency and profitability of Mexican banks a total income model"*European Journal of Operational Research*, pp. 346-363.
- Thamassoulis, E. (2003). *introduction to the theory and application of data envelopment analysis* .aston university , united kingdom .
- Weiguo, X., & Ming, L. (2008)." Empirical research of M&A impact on Chinese and American commercial banks' efficiency based on DEA method" *Management Science and Engineering*,, 1, pp. 38-47.
- Xiaoqing, M., & Heffernan, S. (2007)." Cost X-efficiency in China's bankingsectore, Business Administration" *China Economic Review*, pp. 35-53.
- Xosé, F., & David , P. (2019). *The impact of Brexit on bank efficiency: Evidence from UK and Ireland*. Retrieved from <https://www.sciencedirect.com/science/journal/>
- Yue, P. (1992). "Data envelopment analysis and commercial bank performance: a primer with applications to Missouri banks" *The Federal Reserve Bank of St. Louis Review*, 92(1), pp. 31-45.
- Zoubi, T., & Olson, D. (2008)." Using accounting ratios to distinguish between Islamic and conventional banks in the GCC region" *The International Journal of Accounting*,, pp. 45-65.

ثالثاً : مواقع الإنترنت

<https://malekpourlaw.net>
<https://bankingfiles.com>
<https://realty-spot.com>
<https://www.argaam.com/ar/article/articledetail/id/>
<https://www.idaat.com/how-the-egyptian-banks>
<https://www.sfegypt.com/>
<https://www.nbe.com.eg>
<https://www.cibeg.com/Arabic/AboutCIB/Pages/Histor-y.aspx>
<https://www.cbe.org.eg/ar/AboutCBE/Pages/Overview.aspx>
<https://alborsaanews.com/>
<http://www.saib.com.eg/ar/about-saib>
<https://www.alarabiya.net/ar/aswaq/banks>
<https://www.elfagr.com>
<https://www.sis.gov.eg>
<https://www.elwatannews.com/news/details>
<https://almalnews.com>
<https://www.adib.eg/arabic/about-adib>
<https://www.unb>
<http://www.albaraka-bank.com.eg>
<https://www.hdb-egy.com>
<https://www.bdc.com.eg/bdcwebsite/home.html>
<https://www.bankabc.com/world/Egypt/Ar/Financial/Pages/FinancialStatements.asp>
<https://www.blombankegypt.com/BlomEgypt/Arabic/Profile>
<https://personal.ebebank.com/ar/nbdht>
<http://www.bankaudi.com.eg/egypt/arabic/corporate-profile>
<http://www.faisalbank.com.eg>
<http://www.scbank.com.eg/Arabic/History.aspx>
<https://www.banquemisr.com/ar/mission>
<http://-egyptian-gulf-bank-egb>
<https://data.albankaldawli.org>
<https://almalnews.com>
<https://www.youm .com>
<www.jps-dir.com>
<https://www.mubasher.info/news/>
<https://www.nbk.com/ar/egypt/About/Profile.html>
<https://www.almaany.com>
<https://smallproject .org>
<http://www.ifc.org/about>
<https://eٲarabi.com>
<https://ar.wikipedia.org/wikhi>
<https://www.aleqt.com/article.html>
<https://www.investopedia.com>
<http://www.arab-api.org/ar>
<http://www.oecd.org/dac/evaluation>

Tanta University
Faculty of Commerce
Department of Economics & Public Finance



Measuring Economic Efficiency for Egyptian Bank

Thesis Draft For achieving PhD in Economics

Prepared by

Tamer Helmy Elsayed Salem Abo Amna

Supervisors

Prof.
Mohamed Nazem Hanafi
Professor of Economics
Department of Economics
& Public Finance

Prof.
Hany Mostafa El-Shamy
Professor of Economics
Dean of the faculty of Commerce

Associate. Prof.
Ibrahim Mosaad Elatroush
Department of Economics
& Public Finance

2022