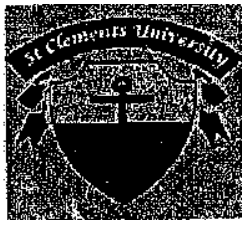
Republic of Yemen
University of St. Clements International
Aden Branch
College of High Studies
Department of Banking Sciences



Assessing the Performance of Commercial Banks by Using Financial Analysis

An Empirical Study on a Sample of Commercial Banks in the City of Aden during the Period 2005-2014

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for PHD in Finance and Banking from the University of St. Clements International.

Prepared By Student

Hani Saeed Mohammed Sallam

Scientific Supervisor

Prof. Jafar Hussain Maniem

Aden In
2017AD- 1438AH

Abstract:

There is increasing interest in the process of assessing the performance of commercial banks by using financial analysis, principally, today's world is characterized by economic openness, freedom of movement of trans-border capital. The banking cash deposit is of great importance because commercial banks are considered one of the main pillars in building the economic structure of the modern state. This importance has made scientists and interested in banking to look for scientific results that will help them to improve the performance of commercial banks, detect the strengths and weaknesses and to avoid financial crises in the present and future in light of the rapid developments in the world of banks.

The methodology of the study:

As the research is devoted to assess the performance of commercial banks by using financial analysis, therefore, six Yemeni commercial banks operating in the city of Aden are selected as samples for the study. The study aims at measuring and analyzing the most important financial indicators related to the activity of the commercial banks and determining the factors that affect their performance and make the necessary recommendations to improve the efficiency of their work. The study is based on the descriptive and descriptive approaches and that as follows:

A) Documentary Approach:

More attention is paid to the related previous studies, particularly those which are published in the books and scientific studies; moreover, the researcher has paid some research visits to some universities in Jordan and Egypt, as well as Yemeni universities.

B) Descriptive approach:

The study was based on the descriptive approach in all stages of data collection, analysis and interpretation. The statistical method is used as part of the analytical approach to this study using the SPSS program.

The objectives of the study:

The study aims at investigating :-

- Factors affecting the performance of commercial banks.
- Measuring the analysis of the most important indicators related to the activity of commercial banks

- The necessary recommendation to improve the efficiency of the work of commercial banks, so that they can improve their situation in the future.

The study is consisted of four chapters and a conclusion. The introductory chapter deals with the general framework of the study. On the first hand, the first chapter ,entitled financial analysis and its relation to the financial statements, is composed of three sections. The first section focuses on the essence of the financial analysis; the methods of financial analysis are presented in the second section, while the third section shows the light on the financial performance assessment.

On the second hand, the second chapter, entitled Financial Performance Assessment, is divided into three sections, one on performance, the second on performance evaluation, and the third on financial performance assessment., Alternatively. the third chapter is devoted to calculating the results of financial analysis and statistical analysis of banks. It is consisted of three sections. The first section discusses the vertical and horizontal analysis of the banks' financial position statement, the analysis of the financial ratios of the sample banks is handled in the second section. The third section discusses the evaluation of strengths and weaknesses and improvement of performance in commercial banks. As a final point, the results and recommendations of the study have been dealt with in the fourth chapter.

The results of the study:

The study has reached into a number of significant results including:

1. Liquidity in commercial banks is characterized by high liquidity in funds at higher rates than the legal liquidity set by the Central Bank of Yemen.
2. Adoption of commercial banks on short-term investments provided by the Central Bank of Yemen, such as treasury bills and treasury bonds, which achieve high profits, with limited administrative costs and lack of risks, despite the negative impact on these banks, given their low return on higher loans and advances.
3. There is a shortage in the commercial banks about the loans they give to customers in terms of lack of information about the customer , lack of interest in the analysis of loans and the volume of guarantees provided by the customer, as well as follow-up procedures on the pretext of profit.
4. *CAC Bank* (The Bank of Cooperative and Agricultural Credit) has achieved the highest value of the total assets at the level of banks, sample of the study, on

average for the period 2005-2012. While *YKB* (Yemen and Kuwait Bank) has achieved the lowest average of the total assets in the same period.

5. As the average level of the study period, *YBRD* (the Yemeni Bank for Reconstruction and Development) has investigated the highest value of capital at the level of the sample banks, while *YKB* has achieved the lowest one. As for the annual growth rate of capital, the highest percentage achieved by *YBRD*, while *YKB* has achieved the lowest ratio.

The recommendations of the study:

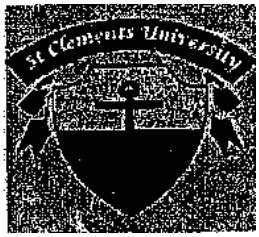
The study has reached into a number of recommendations including:

1. The need to increase the capital of commercial banks in line with the requirements of Basel I and Basel II to meet the financial and economic risks facing commercial banks and the need to integrate small commercial banks with each other ,even if compulsory, to create financial entities capable of absorbing and coping with competition. Market, and strengthen existing customer base for growth, expansion and cost reduction.
2. Commercial banks should work to improve performance indicators by increasing the rate of deposit utilization and increasing the rate of return on equity, and applying financial analysis tools when granting loans to customers.
3. To devote more attention and follow up to the modern scientific methods in the field of financial analysis by senior management and specialized departments because of its impact in rationalizing decisions related to the work of the bank.
4. Banks should not be dependent on the conditions of issuing treasury bills and trading in foreign currency. However, they should work on the development of new investment methods to increase revenue rates and reduce the level of liquidity to ensure correct and address the conditions of the banking sector.
5. Finally, to increase the rate of employment of deposits with commercial banks, which has a positive impact on increasing the rate of return on equity and assets, because the survival of the high liquidity rate has significant risks.

The researcher has relied on a number of references and scientific sources related to his scientific dissertation and they are at the end.

The researcher

الجمهورية اليمنية
جامعة سانت كليمنتس العالمية
فــرع عـــدن
كلية الدراسات العليا
قسم العلوم المصرفية



تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام التحليل المالي

دراسهتطبيقية على عينة من البنوك التجارية في مدينة عدن
خلال الفترة (2005 – 2014)
اطروحه مقدمه لاستكمال متطلبات نيل درجة الدكتوراه في العلوم المالية والمصرفية
من جامعة سانت كليمنتس العالمية .

إعداد الطالب
هاني سعيد محمد سلام

المشرف العلمي
أ.د. جعفر حسين منيعم

عـدن
1438هـ - 2017م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال تعالى :

{يُؤْتِي الْحِكْمَةَ مَن يَشَاءُ ۚ وَمَن يُؤْتَ الْحِكْمَةَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ وَمَا يَذَّكَّرُ إِلَّا أُولُو الْأَلْبَابِ}

سورة البقرة: [269]

إقرار المشرف

أقــر بأن أطروحة الدكتوراه الموسومة بـــ :

(تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام التحليل المالي)

المقدمة من الطالب/هاني سعيد محمد سلام ، قد جرت تحت إشرافي فـي جامعة سانت كليمنتس العالمية – قسم العلوم المصرفية ، وهـي جزء من متطلبات نيل درجة دكتوراه فلسفة في العلوم المصرفية وأصبحت الاطروحة جاهزة بجميع مراحلها وأرشحها للمناقشة.

المشرفالعلمي

أ. د/جعفر حسين منيعم

التوقيع : .....

قرار لجنة المناقشة والحكم

انه في يوم الثلاثاء الموافق15 5 2018 م اجتمعت اللجنه المشكله والمصادق عليها من جامعه سانت كليمنتس والمكونه من الساده

1 أ.مشارك. **د.جعفر حسين منيعم** رئيساً ومشرفاً علمياً

2 أ.مشارك.**د. عبدالله داوود باوزير** عضواً ومناقشاً

3 أ.مشارك. **د.فيصل محمد الجعد ني** عضواً ومناقشاً

لمناقشه الطالب **هاني سعيد محمد سلام**عن اطروحته الموسومة

تقييم اداء البنوك باستخدام التحليل المالي - د راسة تطبيقية على عينة من البنوك التجارية في مدينةعدن - للفترة (2005 – 2014م)

وقد استمتعت اللجنة لعرض الطالب ومناقشته فيما كتب واخذت بعين الاعتبار دفاعه اطروحته لذلك اتخذ القرار الاتي

قر ا ر اللجنة

قبول الاطروحة لنيل درجة الدكتوراة تخصص علوم مالية ومصرفية بتقدير ممتا ز 95 % مع الاخذ با لملا حظات التي ابداها الاساتذة اعضاء لجنة المناقشة والحكم .

رئيس واعضاء لجنة المناقشة والحكم

رئيس اللجنة

الاستاذ الدكتور : جعفر حسين منيعم التوقيع .....

اعضاء اللجنة

الاسم	**التوقيع**
الاستاذ **الدكتور عبد الله داوود باوزير**	**.....**
الاستاذ الدكتور فيصل محمد الجعدني	**.....**

حرر بتاريخ 15/ 5/ 2018 م

والله ولي التوفيق

الإهـــداء

إلى أعز إنسان في الوجودرمزالعطاءوالمحبــة الذي غرس
في نفسي حب العلم
والـديالعزيز.. أطال الله في عمره
إلىمستودع الحنان الذي كان دعاؤها سبب التفوق العلمي
والتي علمتني كل معاني الصدق والوفاء .. أميالغاليـة..
أطال الله في عمرها .
إلى من تحملت معي متاعب الحياة وهمومها..
زوجـتي الغالية.
إلىمنأشدُّبهمأزري،وتأنسروحيبجمعهم
إخوانيوأخواتي الأعـزاء.
إلى فلذات كبدي بناتي (هدى، سارة، رؤى، هيا، نهى، وابني
محمد)
داعياً الله أن يمدهم بكل سبل الخير
إلى جميع من وقف إلى جانبي ويسعدهم أن أصل إلى ما
وصلت إليه واخص بالذكر الاخ عياض احمد محمد ثابت
إلى وطني الجريح الذي أدعوا الله أن يخرجه من محنته
منتصراً معافا
إليكم جميعاً أهديهذاالجهدالعلميالمتواضع.

الباحـــــث

شكر و تقدير

يطيب لي بعد أن وفقني الله تعالى في إتمام هذه الأطروحة أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير وعميق الامتنان إلى كل أساتذتي الأفاضل الذين درست على أيديهم، ولم يبخلوا في توفير الأجواء التعليمية المميزة والمراجع العلمية، وأخص بالذكر الأستاذ الفاضل

الدكتور/جعفر حسين منيعم

الذي له مني خالص التقدير والعرفان، فهو من أشرف على هذه الأطروحة وتحمل الجهد والعناء لقراءة كل كلمة فيها ومناقشة جميع أفكارها، مدة إشرافه، حتى استطعت إخراجها بهذه الصورة بفضل رعايته ومتابعته وتوجيهاته السديدة.

كما أعبر عن شكري وتقدير لـ:

جامعة سانت كليمنتس العالمية

التي منحتني شرف الانتساب إليها وحققت أمنيتي وحلمي في الحياة باستكمال دراستي الدقيقة في رحابها الفسيحة.

كما أنه لمن دواعي سروري أن أعبر عن احترامي وتقديري للوالد الفاضل الأستاذ الدكتور/ **عبدالغني المقطري**، الذي عمل بكل صدق على تذليل كل الصعاب بالرغم من الظروف الصعبة التي تمر بها بلادنا الحبيبة.

كما لا يفوتني ان اشكر الاخ الاستاذ الدكتور بدر عيدي علئ دعمه وتشجيعه ونصائحه العلميه

كما أتقدم بالشكر والتقدير إلى أساتذتي الأفاضل أعضاء لجنة الحكم لتفضلهم بقبول مناقشة هذه الأطروحة وإبداء الملاحظات والاقتراحات التي من شأنها أن تغني وتفيد البحث العلمي وهم :

1 ا.مشارك. د. جعفر حسين منيعم رئيساً ومشرفاً علمياً

2 ا مشارك د عبد الله داوؤدباوزير عضواً ومناقشاً خارجياً

3. أ.مشارك. د.فيصل صالح الجعد ني عضواً ومناقشاً داخلياً

فلهم مني الشكر والتقدير على ما بذلوه من جهود وما قدموا لي من نصح بإثراء أطروحتي بإرشاداتهم القيّمة؛ فجزاهم الله عني خيراً.

الباحث

ملخص الدراسة:

تزايد الاهتمام بعملية تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام التحليل المالي وخاصة وأن عالم اليوم يتسم بالانفتاح الاقتصادي وحرية حركة رؤوس الأموال العابرة للحدود، وما للوديعة النقدية المصرفية من أهمية كبرى كون البنوك التجارية تعتبر من أهم الدعامات الرئيسية في بناء الهيكل الاقتصادي للدولة فالقطاع البنكي يعتبر من الركائز الأساسية للدولة المعاصرة ، وهذه الأهمية جعلت العلماء والمهتمين يدرسون كيفية التوصل إلى نتائج علمية تساعدهم في تحسين أداء البنوك التجارية ومعرفة نقاط القوة ونقاط الضعف وتجنب الأزمات المالية في الحاضر والمستقبل في ظل التطورات المتسارعة في عالم البنوك .

وقد اشتملت الدراسة على عينة من ستة بنوك تجارية تمارس نشاطها في مدينة عدن وتهدف هذه الدراسة إلى قياس وتحليل أهم المؤشرات المالية المتصلة بنشاط هذه البنوك التجارية وتحديد العوامل المؤثرة على أداءها وتقديم التوصيات اللازمة لتحسين كفاءة عملها، واعتمدت الدراسة على عدد من المناهج البحثية وهي:

أ) المنهج الوثائقي:

حيث قام الباحث بالإطلاع على البيانات والمعلومات الجاهزة والمنشورة في الكتب والدراسات العلمية ، وقام بزيارةمكتباتالجامعاتالأردنية والجامعات المصرية إلى جانب الجامعات اليمنية .

ب)المنهج الوصفي:

اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي في جميع مراحل جمع البيانات وتحليلها وتفسيرها، كما تم الاعتماد على علم الاحصاء كجزء من المنهج التحليلي لهذه الدراسة وذلك باستخدام برنامج SPSS، حيث تم الاستفادة منه في آلية التحليل المالي للبيانات عينة الدراسة. وتسعى الدراسة إلى معرفة:

- العوامل المؤثرة على أداء البنوك التجارية.
- قياس تحليل أهم المؤشرات المتصلة بنشاط البنوك التجارية:
- تقديم التوصيات اللازمة لتحسين كفاءة عمل البنوك التجارية، حتى يتسنى لها مستقبلاً من تحسين أوضاعها .

واشتملت الدراسة على ثلاثهفصول وفصل تمهيدي وخاتمهفالفصل التمهيدي يتحدث عن الإطار العام للدراسة، والفصل الأولبعنوان التحليل المالي وعلاقته بالقوائم المالية ويحتوي على ثلاثة مباحث، الأول ؛ عن ماهية التحليل المالي ، والمبحث الثاني يتحدث عن أساليب التحليل المالي ، أما المبحث الثالث عن تقييم الأداء المالي. والفصل الثانيبعنوان تقييم الأداء المالي وينقسم إلى ثلاثة مباحث ، الأول يتحدث عن الأداء ، والمبحث الثاني عن عملية تقييم الاداء ، والمبحث الثالث عن تقييم الأداء المالي ، والفصل الثالث كرس لاحتساب نتائج التحليل المالي والتحليل الاحصائي للبنوك عينة الدراسة، وينقسم إلى ثلاثة مباحث، الأول يتحدث عن التحليل الرأسي والأفقي لقائمة المركز المالي للبنوك عينة الدراسة، والمبحث الثاني عن تحليل النسب المالية للبنوك

عينة الدراسة ، أما المبحث الثالث يتحدث عن تقييم نقاط القوة ونقاط الضعف وتحسين الأداء في البنوك التجاريةوفي الاخير خاتمه تستعرض النتائج والتوصيات وقائمه المراجع والمصادر

وتوصلت هذه الدراسة إلى عدد من النتائج منها:

1. وجود فائض سيولة لدى البنوك التجارية تتمثل في ارتفاع النقد في الصندوق ولدى البنوك الأخرى، وأعلى من السيولة القانونية المحدد لها من قبل البنك المركزي.
2. اعتماد البنوك التجارية على الاستثمارات قصيرة الأجل والتي يقدمها البنك المركزي كأذونات الخزانة وسندات الخزينة والتي تحقق لها أرباح عالية، في ظل محدودية التكاليف الإدارية وانعدام المخاطر، على الرغم من الأثر السلبي الذي ينعكس على هذه البنوك بالنظر إلى انخفاض عائدها مقابل ارتفاع عائدات القروض والسلفيات.
3. وجود قصور لدى البنوك التجارية حول القروض التي تمنحها للعملاء من حيث نقص المعلومات عن العميل وعدم الاهتمام بتحليل القروض وحجم الضمانات التي يقدمها العميل وكذلك إجراءات متابعة القروض بحجة تحقيق الأرباح .

كما توصلت الدراسة إلى مجموعة من التوصيات منها:

1. اهميه زيادة رأس مال البنوك التجارية بما يتوافق مع متطلبات الشروط الدولية للجنة بازل وذلك لمواجهة المخاطر المالية والاقتصادية التي تتعرض لها البنوك التجارية، وادماج البنوك التجارية الصغيرة مع بعضها ولو بصورة إجبارية وذلك لخلق كيانات مالية قادرة على استيعاب ومواجهة المنافسة في السوق ، وتقوية قاعدة العملاء الحاليين بغرض النمو والتوسع وخفض التكاليف.
2. قيام البنوك بالعمل على تحسين مؤشرات الأداء من خلال زيادة معدل توظيف الودائع وزيادة معدل العائد على حقوق الملكية ، وأن يتم تطبيق أدوات التحليل المالي عند منح القروض للعملاء .
3. تشجيع الاهتمام والمتابعة للأساليب العلمية الحديثة في مجال التحليل المالي من قبل الإدارة العليا والإدارات المتخصصة وذلك لما له من أثر في ترشيد القرارات المتعلقة بأعمال البنك.
4. العمل على زيادة معدل توظيف الودائع التي لدى البنوك التجارية والذي له انعكاس إيجابي على زيادة معدل العائد على حقوق الملكية والأصول وذلك لأن بقاء معدل السيولة عالي له محاذير ومخاطر كبيرة.

وقد اعتمد الباحث على عدد من المراجع والمصادر العلمية المرتبطة بأطروحته العلمية وهي مذيلة في نهاية الاطروحة .

قائمــة المحتويــات

الموضوعـــــــــــات	الصفحة
الآية الكريمة	أ
إقرار المشرف	ب
قرار لجنة المناقشة	ج
الإهداء	د
الشكر والتقدير	هـ
ملخص الأطروحة باللغة العربية	ز
قائمة المحتويات	ي
قائمة الجداول	ن
قائمة الرسومات البيانية والاشكال	ع
الفصل التمهيدي الإطار العام للدراسة	2
(1 – 1) تمهيد	3
(1 – 2) مشكلة الدراسة	4
(1 – 3) أهمية الدراسة	4
(1 – 4) أهداف الدراسة	6
(1 – 5) فرضيات الدراسة	6
(1 – 6) منهجية الدراسة	6
(1 – 7) الدراسات السابقة	7
(1 – 8) التعليق على الدراسات السابقة	12
(1 – 9) الحدود الزمانية والمكانية للدراسة	13
(1 – 10) هيكل الدراسة	14
الفصل الأول التحليل المالي وعلاقته بالقوائم المالية	15
المبحث الأول : مفهوم التحليل المالي واهدافه وخطواته	16
(2 – 1) توطئة	17
(2 – 2) مفهوم التحليل المالي	18
(2 – 3) نشأة التحليل المالي	19
(2 – 4) أهمية التحليل المالي	21
(2 – 5) أهداف التحليل المالي	22
(2 – 6) شروط وخصائص التحليل المالي	23
(2 – 7) الجهات المستفيدة من التحليل المالي	24
(2 – 8) خطوات التحليل المالي	26
(2 – 9) مصادر البيانات اللازمة للتحليل المالي	26
(2 – 10) المنهجية العلمية للتحليل المالي	28
(2 – 11) معايير التحليل المالي	28
(2 - 12) استخدامات التحليل المالي	31

الموضوعـــــــــــات	الصفحة
(2 – 13) الأسئلة التي يُجب عليها التحليل المالي	31
(2 –14) نقاط الضعف في التحليل المالي	32
المبحث الثاني: أساليب التحلي ل المالي	33
(3 – 1) المقدمة	34
(3 – 2) مدخل للتحليل المالي .	34
(3 – 3) أساليب التحليل المالي.	35
❖ التحليل المالي الرأسي .	36
❖ التحليل المالي الأفقي.	37
❖ النسبة المالية .	38
(3 – 4) المؤشرات المالية .	39
❖ الغرض من استخدام المؤشرات المالية .	40
❖ الاعتبارات الواجب مراعاتها عند استخدام النسب والمؤشرات المالية.	40
❖ خصائص المؤشرات المالية.	41
المبحث الثالث: مفهوم النسب المالية وانواعها	43
(4 – 1) مقدمة .	44
(4 – 2) مفهوم النسب المالية .	45
(4 – 3) أهمية النسب المالية .	46
(4 – 4) أهداف النسب المالية.	46
(4 – 5) أنواع النسب المالية .	47
❖ نسب السيولة .	47
❖ نسب الربحية .	53
❖ نسب كفاءة رأس المال .	57
❖ نسب توظيف الأموال .	59
الفصل الثاني تقييم أداء البنوك التجارية	
المبحث الأول: الأداء	62
(5 – 1) المقدمة .	63
(5 – 2) ماهية الأداء .	63
(5 – 3) مفهوم الأداء .	65
(5 – 4) أهمية الأداء .	65
(5 – 5) أهداف الأداء .	66
(5 – 6) مجالات الأداء الرئيسية .	66
(5 – 7) خصائص مفهوم الأداء .	67
(5 – 8) مقومات الأداء الجيدة وصفات مقاييسها .	68
(5 – 9) الاتجاهات الحديثة لتحسين الأداء.	70
(5 – 10) الانتقادات الموجهة للأساليب التقليدية.	71
المبحث الثاني: التقييم	72

الموضوعـــــــــــات	الصفحة
(6 – 1) المقدمة .	73
(6 – 2) ماهية التقييم .	74
(6 – 3) مفهوم التقييم .	74
(6 – 4) أهمية التقييم .	76
(6 – 5) أهداف التقييم .	77
(6 – 6) المراحل التي تمر بها عملية تقييم الأداء .	78
(6 -7) عملية التقييم مهمة وضرورية .	79
(6–8) متطلبات نظام تقييم الأداء الجيد.	80
(6–9) معوقات عملية التقييم .	80
المبحث الثالث: تقييم الأداء المالي	81
(7 – 1) المقدمة	82
(7 – 2) مفهوم الأداء المالي .	82
(7 – 3) تقييم الأداء المالي	83
(7 – 4) أهمية الأداء المالي .	83
(7 – 5) أهداف الأداء المالي .	85
(7 – 6) خصائص الأداء المالي .	85
(7 – 7) محددات الأداء المالي	86
(7 – 8) مقاييس الأداء المالي .	87
(7 – 9) الشروط الواجب توافرها في معايير الأداء المالي	88
(7 – 10) وظائف تقييم الأداء المالي	88
(7 – 11) النماذج العالمية لتقييم الأداء المالي	89
(7 – 12) الأسس والاعتبارات لتقييم الأداء .	91
(7 – 13) المقاييس المستخدمة في تقييم الأداء	92
الفصل الثالث تقييم أداء البنوك التجارية عينة الدراسة	95
المبحث الأول: التحليل الرأسي والأفقي لقائمة المركز المالي للبنوك عينة الدراسة	96
المبحث الثاني: تحليل النسب المالية للبنوك عينة الدراسة.	177
المبحث الثالث: تقييم وتحسين أداء البنوك التجارية	204
نقاط القوة في نشاط البنوك التجارية	205
نقاط الضعف في نشاط البنوك التجارية	206
أساليب تحسين أداء البنوك التجارية	208
النتائج والتوصيات	211
❖ النتائج	212
❖ التوصيات	214
قائمة المصادر والمراجع	216
الملاحق	
ملخص الأطروحة باللغة الإنجليزية	

اسم الاطروحهباللغة الانجليزيه

قائمــة الجداول

	عنوان الجدول	الصفحة
.1	قائمة المركز المالي للبنك الأهلي للفترة (2005-2014) بالمليون ريال	98
.2	التحليل الرأسي للمركز المالي للبنك الأهلي اليمني %	100
.3	اتجاهات تغير الميزانية العمومية للبنك الأهلية اليمني للسنوات (2005-2014)%	106
.4	قائمة المركز المالي للبنك التجاري للفترة (2005-2014) بالمليون ريال	111
.5	التحليل الرأسي للمركز المالي للبنك التجاري %	112
.6	التحليل الأفقي للمركز المالي للبنك التجاري %	117
.7	المركز المالي لبنك اليمن الدولي بملايين الريالات	122
.8	التحليل الرأسي للمركز المالي لبنك اليمن الدولي (%)	123
.9	التحليل الأفقي للمركز المالي لبنك اليمن الدولي %	129
.10	المركز المالي للبنك اليمني للإنشاء والتعمير بملايين الريالات	133
.11	التحليل الرأسي للمركز المالي لبنك الإنشاء والتعمير (%)	134
.12	التحليل الأفقي للمركز المالي لبنك الإنشاء والتعمير %	139
.13	قائمة المركز المالي لبنك التسليف التعاوني والزراعي بملايين الريالات	144
.14	التحليل الرأسي للمركز المالي لبنك التسليف التعاوني والزراعي (%)	145
.15	التحليل الأفقي للمركز المالي لبنك التسليف التعاوني والزراعي	150
.16	المركز المالي لبنك اليمن والكويت بملايين الريالات	155
.17	التحليل الرأسي للمركز المالي لبنك اليمن والكويت(%)	156
.18	التحليل الأفقي للمركز المالي لبنك اليمن والكويت %	161
.19	المتوسط السنوي للموجودات للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها	166
.20	المتوسط السنوي للمطلوبات للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها	170
.21	المتوسط السنوي لرأس المال للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها	173
.22	المتوسط السنوي لحقوق الملكية للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها	175
.23	نتائج تحليل الأداء في البنك الأهلي اليمني خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014)	182
.24	نتائج تحليل الأداء في البنك التجاري اليمني خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014)	183
.25	نتائج تحليل الأداء في بنك اليمن الدولي خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014)	184
.26	نتائج تحليل الأداء في البنك اليمني للإنشاء والتعمير خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014)	185
.27	نتائج تحليل الأداء في بنك التسليف التعاوني والزراعي خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014)	186
.28	نتائج تحليل الأداء في بنك اليمن والكويت خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014)	187
.29	المتوسط السنوي لقيمة مؤشرات كفاءة الأداء في السنوات المستهدفة للفترة (2005-2014)	188

قائمة الرسومات البيانية والأشكال

	الموضوعـــــــــــات	الصفحة
.1	المتوسط السنوي لموجودات البنك الأهلي للفترة (2005-2014)	103
.2	المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية للبنك الأهلي للفترة (2005-2014)	104
.3	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك الأهلي للفترة (2005-2014)(%)	108
.4	المتوسط السنوي لمعدل نمو إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للبنك الأهلي للفترة (2005-2014)	110
.5	المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات البنك التجاري للفترة (2005-2014) %	114
.6	المتوسط السنوي للأهمية النسبية لمطلوبات وحقوق الملكية للبنك التجاري للفترة (2005-2014)	116
.7	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك التجاري للفترة (2005-2014)(%)	119
.8	المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات في البنك التجاري للفترة (2005-2014)(%)	121
.9	المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات وحقوق الملكية لبنك اليمن الدولي للفترة (2005-2014) %	125
.10	المتوسط السنوي للأهمية النسبية لمطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن الدولي للفترة (2005-2014)	127
.11	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك اليمني الدولي للفترة (2005-2014) (%)	130
.12	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك اليمنوالكويتللفترة (2005-2014) (%)	132
.13	المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات البنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (2005-2014) %	136
.14	المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية للبنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (2005-2014)(%)	138
.15	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (2005-2014)	141
.16	المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية في البنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (2005-2014)(%)	143
.17	المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات بنك التسليف التعاوني والزراعي للفترة (2005-2014)	147
.18	المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لبنك التسليف التعاوني والزراعي للفترة (2005-2014)	149
.19	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك التسليف التعاوني والزراعي للفترة (2005-2014)(%)	152
.20	المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية في بنك التسليف التعاوني والزراعي للفترة (2005-2014)(%)	154
.21	المتوسط السنوي للأهمية لنسبية لبنود الموجودات لبنك اليمن والكويت للفترة (2005-2014)	158
.22	المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للفترة (2005-2014)	160
.23	المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات لبنك اليمن والكويت للفترة (2005-2014) (%)	163
.24	المتوسط السنوي لمعدل نمو إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للفترة (2005-	165

	الموضوعـــــــــــات	الصفحة
	2014)	
.25	مقارنة معدل نمو الموجودات للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014)	167
.26	المتوسط السنوي لإجمالي الموجودات للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014)	169
.27	المتوسط السنوي لإجمالي المطلوبات للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014)	172
.28	المتوسط السنوي لرأس مال البنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014)	174
.29	المتوسط السنوي لحقوق الملكية للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014)	176
.30	المتوسط السنوي لمؤشر العائد على حق الملكية للفترة (2005-2014)	189
.31	المتوسط السنوي لمؤشر العائد على الودائع للفترة (2005-2014)	190
.32	المتوسط السنوي لمؤشر صافي الربح إلى الإيرادات للفترة (2005-2014)	190
.33	المتوسط السنوي لمؤشر هامش الربح للفترة (2005-2014)	191
.34	المتوسط السنوي لمؤشر نسبة السيولة القانونية للفترة (2005-2014)	192
.35	المتوسط السنوي لمؤشر المعدل النقدي للفترة (2005-2014)	193
.36	المتوسط السنوي لمؤشر نسبة النقدية إلى إجمالي الموجودات للفترة (2005-2014)	193
.37	المتوسط السنوي لمؤشر نسبة الودائع الجارية إلى الودائع الادخارية والآجلة للفترة (2005-2014)	194
.38	المتوسط السنوي لمعيار السيولة للفترة (2005-2014)	195
.39	المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات للفترة (2005-2014)	196
.40	المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية إلى الودائع للفترة (2005-2014)	198
.41	المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي القروض للفترة (2005-2014)	199
.42	المتوسط السنوي لمؤشرنسبة حقوق الملكيةإلى إجمالي الأصول الخطرةللفترة(2005-2014)	200
.43	المتوسط السنوي لمؤشر إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع للفترة (2005-2014)	201
.44	المتوسط السنوي لمؤشر إجمالي القروض والأوراق المالية إلى إجمالي الودائع للفترة (2005-2014)	202
.45	المتوسط السنوي لمؤشر إجمالي الاستثمارات إلى الودائع وحقوق الملكية للفترة (2005-2014)	202
.46	المتوسط السنوي لمؤشر معدل توظيف الودائع للفترة (2005-2014)	203

الفصل التمهيدي

1- الإطار العام للدراسة

(1 – 1) تمهيد

(1 – 2) مشكلة الدراسة

(1 – 3) أهمية الدراسة

(1 – 4) أهداف الدراسة

(1 – 5) فرضيات الدراسة

(1 – 6) منهجية الدراسة

(1 – 7) الدراسات السابقة

(1 – 8) التعليق على الدراسات السابقة

(1 – 9) الحدود الزمانية والمكانية للدراسة

(1 – 10) هيكل الدراسة

الإطار العام للدراسة

(1 – 1) تمهيد :

يمثل قطاع البنوك التجارية أهمية كبرى لاقتصاديات الدول ، وهو من أهم المؤسسات المالية التي تلعب دوراً مهما ومحوريا في اقتصادياتها، فالأموال هي عصب الحياة قديماً وحديثاً وكذلك مستقبلاً وتساهم في تنظيم التجارة الداخلية والخارجية، وتعمل على تنشيط اقتصاديات الدولة بشكل عام ، وهي المصدر الرئيسي لتمويل هذه النشاطات .

ولقد كان لأهمية الدور الذي تلعبه البنوك في الاقتصاد القومي لأي مجتمع من المجتمعات، ولتأثير الزيادة أوالنقصان في كمية النقود على مستوى النشاط الاقتصادي، وللدور الخطير الذي تلعبه البنوك في التأثير على كمية النقود، كان لكل ذلك أثره في ضرورة تدخل الحكومة بصورة واضحة لتنظيم الأعمال المصرفية وذلك من أجل حماية اموال المودعين من ناحية ومن ناحية أخرى حماية الأوضاع الاقتصادية (الشراح رمضان وآخرون ، 2011 ، ص 27).

فالبنوك التجارية من المؤسسات المالية الوسيطة التي تقدم خدماتها لكل من وحدات الفائض والعجز في المجتمع ومع ذلك فإن البنوك التجارية، لم تنل الاهتمام الكافي بالدراسة والتقييم، للتعرف على العوامل المؤثرة على أدائها المالي والإداري، خاصة وأن العالم قد شهد في العقود الثلاثة الماضية، موجة من الانفتاح الاقتصادي تمثلت في إزالة الحواجز الجمركية والتقدم الهائل في تكنولوجيا المعلومات والاتصالات مما سهل حرية حركة الأموال الباحثة عن الربح ، ومما جعل من الملزم على البنوك التجارية الاهتمام بتحسين أدائها، وكل الدول التي شهدت أزمات مالية واقتصادية كانت مشاكل البنوك قاسماً مشتركاً فيها حيث أن الأزمات التي يشهدها قطاع البنوك أدت إلى التأثير السلبي على اقتصاديات تلك الدول.

وإن كان موضوع قياس الأداء والكفاءة للمؤسسات المالية عموما والبنوك التجارية خصوصا قد تطرقت إليها الدراسات الاقتصادية منذ سنوات بعيدة ، إلا أنه زاد هذا الاهتمام في السنوات الأخيرة، خاصة مع التقدم التكنولوجي الهائل في الصناعة المصرفية واستخدام أدوات مالية جديدة، وانفتاح الأسواق على بعضها البعض وما صاحبها من أزمات مالية، وانهيار البنوك ودعاوي الاحتيال والفساد المالي، فأصبح موضوع تقييم أداء البنوك ذا أهمية، وضرورة حتمية مما جعل تحسين وتطوير الأداء شرط ضروري لبقاء البنوك واستمرارها وإن كانت عملية اختيار مؤشرات الأداء المناسبة في مجال التحليل المالي للبنوك ، تتطلب الكثير من الجهد ، فإن عملية القياس والتقييم ومعرفة جوانب الضعف والقوة ، تعتبر من أهم العمليات التي تعتمد عليها البنوك التجارية في متابعة عملها وتحقيق أهدافها.

فالبنوك على اختلافها، تهدف إلى تحقيق الاستخدام الأمثل لمواردها المتاحة بما يرفع من معدلات نموها الاقتصادي، وهذه الدراسة عن البنوك التجارية في مدينة عدن لمعرفة

أوضاعها المالية ، والتحديات التي تواجهها في ظل انكماش وصغر الوحدات البنكية مقارنة بالجوار الإقليمي.

وأمام هذا كله فإن تحليل الأداء المالي لتقييم البنوك التجارية في مدينة عدن وتحسين أنشطتها هو ما يسعى إليه الباحث، ويمثل التحدي الكبير لهذه البنوك في ظل العولمة المالية والاتفاقيات الدولية، منها اتفاقية(بازل1) و (بازل2) و (بازل3)، وبعد دراسة وتمعن وبسبب أوضاع البنوك التجارية في عدن تم استخدام النسب المالية في التحليل المالي لمعرفة مدى قدرة البنوك التجارية في تعظيم ثروة الملاك والمساهمين وعدم الوقوع في مخاطر الإفلاس والخسارة وتلافي كل ما هو سلبي وتقوية كل ما هو إيجابي في المركز المالي لهذه البنوك وهذه الوظيفة ليست بالبسيطة، بل هي في غاية الدقة، فارتفاع معدلات العائد وتحسين المؤشرات المالية، وتخفيض المخاطر والحد منها، تعد العمود الفقري في النشاط البنكي و الضمانة للرقي بمستوى أداء البنوك التجارية.

(1 – 3) مشكلة الدراسة

تعتبر مهمة قياس أداء البنوك التجارية في غاية الدقة والصعوبة، خاصة في ظل التغيرات والتطورات التكنولوجية السريعة في عالم البنوك ، وانعكاساته السلبية على عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

وبما أن تقييم الأداء عملية شاملة تجمع فيها البيانات المحاسبية والمالية وتحتسب مؤشرات للاداءيتم تحليلها للوقوف على اداء البنك وتحديد الكيفية التي أديرت به موارده المالية ,المتاحة بما يحقق أهدافه، فإن عملية اختيار مؤشرات الأداء تتطلب التحديد الواضح والدقيق للبيانات المالية لما له من أهمية كبرى في تحديد كفاءة البنك ومدى تحقيقه لأهدافه.

ولذلك فإن مشكلة الدراسة تكمن في محاولة الباحث الإجابة عن التساؤلات التالية:

1. ما هو مستوى الأداء المالي للبنوك التجارية اليمنية في مدينة عدن؟
2. كيف توظف البنوك التجارية مواردها المالية؟
3. ما هي نقاط القوة والضعف في الوضع المالي للبنوك التجارية اليمنية في مدينة عدن؟
4. كيف يمكن تحسين مستوى الاداء المالي في البنوك التجارية اليمنية في محافظة عدن؟

(1 – 2) أهمية الدراسة:

يعتبر موضوع تقييم أداء البنوك التجارية، ذو أهمية بالغة في ظل التطورات التي يشهدها القطاع المالي، كون البنوك التجارية تعتبر من أهم الدعامات الرئيسية في بناء الهيكل الاقتصادي للدولة ولهذا تكتسب هذه الدراسة أهميتها للأسباب التالية:

1. أهمية الدور الذي تلعبه البنوك التجارية بالتأثير على الأنشطة الاقتصادية

المختلفة.

2. الحاجة الملحة لتعزيز مكانة البنوك التجارية، حتى تتمكن من استمراريتها في ظل المنافسة الشديدة.
3. ابراز العوامل المؤثرة على الأداء المالي للبنوك التجارية.
4. معرفة البنوك التجارية ذات الأداء الجيد وتقديم التوصيات التي من شأنها تعزيز دور هذه البنوك ومعرفة الآلية التي أدت إلى نجاحها.

5. تقديم التوصيات والمقترحات لتطوير الأداء المالي للبنوك التجارية.

6. يعتبر القطاع البنكي من الركائز الأساسية للدولة المعاصرة وبالتالي فإن قياس أداء البنوك وتقويمها يعد ضرورة لتفادي الأزمات المالية في الحاضر والمستقبل في ظل التطورات السريعة في عالم البنوك ،

(1 – 4) أهداف الدراسة :

يحتل تقييم الأداء مكانة متميزة في الوقت الحاضر، وذلك لأن قطاع البنوك يعتبر من القطاعات الحساسة والمؤثرة على طبيعة النشاط الاقتصادي.

ولذلك فإن تحقيق هذه الكفاءة للأداء وتحسين أنشطتها يمثل أهم وأخطر قضية، حيث تعتبر أدوات التحليل المالي أدوات مثالية لتقييم أداء البنوك لما لها من قدرة على تقييم ربحية البنك وكفاءته في إدارة موجوداته وسنعتمد بشكل كبير على مقاييس الأداء الكمية (النسب المالية)، حيث تهدف هذه الدراسة إلى معرفة مستوى الأداء المالي لعينة مختارة من البنوك التجارية في مدينة عدن للفترة من 2005 – 2014م من خلال :

1. قياس وتحليل أهم المؤشرات المالية المتصلة بنشاط البنوك التجارية اليمنية (عينة الدراسة) خلال فترة الدراسة.
2. قياس وتحليل مؤشرات المخاطر المصرفية للبنوك (عينة الدراسة).
3. تحديد العوامل المؤثرة على أداء البنوك التجارية اليمنية في مدينة عدن في ضوء مؤشرات العائد والمخاطر.
4. تقديم التوصيات اللازمة لتحسين كفاءة عمل البنوك التجارية كي يتسنى لها في المستقبل تحسين أوضاعها.

(1 – 5) فرضيات الدراسة :

انطلاقاً من طبيعة مشكلة الدراسة وأهدافها فإن صياغة فرضيات الدراسة تتحدد على النحو التالي:

الفرضية الأولى: أن البنوك التجارية اليمنية (عينة الدراسة) ذات كفاءة في استخدامها لمواردها المالية.

الفرضية الثانية:أن الأداء المالي للبنوك التجارية (عينة الدراسة) باستخدام التحليل المالي للنسب هو أداء ذو كفاءة عالية .

الفرضية الثالثة:يعكس الأداء المالي للبنوك التجارية (عينة الدراسة) درجة عالية من المخاطر في سبيل تحقيق مستوى اعلى من العائد.

(1 – 6) منهجية الدراسة:

بهدف الوصول إلى أفضل التقديرات عن الأداء المالي للبنوك التجارية في مدينة عدن، اعتمد الباحث على المنهج الوصفي التحليلي في جميع مراحل جمع البيانات وتحليلها وتفسيرها في الجانبين النظري والعملي.

كما تم الاعتماد على علم الإحصاء كجزء من المنهج التحليلي لهذه الدراسة وذلك باستخدام حزمة البرامج الإحصائية، أو ما يعرف اختصاراً ببرنامج (SPSS) حيث تم الاستفادة من هذا البرنامج في آلية التحليل المالي للبيانات (عينة الدراسة) للوصول إلى نتائج الأداء، فبدون الإحصاء لا يستطيع الباحث الإجابة على تساؤلات بحثه أو فحص فروضه ومن ثَمّ لا يستطيع استنتاج معلومات معينة عن مجتمع ما من خلال دراسته عينة ممثلة لهذا المجتمع. (فهمي محمد، 2005: 17).

(1 – 7) الدراسات السابقة:

تم تناول موضوع تقييم أداء المصارف التجارية بالعديد من الدراسات منها:

1-7-1 الدراسة الأولى: (خالد الكحلوت : 2005م):

بعنـــوان: "مـدى اعتمـاد البنـوك التجاريـة علـى التحليـل المـالي فـي ترشـيد القـرار الائتماني 2005م" .

هدفت هذه الدراسة للتعرف على مدى اعتماد البنوك العاملة في فلسطين على التحليل المـالي كـأداة مـن أدوات ترشـيد القـرار، كمـا هـدفت إلـى معرفـة أهـم النسـب الماليـة التـي تستخدمها البنوك التجارية في التحليل المالي، والعمل على وضع تصور لحل المشكلات التي تعيق استخدام التحليل المالي في البنوك. ولقد توصل الباحث إلى نتائج عدة منها:

- أنـه لا يوجـد محلـل ائتمـاني واحـد لا يطلـب معلومـات ماليـة مـن الشـركات التـي تتقدم بطلـب الحصـول علـى ائتمـان، كمـا بينـت الدراسـة أن الغالبيـة العظمـى مـن محللـي الائتمـان فـي البنـوك العاملـة لا يسـتخدمون هـذه البيانـات الماليـة فـي التحليـل المـالي لأغراض اتخاذ قرار منح الائتمان، حيث أن الدراسة بينت أن الذين يعتمدون على التحليل المالي هم (6%).
- وأوصت الدراسة بضرورة زيادة الاهتمام بالتحليل المالي.
- كمـا أوصـت بضـرورة الاعتمـاد علـى التحليـل المـالي بالدرجـة الأولـى وعـدم التركيـز على الضمانات العينية والنقدية عند اتخاذ قرار منح الائتمان.

2-7-1 الدراسة الثانية: (يحصب الإرياني : 2005م) :

بعنـــوان: "إسـتراتيجية تطـوير الأداء المـالي فـي المصـارف التجاريـة فـي ظـل متغيرات السياسية النقدية".

وهدفت هذه الدراسة إلى التحقق من مدى تـأثير أدوات السياسـة النقديـة علـى معـايير الأداء المـالي، ومـدى إمكانيـة الوصـول إلـى إسـتراتيجية تـؤدي إلـى رفـع الأداء المـالي للبنوك.

كما هدفت هذه الدراسة إلى تقييم الأداء المالي للقطاع البنكي في ظل أدوات السياسة النقدية المطبقة حالياً. ولقد توصل الباحث إلى العديد من النتائج منها:

- أن القطاع البنكي في الجمهورية اليمنية ما زال يعاني من الضعف الشديد، سواء كـان ذلك على مستوى العمليات المصرفية، أو على المستوى الإداري، فالنسبة المرتفعة للسيولة لدى البنوك تؤدي إلى إهدار فرص استغلال الأموال والحصول على العوائد التـي ترفـع مسـتويات الأداء، كمـا أن رأس مـال البنـوك مـا زال منخفضـاً بشـكل كبيـر بحيـث لا يلبـي طموحـات رفـع مسـتوى القطـاع البنكـي علـى الـرغم مـن أن البنـك المركزي قد قام بإصدار تعليمات إلى البنوك برفع رأسمالها بشكل كبير، وأن سياسة البنـك المركـزي بطرحـه لـلأدوات الخاليـة مـن المخـاطر (أذونـات الخزانـة والسـندات الحكومية) جعلت البنـوك تتصـف بالكسل والبعد عن الخلق والإبداع والمسـاهمة فـي تطوير المجتمع).
- ولقد أوصـت الدراسـة باسـتغلال التحركـات فـي أدوات السياسـة النقديـة لتطـوير الأداء المالي وبإدخال هذه التغيرات في عملية صياغة إستراتيجية الأداء المالي للبنك.

- كما أوصت الدراسة بأن أدوات السياسة النقدية لها تأثير على الأداء المالي للبنك سواء كان هذا التأثير مباشراً أو غير مباشر، وذلك بسبب أن أدوات السياسة النقدية تتصف بالثبات النسبي في المدى القصير أو المتوسط مما يجعل عملية التنبؤ ممكنة من خلال معدلات الانحدار.

3-7-1 الدراسة الثالثة: (لمياء شهبون: 2007م):

بعنـــوان: "معايير تقييم الأداء المصرفي في الجزائر" .

هدفت هذه الدراسة إلـى محاولـة فهم وتحليل مختلف المعـايير التـي يتم علـى أساسـها تقيـيم أداء البنـوك ومعرفـة مـدى تطبيـق البنـوك الجزائريـة لهـذه المعـايير. وقـد توصـلت الباحثة إلى مجموعة من النتائج أهمها النتيجة الآتية:

- أن سلامة الجهاز البنكي لا تقوم فقط علـى أسس المحاسبة والمعدلات الرياضية، بل إلـى الخلفيـة السياسـية والاقتصـادية والقانونيـة ونزاهـة المـدربين واسـتخدامهم السـليم للصلاحيات الممنوحة لهم.

4-7-1 الدراسة الرابعة : (علي منصور بن سفاع: 2008م):

بعنـــوان: "تقيـيم الأداء باسـتخدام نمـوذج (CAMELS) دراسـة تحليليـة لأداء البنـك الأهلي اليمني للسنوات 2003 – 2007م".

وهدفت الدراسة إلى معرفـة قدرة نمـوذج (CAMELS) علـى إعطـاء صـورة متكاملـة عن أداء البنوك وتحديد جوانـب القوة والضـعف فـي مجـالات الأداء البنكـي، ولقد توصـل الباحث إلى نتائج عديدة منها:

- أن تقيـيم أداء أي منشـأة مـن المسـائل المهمـة فـي تحديـد كفـاءة إدارة أي منشـأة، ولقـد أوصـت الدراسـة بضـرورة التقليـل مـن الاعتمـاد علـى الأمـوال الخارجيـة فـي تمويـل الأصـول، ممـا يسـاعد فـي القـدرة علـى مواجهـة المخـاطر المتعـددة، وأيضـاً ضـرورة المحافظة على السيولة الجيدة في البنك لضمان عدم التعرض لمخاطر العسر المالي.

5-7-1 الدراسة الخامسة : (مصطفى أحمد حماد: 2008م):

بعنـــوان: "منـهج إسـتراتيجي متكامـل لتطـوير فعاليـة أسـاليب قيـاس وتقيـيم الأداء فـي البنوك التجارية".

هدفت هذه الدراسة إلى اقتراح منهج إستراتيجي متكامل لقيـاس وتقيـيم الأداء بفاعليـة فـي البنـوك التجاريـة المصـرية، وهـل يـوفر نظـام قيـاس الأداء المـالي تقـارير عـن أسـباب تحقق هذه النتائج، وقد توصلت الدراسة إلى نتائج منها:

- أنه بالرغم من تناول العديد من الدراسات لمؤشرات ومقاييس تقييم الأداء إلا أن هنـاك قصـوراً واضـحاً فـي الدراسـات التطبيقيـة التـي تنـاولـت الأبعـاد الإسـتراتيجية المتكاملـة لقيـاس وتقيـيم الأداء عمليـاً، خاصـة فـي مصـر، كمـا بينـت الدراسـة أن عـدم تضـمين مؤشـرات الأداء المـالي للمخـاطر المصـاحبة للعوائـد يـؤدي إلـى احتمـال تعـرض المؤسسـة للمخـاطر الاسـتراتيجية علـى المـدى الطويـل ويـؤدي إلـى قصـور فـي عمليـة قياس الأداء المالي للبنك.

وقـد أوصـى الباحـث علـى أهميـة التطبيـق التـدريجي للمـنهج المقتـرح لضـمان بنـاء الإطار المقترح على أسس متزنة واضحة لتحقيق الأهداف المرجوة وضـرورة مشـاركة كافـة المسـتويات الإداريـة فـي لجـان التطـوير، ضـمانا لوحـدة الأهـداف والمشـاركة فـي تحقيها.

6-7-1 الدراسة السادسة: (عبداللاه محمد الحامد : 2009م):

بعنـــوان: "استخدام النسب المالية في قياس المخاطر الإستراتيجية".

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل الأداء المالي للبنوك اليمنية من خلال النسب المالية وتحديد نقاط القوة ونقاط الضعف ومقارنة البنوك ببعضها البعض، كما هدفت الدراسة إلى قياس المخاطر الإستراتيجية التي تتعرض لها البنوك من خلال استخدام مؤشرات مالية ذات طبيعة إستراتيجية، ولقد أظهرت نتائج الدراسة ضعف البنوك عينة الدراسة من السيطرة على مصروفاتها.

- كما بينت الدراسة أن حجم الودائع تشهد نمواً لجميع البنوك التي شملتها الدراسة، كما أن حقوق الملكية تشهد نمواً متزايداً في معظم البنوك، ولقد بينت الدراسة أن معدلات الربحية في معظمها معدلات منخفضة، وأوصت الدراسة بضرورة زيادة الاهتمام بتحليل العوامل البيئية الداخلية والخارجية. كما أوصت البنوك بزيادة رؤوس أموالها وإعادة النظر في السياسة الاقراضية.

7-7-1 الدراسة السابعة: (حسين محمود الرفاعي : 2009م):

بعنـــوان: "أثر عوامل البيئة الداخلية على أداء البنوك التجارية الأردنية".

ولقد هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مفهوم البيئة الداخلية وكيفية قياسه من خلال الرافعة المالية، ومعدل توظيف الودائع، كفاءات المصروفات، كما هدفت هذه الدراسة إلى تحليل البيئة الداخلية والأداء المالي للبنوك التجارية الأردنية ومعرفة نقاط القوة ونقاط الضعف، ولقد توصل الباحث إلى العديد من النتائج منها:

- وجود أثر سلبي ومعنوي لنسبة المصروفات إلى الإيرادات، على معدل العائد على حقوق الملكية ، كما بينت نتائج الدراسة إلى أن معدل العائد على الأصول كان مرتفعاً في بعض البنوك، بسبب قدرتها على استغلال مواردها وتحقيق معدلات ربحية عالية، كما أوصت الدراسة على ضرورة التقليل من المصروفات التشغيلية من أجل رفع معدل العائد على حقوق الملكية والعائد على الأصول وعلى ضرورة قيام البنوك بتطبيق أدوات تحليل ائتمانية مناسبة.

8-7-1 الدراسة الثامنة : (ياسر باسرده : 2009م):

بعنـــوان: "استخدام التحليل بالنسب المالية في تقييم سياسة إدارة الأموال بالمصارف".

هدفت هذه الدراسة إلى بيان مدى اختلاف النسب المالية المستخدمة في تقييم سياسة إدارة الأموال في البنوك التقليدية عن البنوك الإسلامية، وتحديد أهم النسب المالية التي يمكن استخدامها لتقييم سياسة إدارة الأموال في البنوك ومدى اختلاف ذلك تبعاً لاختلاف بيئة البنوك التقليدية أو الإسلامية ولقد توصلت الدراسة إلى أن النسب تعد من أهم أدوات التحليل المالي التي تستخدم في تحليل القوائم المالية في البنوك اليمنية كما توصلت الدراسة إلى النتائج التالية منها:

- أن على البنوك السعي لإيجاد أشكال حديثة كالبنوك الإلكترونية، والسعي المتواصل من الباحثين والدارسين في مجال التحليل المالي من إيجاد وتطوير وتطبيق مؤشرات مالية مختلفة وضرورة إيجاد نسب معيارية مقارنة عند استخدامها للتحليل بالنسب المالية ، وأوصت الدراسة بِحث البنوك اليمنية على الالتزام بالحد الأدنى لمتطلبات

رأس المال وفق مقررات لجنة بازل، لما له من دور في القبول الدولي للبنوك اليمنية، وذلك من خلال رفع رؤوس أموالها ، أو القيام بالاندماج فيما بينها، كما أوصت الدراسة بالمزيد من الدراسة لبيئة البنوك التقليدية.

1-7-9 الدراسة التاسعة: (محمد زكي اشكيرو : 2010م):

بعنـــوان: "تقييم المخاطر وأثرها على أداء البنوك التجارية الأردنية".

هدفت هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على القطاع البنكي الأردني، وأهم التطورات التي مر بها ، وكذلك البحث في أنواع المخاطر التي تتعرض لها البنوك التجارية والمحددة وفقاً لمتطلبات لجنة بازل.

وقد توصلت الدراسة إلى نتائج عدة منها:

- عدم التزام البنوك بمقررات لجنة بازل الثانية وبالأخص إفصاح البنوك عن الأساليب والبيانات حول عملية إدارة المخاطر، كما توصلت الدراسة إلى أن مخاطر الائتمان ومخاطر الفائدة، من أكثر أنواع المخاطر التي تؤثر على مؤشر الأداء.

وأوصت الدراسة إلى أن أي أزمة يعاني منها قطاع البنوك تؤثر بشكل سلبي على مستوى الاقتصاد بشكل كامل .

1-7-10 الدراسة العاشرة : (ياسر الحسين : 2011م):

بعنـــوان: "العوامل المؤثرة في كفاءة المصارف التجارية".

وهدفت هذه الدراسة إلى دراسة المتغيرات المؤثرة في كفاءة عمل البنك التجاري لتقوية مركزه المالي ، والخروج بأقل عدد ممكن من العوامل .

- كما هدفت هذه الدراسة إلى معرفة أسلوب التحليل العاملي ومجالات وشروط استخدامه وكيفية تطبيقه في الدراسة .

وقد توصلت الدراسة إلى عدد من النتائج منها:

- وجود ضعف في الكفاءة الإدارية والتسويقية والمتمثل في عدم القدرة على توزيع الموارد المالية المتاحة وعدم القدرة على جذب الودائع.

وقد أوصت هذه الدراسة بالعمل على توظيف ذوي الاختصاص الدقيق في مجال العمل البنكي، وإقامة دورات تدريبية لموظفي البنك من أجل إكسابهم مهارات عملية، كما أوصت الدراسة بإعادة النظر في القوانين والتشريعات المنظمة لعمل البنك التجاري وخاصة تلك التي تكرس الروتين والبيروقراطية.

1-7-11 الدراسة الحادية عشر: (أمل إبراهيم فطيم: 2011م):

بعنـــوان: "معدل كفاية رأس المال وقياس الأداء المالي للبنوك".

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على معايير لجنة بازل حول كفاية رأس المال ، والتعرف أيضاً إلى أهم المقاييس المستخدمة لقياس الأداء المالي للبنوك.

- كما هدفت الدراسة إلى مدى تأثير معايير لجنة بازل على الملاءة البنكية على مستوى الأداء المالي للبنوك في مصر .

وقد توصلت الدراسة إلى أن معيار كفاية رأس المال (بازل 2) عمل على تعزيز نسبة الموارد الذاتية للبنوك وأن تطبيق مقررات لجنة (بازل 2) ساهم في خلق قطاع بنكي قوي ومستقر.

- كما بينت الدراسة أن ما يخص معايير الشفافية والإفصاح، في البنوك المصرية لازالت تعاني بعض أوجه الضعف والقصور، خاصة فيما يتعلق بالإفصاح للسوق وللجهات الرقابية ، أهمها عدم التزام بعض البنوك بنشر ميزانيتها.

كما توصل الباحث إلى أن الحد الأدنى لكفاية رأس المال الذي أقرته لجنة (بازل2) بالرغم من أهميته فهو ليس العنصر الوحيد لقياس أوضاع البنوك التجارية المصرية، لذلك يرى الباحث أن حسن أداء البنوك التجارية يكون من خلال إدارة رأس المال وإدارة الأصول وتحقيق التوافق بين الربحية والأمان والسيولة.

ولقد أوصى الباحث في ضوء عدم قدرة بعض البنوك على زيادة رؤوس أموالها بأن يتم تشجيع عملية الإندماج بين البنوك حتى تكون البنوك ذات أحجام مناسبة للتوافق مع متطلبات كفاية رأس المال العالمية (معايير لجنة بازل).

كما أوصت الدراسة بضرورة الاهتمام برفع كفاءة البنوك العامة وتدعيم القواعد الرأسمالية وتشجيع البنوك على منح الائتمان المدروس بعد رفع كفاءة إدارة الائتمان وتطبيق اشتراطات لجنة بازل.

(1 – 8) التعليق على الدراسات السابقة:

من خلال المتابعة للدراسات السابقة والتي شملت مجموعة من الدول العربية نستطيع القول:

- ان استخدام التحليل المالي في تقييم أداء البنوك التجارية يعد في بدايته الأولى مما يتطلب زيادة الاهتمام من قبل الباحثين والمختصين .
- ان جميع هذه الدراسات لم تصل إلى معيار موحد وثابت يعتمد عليه في عملية تقييم أداء البنوك التجارية.
- الفجوة الكبيرة بين اشتراطات مقررات بازل المعتمدة دولياً وعدم قدرة البنوك العربية على الأخذ بها للعديد من الأسباب ومنها ضعف رأسمال هذه البنوك ومحدودية انتشارها مقارنة بالدول الاخرى.
- ضعف مستوى الأداء المالي والإداري للبنوك التجارية، مما يتطلب زيادة المتابعة والقيام بالعديد من الدراسات والأبحاث لمعرفة مكامن الضعف والقوة وهو ما تسير عليه هذه الدراسة.
- صعوبة تطبيق بعض المؤشرات المالية الحديثة ، وذلك لعدم وجود البيئة المناسبة لتطبيقها.
- استجابة الدراسة الحالية لتوصيات الدراسات السابقة من حيث عنوان الدراسة الحالية ومنهجيتها.

(1 –9) الحدود الزمانية والمكانية للدراسة:

تحتــوي هــذه الأطروحــة علــى حــدود مكانيــة وحــدود زمانيــة وتتمثــل الحدود المكانية للدراسة الحالية بالبنوك التجارية في الجمهورية اليمنية وتحديدافي مدينة عدن والمتمثلة بستة بنوك عاملة هي:

- البنك الأهلي اليمني.
- البنك التجاري اليمني .
- بنك اليمن الدولي .
- بنك الإنشاء والتعمير اليمني.
- بنك التسليف التعاوني والزراعي.اليمني .
- بنك اليمن والكويت.

أما الحدود الزمانية فتتمثل بالفترة الزمنية ما بين (2005 – 2014) .

نبذة عن البنوك التجارية- عينة الدراسة-

-1- البنـك الاهلـي اليمنـيتاسس في مدينة عدن عام 1969 ويعد واحد من اكبر البنوك التجارية ومساهما بارزا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية والبنك مملوك للدولة تحت اشراف وزير المالية .

–2– البنك التجاري اليمني

تأسس بتاريخ 20/2/1993وهو احد المنشات المالية في اليمن وساهم في تأسيس البنك مجموعة من رجال المال والإعمال اليمنيين بنسبة/90% وشركة النفط اليمنية بنسبة 10%

-3- بنك اليمن الدولي

تأسس في عام بنك اليمن الدولي 1979 ولقد تبنى البنك نهج التحديث في الصناعة البنكية الحديثة ويعتبر البنك اول البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية الذي ادخل نظام الصراف الالي A T M .

- 4- بنك الانشاء والتعمير

تاسسعام 1962بمساهمة حكومية بنسبة 51% والقطاع الخاص 49% حيث كان البنك التجاري الوحيد المتواجد في شمال اليمن وقد كان يقوم بمهام ووظائف البنك المركـــــــــــــــــزي الـــــــــــــــــى جانـــــــــــــــــب خدماته البنكية حتى عام1970

-5-بنك التسليف التعاوني الزراعي

تم تاسيسه في علم 1982 من عملية دمج بنك التسليف الزراعي 1975 وبنك التعاون الاهلي للتطوير 1979وكان يتحمل مسؤولية تمويل القطاع الزراعي والسمكي الى عام 2004 حيث تم تحويله الى بنك شامل

-6 - بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

هو بنك خاص بنسبة 100%تأسيس بقرار القيادة رقم 58 بتاريخ 3/1978/ 8وقد بدا البنك مزاولة عمله بصورة رسميه عام 1979(المرجع : الموقع الأكترونيللبنوك التجارية اليمنية)

ا(1 –10) هيكل الدراسة :

تحتوي هذه الأطروحة علي ثلاثةفصول وفصل تمهيدي وخاتمة :

الفصل التمهيدي يتحدث عن الإطار العام للدراسة.

والفصل الأول:بعنوان "التحليل المالي وعلاقته بالقوائم المالية" ويحتوي على ثلاثة مباحث ، المبحث الأول يتناول ماهية التحليل المالي، والمبحث الثاني يتحدث عن أساليب التحليل المالي ، والمبحث الثالث يستعرض النسب المالية.

أما الفصل الثاني:بعنوان "تقييم الأداء المالي" وينقسم إلى ثلاثة مباحث : الأول يتحدث عن الأداء، والمبحث الثاني يتحدث عن عملية تقييم الأداء، والمبحث الثالث يتحدث عن تقييم الأداء المالي .

أما الفصل الثالث:فهو مكرس لاحتساب نتائج التحليل المالي والتحليل الإحصائي للبنوك عينة الدراسة، وتقييم مستوى أدائها سلباً وإيجاباً، وينقسم إلى ثلاثة مباحث ، المبحث الأول: التحليل الرأسي والأفقي لقائمة المركز المالي للبنوك عينة الدراسة، والمبحث الثاني: تحليل النسب المالية للبنوك عينة الدراسة، والمبحث الثالث: تقييم نقاط القوة ونقاط الضعف لتحسين الأداء المالي للبنوك التجارية..

و خاتمةتشتمل على الاستنتاجات التي توصل إليها الباحث والتوصيات المقترحة.

وأخيراً قائمة المراجع والمصادر والملاحق المستخدمة في هذه الأطروحة.

الفصل الأول
التحليل المالي وعلاقته بالقوائم المالية

- المبحث الأول: ماهية التحليل المالي.
- المبحث الثاني: أساليب التحليل المالي .
- المبحث الثالث: النسب المالية .

المبحث الأول
ماهية التحليل المالي

(2 – 1) توطية
مفهوم التحليل المالي

(2 – 2)
(2 – 3) نشأة التحليل المالي
(2 – 4) أهمية التحليل المالي
(2 – 5) أهداف التحليل المالي
(2 – 6) شروط وخصائص التحليل المالي
(2 – 7) الجهات المستفيدة من التحليل المالي
(2 – 8) خطوات التحليل المالي
(2 – 9) مصادر البيانات اللازمة للتحليل المالي
(2 – 10) المنهجية العلمية للتحليل المالي
(2 – 11) معايير التحليل المالي
(2 – 12) استخدامات التحليل المالي
(2 – 13) الأسئلة التي يُجيب عليها التحليل المالي
(2 – 14) نقاط الضعف في التحليل المالي

المبحث الأول
ماهية التحليل المالي

(2 – 1)المقدمة:

يعتبر التحليل المالي من الموضوعات الهامة التي حظيت باهتمام الباحثين والدارسين في مختلف المراحل فهو الأداة التشخيصية للوضعية المالية الماضية والحاضرة للمنشأة وذلك من خلال القوائم المالية.

والتحليل المالي: علم له قواعد ومعايير وأسس (منيعم جعفر، 2014، ص11). وذلك من خلال الدراسة التفصيلية للبيانات المالية لتفسير الأسباب التي أدت إلى ظهور هذه البيانات واكتشاف نقاط القوة والضعف في السياسات المالية والإنتاجية والتسويقية للمنشأة (محمد علي ، 2010م ، ص25) .

وبعبارة أخرى التحليل الماليتضمن عملية تفسير القوائم المالية المنشورة وفهمها، والتي يجري إعدادها وعرضها وفق قواعد وأسس محددة تتضمنها النظرية المحاسبية (الحسني صادق ، 1993م، ص61).

وذلك بإثارة التساؤلات حول مدلول هذه البيانات لمحاولة تفسير الأسباب التي أدت إلى ظهور هذه البيانات بالأرقام التي عليها مما يساعد على اكتشاف نقاط القوة والضعف في السياسات المالية والخدمية الإنتاجية.(الراوي خالد، 2001م ، ص313)

ولقد تزايدت أهمية التحليل المالي خلال العقود الماضية خاصة في ظل اقتصاديات السوق وأسواق رأس المال وظهور الشركات متعددة الجنسيات والشركات المساهمة وقد تعاظم ذلك الاهتمام في العقدين الأخيرين بعد ما شهدت تلك العقود العديد من الانهيارات والأزمات المالية العالمية في بعض الشركات الكبرى(خنفر موئدوآخرون، 2006م ، ص11)، وكذلك التطور الحاصل في تكنولوجيا الاتصالات الرقمية. والتحليل المالي يعتبر من الأدوات المبتكرة في مجال الرياضة المالية والتي تنير الطريق أمام المستخدمين والمهتمين بالقوائم المالية ، سواء كانوا دائنين أو مستثمرين أو من قبل البنك المركزي، لكونها الوسيلة التي تضمن التأكد من أن الهدف المتمثل بتحديد ما إذا كان الوضع المالي بشكل عام والوضع النقدي لمنشأة الأعمال بشكل خاص من القوة والقدرة بحيث يمكنها من الاطمئنان على وضعها في بيئتها ويضمن استمراريتها في مواصلة عملياتها التشغيلية. (الزبيدي حمزة، 2011م، ص19).

ولا يعتبر التحليل المالي هدفاً بحد ذاته وإنما وسيلة للوقوف على حقيقة القوائم المالية وفحص وتدقيق أرقام الأداء المالي للمنشأة وذلك بهدف معرفة نقاط القوة والضعف في أدائها، ومن ثم وضع الحلول لنقاط الضعف لمعالجتها وتعزيز نقاط القوة فيها والمحافظة عليها. وتولي البنوك التجارية اهتماماً كبيراً للتحليل المالي لما له من أهمية في عملية تقييم الأداء في الماضي والحاضر وتوقع ما سيكون عليه في المستقبل ، ذلك كون البنوك تعمل في بيئة شديدة المنافسة على المستوى المحلي والعالمي ، مما يتطلب منها مزيداً من التخطيط والتدقيق لمواجهة هذه التحديات والصعوبات التي تعترضها والعمل بكل

الإمكانيات والسبل على مواجهتها قبل حدوثها، فنجاح إدارة أي بنك يعتمد بدرجة كبيرة على قدرتها بالإلمام بالظروف المحيطة بالبنك على المستوى الداخلي والخارجي ، ولا يمكن ذلك إلا من خلال الفهم الكامل للمعلومات التي تتضمنها القوائم المالية.

وهناك مدرستان في التحليل المالي؛ الأولى وهي المدرسة التقليدية وترى هذه المدرسة أن التحليل المالي عبارة عن : تقييم أداء البنك ومعرفة نقاط القوة والضعف ، بينما الثانية وهي المدرسة الحديثة: فترى أن عملية التحليل المالي لا تنحصر في تحليل وتقييم الأداء المالي لأنشطة المؤسسات الداخلية فحسب وإنما تشمل وتتبع الرؤية لتشمل البيئة الخارجية للمؤسسات والشركات. والتي تتمثل في العوامل السياسية والاقتصادية والقانونية والثقافية العامة وتقع خارج سيطرة الإدارة وتتأثر بها المؤسسة بصورة أو بأخرى(شنوف شعيب، 2012، ص13).

ويرى الباحث على ضوء ما تقدم باناالتحليل المالي أي كان صورته يقوم على منهج المقارنة.

(2 – 2) مفهوم التحليل المالي:

يعرف التحليل المالي بأنه: "مجموعة العمليات التي تعتني بدراسة وفهم البيانات والمعلومات المالية المتاحة في القوائم المالية للمنشأة ، وتحليلها وتفسيرها، حتى يمكن الإفادة منها في الحكم على مركز المنشأة المالي، وتكوين معلومات تساعد في اتخاذ القرارات من خلال تقييم أداء المنشأة وكشف انحرافاتها والتنبؤ بالمستقبل". (الدليمي ، حيدر ، 2009م، ، ص106).

كما يعرف التحليل المالي أيضاً بأنه: "عملية تقدير شخصي للقائم بالتحليل والغرض من التحليل هو تقييم الوضع الماضي والحاضر لشركة معينة ، ونتائج عملياتها ، والهدف الأساسي للتحليل هو التوصل إلى أفضل تقديرات وتنبؤات ممكنة عن أداء الشركة وأحوالها في المستقبل". (الراوي خالد وآخرون، 2000م، ص22).

كما عرف التحليل المالي بأنه: "منهج متكامل في الفكر الإداري المالي ، له مهمة في عملية تقييم الأداء ويتصف بالشمولية في عملية التقييم". (الزبيدي، مرجع سابق ، ص22).

ويعرف التحليل المالي أيضاً بأنه : "عملية يتم من خلاله استكشاف واشتقاق مجموعة من المؤش

رات الكمية والنوعية حول نشاط المشروع الاقتصادي، تساهم في تحديد أهمية وخواص الأنشطة التشغيلية والمالية للمشروع وذلك من خلال معلومات تستخرج من القوائم المالية ومصادر أخرى ، وذلك لكي يتم استخدام هذه المؤشرات بعد ذلك في تقييم أداء المنشأة بقصد اتخاذ القرارات".(مطر محمد، 2000م، ص3).

ومن بين تعريفات التحليل المالي أيضاً بأنه: "الدراسة التفصيلية للبيانات الواردة في الكشوفات المالية ودراسة نتائج الأعمال والأداء المالي لتفسيره وتحديد مكامن الضعف والقوة في السياسة المالية المتبعة في المصرف مثل سياسة إدارة النقدية والسيولة وسياسة الائتمان وسياسة الاستثمار وغيرها". (العلي أسعد، 2013م، ص 97) .

و يحدد الباحثون والكتاب التحليل المالي بأنه: "أداة لتشخيص الوضعية المالية الماضية والحاضرة للمؤسسة واتخاذ القرارات المستقبلية من خلال القوائم المالية التي تتضمن كماً كبيراً من البيانات المحاسبية الخاصة بالفترات المالية السابقة والحالية، لذلك لا يكفي إعداد القوائم المالية والكشوفات المحاسبية، وإنما يجب تحليلها باستخدام الأساليب والأدوات المناسبة، لتحويل تلك البيانات إلى معلومات مفيدة عن أداء المؤسسة في الماضي، إضافة إلى أن التنبؤ بمستقبلها ، ثم تفسير نتائج التحليل لخدمة كافة الأطراف المستخدمة للبيانات المحاسبية". (شنوف، مرجع سابق، ص9).

كما عرف التحليل المالي بأنه : "دراسة انتقادية للقوائم المالية للمنشآت بعد إعادة تبويبها التبويب الملائم لأغراض التحليل ، مع الاستعانة بالبيانات الأخرى الضرورية التي لا تشملها تلك القوائم، وذلك باستخدام الأساليب المتنوعة للتحليل بغرض توضيح أسباب ما حدث من نتائج وتقييم تلك النتائج وبيان الارتباط بين عناصرها المختلفة وتتبع تطورها على مدار الفترات المالية المتتالية وإجراء المقارنة على أساس سليم بين المشروعات المتماثلة".(العداسي أحمد ، 2011م ، ص104) .

ويرى (شنوف ، مرجع سابق ، ص10) بأن التحليل المالي عبارة عن:"الأساليب والطرائق الإحصائية والرياضية التي يقوم بها المحلل المالي على البيانات المالية والكشوف المحاسبية من أجل تقييم أداء المؤسسات في الماضي والحاضر وتوقع ما ستكون عليه الوضعية المالية في المستقبل المنظور،

وتشير كلمة (تحليل) في اللغة إلى تجزئة الشيء أوتفكيكه إلى العناصر التي يتكون منها ، والتحليل المالي لا يخرج عن هذا الإطار من حيث كونه تفكيك للبيانات ، وجعلها أكثر وضوحاً وفائدة من أجل اتخاذ القرار. (باسردةياسر، 2009م، ص77ويرى الباحث إلى أن كل التعريفات السابقة للتحليل المالي لا تخرج عن كونها تحويلاً للكم الهائل من البيانات والمعلومات الواردة في القوائم المالية إلى كم أقل من المعلومات لتساعد في عملية اتخاذ القرارات ومعرفة نقاط القوة والضعف للمنشأة المالية، من خلال تقييم الاداء الحالي للمنشأة وصولاً إلى التنبؤ بمسار أدائها المستقبلي.

(2 – 3) نشأة التحليل المالي:

مر التحليل المالي كغيره من مجالات المعرفة الاجتماعية بمراحل متعددة، من حيث المفهوم والمدى والطوائف المعنية والغرض منه والشروط الواجب توافرها، (الحسني، مرجع سابق، ص62).

وهو وليد الظروف التي استدعته ، حيث بدأ الاهتمام بالتحليل المالي في نهاية القرن التاسع عشر، حيث كان جل اهتمام المشروعات هو الحصول على الأموال وخاصة القروض طويلة الأجل، ومع ازدياد وانتشار الشركة المساهمة حيث ترتب على ذلك الفصل ما بين الإدارة وحقوق الملكية كان من الضروري على المنشأة المالية تبيان مدى قدرتها على الوفاء بديونها استناداً إلى كشوفاتها المحاسبية،ومع مطلع الثلاثينيات من القرن الماضي وفي فترة الكساد الكبير الذي ساد الولايات المتحدة الأمريكية والذي أدت ظروفه الكشف عن بعض عمليات غش وخداع مارستها بعض إدارات الشركات ذات الملكية العامة، الأمر الذي أضر بالمساهمين والمقرضين على حدٍ سواء، وحدا بالمشرع

إلى التدخل، وفرض نشر المعلومات المالية عن مثل هذه الشركات، وقد أدى نشر هذه المعلومات إلى ظهور وظيفة جديدة للإدارة المالية في تلك الفترة، وهي وظيفة التحليل المالي. (صباح بهية، 2008: ص25).

). الذي يقوم بدراسة محتويات التقارير المالية للشركات بشكل علمي ، حتى يتسنى للجهات المهتمة بالنشاطات الاقتصادية لهذه الشركات التعرف على أدائها الفعلي والتنبؤ بمستقبلها الاقتصادي، وهو ما يمكن تحقيقه من خلال تحليل القوائم المالية، حيث كما ازدادت أهمية التحليل المالي بعد الحرب العالمية الثانية خاصة بعد انتشار ظاهرة التضخم وأثرها على بنود القوائم المالية فظهرت الحاجة إلى استخدام الأساليب الكمية الحديثة والحاسوب في التحليل المالي للرفع من سوية وكفاءة هذا التحليل ليصبح أداة أساسية تسهم في اتخاذ القرارات وترشيدها (خنفر وآخرون، مرجع سابق، 71)ومع حدوث أزمة قروض الرهن العقاري التي تعرض لها القطاع المالي بالولايات المتحدة في الربع الأول من سنة 2008م، والتي أدت إلى اضطرابات أسواق الائتمان العالمية، وتراجع الائتمان المصرفي وانهيار أسعار العقارات. (محمد نبيل ، 2010 ، ص3)، كان لكل ذلك تأثير بالغ الأهمية على البنوك حيث وضعت هذه البنوك أمام حتمية التفاعل مع البيئة المحيطة ومسايرة ركب التطور في تكنولوجيا المعلومات أو مغادرة السوق ويمكننا أن نلخص أسباب نشأة التحليل المالي إلى التالي : (الزبيدي، مرجع سابق ، ص25)

أ) **الثورة الصناعية**:

حيث أظهرت الثورة الصناعية في أوروبا الحاجة إلى رأس مال ضخم لإنشاء المصانع وتجهيزها وتمويل العملية الإنتاجية سعياً وراء الأرباح ووفورات الإنتاج الكبير.

وبذلك تطور حجم المشروع الاقتصادي من منشأة فردية صغيرة إلى شركة مساهمة كبيرة تجمع مدخرات آلاف المساهمين لاستثمارها على نطاق واسع، وقد اضطر هؤلاء المساهمين نظراً لنقص خبرتهم إلى تفويض سلطة إدارة المنشأة إلى مجلس إدارة مستقل وأصبحت القوائم المالية وسيلتهم الأساسية في متابعة أحوال المنشأة ومدى نجاح الإدارة في أداء مهمتها وبالتالي ظهرت الحاجة إلى تحليل هذه

القوائم وتفسير النتائج، لتحديد مجالات قوة المنشأة أو نقاط ضعفها أو قوة مركزها المالي ونتيجة أعمالها.

ب) التدخل الحكومي في طريقة عرض البيانات بالقوائم المالية:

ولما كان نجاح واستمرار وجود الشركات المساهمة مرهون بثقة المساهمين ، لذلك فقد تدخلت الحكومة من خلال إصدار التشريعات الخاصة بضرورة مراجعة حسابات هذه الشركات بواسطة مراقب خارجي، لكي تضمن حماية جموع المستثمرين، كما نصت هذه التشريعات أيضاً بتحديد كيفية عرض البيانات بالقوائم المالية ومدى التفصيل المطلوب فيها لضمان إعطاء صورة للمساهمين عن المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها.

ج) تطور الأسواق المالية :

وحاجة المستثمرين الحاليين والمتوقعين إلى معلومات دقيقة عن نشاط المنشآت التي يتم تداول سنداتها وأسهمها في السوق، بحيث تساعدهم تلك المعلومات في تقييم العوائد

والمخاطر المحتملة التي يمكن أن تواجههم نتيجة استثماراتهم في تلك المنشآت ولذلك برزت الحاجة إلى التحليل المالي لمساعدة المستثمرين في اتخاذ قرارهم الاستثماري (منيعم، مرجع سابق، ، ص11)

د) تطور الائتمان :

وخاصة انتشار أسلوب التمويل قصير الأجل، مما دفع البنوك إلى الحاجة إلى تقييم سلامة المركز المالي للمنشأة المقترضة، والاعتماد على التحليل المالي لتحديد القابلية الايفائية لها بما يساعد البنوك على قرار تمويل المنشأة وشروطه، أو اتخاذ قرار بعدم منح المنشأة القروض والتسهيلات الائتمانية (المرجع سابق، ص12).

(2 – 4) أهمية التحليل المالي:

تبرز أهمية التحليل المالي من كونه العلم الذي يهتم بدراسة القوائم المالية وتحليلها وتفسيرها وتحديد العلاقة بين عناصرها ، والتغير الذي يطرأ على هذه العناصر، وتوضيح حجم التغير وأثره على الهيكل المالي للبنك بشكل عام (باسرده ، مرجع سابق ، ص78).

ولا شك أن أهمية التحليل المالي تنبع من أهمية الدراسات الاقتصادية والإدارية والمحاسبية في السنوات الأخيرة، حيث أن توسع المنظمات وتباعد مراكز فروع هذه المنشأة الجغرافية بالإضافة إلى توسع وتعقد العمليات الاقتصادية في العالم، وظهور حيل وأدوات جديدة من الغش والخداع والاختلاس، أدى إلى ضرورة وجود إدارة رقابية فعالة هي التحليل المالي.(عبدالله علي ، 2008م، ص17)

وعلى ذلك فإن عملية قراءة وفهم وتفسير القوائم المالية تتطلب نوعاً خاصاً من الإدراك والوعي المحاسبي حول المبادئ والفروض والقواعد المحاسبية المستخدمة في إعداد تلك القوائم (شنوف، مرجع سابق، ص47).

فإن الأهمية الكبرى للتحليل المالي ترجع إلى:المعلومات والمؤشرات المالية التي تتزايد يوما بعد يوم للاسترشاد بها في اتخاذ القرارات المالية والاقتصادية. (أبو سمهد أنه نيفين ، 2006م ،ص35)، و تبرز تلك الأهمية في الآتي:

1) العمل على تقييم نشاط منشأة الأعمال بشكل عام .
2) يساعد التحليل المالي إدارة منشآت الأعمال في رسم أهدافها وبالتالي إعداد الخطط السنوية اللازمة لمزاولة نشاطها الاقتصادي.
3) يساعد التحليل المالي إدارة منشآت الأعمال في عملية الرقابة واتخاذ القرارات اللازمة لتصحيح الانحرافات حال حدوثها .
4) يساعد التحليل المالي على إعطاء صورة دقيقة عن علاقة منشآت الأعمال مع بعضها البعض وعلاقاتها مع المؤسسات والوحدات الحكومية .
5) يساعد التحليل المالي على اكتشاف الفرص الاستثمارية الجديدة سواء كان ذلك على مستوى منشآت الأعمال أو على المستوى القومي .
6) تتعرض كثير من منشآت الأعمال للفشل أو إلى مشاكل تقنية، اقتصادية، ومالية نتيجة سوء الإدارة المالية ويأتي دور التحليل المالي لدراسة هذه

المشاكل وتقديم النصح والاستشارة لمعالجتها.

7) يوفر التحليل المالي مؤشرات كمية، ونوعية تساعد المخطط المالي والمخطط الاقتصادي في رسم الأهداف المالية والاقتصادية والاجتماعية على مستوى منشآت الأعمال، وعلى المستوى القومي وبالتالي إعداد الموازنات التخطيطية والخطط السنوية اللازمة .

(2 – 5) أهداف التحليل المالي :

يتمثل الهدف الرئيسي للتحليل المالي في تحويل البيانات الواردة في القوائم المالية إلى معلومات مفيدة في اتخاذ القرارات. (باسردة ، مرجع سابق، ص79).

وهناك مجموعة من الأهداف الأخرى يسعى التحليل المالي إلى تحقيقها منها: (ناصر سالم ، 2009م، ص13)

1) التعرف على حقيقة الوضع المالي للمنشأة .
2) تحديد قدرة المنشأة على الإقراض، وقدرتها على خدمة ديونها .
3) تقييم السياسات المالية والتشغيلية المتبعة.
4) الحكم على مدى كفاءة الإدارة .
5) التعرف على الاتجاهات المستقبلية التي يتخذها أداء المنشأة.
6) معرفة وضع المنشأة ضمن القطاع الذي تعمل فيه .
7) الاستفادة من المعلومات المتاحة لاتخاذ القرارات .
8) الكشف عن جوانب الضعف ، والقصور المالي للمنشأة وتشخيصها تمهيداً لإعادة هيكلتها .

(2 – 6) شروط التحليل المالي :

ولكي يكون التحليل المالي مستوفياً للشروط العلمية يجب أن تتوفر فيه مجموعة من الشروط (باسرده، مرجع سابق، ص80) :

1) المرونة، أي قابليته للتغير بين مدة وأخرى، بحيث يتلاءم مع متطلبات التغير الحاصلة خلال المدة .
2) أن يكون شاملاً لجميع نشاطات البنك، بحيث يظهر المؤشرات المختلفة عن نشاطات البنك، ولا ضير أن يكون التحليل جزئي إذا اقتضت الضرورة اتخاذ قرار معين في نشاط معين .
3) أن يكون التحليل اقتصادياً في التكاليف ، والوقت ، والجهد .
4) أن يركز التحليل المالي على هدف التنبؤ للمستقبل، وليس الوقوف عند الدراسة التاريخية للقوائم المالية.
5) أن يمتاز بالسرعة من ناحية الانجاز، حيث لا تكون البيانات والمعلومات التي يقدمها متقادمة.
6) أن تكون الأداة المستعملة في التحليل المالي فعالة، وموضوعية، وحديثة للتوصل إلى نتائج دقيقة وواقعية .

ويرى الباحث بالإضافة إلى الشروط الخاصة بالتحليل المالي ، هناك شروط خاصة بمن يقوم بعملية التحليل المالي كأن يمتلك خلفية عن البنك موضوع التحليل،وأنيتسم بالموضوعية، وعدم التحيز الشخصي، وأن يكون قادراً على تشخيص الأسباب وإعطاء تصور للاتجاهات المستقبلية.

وهناك العديد من الخصائص المالية للتحليل المالي منها: (العداسي، مرجع سابق، ص104)

- أن التحليل المالي يعتمد على القوائم المالية ومصادر أخرى كأساس للدراسة والتحليل ، وهي تتضمن بيانات متعلقة بالماضي.
- أن القوائم المالية يلزم إعادة تبويبها بطريقة ملائمة تسمح بإمكانية القيام بالتحليل .
- أن هناك العديد من الأساليب التي يمكن الاعتماد عليها عند تحليل القوائم المالية.
- أنه من الجائز القيام بالتحليل على مستوى المؤسسة الواحدة خلال سلسلة زمنية أو بين المؤسسات المتشابهة بالصناعة الواحدة .
- أن التحليل المالي لا يقتصر على حساب المؤشرات والنسب وإنما يسعى في البحث إلى ما وراء هذه المؤشرات والنسب من مدلولات يمكن أن تفيد في عملية اتخاذ القرارات.

(2 – 7) الجهات المستفيدة من التحليل المالي:

يمكننا القول أن هناك جهات متعددة تستفيد من توفير المعلومه ذات القيمه لتهتدي بها عند اتخاذ قراراتها المالية للمحافظة على مصالحها ويعتمد هذا التحليل على البيانات التاريخية التي تظهر في الميزانية العمومية وقائمة الدخل. ومن هذه الجهات :

1) إدارة المصرف:

وتهتم بالتحليل المالي لتحقيق أهداف التخطيط والرقابة، من خلال مقارنة الأرقام الفعلية في نهاية كل مدة زمنية مع المعايير المطلوبة ، كما تقارن الإدارة النسب الماليه التي لديها مع النسب المالية للسنوات السابقة للبنوك المماثلة، ومع النسب المالية المستخرجة من الميزانية الموحدة للبنوك المرخصة ، بهدف تقييم أدائها بالنسبة إلى أداء إدارات البنوك المنافسة، والصناعة المصرفية بشكل عام.

ويفيد التحليل المالي إدارة البنككذلكفي معرفة درجة توظيف الأموال لديها ومدى تحقيقها للأرباح، ومتطلبات السيولة، وأيضاً يساعدها في معرفة مدى كفاءة الإدارات التنفيذية في أداء وظيفتها، وتقييم أداء هذه الإدارات والأقسام والأفراد، وكذا السياسات المالية المتبعة، والتناسب بين مصادر التمويل الخارجية والمتمثل بشكل أساسي في الودائع، وتوظيفات الأموال، أي التعرف على تكلفة الحصول على الأموال وعائد توظيف هذه الأموال، وأيضاً التعرف على تكلفة الخدمات المصرفية، والعائد المتحصل منها، كما تفيدها في التعرف على مواطن القوة والضعف حتى تستطيع دعم مواطن القوة وتصحيح مواطن الضعف، وذلك من خلال رسم السياسات الهادفة إلى تطوير أداء العمل المصرفي. (باسرده ، مرجع سابق، ص85).

2) الدائنون:

ويقصد بالدائنين الأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين الذين يقدمون للمنشآت قروضاً قصيرة أو طويلة الأجل، أو الذين اكتتبوا بسندات إقراض للمنشآت أو المحتمل شرائهم للسندات المصدرة من المنشأة، ويستفيد الدائنون من التحليل المالي في معرفة الوضع الائتماني للمنشأة وهيكل تمويلها ، ودرجة السيولة لديها ، ومدى قدرتها على السداد في الأجل القصير والطويل ومستوى ربحية المنشأة ، أن معرفة هذه الجوانب من شأنها إفادة الدائنين في تقييم قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها المالية بحسب مواعيد استحقاقها،

وبالتالي مساعدتهم على اتخاذ القرار بشأن إقراض المنشأة من عدمه (منيعم ، مرجع سابق ، ص14).

3) المصالح الحكومية:

تهتم الحكومة بالتحليل المالي لما له من أهمية في تقييم الأداء فإن المنشآت الاقتصادية تدفع ما عليها من ضرائب إلى الدولة حيث تعتبر الضرائب إيرادات حكومية (ضرائب مباشرة وغير مباشرة) وتحاول الدول زيادة واردتها من الضرائب المتنوعة (الراوي وآخرون، مرجع سابق، ص21).

4) البنك المركزي :

ويهدف البنك المركزي في أي دولة إلى تحقيق الاستقرار النقدي في البلد، وعدم تعرض الاقتصاد إلى هزات عنيفة تؤثر على السوق النقدية ، لذا فإنه يستعمل النسب والمعدلات التي تقيس سلامة أموال البنوكالعاملة تحت لوائه ليتسنى له مراقبة أدائها وتقييمه والتحقق من تنفيذ السياسات المالية والنقدية وجميع التشريعات التي يرسمها لهذه البنوك ، إذ يستخدم من أجل الرقابة على تلك البنوك النسب والمعدلات القانونية التي يضعها بنفسه كنسبة الاحتياطي النقدي، والسيولة القانونية، ونسبة ضبط الائتمان، وكفاءة رأس المال، وتحديد نسبة الفائدة، وغيرها من وسائل الرقابة على البنوك العاملة في البلد لكي يضمن الاتي:

- تحقيق تناسب مناسب بين أموال البنك الخاصة وموارد البنك الأخرى من الودائع.
- الاحتفاظ بنسبة معينة من الودائع كاحتياطي نقدي .
- تحقيق قدر مناسب من السيولة.
- كيفية توجيه الائتمان لخدمة أهداف التنمية .
- مدى سلامة المركز المالي للمصرف بوجه عام. (باسرده، مرجع سابق، ص85).

5) المؤسسات التي تعمل في مجال التحليل المالي:

تستعمل المؤسسات المتخصصة التحليل المالي لغرض مساعدة المؤسسات في الوقوف على وضعها ومركزها لمالي ومكانها في السوق ، ومن المؤسسات العاملة في هذا المجال في السوق الأمريكي (Dun &bradstreetوشركة .Standard &Poors) التي تقوم باحتساب 14 نسبة مالية لعدد كبير من الصناعات.(عبدالناصر صخري،2013م، ص15).

6) البورصات:

تتدخل الهيئات المسيطرة على بورصات الأوراق المالية في بعض الدول بوضع اللوائح التي تهدف ضمان نشر القوائم المالية بأسلوب وكيفية يمكن من خلالها ضمان مستويات معينة وبالتالي فرض هذه المستويات على الشركات التي ترغب في الحصول على ترخيص لتداول أسهمها في البورصة.

وأن هذا التدخل يعتبر اعترافاً من هذه الهيئات في أحقية المستثمر في المفاضلة بين هذه الشركات بشكل موضوعي من واقع قوائم مالية معبرة ودراسة تحليلية شاملة ومتعمقة (الحسني ، مرجع سابق، ص108).

(2 – 8) خطوات التحليل المالي:

للتحليل المالي خطوات مدروسة يجب الأخذ بها والسير عليها ومن هذهالخطوات: (محمد ، مرجع سابق ، ص7)

أولاً: التأكد من وضوح الهدف من التحليل، ذلك لأن الهدف من التحليل قد يختلف من حالة لأخرى، فالمستثمر مثلاً قد يهدف إلى التعرف على ربحية المؤسسة بينما المقترض يهدف إلى معرفة مدى قدرة المؤسسة المالية على السداد .

ثانياً: تحديد نطاق ومدخلات عملية التحليل والفترة المالية التي يغطيها التحليل ، أي هل يشمل هذا التحليل عدداً معيناً من الإدارات أو جميع الإدارات ، وهل ستكون مدخلات عملية التحليل هي البيانات والمعلومات والقوائم الضرورية أم سيتم إدخال بيانات لها علاقة بالتحليل ، وما هي الفترة الزمنية التي سيتم تحليل قوائمها.

ثالثاً: إعادة تبويب القوائم المالية أي تبويب الأرقام الواردة في تلك القوائم إلى مجموعات تضم جزيئات متجانسة بحيث تعبر كل مجموعة عن حقيقة معينة ثم وضع تعريفات تبين المقصود بكل مصطلح أو مجموعة.

رابعاً: اختيار أساليب وأدوات التحليل المناسبة ، حيث يجب هنا اختيار الأسلوب الذي يؤدي إلى تحقيق الهدف الذي يريده المحلل المالي فعندما يختار مثلاً المحلل أسلوب النسب يجب عليه اختيار عدد ملائم منها والذي يخدم الهدف الذي يسعى إليه.

خامساً: تفسير النتائج وهنا يقوم المحلل بشرح سبب ظهور النتائج بالصورة النهائية وبيان درجة القبول وبيان درجة المخاطرة وأيضا أسباب الاختلاف وتحديدها وتفسير اسباب وقوعها ثم وضع الاستنتاجات والتفسيرات التي توصل إليها ومقارنتها بالحقائق والمعلومات التي استند إليها.

سادساً: كتابة تقرير بنتائج التحليل المالي وتشمل على النقاط التالية:

- ذكر تفصيلات التحليل مثل التكليف ومصادر البيانات .
- ذكر الهدف من التحليل .
- ذكر المنهجية التي اعتمد عليها التحليل .
- ذكر نتائج التحليل والمقارنة والاستنتاجات.
- ذكر التوصيات ورأي المحلل حول موضوع التحليل.

(2 – 9) مصادر البيانات اللازمة للتحليل المالي:

أن التحليل المالي الجيد يتأتى من خلال فهم المحلل المالي للهدف الذي يريد الوصول إليه، وأن يحصل على المعلومات اللازمة من مصادرها الأصلية سواء كانت هذه المصادر داخلية أو خارجية ، ويتوقف مدى اعتماد المحلل المالي على أي من هذه المصادر حسب طبيعة أو أغراض عملية التحليل المالي، وحسب طبيعة المؤشرات

المطلوبة سواء كانت مؤشرات كمية أو مؤشرات نوعية، وبشكل عام يمكن حصر مصادر تلك المعلومات فيها كما يلي: (الكحلوت، مرجع سابق، ص27) .

1) البيانات الختامية المنشورة وغير المنشورة مثل :
   - الميزانية العمومية .
   - قائمة الدخل .
   - قائمة التدفقات النقدية.
   - الإيضاحات المرفقة بتلك البيانات .
2) تقرير مدقق الحسابات والتقرير الختامي لأعضاء مجلس الإدارة .
3) التقارير المالية الداخلية التي تعد لأغراض إدارية مثل : التوقعات والتنبؤات المالية .
4) المعلومات الصادرة عن أسواق المال وهيئات البورصة ومكاتب الوساطة.
5) الصحف والمجلات والنشرات الاقتصادية التي تصدر عن الهيئات والمؤسسات الحكومية ومراكز البحث .
6) المكاتب الاستشارية.

(2 – 10) المنهجية العلمية للتحليل المالي:

وهي تلك الطرق والأساليب والإجراءات التي يتعامل بها المحلل في إجراء عمليات التحليل للقوائم المالية طبقاً للمبادئ والأسس العامة التي يجب أخذها بعين الاعتبار لإتمام عملية التحليل بشكل يتيح له تحقيق الهدف المطلوب. (صباح، مرجع سابق، ص29).

وتستند المنهجية العلمية على مجموعة من المقومات والمبادئ على النحو التالي:(شنوف ، مرجع سابق، ص45)

1) تحديد الهدف من التحليل المالي وهذا متوقف على الجهة المعنية بالتحليل المالي .
2) جمع البيانات المحاسبية وكل المعلومات التي تساعد المحلل المالي على تحقيق الهدف المسطر.
3) تحليل أدوات وأساليب التحليل المناسب والمتوافق مع الهدف حتى يمكن الوصول إلى أفضل النتائج .
4) تحليل المؤشرات المالية بدقة متناهية حتى يتسنى معرفة الاتجاهات المستقبلية لهذه المؤشرات .
5) قراءة النتائج وتفسيرها لاتخاذ القرارات المناسبة.

ويضيف (سعادة اليمين ، 2009، ص15): الاتي

6) تحديد الانحراف عن المعيار المقاس عليه للوقوف على أهمية الانحراف بالأرقام المطلقة والنسبية.
7) تحديد أسباب الانحراف وتحليلها.
8) وضع التوصية المناسبة بشأن نتائج للتحليل .

(2 – 11) معايير التحليل المالي:

لا يمكن الاستفادة من نتائج التحليل المالي ما لم يكن هناك معيار أو رقم معين يستخدم كمقياس للحكم بموجبه على مدى ملاءمة مؤشر التحليل المالي وسلامة النسب المستخرجة، ذلك أن الحكم على أي نسبة مالية معينة إن كانت جيدة أو غير جيدة ، لا يتم من خلال النسبة ذاتها بل من خلال النسبة التي تتم المقارنة من خلالها (منيعم ، مرجع سابق، ص20) .ولقد أفردت أنواع من هذه المعايير والنسب لكل نشاط أو فعالية وصارت كل مجموعة منها تعالج جانباً تقويمياً معيناً من جوانب تقويم الأداء. (صباح، مرجع سابق، ص32). ومن المعايير التي يتم الاعتماد عليها أثناء عملية التقييم ما يلي :

أ) المعيار النمطي المطلق : وهي نسب أو معدلات متعارف عليها في التحليل المالي وهو مؤشر قليل الاستخدام لأنه يعتمد توجيه كل القطاعات في معيار واحد ومن الأمثلة على المعيار النمطي المطلق وأن نسبة التداول يجب أن لا تقل عن 1(أبو سمهد انه، مرجع سابق، ص38).
ب) معيار الصناعة: تتاح أمام المحلل المالي معايير للمقارنة مشتقة من واقع المنشآت المماثلة التي تعمل في السوق وتسمى بالمعايير الصناعية، ويقصد بالمعيار الصناعي إيجاد متوسط العلاقة لكل نسبة للمنشآت التي تعمل في قطاع معين ، بحيث تصبح هذه العلاقة بمثابة معايير تقارن فيه المنشآت التي تنتمي

لهذا القطاع. ويفترض في هذا النوع من المعايير أن تكون المنشآت متماثلة من حيث الحجم والموقع الجغرافي ونوع الموجودات المستخدمة وغيرها، إلا أنه ليس من السهولة الحصول على هكذا أنواع من التماثل مما يجعل المقارنة أمراً شاقاً ، ومع ذلك يعتبر معيار الصناعة مؤشراً مهماً للمقارنة ، ومن خلالها يمكن الحكم على أداء المنشأة وجدوى سياستها في ضوء الاختلافات بين قيمة كل نسبة والمعيار الصناعي المستخدم للمقارنة معها.

ورغم أهمية المعيار الصناعي في المقارنة إلا أنه يؤخذ عليه جملة من السلبيات منها :

- صعوبة تحديد وتصنيف الصناعات بسبب تنوع أنشطتها .
- صعوبة تحديد المقصود بالصناعة الواحدة.
- اختلاف الظروف التاريخية والحجم ونمط الإنتاج .
- إختلاف شروط الائتمان الذي تحصل عليه منشأة الأعمال أو تمنحه لعملائها.
- اختلاف الأساليب المحاسبية بين منشآت الأعمال ذاتها.
- مدى تنوع المنتجات وتركيبة هذا التنوع.
- الموقع الجغرافي للمنشأة وأهدافها المختلفة.

ونظراً لصعوبة حساب المعيار الصناعي لذلك فإن توفره يتم من قبل جهات متخصصة تسعى لحسابه ولتقديمه لمختلف المنشآت، مثل بعض المنشآت المتخصصة بالتحليل المالي.(الزبيدي، مرجع سابق، ص78).

ج) المعيار التاريخي: وهو ما يعرف بالمقارنة عبر الزمن حيث يشتق هذا المعيار من واقع فعاليات المنشأة ذاتها، ولذلك فهو يجسد صورة الأداء السابق للمنشأة وخلال فترة زمنية محدودة وبالتالي فإن هذا المعيار سوف يساعد في دراسة اتجاهات نسب السنة الحالية مع مثيلاتها من متوسطات السنوات السابقة، مما يعطي القدرة على مقارنة أداء المنشأة مع نفسها وعلى مدار الفترة الزمنية المتعاقبة الأمر الذي يساعد في تقييم الأداء الحالي مع الأداء السابق، وبيان فيما إذا كانت المنشأة في تطور من ناحية الأداء أو أن أدائها يميل إلى الهبوط، ورغم أهمية هذا النموذج في المقارنة إلا أن المشكلة الوحيدة التي تواجه المحلل المالي هو اختلاف التطبيقات المحاسبية التي تتبعها المنشأة عبر الزمن ، ومثل هذا الاختلاف يؤدي إلى اختلاف في قيم النسب والذي لا يعكس اختلافا في العمليات والسياسات الإدارية ذاتها مما يصعب بسبب ذلك تقييم الأداء الدقيق لمنشأة الأعمال .(المرجع السابق، ص79).

د) المعيار المخطط أو المستهدف أو المعيار الوضعي: وهو نسبة أو رقم يوضع عادة من قبل لجان متخصصة في الإدارة لاستخدامه في قياس أنشطة معينة من خلال المقارنة بين المعيار المتوقع تحقيقه وبين ما تم تحقيقه فعلاً، وذلك خلال فترة زمنية محددة ومن الأمثلة على ذلك النسب التي يضعها البنك المركزي ويطلب من البنوك الالتزام بها مثل نسبة القروض إلى الودائع. (صباح،مرجع سابق،2008،ص33)

وتمتـاز معـايير التحليـل المـالي بمجموعـة مـن الخصـائص منهـا(سـعادة، مرجـع سـابق، 2009،ص7)

- أن يتصـف المعيـار بالواقعيـة، أي بإمكانيـة تنفيـذه، بحيـث لا يتصـف بالمثاليـة فيتعـذر تحقيقه ، ولا يتصف بالتواضع فيمكن الوصول إليه بسهولة.
- أن يتصف المعيار بالاستقرار النسبي، وأن كان هذا لا يمنع من إدخـال تعديلات عليـه إذا دعت الظروف لذلك يعد إجراء الدراسات اللازمة.
- أن يتصف المعيار بالبساطة والوضوح وسهولة التركيب.

والبنوك اليمنية تلجا الى استخدام المعيار التاريخي والذي تبينة تقاريرها السنوية وهو معيـار لابـاس بـه شـريطة ان يضـاف اليـه المعيـار المخطـط لمعرفـة مـدى تنفيـذ البنـك لخططةالسنويه وكذلك معيار الصناعه لمقارنة اداء البنك مع بقية البنوك الاخرى.

(2 – 12) استخدامات التحليل المالي:

للتحليل المالي استخدامات كثيرة يحتاجها المحلل المالي أثناء قيامه بعملية التحليل ومن بين تلك الاستخدامات على مستوى النشاط االبنكي مثلاً ما يلي: (الارياني، مرجع سابق، ص65)

- تحديد المركز المالي للبنك.
- معرفة المركز الائتماني للبنك.
- تحديد القيمة الاستثمارية للبنك.
- تقييم كفاءة العمليات التسويقية والإنتاجية والمالية للبنك.
- تقييم صلاحية السياسات المالية والتشغيلية المتبعة.
- الحكم على مركز البنك في الصناعات التي ينتمي إليها .

(2 – 13) الأسئلة التي يجيب عليها التحليل المالي:

يساهم التحليل المالي بإعطاء إجابات للعديد من الأسئلة، ومنها على سبيل المثال ما يلي: (باسرده، مرجع سابق، ص80)

1) هل البنك تحت الفحص والتحليل يحقق ربحا مرضيا ؟ وهل هو أكثر أو أقل من الأرباح التي تحققها البنوك الأخرى؟
2) هل البنك تحت الفحص والتحليل يحتفظ بأموال سائلة مناسبة؟
3) هل البنك في وضعه الحالي يمكن أن يواجه حالة من الإعسار المالي.
4) ما مصادر الحصول على الأموال؟ أو ما أهمية بعض هذه المصادر عن الأخرى؟.
5) هل إدارة البنك تعتمد سياسة إقراضية متساهلة أو متشددة؟
6) هل البنك يمتلك القدرة على إدارة استخدامات موجوداته بكفاءة أعلى من البنوك الأخرى أم لا ؟
7) ما نسبة التغير التي حصلت في موجودات البنك والتزاماته مقارنة بالأعوام الماضية؟ وكذا بالنسبة للبنوك الأخرى المنافسة؟.
8) كيف وظفت إدارة البنك الأموال والموارد المتاحة لها؟
9) هل في إمكان الإدارة الوفاء بالتزاماتها ؟

(2 –14) نقـاط الضعـف فـي التحليل المالي:

يواجه التحليل المالي العديد من نقاط الضعف منها(خنفر وآخرون، مرجع سابق، ص81):

1) نقاطضعفناشئةعنكونالمحللمنخارجالمنشـــأة: فإنذلكيعنيأنالمحلليعتمدبشكلأساسيعلىالقوائمالماليةالمنشـــورةفقط،أماالبياناتالأخربغيرالمنشورةوالهامةبالنسبةللتحليلالماليفإنهلايمكنهالحصولعليهاواستخدامها،ممايضـعفنتائجتحليله.
2) نقاطضعفناشئةعنالقوائمالماليةالمنشورة: تُعدُالقوائمالماليـة مصـدراً مهمـاً مـن مصـادر المعلومات التي يستند عليها التحليل المالي بل هـي المصـدر الرئيسـي لـه وتتكون هذه القوائم من قائمة الدخل،قائمة المركز المالي،قائمة التدفق النقدي. أمـا جوانـب الضـعف فتأتي بشكل أساسي من قائمة الدخل، قائمة المركز المالي.
3) نقاط ضعف ناشئة عن الأداة والأسلوب المستخدم في التحليل: ولتعدد أدوات وأساليب التحليـل التـي يسـتخدمها المحلـل لإنجـاز عملـه وتحليلـه ، قـد تنشـأ نقـاط ضـعف مـن خلالها، فالتحليل العمودي نقاط ضعف، كما الحـال فـي النسـب الماليـة، لـذا يجـب علـى المحلل المالي عند استخدام أي من هذه الأدوات الآخذ بالاعتبـار نقـاط الضـعف فيهـا، ويضيف (عبدالمقصود، مرجع سابق، ص11) بـأن مـن نقـاط الضـعف التـي تتسـم بهـا المقاييس التقليدية:

أ) عدم ملائمة المقاييس المحاسبية المالية بمفردها لتقييم الأداء ، وبصفة خاصـة فـي بيئـة الأعمال الحديثة والتي تتميز بمجموعة من السمات والعناصر التي لم تكن ظـاهرة فـي البيئةالتقليديـة مثـل التخطـيط الاسـتراتيجي طويـل الأجـل، المرونـة، الجـودة، وإرضـاء العملاء.

ب)اهتمـام المقـاييس الماليـة التقليديـة بتقـديم الأداء فـي الأجـل القصـير، وفـي ظـل ظـروف بيئية معينة بينما تتجاهل عملية تقييم الأداء في الأجل الطويل.

4) يرى (صلاح، مرجع سابق، ص24) بأن قياس وتقييم الأداء التقليدية فشلت في تزويـد أساليب الإدارة بالمعلومات عن احتياجات العملاء ومعلومات عن أداء المتنافسين.

ومع ذلك فإن الباحث يرى أن هذه الآراء التـي تنـادي بـأن نظـم القيـاس الماليـة غيـر ضرورية تعد رأياً يتجاوز الواقع حيث نجد أن نمـاذج القيـاس الماليـة هـي الأداة الأساسـية التي تمكن المنظمة من معرفة نتائج أعمالها وبذلك تعد الأهداف الماليـة هـي الهـدف الأول للمنشـأة خاصـة المنشـآت الهادفـة للـربح، حيـث تتظـافر كـل الجهـود فـي المنظمـة ومنهـا الجهود غير الماليـة لتحقيـق الأهـداف الماليـة كـان ذلـك علـى مسـتوى الأجـل القصـير أو الأجل الطويل.

المبحث الثاني
أساليب التحليل المالي

(3 – 1) المقدمة

(3 – 2) مدخل للتحليل المالي .

(3 – 3) أساليب التحليل المالي.

(3 – 4) المؤشرات المالية .

المبحث الثاني
أساليب التحليل المالي

(3– 1) المقدمة:

يستهدف هذا المبحث تبيان الإطار النظري للتحليل المالي في المؤسسات المالية ومنها البنوك التجارية ، والطرق والأساليب الفنية التي يستخدمها المحلل المالي للوصول إلى مؤشرات رقمية عبر مجموعة من الأساليب والطرق الرياضية والإحصائية والتي من خلالها يمكن تقييم أداء البنوك ، حيث تعتبر البنوك التجارية واحدة من الجهات التي أولت التحليل المالي أهمية خاصة بعد أن ثبت لها جدوى هذه الوسيلة للوصول إلى قرارات عقلانية يسترشد بها أثناء عملية التقييم كونها تقع على عاتقها مسؤولية حماية أموال المودعين وتحقيق أهدافهم مما يستدعي منها القيام باستخدام عدد من المؤشرات المالية والتي تعكس مستوى الأداء في عملها .

(3–2) مدخل للتحليل المالي :

يعتبر مدخل التحليل المالي المنهج الذي سينهجه المحلل المالي في تحليل المعلومات المنشورة، ويحدد المدخل أو المنهج الذي سيسلكه المحلل المالي عادة في ضوء الأهداف المنشودة من عملية التحليل أي في ضوء الغرض الذي يسعى إليه مستخدم المعلومات المالية، ويعتبر المدخل خطوات أولى يلي ذلك اختيار الأسلوب أو الأساليب المناسبة التي يتوجب استخدامها في تنفيذ عملية التحليل المالي. (انجرو إيمان ، 2007، ص67) .

فنجاح المحلل المالي في تحقيق أهدافه يتوقف إلى حد كبير على مدى مهاراته في اختيار كل من المنهج الذي يحدد سلوكه ومن ثم الأساليب التي يتوجب عليه استخدامها في تنفيذ عملية التحليل.

فالتحليل المالي بمفهومه البسيط يتمثل في عملية مستمرة لمعالجة المعلومات المتوفرة عن المشروعات الاقتصادية ومن ثم البحث عما يوجد بين عناصر تلك المعلومات من علاقة سببية تتم صياغتها في صورة مؤشرات كمية تساعد في تفسير مجريات الأحداث التي تتعلق بأنشطة المشروع (المرجع السابق، ص63) ففي عملية اختيار أساليب وأدوات التحليل التي يعتقد أنها ستوصله إلى نتائج جيدة، قد يستخدم المحلل المالي الطرق التقليدية أو الطرق الرياضية أو الاقتصادية أو جميع هذه الطرق معاً ، ولذلك تعتبر الطرق والأساليب الفنية الوسائل العلمية التي يستند عليها المحلل المالي في صياغة المعلومة المالية وتحويل المعلومات والبيانات المرتبطة بالموضوع إلى مؤشرات مالية ذات دلالات ، ويتوقف كل ذلك على خبرة ومهارة المحلل المالي ، كونها الوسيلة التي تضمن التأكد من أن الهدف المتمثل بتحديد ما إذا كان الوضع المالي بشكل عام والوضع النقدي لمنشأة الأعمال بشكل خاص من القوة والقدرة ، بحيث يمكنها من الاطمئنان على وضعها في بيئتها ويضمن استمراريتها في مواصلة عملياتها التشغيلية ، فقوة الوضع المالي وكذلك الوضع النقدي لمنشأة الأعمال يمكنها من تنفيذ إستراتيجيتها أولاً، ويضمن لها سلامة قراراتها الاستثمارية والتمويلية ثانياً، والإيفاء

بالتزاماتها المالية إزاء كل الأطراف ذات الأهداف والمصالح المتباينة والمرتبطة بها ثالثا. (الزبيدي، مرجع سابق، ص19).

وكل مؤسسة مالية لها أهداف تسعى للوصول إليها بوسائل شتى ، ولكي تصل إلى هذه الأهداف عليها الوصول إلى نتائج تعبر عنها بالمؤشرات المالية والتي تساعدها في عملية اتخاذ القرارات المناسبة ومعرفة نقاط القوة والضعف في أدائها، لذلك فإن اختيار الأداة قضية أساسية لنجاح التحليل وتعدد أساليب التحليل بتعدد أهداف وغايات المحلل المالي، وهناك العديد من الاعتبارات الواجب مراعاتها في اختيار أسلوب التحليل المناسب كالثقة في البيانات الواردة، والمنهج المحاسبي المعتمد ، وعدم التوقف عند حساب مؤشر مالي واحد دون سواه لأنه لا يعطي توضيحا دقيقاً عن الوضع المالي والمهني.ويحرص المحلل المالي على اختيار أداة تحليل تتناسب وعوامل عدة كالهدف والمعلومات المتوفرة ونطاق التحليل.(خنفر وآخرون، مرجع سابق، ص93).

(3 – 3) أساليب التحليل المالي:

توجد عدة أساليب للتحليل المالي يمكن للمحلل اختيار أفضلها أو المزج بينها، وهذه الأساليب منها ما هو تقليدي نشأ مع بداية تشكل هذه المعرفة ولا يزال يشكل أهمية وفعالية في عملية التحليل المالي مثل النسب المالية والتي سوف نتطرق إليها بالتفصيل في المبحث القادم . ومنها ما هو حديث يواكب المستجدات والتطورات التي تطرأ على هذا العلم حيث موضوع التحليل المالي ظل يشكل حيزاً هاماً ضمن اهتمام الباحثين والمختصين، ولقد شهد هذا المجال تطورات كبيرة وابتكار أدوات تحليلية متعددة ومتنوعة، ونشأت أساليب مختلفة نتيجة التقدم الحاصل في علوم الإحصاء والرياضيات وبحوث العمليات تماشياً مع الضوابط والقوانين والاتفاقيات الدولية كالأساليب الإحصائية والأساليب الرياضية كطريقة الارتباط و الانحدار وطريقة البرامج الخطية وطريقة المصفوفات ونموذج (CAMELS) ونظام بطاقة الأداء المتوازن (BSC). وما الى ذالك من الأساليب ألمعروفه بالتحليل المالي، وقياس تقييم الأداء للمنشات المالية ظل لعدة عقود سابقة يقتصر على النتائج المالية فقط، فهو أسلوب في غاية الأهمية، ويتصف بدقة كبيرة عند استخدامه في تقييم الأداء ، بل أن ممارسته وسيلة مهمة لتقييم الأداء. (الزبيدي، مرجع سابق، ص89)

ولقد تعرضت نظم قياس الأداء المالي التقليدي للنقد من قبل الباحثين لما تتناوله هذه النظم في قياس الأداء من جانب واحد فقط وهو الجانب المادي الملموسوالذييمكن قياسه بالاعتماد على القوائم المالية متجاهلاً الجانب غير الملموس والذي يتعذر قياسه كمياً.(السعدني نرمين، 2012، ص40)، وإهمالها لبعض الجوانب من حيث عدم اهتمامها بما تشهده الساحة الاقتصادية بشكل عام من معدلات الفائدة السائدة من جهة ومعدلات النمو والتضخم من جهة أخرى بالإضافة إلى مجموعة من العوامل الاقتصادية ، ومنها بروز ظاهرة العولمة، كل ذلك عجل بالبحث عن مجموعة الأساليب الحديثة والتي من شأنها أن تضع علاقة تكامل طبيعي بين التحليل الكمي والنوعي حيث تكون مراعية لظروف السوق والوضع الاقتصادي بشكل عام .

لذلك فإن غياب النظرة الإستراتيجية المتكاملة تمثل قصوراً واضحاً في مؤشرات القياس والتقييم الحالية ، والذي قد يؤثر بدرجة كبيرة على مقدرة هذه المؤسسات في البقاء والنمو، في ظل بيئة تنافسية معقدة وظروف اقتصادية يسودها عدم التأكد (حماد مصطفى ،2008، ص209).

إلا أنه مهما تعددت واختلفت أساليب التحليل المالي التقليدية أو الحديثة، فإن الهدف الرئيسي هو الحصول على المعلومة المفيدة من خلال القوائم المالية والتي تعتبر مستندات تاريخية تعد خلال سنة مالية.

ومن أساليب التحليل المالي السائدة والتي تلجأ إليها البنوك التجارية في عملية التحليل المالي:

أ) التحليل المالي الرأسي.
ب)التحليل المالي الأفقي.
ج) تحليل النسب .

أ) التحليل المالي الرأسي.

ويسمى أيضاً بالتحليل العمودي ويقصد بهذا النوع من التحليل تقييم أداء منشأة الأعمال من خلال إيجاد العلاقة بين فقرات أو بنود جانب واحد فقط من الميزانية العمومية أو قائمة الدخل ، أي إيجاد الأهمية النسبية لكل مكون أو بند في مجموعة رئيسية من مكونات الميزانية العمومية أو قائمة الدخل، وعادة ما تتم المقارنة بين أرقام حدثت في نفس الفترة المالية استبعاداً لأثر التغيرات المفاجئة، بمعنى آخر أن التحليل الراسي للقوائم المالية يتحقق من خلال التعبير عن كل فقرة أو مجموعة من الفقرات في القوائم المالية كنسبة من الإجمالي مثل إجمالي الموجودات (الأصول) أو إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية (الخصوم) في الميزانية العمومية، وإجمالي صافي المبيعات (إيرادات التشغيل) في قائمة الدخل، وهذا الإجمالي يسمى مبلغ الأساس والذي يساوي 100%. (الزبيدي، مرجع سابق، ص60).

وبالتالي فإن هذا النوع من التحليل يمثل دراسة هيكلية لفقرات القوائم المالية، بمعنى أن هذا التحليل يقوم على أساس دراسة العلاقات بين العوامل أو البنود المالية المختلفة في المصرف (الراوي، مرجع سابق، ص324).

ومن مميزات أسلوب التحليل الراسي أنه يهتم بقياس النسب المئوية لتوزيع عناصر القوائم المالية بطريقة أكثر سهولة حيث أن الاعتماد على القيم النقدية المطلقة بتلك القوائم قد لا يساعد على فهم مغزى محتوى تلك القوائم. (شنوف، مرجع سابق، ص51).

أما من عيوب هذا الأسلوب أنه يعطينا فكرة عن أداء المؤسسة ولكنه لا يأخذ في الاعتبار تطورها وأدائها مع الزمن مقارنة بالمنافسين وتأثير طبيعة النشاط على بعض النسب المالية. (المرجع السابق، ص51).

ومن عيوبه أيضاً سمة الجمود والسكون التي يتصف بها خاصة إذا ما اقتصر على فترة مالية واحدة ، الأمر الذي يجعل منه أسلوب ضعيف الدلالة ، كما أن استخدامه

بمفرده لا يوفر مؤشر جيداً على مدى قوة أو ضعف الحالة المدروسة (ناصر ، مرجع سابق ، ص40) .

ب) التحليل المالي الأفقي.

هو التحليل الذي يهتم بعملية تقييم الأداء خلال فترتين زمنيتين وذلك بإيجاد العلاقة الأفقية بين بنود أو فقرات المركز المالي (الميزانية العمومية) أو بنود أو فقرات (قائمة الدخل) وذلك بهدف دراسة الاتجاهات والتغيرات الحاصلة في كل فقرة زيادة أو نقصان ، وبمعنى آخر فإن التحليل الأفقي يتابع التغيرات في البنود زيادة أو نقصان بمرور الزمن، ولهذا فإن شكل التحليل هو تحليل ديناميكي لأنه يبين التغيرات التي حدثت فعلاً ، مثل مقارنة التغير في صافي الربح أو في قيم الموجودات المتداولة على مدار سنتين مثلاً، ولهذا يسمى هذا النوع من التحليل بتحليل الاتجاهات فمبلغ أي فقرة أو بند من الحسابات الختامية في سنة الأساس يساوي 100%، وعلى أساسه تقاس تقلبات تلك الفترة في الفترات التالية. (الزبيدي، مرجع سابق ، ص64).

كما يسمى التحليل المالي الأفقي بالتحليل التاريخي لأنه يعنى بتحليل تطور أو تدهور أداء المؤسسة مع الزمن، فمثلا إذا كانت الأرباح تزداد مع الزمن فهذا مؤشر جيد والعكس صحيح فقد تحقق المؤسسة أرباحاً ولكنها تقل كثيراً عن العام الماضي، أو تكون نسبة العائد على حقوق المساهمين عالية ولكنها أقل من العام الماضي أو العكس. فتحليل الأرقام والنسب المالية لنفس المؤسسة لعدة سنوات متتالية يمكننا من معرفة ما إذا كانت هذه المؤسسة في تحسن ونمو أم في تدهور وانحدار. (شنوف، مرجع سابق، ص50).

فالتحليل المالي الأفقي يعني بمقارنة الأرقام والبيانات الواردة في القوائم المالية للمنشأة مع بعضها ولعدد من الفقرات المالية المتتالية لحصر وتحديد الفروق والتغيرات التي تطرأ على الأرقام والبيانات من فترة مالية لأخرى للاستفادة من المؤشرات التي توضح من جراء تلك المقارنة في عملية اتخاذ القرار.

وبصورة عامة فإن أسلوب التحليل الأفقي يقوم على دراسة العلاقات المالية في البنك كما توضحها مجموعة من القوائم المالية خلال فترات زمنية متتابعة للتعرف على حجم ونوع التغير الذي يطرأ على عنصر معين أو مجموعة من العناصر وقياس الاتجاه ونوعه وتقييمه(الراوي، مرجع سابق، ص324).

وتزداد واقعية نتائج التحليل الأفقي كلما طال الأفق الزمني للفترات المالية المقارنة ، حيث أنه كلما اشتملت فترة المقارنة على عدد سنوات أكبر، كلما كانت نتائج التحليل الأفقي للظاهرة المدروسة أكثر مصداقية وموضوعية مما هي عليه فيما لو اقتصرت على عدد سنوات أقل (ناصر ، مرجع سابق، ص40).

ومن مميزات التحليل المالي الأفقي أيضاً أنه يتلافى سمة الجمود الزمني الذي يتسم به التحليل المالي الرأسي فهو تحليل ديناميكي .

ج) النسب المالية:

تعتبر النسب المالية من أهم وأقدم أدوات التحليل المالي والتي تظهر العلاقة بين بنود الميزانية أو بنود الميزانية وبنود قائمة الدخل وغيرها من القوائم المالية بعد تبويبها التبويب الملائم وباستخدام أساليب تحليلية محددة وذلك لإبراز الارتباطات التي تحصل بين عناصر هذه القوائم والتغيرات التي تطرأ على هذه العناصر. (الزبيدي، مرجع سابق، ص44).

والنسب المالية عبارة عن معدل أو مؤشر يكشف عن نقاط القوة والضعف في الجوانب المالية للمؤسسة مع مراعاة ربط أكبر عدد ممكن من النسب مع بعضها البعض لاتخاذ القرار المناسب (طرية بن سعاد، 2009، ص19). وليس هناك اتفاق بين الباحثين المختصين على عدد النسب المالية ولا على حجمها ، فهناك عدد كبير من النسب التي يمكن استخدامها في تقييم أداء البنوك التجارية ، ومن هنا تبرز مشكلة الاختيار وهي المشكلة الأساسية للنسب المالية فنجاح أي محلل مالي في اختيار النسب المناسبة له يتوقف إلى حد كبير على مهاراته في معرفة الهدف الذي يريد الوصول إليه من خلال استخدامه للنسب المالية ، وأن عملية احتساب النسب المالية بمفردها كمقياس من مقاييس الأداء سيجعل نتائج التحليل للمؤشرات ذات قيمة محدودة ما لم يكن هناك معيار لقياس النتائج ومقارنتها به لأجل الحكم على مدى مناسبة النتائج أو عدم مناسبتها، ويمكن القول أن اختيار المعيار المناسب للحكم على النسب المختارة لا يقل أهمية على اختيار النسب نفسها ، فاحتساب النسب المالية وأي مقياس من مقاييس الأداء المختلفة بمفرداتها سيكون ذو فائدة محدودة ما لم يكن هناك معيار لقياس النتائج عليه ومقارنته بها، ولا يمكن أن يكون هناك تطوير بدون قياس فإن كان البنك لا يعلم أين هو الآن من واقع عملياته فلا يمكن أن يعرف مستقبله، وبالتالي لا يمكن أن يصل إلى حيث يريد.

فالهدف من تحليل أداء البنك هو معرفة أدائه في الأنشطة المختلفة وقياس هذا الأداء وفق المعايير الموضوعية، كالقدرة على الوفاء بالالتزامات وربحية البنك، وكفاءة أداء الإدارة وفعالية النشاط المالي.

ولذلك كلما استطاع البنك اختيار الأداة المالية المناسبة لمعالجة البيانات والمعلومات كلما ضمن التفوق في الأداء .

والنسبة ليست غاية في حد ذاتها في التحليل المالي للبنك وإنما هي في واقع الأمر مؤشرات وتصورات تفيدنا في إعطاء أجوبة لكثير من التساؤلات الخاصة بتقييم الأداء، فالهدف من التحليل المالي هو اختيار واستخدام النسب والأساليب المختلفة والذي يتأتى من خلال تقديم معلومات مفيدة ودقيقة تساعد على اتخاذ القرارات الرشيدة والتي تمكن البنك التجاري من إتمام عملياته بنجاح .

ولأجل الاستفادة القصوى من النسب المالية في تقييم أداء البنوك التجارية لا بد من مراعاة الجوانب الآتية: (اسباقة، مرجع سابق، ص65).

1) أن تعطي النسب المالية مدلولاً منطقياً في تفسيرها وتطبيقها.

2) أن لا يتم الاعتماد على نسبة واحدة في تقييم الأداء مهما تكن أطراف تلك النسبة ، بل لا بد من تعزيزها بنسب مالية أخرى، بحيث تؤكد النتيجة وتساهم عدة نسب في تقييم الأداء.
3) ضرورة استخدام التحليل المتحرك لأجل دراسة اتجاهات المؤشرات عبر زمن يحدد ويحسب طبيعة موضوع التحليل وأهميته ويستخدم في ذلك التحليل الأفقي مثلا أو النسب أو المؤشرات المالية لعدة سنوات.
4) أهمية وجود ارتباط بين الهدف من التقييم والنسب المالية المستخدمة، فمقارنة أي رقم بغيره من القوائم المالية تعد نسبة وبشكل غير محدد ولكن مهارة المقوم أو المحلل تظهر في اختيار المؤشرات الأكثر ملاءمة وتعبيراً لأغراض التقييم .
5) أن المؤشرات المالية في حد ذاتها ليست ذات فائدة كبيرة ما لم تكن مقرونة بمعايير أو نسب معيارية. ويبقى استخدام النسب المالية بوصفها مؤشرات لتقييم الأداء في المصارف التجارية مرهونا بمدى قدرتها على توصيل دلالات علمية معينة ومعانٍ تفيد القائمين على التقييم للتعرف على السلبيات والإيجابيات المصاحبة لعمل المصارف التجارية.

3 – 4 المؤشرات المالية:

تعد المؤشرات المالية من بين الأدوات الضرورية في عملية التقييم والتي تمكن الإدارة من التواصل مع كل الأطراف المهتمة بأداء البنك وعملياته والتعرف على العناصر المختلفة المؤثرة على المركز المالي وما حققته من نتائج.

فعملية اختيار مؤشرات الأداء وتركيبها يعد من أهم مراحل عملية تقييم الأداء في البنوك التجارية، وتعتبر ركيزة أساسية من ركائزها فهي تتطلب التحديد الواضح والدقيق لمدلولات المؤشرات المستخدمة في التقييم وتركيبها وطرق حسابها والبيانات والمعلومات المستخدمة في بنائها ودرجة تأثير كل منها على الآخر ونوعه (المرجع سابق ، ص70).

وسوف يتم التركيز والاعتماد على المؤشرات المالية لتقييم الأداء في البنوك التجارية، وذلك لكون مثل هذه المؤشرات أكثر استخداما وشيوعاً، ولأنها تعطي صورة واضحة ودقيقة وشاملة عن الأداء في البنوك التجارية، بالإضافة إلى توافر البيانات والمعلومات الإحصائية الدقيقة عن تلك المؤشرات ، حيث تعد هذه المؤشرات المالية من بين الأدوات الضرورية في عملية التقييم، ذلك إذا ما أحسن استخدامها بدقة وفسرت نتائجها بعناية كونها تظهر العلاقات القائمة بين الأرقام التي تتضمنها الميزانيات وقوائم نتائج تحليل الأعمال ، ويكمن الهدف من حساب المؤشرات إصدار أحكاماً وتعليقات وشرحاً وافياً حول النسب المالية للمنشآت المالية ، فلقد ساهم تطور أجهزة الحاسوب إلى إنجاز الآلاف من النسب المالية ، والمؤشرات المالية مما جعل من جهد المحلل ينصب فقط على إعطاء الشروح والتوضيح لهذه المؤشرات والتي توضح مدى كفاءة البنوك في تنفيذ أعمالها وقدرتها على تحقيق الأرباح ومواجهة الالتزامات أمام العملاء ، وبالتالي فإن جدوى المؤشرات المالية تعتمد في تفسيرها على حدس ومهارة المحلل المالي.

ولذلك يحتاج المحلل المالي في إنجاز تحليله إلى أداة فنية مناسبة لمعالجة البيانات المتوفرة لديه، فالتحليل لا يقتصر على مجرد قراءة الأرقام التي تظهرها القوائم المالية، فالقوائم المالية بشكلها الرقمي المجرد تعتبر صماء خالية من أي مدلول في نظر المقيم ، إلا أنها بالنسبة له تعتبر المادة الأولية لإجراء التحليلات عليها والقيام بربط أرقام بعضها ببعض ، فعملية اختيار الأداة قضية أساسية ومهمة لنجاح التحليل، ويعتبر اختيار مقاييس الأداء الفعالة في البنوك التجارية أحد العوامل الرئيسية لضمان التفوق في هذه الصناعة وكلما كانت هذه المقاييس موضوعية ودقيقة ومتكاملة كلما كانت أكثر دقة على التحقق من مدى وحجم النجاح (حماد، مرجع سابق، ص236).

وتستخدم المؤشرات المالية في عدة أغراض منها (عبدالغني دادن، 2007، ص46).

1) معاينة الاتجاه بين الفترات المالية لنفس المؤسسة .
2) معاينة المؤسسة مع المؤسسات الأخرى العاملة في نفس القطاع.
3) مقارنة مؤشرات المؤسسة ببعض المؤشرات المعيارية المحددة مسبقاً.
4) مقارنة البيانات الحالية مع التنبؤات المستقبلية.

ولذلك فإن جدوى هذه المؤشرات يعتمد في تفسيره على حدس ومهارة المحلل.

فمؤشر الأداء ما هو إلا وسيلة لتزويد المستويات الإدارية بوسائل تكفل قياس الأداء واكتشاف الانحرافات وتحليل أسبابها والعمل على تشجيع الانحرافات الموجبة وتصحيح الانحرافات السالبة. (شهبون، مرجع سابق، ص71).

ومن الاعتبارات الواجب مراعاتها عند استخدام أسلوب النسب والمؤشرات المالية، (العداسي، مرجع سابق، ص134) ما يلي:

- يجب تحديد لمن سوف تستخدم النسب والمؤشرات المالية هل للملاك أو للادارهاوللمقرضين أو لطوائف أخرى؟ ويرجع ذلك إلى إمكانية اختلاف وجهة نظر ومصالح كل طائفه0 تحديد الهدف
من استخدام النسب والمؤشرات المالية أو بمعنى آخر ما هي القرارات التي يسعى المستفيد من نتائج التحليل اتخاذها ، ولعل ذلك يرجع إلى أن القوائم المالية يمكن أن تستنتج منها عدد ضخم من النسب والمؤشرات المالية بعضها قد يكون ملائم لمتخذ القرار وبعضها الآخر قد لا يكون ملائماً له، فعلى سبيل المثال إذا كان القرار يتعلق بتقييم ربحية المنظمة فإن نوعية المؤشرات سوف تختلف عما إذا كان الهدف هو تقييم موقف السيولة.
- تحديد المعيار الذي سوف تقارن به النسب أو المؤشرات المالية ، ذلك لأن حساب النسبة أو المؤشر المالي بشكل مطلق قد يكون عديم الفائدة، ولكن إذا ما تم مقارنته بمعيار معين فإنه يمكن أن يستدل منه على معلومات متنوعة وبالتالي إمكانية الحكم على نتيجة النسبة أو المؤشر المالي وفي هذا الصدد هناك العديد من المعايير التي يمكن أن تعتمد عليها.

ومنها الاتي:

- مقارنة النسب الفعلية للسنة الحالية مع تلك التي تخص السنة السابقة.

- مقارنة النسب الفعلية مع النسب المقدرة من خلال الميزانية التقديرية التي تعدها الشركة داخلياً.
- مقارنة النسب الفعلية مع نسب المؤسسة الرائدة في الصناعة التي تعمل فيها المؤسسة.
- مقارنة النسب الفعلية مع نسب الصناعة التي تعمل المؤسسة في مجالها.

- أنه لا توجد نسبة أو مؤشر واحد مالي يمكن أن يلخص الأداء الكلي للمؤسسة ، ذلك لأن كل مؤشر أو نسبة تعد لتقييم مساحة محددة من أداء المؤسسة، فعلى سبيل المثال المؤشرات الخاصة بالمبيعات معدة لقياس الخصائص المختلفة لنشاط المبيعات دون نشاط المشتريات.
- أن النسب والمؤشرات المالية تعتمد على بيانات تاريخية، أعدت وفقاً لمبادئ محاسبية قد تكون مختلفة من بلد إلى آخر ، بل من مؤسسة لأخرى داخل البلد الواحد؛ لذلك يجب من الفريق القائم بالتحليل المالي معرفة المبادئ المحاسبية التي اعتمد عليها في توليد البيانات المحاسبية خاصة عند الاعتماد على أسلوب النسب والمؤشرات المالية في المقارنة بين أداء أكثر من مؤسسة في وقت واحد.
- يؤدي التضخم إلى تدمير مقارنة القوائم المالية بين أكثر من فترة محاسبية ذلك لأن هذه القوائم قد تم إعدادها طبقا لأساس التكلفة التاريخية، والذي يفترض ثبات وحدة النقد وعدم تعرضها للتغيرات في القوة الشرائية الأمر الذي ينعكس على مدى دقة النتائج المستخرجة منها النسب والمؤشرات المالية التي تعتمد على بيانات هذه القوائم.
- أن تغيير مزيج منتجات المؤسسة يمكن أن يؤدي إلى عدم جدوى المقارنة بين القوائم المالية لعدة سنوات مالية ذلك لأن كل منتج له مساهمة في صافي الدخل السنوي ومن ثم يؤدي ذلك إلى احتمال ارتفاع صافي الدخل السنوي للمؤسسة في فترة وانخفاضه في فترة أخرى.
- أنه يجب مراجعة وفحص التغيرات في الهيكل التنظيمي للمؤسسة خاصة في ظل حالات الاندماج بين المؤسسات والذي من شأنه أن ينتج عنه تباين حاد في القوائم المالية من فترة لأخرى طبقا لظروف التغير في الهيكل التنظيمي .

وللمؤشرات المالية خصائص عند استخدامها من قبل البنوك التجارية وهي: (اسباقة، مرجع سابق، ص71).

1) المؤشرات المالية تبين كفاءة البنوك التجارية في استخدام الأموال المتاحة وترشيد الإنفاق وتنظيم الإيرادات ، وما يعنيه هذا من تعبير عن مدى نجاح البنوك في إنجاز الأهداف المخططة والمرسومة لها.
2) المؤشرات المالية تمكن البنوك التجارية من التحقق من سلامة مراكزها المالية وبيان مدى تناسق الأموال المتاحة وكيفية توزيعها على أوجه الاستثمار المختلفة، ومدى كفاية استغلالها لتلك الأموال بما يعود على البنوك بالعوائد المجزية مما يمكنها على الاستثمار في النشاطات المختلفة، وهنا نقارن بين الربحية والسيولة في البنوك التجارية.

3) المؤشرات المالية تتمكن من متابعة الأهداف الموضوعية للبنوك التجارية عن طريق مقارنة نتائج التنفيذ الفعلي المتحصل عليها من المؤشرات مع التقديرات الموضوعة بوصفها أهدافاً، وكذلك حصر الانحرافات وتحليلها، ومعرفة أسبابها ومعالجتها في الوقت المناسب وبالطريقة المناسبة، والعمل على تلافيها في المستقبل.
4) المؤشرات المالية تسمح بقياس معدل نمو الودائع الادخارية والتعرف على مدى نجاح هذه البنوك في تعبئة مدخراتها لتمويل عملية التنمية الاقتصادية.
5) المؤشرات المالية توضح التزام البنوك التجارية بالحدود الائتمانية المقررة وفقا للسياسات النقدية والائتمانية المستهدفة.
6) المؤشرات المالية تساهم في تحقيق الرقابة المالية في البنوك التجارية بجميع أنواعها وأشكالها المختلفة ، كالرقابة الداخلية والرقابة الخارجية ، وبذلك تعمل هذه المؤشرات على منع حدوث التجاوزات أو الاختراقات التي تحصل في أنشطة البنوك التجارية ، مما يؤدي لوضع الأداء في المسار الصحيح والمخطط لها.
7) المؤشرات المالية تعمل على مساندة تحقيق التخطيط المالي في البنوك التجارية ، من خلال ما توفره هذه المؤشرات من معرفة تامة بالمراكز المالية للبنوك التجارية في الماضي والحالة التي وصلت إليها في المستقبل للوقوف على الاتجاهات العامة لمصادر الأموال واستخداماتها لغرض وضع خطط مستقبلية على أساس سليم.

وفي النهايةالمؤشرات المالية سوف تختلف من مرحلة إلى أخرى اعتماداً على المرحلة التي يمر بها البنك والتي يمكن أن تكون مرحلة البدء أو النمو السريع أو النضج أو مرحلة الهبوط والتدهور، وبالتالي فإن القوة النسبية لنسب البنك تتوقف بصورة أو بأخرى على دورة حياة البنك وليس على أداء فريق الإدارة فقط. (طالب علاء وآخرون، 2011، ص80).

المبحث الثالث
مفهوم النسب المالية وانواعها

(4 – 1) - مقدمة .

(4 – 2) - مفهوم النسب المالية .

(4 – 3) - أهمية النسب المالية .

(4 – 4) - أهداف التحليل بالنسب المالية.

(4 – 5) - أنواع النسب المالية .

4 – 1 مقدمة:

تعد النسب المالية من أهم أدوات التحليل المالي وأكثرها انتشاراً واستعمالاً في أوساط المحللين الماليين وهي من أقدم هذه الأدوات بالمنشآت المالية والبنوك على وجه الخصوص حيث ظهرت الاهتمام بالنسب المالية في منتصف القرن التاسع عشر عندما كان يستعين فيها آنذاك المستخدمون وأصحاب الصلة لاتخاذ قراراتهم الاقتصادية. (خنفر وآخرون، مرجع سابق، ص127).

ولعل أهم ما ساعد على انتشار النسب بين المحللين والمستخدمين سهولة استخراجها وفهمها وإمكانيةالاعتماد عليها في تقييم الأداء وأوجه النشاط المختلفة.

ويقصد بالنسب المالية: إيجاد علاقة حسابية نقدية بين متغيرين أحدهما بسط والآخر مقام يمثل كل منهما فقرة ومجموعة من الحسابات الختامية(الميزانية العمومية وقائمة الدخل) فالأرقام المطلقة التي ترد في الحسابات الختامية قد لا تعني شيئاً ولا تفصح بوضوح عن الوضع المالي وشكل الأداء في منشآت الأعمال مما يستدعي ربطها بعضها مع البعض الآخر بشكل نسبي للحصول على نتائج ذات مضمون محدد يفيد في عملية تقييم الأداء. (الزبيدي ، مرجع سابق ، ص68).

وهي أداة واسعة الشيوع يستفاد منها في كشف العلاقات والروابط بين عناصر القوائم المالية. فهي تزودنا بالمعلومات المفيدة عن الربحية ، والسيولة ، ومدى كفاية رأس المال والكفاءة في توظيف الموارد المتاحة ، ومقدار النمو في أصول البنك وأمواله وكلها معلومات على درجة كبيرة من الأهمية لمتخذي القرارات في تلك البنوك. (باسردة ، مرجع سابق ، ص101).

وليس هناك اتفاق بين العلماء والباحثين المتخصصين بالفكر المالي على عدد النسب المالية ولا على حجمها ، فهناك عدد كبير من النسب التي يمكن استخدامها في تقييم أداء البنوك التجارية، ومن هنا تبرز مشكلة الاختيار، وهي المشكلة الأساسية للنسب المالية فاختيار النسب التي تتناسب مع احتياجات القائمين على تقييم الأداء ستكون صعبة ومعقدة مع وجود هذا العدد الكبير من النسب المتنوعة وبذلك تتعدد الخيارات تبعاً لرؤية كل باحث وكذلك تبعاً لطبيعة ظروف وأهداف التقييم. (محمد أمجد، 2010، ص9) . ولذلك كلما كان الاختيار سليماً للنسب المالية لمعالجة البيانات والمعلومات كلما كانت النتائج موضوعية ودقيقة.

إلا أنه لا بد من التنويه إلى أن نجاح المحلل المالي في اختيار النسب المالية المناسبة له ، يتوقف إلى حد كبير على مهارته في معرفة الهدف الذي يريد الوصول إليه من خلال استخدامه للنسب المالية والتي تساعده في الوصول إلى تحقيق أهدافه وهذا ما ساعد على انتشار استخدام النسب المالية بين المحللين والمستخدمين هو سهولة استخراجها وبساطة فهمها حيث تبقي عملية الوصول إلى هذه النتائج العملية ومعرفة نقاط القوة والضعف في أداء البنوك التجارية الهدف النهائي للمحللين الماليين .

وعلى الرغم من أن حساب النسب المالية لا يتطلب إلا قدراً محدوداً من الخبرة والمهارة والمعرفة بالبيانات المحاسبية التي تظهر في القوائم المالية، إلا أن تفسير تلك

النسب وربطها بالأداء يتصف بالصعوبة مما يستوجب على المحلل المالي الإدراك الجوهري لماهية النسب وطبيعة العلاقة التي كونتها وتغيراتها خلال الزمن (سعادة، مرجع سابق، ص38).

والبنوك التجارية من أقدم المؤسسات التي استخدمت النسب المالية في التحليل المالي للقوائم المالية بغرض الكشف عن نواحي القوة والضعف في أداءها وهو ما يستهدفه هذا البحث بدراسة أداء البنوك التجارية اليمنيهفي مدينة عدن .

2 – 4–مفهوم النسب المالية:

للنسب المالية تعريفات عديده منها أن النسب المالية عبارة عن : " تعبير رياضي عن علاقة منطقية بين بندين أو أكثر من بنود القوائم المالية المعدة عن الفترة ذاتها وتأخذ هذه العلاقة شكل كسر عادي أو كسر عشري او نسبة مئوية ، وقد تكون البنود المنسوبة لبعضها بعضاً من الجانب ذاته في القائمة المالية أو من جانبين مختلفين من القائمة ذاتها أوينتمي كل منهما لقائمة تختلف عن الآخر. (رستم مريم، 2011 ، ص7).

فالنسب المالية: عبارة عن معدل أو مؤشر يكشف عن نقاط القوة أو الضعف في الجوانب المالية للمنشاهمع مراعاة ربط أكبر عدد ممكن من النسب مع بعضها البعض لاتخاذ القرار المناسب (طرية، مرجع سابق، ص19).

كما عرفت النسب المالية بأنها : " من أكثر أدوات التحليل المالي انتشاراً واستعمالاً ، إذ تسمح للمحلل بدراسة العلاقات التي تربط بين مختلف بنود قائمة الميزانية وقائمة الدخل عن طريق وضع وتصنيف المعلومات والبيانات المالية الواردة فيها بشكل يسمح بتحليلها. وبما أن هذه النسب ما هي إلا أدوات مقارنة لذا فإنه يمكن من خلالها قياس إنجاز البنك أو أي منشاه خلال فترة معينة ، وكذلك مقارنة إنجازات البنك مع غيره من البنوك الأخرى.(عميرة تغريد، 1992، ص40).

ويرى الطويل عمار، (2008، ص29) بأن النسب المالية : " محاولة لإيجاد العلاقة بين معلومتين خاصتين، أما بقائمة المركز المالي للمنشاه أو بقائمة الدخل أو بهما معاً ، لذا فهي تزود الأطراف المعنية بعملية التحليل المالي بفهم أفضل عن حقيقة المنشاهعما إذا اعتمدت على تحليل كل معلومة على حدة.

كما عرفت النسب المالية بأنها : " إحدى وسائل التحليل ومن الوسائل المهمة والمؤشرات للتعرف على المركز المالي لأية منشأة اقتصادية ، والنسبة هي علاقة مترابطة بين عنصرين (فقرتين) من عناصر الميزانية باعتبار أن الميزانية من القوائم المالية التي تعدها المنشأة ولكي تكون نتائج المقارنة عن طريق النسب مفيدة ومعقولة أو مقبولة فإن المقارنة يجب أن تتم لنفس الفترة الزمنية وأن تكون المشاريع أو المنشآة الاقتصادية متشابهة في طبيعة عملها (نفس القطاع) من الصناعة أو من حيث كبر حجمها. (الراوي وآخرون، مرجع سابق،ص57).

ويرى (أسباقه خالد، مرجع سابق،ص64)، بأن النسب المالية هي "علاقة رياضية تجمع بين رقمين أحدهما بسط والآخر مقام ، ومثل هذه العلاقة لا تكون ذات معنى إلا

من خلال مقارنتها بذات النسب للبنك التجاري نفسه ولسنوات سابقة، أو لبنك تجاري آخر، أو للقطاع الذي يعمل فيه البنكالتجاريأو مع مستويات نسب محددة مسبقاً كأهداف ، أو مقارنتها مع مستويات نسب موضوعة من محكمين أو خبراء".

وتعرف النسب بأنها: "مؤشر لقياس وتقييم الأداء في مختلف المجالات المالية من خلال بيان العلاقة بين البنود المختلفة للقوائم المالية حيث يتم مقارنتها مع النسب المالية في الفترات السابقة". (باسردة، مرجع سابق ، ص88).

وعلى الرغم من تعدد تعاريف النسب المالية إلا أنها جميعها تهدف إلى معرفة وضع المنشأة المالي حتى يتسنى للأطراف المهتمة باتخاذ القرارات المناسبة. وبرئ الباحث بان النسب الماليه هي وسيله علميه رياضيه تساعد المحلل في الكشف عن العلاقه بين البنود المختلفه للقوائم الماليه لمعرفه مكامن القوه والضعف في اداء البنك

4 – 3– ويمكن تلخيص أهمية النسب المالية كأداة من أدوات التحليل في: (المرجع سابق،ص89).

1) تمكن البنك من تحديد قدرته على مواجهة التزاماته للاخرين.
2) تمكن البنك من قياس درجة نموه وتساعده على الكشف على مواطن القوة والضعف .
3) تمكن البنك من قياس أدائه ، إذ أن النسب تستخدم كمؤشرات لتقييم الأداء المنصرم .
4) تساعد في تقييم الشركات والمنشآت المختلفة ، بما فيها البنوك تقييما شاملاً يمكن من خلاله الحكم عليها ، ومعرفة إذا كانت ستستمر في حياتها أم أنها ستتعثر وتعلن إفلاسها.
5) تستخدمها البنوك عند منح التسهيلات البنكية لعملائها ، فهي توضح مدى قدرة العملاء على الوفاء بالتزاماتهم المترتبة على التسهيلات الائتمانية المختلفة.
6) تمكن البنك من معرفة موقفه بالنسبة للبنوك الأخرى المماثلة ، وموقفه بالنسبة للماضي ، وذلك من خلال المقارنات .
7) تساعد البنك في القيام بالرقابة الفعالة ، واتخاذ الإجراءات اللازمة لمنع أي انحراف عن الخطط الموضوعة وذلك بما توفره من بيانات ومعلومات.
8) تساعد على توفير البيانات والمعلومات اللازمة لاتخاذ القرارات ورسم السياسات وإعداد الميزانيات التقديرية وإجراء المقارنات المختلفة.
9) مساعدة البنك في الحكم على مدى كفاءة إدارته ، وصلاحية سياسته وإستراتيجيته المتبعة.
10) تساعد على قياس الفعالية الكلية للبنك.

4– 4 –ولكي تحقق عملية التحليل بالنسب المالية أهدافها لا بد من توفر عدد من المقومات الرئيسية أهمها (الكحلوث، مرجع سابق، ص26).

أ) إن تكون أهداف التحليل واضحة: وذلك من خلال فهم البيانات الواردة بالقوائم المالية لتكوين قاعدة من المعلومات تساعد المحلل المالي في اتخاذ القرارات الرشيدة. ويكمن دور التحليل المالي بالنسب في تحليل البيانات المالية إلى أقل ما يمكن،

ب) تركيب النسب بطريقة مناسبة: لكي يتم تركيب النسب بطريقة مناسبة لا بد من توافر مجموعة من الأسس التي تستخدم عند استخراج النسب المالية بطريقة تعكس العلاقة المنطقية بين المقارنات كنسبة الدخل إلى الاستثمارات التي كانت سبب فيها .

ج) التفسير السليم للنسب المالية: لا توجد حدود للوضع إلا نسب لكل نسبة لأن هناك حدود مقبولة لكل نسبة ، فزيادة السيولة بشكل عام لا يعني أنها جيدة ، لأن زيادة نسبة السيولة عن الحدود المقبولة يعني ذلك تعطيلاً للموارد ويتعارض مع هدف الربحية ولهذا ظهرت الحاجة إلى وجود نسب معيارية يمكن مقارنتها مع النسب المستنبطة من خلال التحليل المالي للمنشاهحيث يتم الاسترشاد بها في تفسير معاني النسب.

4 – 5 –أنواع النسب المالية:

هناك تقسيمات عدة للنسب المستخدمة في قياس الأداء وسنشير هنا إلى النسب المالية الأكثر شيوعاً واستخدام في تحليل القوائم المالية للمركز المالي وسنركز على النسب المالية المعتمدة في البنوك التجارية لما لها من أهمية في هذه الدراسة منها:

أولاً: نسب السيولة:

وتعرف السيولة بأنها: " قابلية الأصل للتحويل إلى نقدية بسرعة وبدون خسائر". (ميلاد صالح، 2005، ص83).

أما على مستوى البنك فيقصد بالسيولة: " مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته المالية عند استحقاقها لاسيما تلك الالتزامات القصيرة الأجل ، ومدى كفاية أموال النقدية وشبه النقدية للوفاء بهذه الأعباء". (باسردة، مرجع سابق، ص101) .

كما عرفها (الإرياني ، مرجع سابق، ص69)، بأنها :" قدرة البنك على تلبية المسحوبات للمودعين لحظة طلبها" .

وهناك من يرى السيولة بأنها: " قدرة البنك على تحويل تعهداته إلى نقد حاضر عند الطلب، بمعنى أن العميل يستطيع أن يسحب نقداً باستخدام ودائعه لدى البنك في أي وقت يرغب والسيولة لا تقتصر على قدرة البنك على الإيفاء بالتزاماته، والدفع نقداً عند الطلب لتغطية ما يطلب المودعون من مسحوبات، بل يجب ألا يترتب على عملية تحويل الأصل إلى نقد حاضر تحمل البنك نفقات أو تعرضه إلى خسائر. (جمعة خالد ، 2013، ص36).

ومن تعريفات السيولة بأنها : " تقيس مدى قدرة المنشاه على دفع التزاماتها القصيرة الأجل عند استحقاقها " بينما يرى (طالب وآخرون، مرجع سابق ، ص83) بأن مفهوم السيولة يعني : " قدرة البنك التجاري على تحويل جزء من أمواله شبه النقدية إلى نقد بأقرب وقت ممكن وأقل خسارة تسمح بمواجهة السحوبات، وإلا فإن التعرض لنقص السيولة سيؤدي إلى زعزعة ثقة المودعين بالبنك، فالسيولة سمة حيوية تمتاز بها البنوك التجارية عن المنشات غير المالية، ففي الوقت الذي تستطيع تلك المؤسسات تأجيل سداد التزاماتها ولو لبعض الوقت لا يمكن للبنك فعل ذلك، فبمجرد إشاعة عدم توفر السيولة لدى بنك

تجاري قد يؤدي إلى تدافع المودعين لسحب أموالهم مما يؤدي إلى إفلاسه.

وللسيولة أشكال متعددة وهناك العديد من مؤشرات المالية لتحديد مستوى السيولة المطلوبة ومن أهم هذه المؤشرات : (باسردة ، مرجع سابق ، ص102)

1) نسبة الرصيد النقدي:

توضح هذه النسبة العلاقة بين الأصول النقدية التي يحتفظ بها البنك وقيمة التزاماته المالية تجاه الآخرين وتتكون الأصول النقدية من النقدية في خزائن البنك ، والأرصدة لدى البنك المركزي ، ولدى البنوك والمراسلين (المستحق على البنك) ، أما الالتزامات فتتمثل في ودائع الأفراد ، وودائع البنوك (المستحق للبنوك). ويتم حساب هذه النسبة كالآتي:

$$\text{نسبة الرصيد النقدي} = \frac{\text{نقدية+ أرصدة لدى البنك المركزي والبنوك والمراسلين}}{\text{الودائع + بنوك ومراسلين}} \times 100$$

وأن المعيار النقدي يبين مدى كفاية الأصول النقدية في سداد الودائع ، ويمثل علاقة بين ما يملكه البنك من موارد نقدية سائلة ، ومجموع التزاماته المالية.

2) نسبة الاحتياطي القانوني:

وتمثل هذه النسبة العلاقة بين ما يحتفظ به البنك من أرصدة لدى البنك المركزي وبعض بنود الخصوم المكونة من الودائع ، والالتزامات الأخرى التي تقترب من صفة الودائع مثل الشيكات والخطابات الدورية المستحقة الدفع إضافة إلى الأرصدة المستحقة.للبنوك ، ويتم حساب هذه النسبة وفق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة الاحتياطي القانوني} = \frac{\text{الأرصدة لدى البنك المركزي}}{\text{الودائع + شيكات وحوالات وخطابات دورية مستحقة الدفع + المستحق للبنوك}} \times 100$$

وحجم الاحتياطي القانوني يتأثر بحجم الودائع التي يتعامل بها البنك، ونسبة الاحتياطي القانوني التي يفرضها البنك المركزي .

وتسعى البنوك جاهدة لإدارة الاحتياطي القانوني بكفاءة، بحيث لا تعمل على خفض هذه النسبة وإلا تعرضت للعقوبات التي يفرضها البنك المركزي . كما أنها لا تحتفظ برصيد يزيد عن مقدار الاحتياطي القانوني المفروض عليها من البنك المركزي ، لأن في ذلك ضياع أرباح كان من الممكن على البنك تحقيقها إذا ما تم توظيفها .

3) نسبة السيولة القانونية:

وهي من المؤشرات المالية الهامة لدراسة وتحليل وتقييم سيولة البنك ومدى قدرته على الوفاء بسحوبات المودعين عند طلبهم وتمثل هذه النسبة العلاقة بين الأرصدة التي يحتفظ بها البنك لدى البنك المركزي والأصول غير النقدية شديدة السيولة من ناحية ، وبعض الخصوم المكونة من الودائع ، بالإضافة إلى الالتزامات الأخرى التي تقترب من صفة الودائع والقيمة غير المغطاة من خطابات الضمان المصدرة وكمبيالات المراسلين المقبولة من ناحية أخرى. إذ يحق للبنك المركزي تحديد نسبة الأموال السائلة ونوعها التي يجب على البنك أن يحتفظ بها وذلك بهدف تنظيم عمليات الائتمان البنكي ، فهي مقياس لمدى قدرة الاحتياطيات الأولية والثانوية على الوفاء بالالتزامات المالية المستحقة على البنك ، ولذا فإن ارتفاع هذه النسبة على النسبة التي يحددها البنك المركزي يعد ضمانة للمودعين، وابتعاد البنك عن أي احتمال للعسر المالي. ويتم حساب هذه النسبة وفق المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة السيولة القانونية} = \frac{\text{س}}{\text{ص}} \times 100$$

حيث أن :

س = نقدية في الصندوق + الرصيد لدى البنك المركزي + الأوراق المالية لدى البنك + أذونات الخزانة + ذهب + الأوراق التجارية لدى البنك التي تستحق الدفع خلال ثلاثة أشهر+ المستحق على البنوك + شيكات وحوالات وكوبونات تحت التحصيل .

أما ص = ودائع العملاء + شيكات وحوالات وخطابات اعتماد دورية مستحقة الدفع + المستحق للبنوك + القيمة غير المغطاة نقداً من خطابات الضمان المصدرة.

4) نسبة السيولة العامة (معيار السيولة):

تعني السيولة العامة قدرة البنك على تحصيل القروض والسلفيات التي لدى العملاء على وفق تواريخ استحقاقها بدون خسارة والتوفيق بين تواريخ تحصيل هذه القروض والسلفيات ، ومنح قروض وسلفيات جديدة ، وعليه يتوجب على البنك دراسة وتحليل موقف العملاء ، واستبعاد من يتضح عدم قدرته عن سداد القرض من نسبة السيولة العامة ويستخدم هذا المؤشر لقياس مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته عند السحوبات المفاجئة.

وتحرص البنوك على توفير نسبة من السيولة تفوق النسبة القانونية المفروضة عليها ، وذلك بهدف تدعيم الثقة فيها، واستغلال أية فرصة جديدة للتوظيف تدر عليها عائداً عالياً ويحسب هذا المعيار كالتالي:

$$\text{معيار السيولة} = \frac{\text{نقدية + أذون الخزانة+ أوراق حكومية وأوراق مضمونة من الحكومة}}{\text{ودائع وحسابات جارية + بنوك ومراسلين}} \times 100$$

ويشير هذا المعيار إلى مدى كفاية الأموال السائلة في سداد الودائع ، والمستحق للبنوك.

5) نسبة الأصول السائلة وشبه السائلة إلى إجمالي الأصول:

وهذه النسبة تشير إلى مقدار تغطية البنك لالتزاماته من الأصول السائلة وشبه السائلة وبارتفاع هذه النسبة تقل مخاطر السيولة وتقاس هذه النسبة كما يلي:

$$= \frac{\text{نقدية+ مستحق على البنوك+الأوراق المالية قصيرة الأجل}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100$$

وليست هناك نسبة نمطية محددة، وإنما يحدد كل بنك النسبة التي يراها ، وذلك للوقوف على النسبة التي يمكن أن يستخدمها من الأصول لتلبية طلب العملاء لأموالهم من الودائع قصيرة الأجل ، ونقص النسبة عن معدلاتها ، يعني مواجهة البنك لخطر السحب وزيادة النسبة تعني توافر أرصدة نقدية بدون تشغيل ، مما يقلل من أرباح البنك .

6) نسبة التداول:

وهي أكثر النسب المالية شيوعاً من حيث استخدامها في قياس مدى توفر السيولة لدى البنك .

وتقيس هذه النسبة مدى قدرة أصول البنك المتداولة على تغطية التزاماته المتداولة . ويتم حساب هذه النسبة كالآتي:

$$\text{نسبة التداول} = \frac{\text{الأصول المتداولة}}{\text{الخصوم المتداولة}} \times 100$$

وكلما ارتفعت هذه النسبة كلما دل ذلك على أن الأصول المتداولة كافية لسداد الخصوم المتداولة . وقد جرت العادة على أن تكون النسبة المعيارية 2 : 1 أي أن تكون الأصول المتداولة ضعف الالتزامات المتداولة.

وهذه النسبة تمثل المدى الذي يمكن أن تنخفض فيه قيمة الأصول المتداولة للبنك ولا زال بمقدوره تسديد مطلوباته المتداولة . على افتراض أن هذه الأصول يمكن تحويلها إلى نقد بسهولة ودون خسائر كبيرة مقارنة بالأصول الثابتة .

7) نسبة الودائع الجارية إلى الودائع الادخارية:

تساعد هذه النسبة في معرفة مقدار الودائع الجارية والتي تمثل أكبر أنواع الودائع تعرضا للسحب ومن ثم تحديد احتياجات البنك من النقدية السائلة لتلبية السحوبات المتوقعة في أي لحظة وتجدر الإشارة إلى أنه كلما زادت الودائع الجارية إلى الودائع الادخارية كلما زادت الأرصدة السائلة التي يجب أن يحتفظ بها البنك والعكس صحيح وتقاس هذه النسبة كما يلي:

$$\text{نسبة الودائع الجارية إلى الودائع الادخارية} = \frac{\text{الودائع الجارية}}{\text{الودائع الادخارية}} \times 100$$

8) نسبة النقدية إلى الودائع الجارية:

تتكون النقدية لدى أي بنك من النقدية في خزينة البنك ، ورصيد البنك من الاحتياطي لدى البنك المركزي ، وأموال البنك لدى البنوك الأخرى ، وتحسب هذه النسبة وفق المعادلة الآتية:

$$\text{نسبة النقدية إلى الودائع الجارية} = \frac{\text{النقدية}}{\text{الودائع الجارية}} \times 100$$

وهذه النسبة تعكس قدرة النقدية في البنك على مواجهة طلبات السحوبات التي يقوم بها أصحاب الودائع الجارية.

وارتفاع هذه النسبة يعني قدرة النقدية على مواجهة السحوبات من الودائع تحت الطلب.

9) نسبة النقدية إلى مجموع الودائع:

وهذه النسبة تبين قدرة النقدية على تغطية جميع سحوبات أصحاب الودائع سواء كانت جارية أو توفير أو لأجل ، فهي مؤشر عن مدى توفير السيولة لدى البنك لمواجهة سحوبات أصحاب الودائع وهي أشمل من سابقتها في عملية التغطية ، وبالتأكيد فإنه لا بد أن يكون رصيد النقدية أكبر من النسبة السابقة وتحسب على وفق المعادلة التالية :

$$\text{نسبة النقدية إلى مجموع الودائع} = \frac{\text{النقدية}}{\text{مجموع الودائع}} \times 100$$

10) نسبة الاستثمارات قصيرة الأجل إلى مجموع الودائع:

إذا كان البسط في النسبتين السابقتين مقتصراً على الاحتياطيات الأولية فإن البسط في هذه النسبة يمتد ليشمل جزء من الاحتياطيات الثانوية.

إذ أن هذه النسبة أقل تحفظاً من سابقتيها فهي تقيس مقدار الأصول التي يمكن أن يتم استثمارها استثماراً مفيداً ، وفي الوقت نفسه يمكن تحويلها بسرعة إلى نقدية لمواجهة سحوبات أصحاب الودائع. وهذه النسبة لا تقتصر على النقد السائل في خزائن البنك لتلبية طلبات السحب من قبل المودعين ، إنما تأخذ في الحسبان تلك الأصول التي يمكن أن تدر

عائـداً للبنـك، وفـي الوقـت نفسـه يمكـن تسـييلها بسـرعة، وبـدون خسـارة تـذكر، لتغطيـة سحوبات المودعين، إذا تطلب الأمر لذلك ، ويتم احتسابها وفق المعادلة الآتية:

نسبة الاستثمارات قصيرة الأجل إلى مجموع الودائع $= \frac{\text{الاستثمارات قصيرة الأجل}}{\text{مجموع الودائع}} \times 100$

ثانياً: نسب الربحية:

الـربح محاسـبياً هـو عبـارة عـن:" زيـادة الإيـرادات الكليـة خـلال مـدة معينـة ، والربح اقتصادياً هو عبارة عن:"الزيادة في الثروة التي تتضمن زيادة الإيرادات المتحققة عن تكاليفها مضافاً إليها تكاليف الفرص البديلة (ميلاد، مرجع سابق،ص90) .

وتعد نسبة الربحية من المؤشرات الهامة لأداء البنك فهي المقياس الحقيقي لنجاح إدارة البنك أو إخفاقها ويقصد بالربح الفائض من الأموال المحقق نتيجة استغلال الأموال المتاحة للبنك في عمليات مصرفية كالائتمان، والاستثمار، وغيرها. (باسردة ، مرجع سابق ، ص107) .

وتعد مؤشرات الربحية من أهم المؤشرات المالية في تقييم أداء البنوك التجارية على تحقيق عائد نهائي صافي على الأموال المستثمرة وذلك يعني أن هذه المؤشرات تركز على الربح الذي يعتبر المحور الفعال في استمرار البنوك التجارية وتوسعاتها من خلال الدور الرائد والأساسي للأرباح المحققة في تحقيق النمو المستمر للبنك، مما يعزز قدرته على البقاء وعلى المنافسة وضمان الاستقرار من خلال تعزيزها لثقة العملاء والمتعاملين مع البنك التجاري. (محمد، مرجع سابق، ص9).

ويجدر الإشارة إلى أن هناك الكثير من المؤشرات التي تقيس ربحية البنك وكفاءته وسوف نركز على المؤشرات الأكثر استعمالاً وانتشاراً وهي : (المرجع سابق، ص9)

1) نسبة هامش الربح = $\frac{\text{هامش الربح}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100$

إذ أن هامش الربح = الفوائد المحصلة – الفوائد المدفوعة

وتقيس هذه النسبة العائد الصافي من الفوائد التي حققتها الأصول للبنك وزيادتها تعني زيادة قدرة الأصول على توليد أرباح أو هامش ربح للبنك التجاري وبالعكس.

2) معدل العائد على حقوق المساهمين= $\frac{\text{صافي الأرباح بعد الضرائب}}{\text{حقوق المساهمين}} \times 100$

ويعد هذا المعدل من أهم مؤشرات قياس كفاءة الأموال ويعمل البنك التجاري دائماً على زيادته بما يتناسب وحجم الأخطار التي يتحملها مساهمو البنك ، ويوضح هذا المعدل ما تحققه كل وحدة من حقوق المساهمين في صافي الأرباح(العائد) التي حققها البنك.

ويهتم المساهمون بهذا المؤشر إذ أن زيادة راس المال مع عدم زيادة الأرباح بالمعدل نفسه سيؤدي دون شك إلى انخفاض معدل العائد على حق الملكية ؛ فالوضع الطبيعي يحتم أن يكون معدل العائد على حق الملكية أكبر من معدل العائد على رأس المال المستثمر، وإلا أصبح عائد الملكية يساوي – أو أقل – من معدل الفائدة المدفوعة للديون.

ويعاب على هذا المقياس أن حقوق الملكية ليست هي المصدر التمويلي الوحيد الذي يحقق الأرباح (باسردة ، مرجع سابق، ص108).

3) معدل العائد على إجمالي الأصول= $\frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100$

ويقيس هذا المعدل نصيب كل وحدة من الأصول من صافي الربح بعد الضرائب وزيادة هذا المعدل تعني كفاءة استخدام الأموال المستثمرة في الأصول الايرادية وتشير إلى كفاءة إدارة البنك في استغلال الأصول وإدارتها .

4) نسبة صافي الربح إلى إجمالي الإيرادات= $\frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب}}{\text{إجمالي الإيرادات}} \times 100$

وتبين هذه النسبة الأهمية النسبية لصافي الأرباح التي حققها البنك التجاري بالنسبة إلى إجمالي الإيرادات وزيادتها تعني زيادة كفاءة الأداء المالي بالنظر إلى زيادة تحقيق معدلات أكبر من الأرباح بالنسبة إلى إجمالي الإيرادات .

5) نسبة هامش صافي العمليات التشغيلية= $\frac{\text{صافي الإيرادات التشغيلية}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100$

إذ أن صافي الإيرادات التشغيلية = الإيرادات التشغيلية – المصروفات التشغيلية، وتقيس هذه النسبة إمكانية الأصول على تحقيق إيرادات للبنك التجاري وزيادة هذه النسبة تعني زيادة قدرة الأصول على تحقيق الإيرادات التشغيلية .

6) نسبة الأرباح الموزعة للمساهمين إلى صافي الأرباح= $\frac{\text{الأرباح الموزعة على المساهمين}}{\text{صافي الربح بعد الضرائب}} \times 100$

وتوضح هذه النسبة حجم التوزيعات التي يحصل عليها المساهمون من صافي الأرباح السنوية للبنك التجاري وبذلك تكون هذه النسبة مجال اهتمام كبير من المساهمين .

7) معدل العائد على الودائع= $\frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100$

ويستخدم هذا المعدل في قياس كفاءة البنك على توليد الأرباح من الودائع التي استطاع الحصول عليها ويقيس هذا المعدل نصيب كل وحدة من وحدات الودائع من صافي الربح المحقق للبنك التجاري بعد دفع الضرائب.

8) معدل العائد للسهم= $\frac{\text{صافي الأرباح بعد الضرائب}}{\text{عدد الأسهم}} \times 100$

ويوضح هذا المعدل نصيب السهم الواحد من رأس مال البنك التجاري من صافي الربح بعد الضرائب سواء على صورة توزيعات نقدية على المساهمين ، أو في صورة احتياطيات وأرباح غير موزعة.

9) معدل التوزيعات النقدية= $\frac{\text{التوزيعات النقدية على المساهمين}}{\text{عدد الأسهم}} \times 100$

يبين هذا المعدل نصيب كل سهم من أسهم رأس مال البنك التجاري من الأرباح الموزعة نقداً على المساهمين وزيادة هذا المعدل تعني زيادة العوائد التي يحصل عليها أصحاب الأسهم وبالعكس .

10) نسبة إجمالي الإيرادات إلى إجمالي الأصول $\frac{\text{إجمالي الإيرادات}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100$

يعبر هذا المعدل عن قدرة الأصول على تحقيق الإيرادات وكلما ارتفعت هذه النسبة دل على تحقيق البنك لقدر كبير من الإيرادات في ظل ما هو متوفر لديه من أصول .

11) معدل الأرباح القابلة للتوزيع على إجمالي الأصول= $\frac{\text{الأرباح القابلة للتوزيع}}{\text{إجمالي الأصول}} \times 100$

ويوضح هذا المعدل ربحية كل وحدة من أصول البنك من الأرباح القابلة للتوزيع الذي يمثل صافي الربح بعد استقطاع التكاليف والضرائب على الدخل.

12) معدل العائد على رأس المال المدفوع= $\frac{\text{صافي الربح بعد الضرائب}}{\text{رأس المال المدفوع}} \times 100$

ويبين هذا المعدل نصيب كل وحدة من وحدات رأس المال المدفوع من الأرباح المحققة بعد دفع الضرائب ومقارنة هذا المعدل مع الفترات الزمنية المختلفة يعطي مؤشراً لقياس التطور في العائد على رأس المال المدفوع .

13) معدل العائد على الموارد= $\frac{\text{صافي الأرباح بعد الضرائب}}{\text{إجمالي الودائع +حقوق المساهمين}} \times 100$

إن هذا المعدل يبين نصيب كل وحدة من وحدات الموارد سواء أكانت ذاتية أم خارجية من صافي الربح المحقق وبذلك فإن هذا المعدل يبين كفاءة البنك في تحقيق الأرباح من الموارد المتاحة له .

14) نسبة الفوائد المكتسبة إلى الفوائد المستحقة= $\frac{\text{الفوائد المكتسبة}}{\text{الفوائد المستحقة}} \times 100$

ويبين هذا المؤشر نسبة الفوائد المكتسبة نتيجة لعمل البنك التجاري في منح القروض إلى الفوائد المستحقة على القروض التي حصل عليها البنك من الآخرين وكلما ارتفعت النسبة دل ذلك على تحقيق إيرادات أكبر للبنك التجاري.

15) نسبة ربحية العامل بالبنك= $\frac{\text{صافي الأرباح بعد الضرائب}}{\text{عدد العاملين الدائمين}} \times 100$

ويوضح هذا المؤشر ربحية العامل الفرد في البنك التجاري وزيادة هذه النسبة تعني كفاءة عنصر العمل في تحقيق الأرباح ، وهذا المؤشر يفيد عند التفكير في تعيين عمالة جديدة ، إذ يتعين التأكد من زيادة ربحية العامل الجديد.

ثالثا: نسب كفاءة رأس المال:

يلعب المعدل الملائم لراس المال دوراً حيوياً ومهماً في بقاء البنك وضمان استمراره وحمايته من الخسائر وحماية أموال المودعين ومواجهة المخاطر التي يتعرض لهاالبنك مثل مخاطر الإفلاس أو تغيّر معدلات سعر الفائدة وتعمل البنوك على تعزيز صافي حق الملكية ، حيث أن رأس المال الملائم يزيد من ثقة العملاء في البنك،فهويحمي البنك من حالات السحب المفاجئة أو غير المتوقعة من العملاء، والتي قد تؤدي بالبنك إلى الإفلاس.(ميلاد، مرجع سابق ، ص96).

ومن ثم فإن احتفاظ البنوك بمستوى رأس مال مناسب يؤدي إلى رفع قدرة القطاع البنكي ويسهم في تعزيز الثقة به وفي حفظ استقرار النظام المالي ككل ، عليه يتعين على البنوك امتلاك إجراءات لتقييم متطلبات رأس المال اللازمة لها بما يتوافق ومجمل المخاطر الموجودة وإستراتيجية المحافظة على مستوى رأس المال .

وتهتم البنوك المركزية بكفاية رأس المال إذ تحدد نسبة معينة وعلى البنوك التجارية الالتزام بها حماية لأموال المودعين والدائنين ، حيث حددتها لجنة بازل 2 بـ8 % وتقاس نسب كفاية رأس المال من خلال النسب التالية(طالب وآخرون، مرجع سابق، ص86).

1) نسبة رأس الممتلك إلى إجمالي الموجودات= $\frac{\text{رأس المال الممتلك}}{\text{إجمالي الموجودات}} \times 100$

وتعكس هذه النسبة مدى اعتماد البنك على حقوق الملكية في تمويل إجمالي الموجودات ، وإن ارتفاع هذه النسبة يحقق ما يصبو إليه البنك المركزي من حماية لأموال المودعين ، إلا أن ارتفاعها بنسبة أكثر من المطلوب يؤدي إلى انخفاض نسبة العائد إلى حق الملكية وهذا ضد رغبة المالكين ، ويحاول البنك الاحتفاظ بهذه النسبة عند معدلاتها الثابتة .

2) نسبة رأس الممتلك إلى إجمالي الودائع= $\frac{\text{رأس المال الممتلك}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100$

وتبين هذه النسبة مدى اعتماد البنك على الودائع كمصدر من مصادر التمويل ، وأيضاً تبين مدى قدرته على رد الودائع التي حصل عليها من الأموال المملوكة له ، وكلما زادت هذه النسبة كان ذلك مصدر أمان للمودعين والعكس بالعكس ، والمقصود بالودائع هنا الودائع والحسابات الجارية بأنواعها مضافا إليها مستحق إجمالي البنوك.

3) نسبة رأس المال الممتلك إلى إجمالي القروض= $\frac{\text{رأس المال الممتلك}}{\text{إجمالي القروض}} \times 100$

وتوضح هذه النسبة مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر المتمثلة في عدم استرداد جزء من الأموال تم استثمارها، وتعكس هذه النسبة درجة الخطر المتوقع في محفظة القروض.

4) نسبة رأس الممتلك إلى الاستثمار في الأوراق $\frac{\text{رأس المال الممتلك}}{} \times 100$

المالية= إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية

وتعكس هذه النسبة مدى قدرة البنك على مواجهة حالة الانخفاض في القيمة السوقية للأوراق المالية .

5) نسبة رأس الممتلك إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر= رأس المال الممتلك / الموجودات المرجحة بالمخاطر × 100

تبين هذه النسبة قدرة رأس المال على مواجهة مخاطر الاستثمار الناشئة عن احتمال عدم الوفاء بالتزاماته في الموجودات الخطرة ، والمقصود بالخطرة جميع الموجودات مطروح منها النقد في الصندوق وفي البنوك الأخرى والأوراق المالية والسندات الحكومية.

6) نسبة حقوق الملكية إلى الموجودات الثابتة = حقوق الملكية / صافي الموجودات الثابتة × 100

وتقيس هذه النسبة مقدار اعتماد البنك على حقوق الملكية في تمويل موجوداته الثابتة مقارنة بمصارف التمويل الأخرى وبالتحديد الودائع.

7) نسبة حقوق الملكية إلى الديون = حقوق الملكية / المجموع الكلي للالتزامات الخارجية × 100

وتوضح هذه النسبة مستوى الضمان الذي يوفره البنك للدائنين أي المدى الذي عنده تستطيع أموال المساهمين سداد كل التزامات البنك .

8) نسبة كفاية رأس المال :

وتسمى أيضاً نسبة (بال) وتقيس هذه النسبة حقوق الملكية إلى الأصول الخطرة المرجحة بأوزان مخاطرة . وتهدف هذه النسبة إلى توفير أموال ذاتية للبنك تكفي لتغطية نسبة الموجودات الخطرة المرجحة تتناسب مع طبيعية التمويل الممنوح والاستثمارات ويتم حساب هذه النسبة كالآتي:

نسبة كفاية رأس المال (بال) = رأس المال / الأصول الخطرة المرجحة بأوزان مخاطرة × 100

وتمتاز هذه النسبة بقدرتها على التمييز بين الأنواع المختلفة للأصول حسب درجة مخاطرها ، والربط بين متطلبات رأس المال والأخطار الناتجة من النشاط البنكي ، وكذا توحيد قواعد المنافسة وطرق الرقابة البنكية وسياسات الإشراف. (باسردة ، مرجع سابق ، ص115).

رابعاً: نسب توظيف الأموال:

وتعد مؤشرات التوظيف من المؤشرات الهامة للحكم على نشاطه البنكي إذ تقيس مدى فعالية البنك في استخدام موارده المالية من خلال قياس مدى كفاية استخدام المصادر المتاحة المالية في القروض والسلف وأوجه الاستثمارات المختلفة، فهي مقياس لكفاءة البنك في استخدام الموارد المتاحة لديه. (باسردة ، مرجع سابق ، ص117) .

ومن مؤشرات توظيف الأموال: (اسباقة، مرجع سابق، ص76)

1) نسبة إجمالي الإيرادات إلى إجمالي الاستثمارات= $\frac{\text{إجمالي الإيرادات}}{\text{إجمالي الاستثمارات}} \times 100$

وهذه النسبة تبين كفاءة البنك في الاستثمار ، أي كلما ارتفعت هذه النسبة كلما ارتفعت حصيلة الإيرادات التي يحصل عليها البنك من الاستثمارات المختلفة .

2) نسبة إجمالي الإيرادات إلى إجمالي الموجودات= $\frac{\text{إجمالي الإيرادات}}{\text{إجمالي الموجودات}} \times 100$

وتقيس هذه النسبة معدل كفاءة البنك التجاري في تشغيل الموارد المتاحة وكفاءته في تشغيل الإمكانيات البشرية والمادية الأخرى في أداء الخدمات البنكية كافة التي يتمثل عائدها أو جزء منها في العمولات والفوائد المحققة.

3) نسبة إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع= $\frac{\text{إجمالي القروض}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100$

وتعتبر هذه النسبة من المؤشرات الرئيسية لقدرة البنك التجاري على توظيف الودائع ، وهي توضح حجم الأموال التي استخدمها ووظفها البنك من إجمالي ودائع العملاء .

4) معدل استثمار الودائع= $\frac{\text{إجمالي الاستثمارات}}{\text{إجمالي الودائع}} \times 100$

هذا المعدل يقيس مدى توظيف الودائع في البنك التجاري وهذا يفيد في الحكم على طبيعة سياسة البنك فيما إذا كانت توسعية أم انكماشية .

5) معدل العائد على الاستثمار من الأوراق المالية= $\frac{\text{صافي العائد المحصل من الأوراق المالية}}{\text{إجمالي الاستثمارات في الأوراق المالية}} \times 100$

ويوضح هذا المعدل مقدار العائد المتحصل عليه البنك التجاري نتيجة للاستثمار في الأوراق المالية وأن انخفاض هذا المعدل يعني انخفاض الاستثمار في الأوراق المالية ، ويتوجب النظر في إعادة تشكيل المحفظة الاستثمارية للمصرف .

6) معدل توظيف الموارد = $\frac{\text{إجمالي الاستثمارات}}{\text{إجمالي الودائع + حق الملكية}} \times 100$

هذا المعدل يبين علاقة الاستثمارات بمصادر التمويل، وما يوظفه البنك التجاري من أموال نشاطه المالي ، ويعتبر هذا المؤشر من المؤشرات المهمة في توضيح سياسة البنك في التوظيف .

7) معدل إقراض الموارد = $\frac{\text{القروض والسلفيات}}{\text{إجمالي الودائع + حق الملكية}} \times 100$

ويوضح هذا المعدل نسبة ما يوظفه البنك التجاري من قروض وسلفيات من مصادر التمويل الخارجية والداخلية ويشير هذا المعدل إلى نمط السياسة الإقراضية للبنك.

8) معدل العائد على إجمالي محفظة $\frac{\text{الفوائد المحصلة من القروض}}{} \times 100$

القروض= إجمالي القروض

هذا المعدل يقيس نسبة الفوائد المتحصلة من نشاط البنك التجاري في مجال الاقراض إلى إجمالي القروض التي قدمها البنك .

9) معدل مساهمة البنك التجاري في بنوك وشركات تابعة= القيمة الاسمية للاسهم في مصارف وشركات تابعة / راس المال + الاحتياطيات × 100

ويوضح هذا المعدل مدى امتلاك البنك التجاري للأسهم في بنوك أو شركات أخرى .

الفصل الثاني

تقييم الأداء المالي

- المبحث الأول: الأداء
- المبحث الثاني: تقييم الأداء.
- المبحث الثالث: تقييم الأداء المالي.

المبحث الأول
الأداء

(5 – 1) المقدمة .

(5 – 2) ماهية الأداء .

(5 – 3) مفهوم الأداء .

(5 – 4) أهداف الأداء .

(5 – 5) أهمية الأداء .

(5 – 6) مجالات الأداء الرئيسية .

(5 – 7) خصائص مفهوم الأداء .

(5 – 8) مقومات الأداء الجيدة وصفات مقاييسها .

(5 -9) الانتقادات المو جهة للاساليب التقليدية

(5-10) الاتجاهات الحديثة لتحسين الاداء

5–1–المقدمة :

إن الغرض من هذا الفصل هو التزود بالإطار النظري للأداء ، فلا يمكن تقييم الأداء دون الإحاطة بالإطار النظري للأداء .

ويعتبر الأداء المحور الرئيسي الذي تنصب حوله جهود كافة المنظمات فهو يشكل أهم أهدافها والذي يتمحور من خلال قياس الأداء الفعلي ومقارنته بالأداء المخطط.

والأداء هام وجوهري لجميع منظمات الأعمال ويكاد يكون الظاهرة الشمولية والعنصر المحوري لجميع فروع حقول المعرفة الإدارية ، فضلاً عن كونه البعد الأكثر أهمية لمختلف منظمات الأعمال والذي يتمحور حوله وجود المنظمة من عدمها، فلكل منظمة غاية تتمسك بها وهي الخلود والاستمرار في عالم الأعمال ولا تبلغها إلا من خلال رسالة محددة عليها أدائها بدقة وموضوعية ليتسنى لها البقاء في السوق لممارسة نشاطها وسؤف تقتصر هذه الدراسهعلى الاداء المالي للبنوك التجاريه

5–2–ماهية الأداء:

فالأداء هو انعكاس لكيفية استخدام المنظمة لمواردها المادية والبشرية واستغلالها بالصورة التي تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها وهو المستوى الذي تتمتع به مخرجات المنظمة بعد إجراء العمليات على مدخلاتها فالأداء هو مخرجات الأنشطة والأحداث التي تشكل داخل المنظمة(الخفاجي نعمة وآخرون، 2014، ص40)

وتسعى المنظمة دوماً لأن تكون في أفضل صورة لها، سواء كان ذلك أمام الملاك أو العملاء أو الجمهور ولكي تتمكن من ذلك عليها الاهتمام بتحسين أدائها وبالصورة التي تجعلها تتفوق على المنافسين لها ، وهي تبحث دائما عن الوسيلة المناسبة التي تمكنها من تقييم أدائها بشكل متكامل وموضوعي ، من أجل تحقيق أهدافها ومعرفة مدى قدرتها على استغلال مواردها .

فالأداء يعبر عن قدرة المنظمة على تحقيق أهدافها طويلة الأجل ومدى قدرتها على استغلال مواردها نحو تحقيق الأهداف المنشودة، وهو المرآة التي تعكس وضع المنظمة في مختلف جوانبها وعن إطار الأهداف المخططة.

ويعتمد أداء أي منظمة وبدرجة كبيرة على معرفة أهدافها وإستراتيجياتها والتي تختلف من منظمة لأخرى ، ولا نعني بالأداء فقط الأداء المالي، بل حتى الأداء البشري والأداء الإنتاجي، بتعبير آخر الأداء الكلي والشامل للمنظمة ، ولا تستطيع المنظمة من تقييم أدائها إلا إذا توفرت المعلومات الصحيحة والبيانات المتعلقة بالمركز المالي والمركز النقدي وهيكل الموجودات.(شهبون لمياء،2007، ص45).

وتقتضي الإشارة هنا إلى أنه كلما كانت المعلومات والبيانات المحاسبية حقيقية ودقيقة كلما كانت النتائج التي يمكن أن نصل إليها في التحليل المالي تتسم بالموضوعية والحيادية.(المرجع السابق، ص44).

وبشكل عام ينظر إلى الأداء من أنه سلسلة من النشاطات المرتبطة بوظيفة متخصصة أو نشاط جزئي تقوم به الإدارة لتحقيق هدف معين. (الزبيدي، مرجع سابق، ص89).

وعلى الرغم من كثرة البحوث والدراسات التي تتناول الأداء، إلا أنه لم يتم التوصل إلى إجماع أو اتفاق محدد حول مفهوم محدد للأداء،(طويقات أمجد، 2009، ص34) ولا يزال الباحثون مشغولون بمناقشة الأداء كمصطلح فني ومناقشة القواعد الأساسية له ويعزو البعض هذا الاختلاف حول مفهوم الأداء ينبع من اختلاف المعايير والمقاييس التي تعتمد في دراسة الأداء وقياسه والتي يستخدمها المديرون والمنظمات ويتكون مفهوم الأداء من ثلاث مكونات رئيسية هي: (الفاعلية والكفاءة والإنتاجية) والمنظمة التي تتميز بأداء أفضل هي التي تجمع بين هذه العوامل وتسيرها بشكل جيد. (المرجع السابق، ص35) .

ويحتل تقييم الأداء مكانة متميزة في الوقت الحاضر، لما له من أهمية كبيرة في تحديد كفاءة الوحدة الاقتصادية، ومدى تحقيقها لأهدافها وإستراتيجياتها ، حيث يساعد تقييم الأداء على الكشف المبكر عن سلامة أداء مختلف الأنشطة والوظائف في الوحدة، ومن ثم الكشف عن الأداء المنخفض ومحاولة معرفة أسبابه والعمل على تلافيه وذلك لتحقيق أفضل استخدام للموارد المتاحة للوحدة الاقتصادية . (رستم، مرجع سابق، ص1)

5–3–مفهوم الأداء :

إن تحديد تعاريف ومفاهيم دقيقة للمصطلحات والاتفاق عليها يعد من الأهداف التي يصعب تحقيقها وخاصة في العلوم الإنسانية والاجتماعية ومن بين هذه المصطلحات التي لم تلقى تعريفاً وحيداً وشاملاً مصطلح الأداء، بل هناك من يستخدم مصطلحات عدة كالكفاءة والفاعلية والإنتاجية لتعتبر كمرادفات له. (عشي عادل ، 2011 ، ص14).

وتشير كلمة الأداء (PERFORMANCE) إلى: "التنفيذ الفعلي لمراحل العمل ، كما تعني " درجة أو مستوى المهارة والمجهود المبذول في التنفيذ" . (الدليمي، مرجع سابق، ص17)

وعلى الرغم من تباين آراء المختصين حول مفهوم الأداء إلا أنهم يتفقون على أنه انعكاس لإمكانية المنظمة من تحقيق ما تصبو إليه من أهداف، ويكمن اختلافهم في تعريفهم للأداء لتنوع اتجاهاتهم وأهدافهم، وكذلك اختلاف المعايير المستخدمة من قبلهم في دراسة الأداء ، وهناك تعاريف عديدة للأداء ومن هذه التعريفات بأنه:

"المستوى الذي تتمتع به مخرجات المنظمة بعد إجراء العمليات على مدخلاتها ، فالأداء هو مخرجات الأنشطة والأحداث التي تشكل داخل المنظمة". (طويقات، مرجع سابق، ص36).

ويعرف الأداء أيضاً بأنه: " انعكاس لكيفية استخدام المنظمة لمواردها المادية والبشرية، واستغلالها بالصورة التي تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها". (الخفاجي، مرجع سابق، ص40).

ومن تعاريف الأداء أيضاً بأنه: "مصطلح يحمل في طياته معنى القياس والعمل ونوعيته (جيداً أو سيئً). (الارياني، مرجع سابق، ص53)

كما يعرف الأداء بأنه يعبر عن النتائج التي ترغب المنظمة فيها وتسعى إلى تحقيقها".(الدليمي، مرجع سابق، ص91)

ومن تعريفات الأداء بأنه: "النشاط الشمولي المستمر والذي يعكس نجاح المنظمة واستمراريتها وقدرتها على التكيف مع البيئة أو فشلها وانكماشها وفق أسس ومعايير محددة تضعها المنظمة وفقاً لمتطلبات نشاطاتها وفي ضوء الأهداف طويلة الأمد (طالب وآخرون، مرجع سابق، ص64)

وفي النهاية فإن الأداء لأي منظمة يعتمد وبدرجة كبيرة على معرفة أهدافها وإستراتيجياتها والتي تختلف من منظمة لأخرى.

5–4–أهمية الأداء:

تأتي أهمية الأداء من كون المنظمات تواجه تحديات اقتصادية واجتماعية وسياسية كبيرةنتيجه اتساع حجمها وتشعب انشتطتهافهي تعمل في ظل بيئة غير مستقرة تتصف بالتعقيد والتقلب والمنافسة وهي احدئ السمات الرئيسية لبيئة الاعمال الحديثة والتي تسعى الى احداث التغيير والتطو ير في سياستها من خلال الا نتقال من الوضع القائم الئ وضع افضل في المستقبل والذي يتطلب منها القيام باجراءت لقياس وتقييم الاداءداويحتل موضوع تقييم الأداء في الأدب الإستراتيجي أهمية حرجة لاعتبارات تتعلق أولاً بكونه محوراً مركزياً لتخمين نجاح وفشل المنظمات في قراراتها وخططها الإستراتيجية ، ثانياً تواجه دراسة الأداء تحديات عديدة لاسيما في المواضيع الإستراتيجية تتمثل في تباين المفهوم ومؤشرات قياسه على وفق تباين أهداف المنظمات وطبيعتها واختلاف أهداف الأطراف المرتبطة بها. (طويقات، مرجع سابق، ص37).

ولهذا تبرز أهمية الأداء بصفته الكاشف الحقيقي لوضع المنظمة في السوق ومدى نجاحها في تحقيق أهدافها الداخلية والخارجية ولذلك فإن تحسين وتطوير الأداء لم يعد أمراً اختيارياً ولكن أصبح شرطاً أساسياً وجوهريا لكي تتمكن المنشات من البقاء.

5-5-أهداف الأداء:

يعتبر الأداء المحور الرئيسي الذي تنصب حوله جهود كافة المنظمات فهو يشكل أهم أهدافها ، ويعد الأداء القاسم المشترك لجميع الجهود المبذولة من قبل الإدارة والعاملين في إطار منظمات الأعمال ، ولقد سعت الشركات قديماً وحديثاً إلى تحقيق أهدافها المتمثلة بالكفاءة والفاعلية التي تمت صياغتها لديمومة الشركة واستمراريتها في ظل ظروف وتحديات حرجة للغاية كازدياد حدة المنافسة واستخدام تقنية المعلومات والاتصالات، فضلاً عن البحث عن أساليب جديدة ومعاصرة تنسجم والتطورات الحاصلة على مستوى البيئةالخارجية كانتشار ظاهرة العولمة وغيرها من المفاهيم الإدارية الحديثة.(طالب وآخرون، مرجع سابق، ص63).

5-6-مجالات الأداء الرئيسية:

للأداء مجالات معينة تعكس كل منها هدفاً معيناً تسعى الشركة لتحقيقه ولقد تم تحديد مجالات الأداء في الآتي: (الإرياني، مرجع سابق، ص58)

1) الربحية:

إن الربحية هي غاية أية منشأة وتسعى إلى تعظيم القيمة السوقية وهناك عدة مقاييس لقياس الربحية وهي مقياس العائد على حقوق الملكية(ROE)؛ ومقياس العائد على الأصول (ROA) وأيضاً استخدام هامش صافي الفائدة (NIM) وهي مقياس للعائد الصافي من الفوائد القادم من الأصول العاملة.

2) الحصة السوقية:

إن الحصة السوقية تعبر بشكل كبير عن أداء المنشأة حيث أن زيادة الحصة السوقية يعد مؤشر مهم لقياس مدى تفاعل المنشأة وتطورها ومدى صحة خططها الإستراتيجية وقوة خطط المنشأة بالنسبة للمنشآت المنافسة ، وتقاس الحصة السوقية بحجم الودائع للمنشأة بالنسبة لحجم الودائع للقطاع ككل.

3) المنتج القائد :

وفي هذا المجال من مجالات قياس الأداء يتم قياس أهمية وقدرات كل منتج بالنسبة إلى المنتجات البديلة المنافسة في السوق وقدرة إدارة الهندسة والإنتاج والجودة والتسويق، والإدارة على إبراز المنتج وجعله قائداً للمنتجات الأخرى في السوق

وقياس هذا بما خططت له الإدارات المختلفة لتطوير المنتجات المختلفة.

4) الأداء للمديرين وتطويرهم:

وهنا يتم قياس قدرات المديرين بالنسبة للعمل الموكل إليهم ونسبة إنجازهم لهذا العمل، ونوعية الدورات والتدريبات التي يحتاجونها لتطوير أدائهم وقدراتهم والوصول بهم إلى مستوى الكفاءة المطلوب ومدى نجاح برامج التدريب في ذلك .

5) المسئولية العامة:

وضمن هذا المجال يتم إعداد مؤشرات لتقويم مدى نجاح المنشأة في تحمل مسئولياتهم نحو العاملين والموردين والمجتمع المحلي ، بمعنى آخر تقويم دور المنشأة في توفير حاجات أفراد المجتمع ورغباتهم وذلك من خلال أعمال تؤدي إلى تعزيز التصور العام عن المنشأة .

6) مجالات أخرى:

مع نمو المنشأة وتطور أعمالها قد تنشأ أمور أخرى يمكن أن تكون مجالاً للأداء ، ومن هذه الأمور قياس الإبداع ومقارنة الأهداف المختلفة للمنشأة والتخطيط لجذب القوى العاملة المناسبة، وأيضا التخطيط للموارد المالية وقدرة المنشأة على اجتذاب الأموال وكفاءة المنشأة في استخدام مواردها المختلفة وأية مجالات أخرى قد توجدها طبيعة ومجال عمل المنشأة ونوعية الخدمات التي تقدمها.

5-7-خصائص مفهوم الأداء:

للأداء مجموعة من الخصائص تكمن في الآتي: (زينب بوقابه، 2011م، ص76)

أ) الأداء مفهوم واسع: يختلف مفهوم الأداء باختلاف الجماعات والأفراد الذين يستخدمونه ، فبالنسبة لمالكي المنشاه قد يعني الأرباح، أما بالنسبة للمسير فيعني المردودية والقدرة التنافسية، أما بالنسبة للفرد العامل ، قد يعني الأجور الجيدة أو مناخ العمل الملائم ، في حين قد يعني للزبون نوعية الخدمات والمنتجات التي توفرها له المنشاه. لذا يبقى الأداء مسألة إدراك تختلف من فرد إلى آخر ومن جماعة لأخرى ومن منشاه لأخرى ، وهذا ما يطرح إشكالية صعوبة ضبطه وقبوله وفقاً لمعايير معتمدة من جميع الفاعلين داخل وخارج المنشاه.

ب)الأداء مفهوم متطور: إن مكونات الأداء تتطور عبر الزمن ، إذ أن المعايير التي يتحدد الأداء على أساسها سواء كانت معايير داخلية للمنشاه أو تلك التي تحددها البيئة الخارجية الدائمة التغيير ، فالعوامل التي تتحكم في نجاح المنشاه في المرحلة الأولى لدخول السوق – الانطلاق – يمكن أن تكون غير ملائمة للحكم على أداء منشاه تمر بمرحلة النمو أو النضج. كما أنه قد توجد توليفة من العوامل البشرية التقنية ، والمالية ، والتنظيمية تجعل الأداء مرتفعاً في موقف أو ظرف معين دون أن يكون ذلك في مواقف أو ظروف آخر ، لأن هذه التوليفات متعددة ومتغيرة عبر الزمن ، لذلك فإن التحدي الأساسي لإدارة المنشاة يتمثل في إيجاد التوليفة المناسبة لتحقيق الأداء المرتفع .

ج) الأداء مفهوم شامل : يفضل بعض الباحثين استخدام مدخل شامل عند دراسة الأداء لذا يقترح القائمين بتقييم الأداء مجموعة واسعة من المؤشرات المتكاملة لقياسه حيث يوضح بعضها البعض ، وهي ذات علاقة بالأهداف العديدة للمنشاة إذأن المعايير المالية وحدها غير كافية وغير كاملة للتعبير عن أداء المنشاة، لذلك على القائمين بتقييم الأداء أن يستخدموا إلى جانبها معايير غير مالية وخاصة المعايير البشرية

والاجتماعية لتكاملها ، وهي تشكل أساس النجاح في المستقبل لكونها توفر نظرة شاملة ، وضرورية عن الأداء في مجالات متعددة .

د) الأداء مفهوم غني بالتناقضات : إن الأداء تحدده مجموعة من العوامل ، منها ما يكمل بعضها البعض ومنها ما يكون متناقضاً ، ويظهر هذا التناقض مثلاً عندما تسعى إدارة المنشاة تحقيق هدف خفض تكاليف الإنتاج، والسعي في نفس الوقت إلى تحقيق هدف تحسين النوعية في الخدمات والسلع، أو السعي لخفض تكاليف أعباء العاملين والحفاظ في نفس الوقت على الروح المعنوية العالية لهم . لذلك فإن مكونات الأداء تتطلب تحكيما مستديماً .وبما أن مكونات الأداء ليس لديها كلها نفس الأهمية النسبية ، لذا على المنشاه أخذ الأولويات بعين الاعتبار، إضافة إلى محاولة التوفيق بينهما .

ه) التغذية العكسية: يؤثر سلوك المؤسسة على سلوك أعضاء المؤسسة (المسؤولين)، فإذا كانت النتائج المحققة بعيدة عن الأهداف المسطرة فإنه يتوجب عليهم إعادة النظر في البرامج والخطط وحتى في الخيارات الإستراتيجية ، لذلك فمعرفة مستوى الأداء عن طريق قياسه وتقييمه يهدف إلى اتخاذ الإجراءات التصحيحية لبلوغ الأهداف المسطرة.

5-8-مقومات الأداء الجيد:

تعتبر عملية قياس وتقييم الأداء الجيدة الركن الأساسي لنجاح المنظمة في تحقيق إستراتيجياتها وأهدافها المنشودة ومن بين مقومات الأداء الجيدة:(نديم مريم، 2013، ص33)

أولاً: الإدارة الإستراتيجية: هي ذلك الأسلوب الذي من خلاله تقوم الإدارة العليا ببناء إستراتيجيات المنظمة بتحديد التوجهات طويلة الأجل وتحقيق الأداء من خلال التصميم الدقيق لكيفية التنفيذ المناسب، والتقييم المستمر للإستراتيجيات الموضوعة.

ثانياً: الشفافية: هي الحق في الوصول إلى المعلومات، ومعرفة آليات اتخاذ القرار المؤسسي ، وحق الشفافية مطلب ضروري لوضع معايير أخلاقية وميثاق عمل مؤسسي لما تؤدي إليه من الثقة والمساعدة في اكتشاف الأخطاء .

ثالثاً: إقرار مبدأ المساءله الفعالة: وممارسته فعلياً من الإدارات العليا كمبدأ مكمل لتقييم الأداء، فالموظف الذي يعطي مسئوليات وصلاحيات أداء وظيفية محددة يكون مسئولاً عن أداء مهام تلك الوظيفة طبقا لما هو محدد سلفاً، فعند استخدام المساءلة كآلية لتقييم الأداء يكون التركيز على كل من مستوى الأداء الذي تم تحقيقه ، ومدى فعالية نظام المسألة الذي تم اتباعه في ظل توفر عناصر تطبيق المسألة الفعالة.

رابعاً: تطوير النظم المحاسبية: إذ أن وجود نظام محاسبي سليم ومتطور يمكن من الحصول على البيانات المالية والمحاسبية السليمة التي تعتبر إحدى مرتكزات رقابة الأداء، كما أنه يساهم في بيان مدى التقيد بالقواعد المطبقة، ويسهل عملية التدقيق والرقابة التي تمارسها الجهات المختصة ، هذا إلى جانب استخدام هذه النظم في إعداد

الموازنات الخاصة بالمنظمات لتزويد متخذي القرار بالبيانات والمعلومات اللازمة للحكم على كفاءة استخدام الموارد المادية والبشرية المتاحة لتحقيق الأهداف .

ويجب أن تتوفر مجموعة من المواصفات في مقاييس الأداء منها:(صلاح حسام، 2010، ص26).

1) أن تكون واضحة ومفهومة من قبل العاملين .
2) ترتبط بأهداف المنظمة .
3) موضوعية وسهلة القياس.
4) تعكس أداء الأنشطة الأساسية .
5) يجب أن تكون عملية وواقعية .

.

5 –9–الانتقادات الموجهة للأساليب التقليدية: (رستم، مرجع سابق، ص12)

1) أن المقاييس المالية المستخدمة في أنظمة تقييم الأداء التقليدية – هي انعكاس للنتائج التاريخية وهي غير قادرة على التنبؤ بدقة بالأداء المستقبلي، أي أنها تبين ماذا حدث في الفترة الماضية دون الإشارة إلى الكيفية التي تستطيع من خلالها إدارة الوحدة تطوير الأداء مستقبلاً.
2) أن الأنظمة التقليدية لتقييم الأداء تتجاهل العوامل الخارجية من المنافسين ورضاء العملاء ، أي أن هذه الأنظمة فشلت في تزويد الإدارة بمعلومات عن أداء المنافسين ورغبات العملاء.
3) تركز المقاييس المالية التقليدية عن استخدامها لتقييم الأداء على مدى نجاح الوحدة الاقتصادية في تحقيق الأهداف المحددة لها خلال فترة زمنية قصيرة والتي عادة ما تكون عاماً مالياً واحداً دون الاهتمام بقياس مسببات النتائج ومحركات الأداء في الأجل الطويل.
4) أن الأنظمة التقليدية لتقييم الأداء ، لا تتضمن عناصر التداخل بين محاور قياس الأداء في الوحدة الاقتصادية، أي تستطيع هذه الأنظمة قياس أداء الوحدة الاقتصادية من محاور منفردة على حدة، وكذلك تقييم أداء الأقسام أو الوحدات بشكل مستقل ، في حين أن تداخل وترابط هذا الأداء بين الأطراف المختلفة كالأفراد والمنافسين والبيئة المحيطة ، لا يتوفر لدى الأنظمة التقليدية والبيئة المحيطة أساليب وأدوات تقييم هذا الأداء.
5) أن الأنظمة التقليدية لتقييم الأداء فشلت في ربط عملية التقييم والمقاييس المستخدمة بالأهداف الإستراتيجية للوحدة الاقتصادية.
6) تهدف هذه الأنظمة إلى تلبية احتياجات حاملي الأسهم فقط، مثل تحقيق الأرباح وارتفاع قيمة الوحدة الاقتصادية في السوق.

7) تركز هذه الأنظمة على الأهداف المالية للمنظمة مثل زيادة الربحية.
8) لا تتناسب هذه الأنظمة مع الأساليب الإدارية الإستراتيجية الحديثة، أي بعبارة أخرى لا تتلاءم مع بيئة أعمال اليوم.

بينما ترى (السعدني، مرجع سابق ، ص51) أن من أهم مشاكل الطرق التقليدية تتعلق بالتحليل المالي في ظل التضخم، ورغم تلك العيوب والانتقادات فإن أحداً لا يستطيع أن ينكر الدور الهام الذي لعبته وتلعبه تلك المقاييس المالية في الحكم على الأداء المالي.

5-10-الاتجاهات الحديثة لتحسين الأداء :

نتيجة للتحديات التي تواجه أعمال المنظمات ولأن التغيير جزء أساسي من حياة المنظمات ، الأمر الذي دفع بالمنظمات لتبني برامج جديدة منها: (طويقات ، مرجع سابق، ص43)

أولاً: جوائز الأداء: والمتمثلة بمسابقات تتنافس فيها الأجهزة الحكومية بالاستناد إلى التمييز من خلال جودة الخدمات التي تقدمها وارتقاء نظم وأساليب العمل والعلاقات التنظيمية السائدة فيها والتي تتيح فرصة التحسن والتطوير المستمر، ويعتمد أسلوب الجوائز على استخدام قوائم رصد ، أما عن طريق مقارنة أعمال وخدمات المنظمة بأعمال وخدمات منافسة في تقديم هذه الخدمات، أو بوضع جداول لمقارنة النجاح الذي أمكن تحقيقه لكل جهة من الجهات المتسابقة في ضوء مجموعة من المعايير أو المؤشرات التي يتم تطويرها لهذا الغرض. ومن أشهر جوائز التمييز جائزة ديمنج ، والجائزة الكندية ، وجائزة بالدريج.

ثانياً: إدارة الجودة الشاملة : والمتمثلة في التطوير والمحافظة على إمكانات المنظمة باستمرار لتحسين الجودة ، والوفاء بمتطلبات المستفيد وتجاوزها ، وكذلك البحث عن الجودة وتطبيقها في أي مظهر من مظاهر العمل ، بدأ من التعرف على احتياجات المستفيد وانتهاء بمعرفة مدى رضا المستفيد عن الخدمات المقدمة له.

ثالثاً: سلسلة مواصفات الايزو (ISO 9000): وهي مقياس عالمي لإدارة الجودة صدر عن المنظمة العالمية للمقاييس عام 1987م، كمجموعة من المقاييس تتناول كافة جوانب العمليات في الشركات لتحليل عدد من العناصر والتأكد من مطابقتها للمقاييس وتتعلق معظم عناصر الايزو ببعضها البعض، ولذلك فمن الصعوبة التعامل مع عنصر دون أخذ بقية العناصر ، حيث تهدف شهادة الأيزو إلى ضمان حصول العملاء على المنتج أو الخدمة التي يرغبونها بطريقة فعالة وغير مكلفة .

رابعاً: المقارنة المرجعية: والتي تهدف إلى مساعدة المنظمة على مقارنة الأداء المتحقق مع أداء المنظمات الأخرى والمساعدة في وضع الهدف وتجاوز العقبات.

المبحث الثاني

التقييم

(6 – 1) المقدمة .

(6 – 2) ماهية التقييم .

(6 – 3) مفهوم التقييم .

(6 – 4) أهمية التقييم والأسبابالضرورية لها

(6 – 5) أهداف التقييم .

(6 – 6) المراحل التي تمر بها عملية تقييم الأداء .

(6 –7) عملية التقييم مهمة وضرورية

(6-8) متطلبات نظام تقييم الأداء الجيد.

(6 –9) معوقات عملية التقييم .

المبحث الثاني

التقييم

6 – 1–المقدمة:

يمثل تقييم الأداء مكانة متميزة في الوقت الحاضر لما له من أهمية كبرى في تحديد الوحدة الاقتصادية ومدى تحقيقها لأهدافها وإستراتيجياتها، حيث يساعد تقييم الأداء على الكشف المبكر عن سلامة أداء مختلف الأنشطة والوظائف في الوحدة، ومن ثم الكشف عن الأداء المنخفض ومحاولة معرفة أسبابه والعمل على تلافيه وذلك لتحقيق أفضل استخدام للموارد المتاحة للوحدة الاقتصادية. (رستم، مرجع سابق، ص1).

وهو جزء من سلسلة العمل الإداري المتواصل ، والذي يشمل مجموعة من الإجراءات التي يتخذها جهاز الإدارة سواء على مستوى مراكز الربحية أو الوحدة الاقتصادية، وذلك للتأكد من أن الموارد المتاحة تستخدم بكفاءة وفعالية وطبقاً للمعايير الفنية والاقتصادية المحددة سابقاً (سعادة، مرجع سابق، ص24).

ولذلك تعد عملية تقييم الأداء واحدة من الموضوعات الرئيسية في الفكر الإداري والاقتصادي وذلك بهدف تقييم النتائج التي توصلت إليها المنشأة بالمقارنة مع الأهداف الموضوعة وتبيان نقاط القوة والضعف في أدائها.

ولقد عرفت ظاهرة تقييم الأداء في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1922م وبدأ إجراء الدراسات والبحوث عليها مطلع الأربعينيات من القرن المنصرم (الشخشير فراس، 2003م، ص22)، بهدف قياس النتائج التي توصلت إليها ومقارنتها مع الأهداف الموضوعة وتبيان نقاط القوة والضعف.

وتعتبر عملية تقييم الأداء من الأمور الهامة التي لا يمكن لأي منظمة ومنها – البنوك – من الاستغناء عنها في عملية متابعة تحقيق أهدافها ، وبذلك أصبح موضوع تقييم الأداء من المفاهيم الأساسية للمديرين في كافة المستويات الهرمية، لأن مخرجات تقييم الأداء قد تكون ضارة بالمؤسسة أو قد تكون أساسية لبقائها واستمرارها ، وبالرغم من تعدد وتنوع مقاييس الأداء إلا أن كل منظمة تبحث عن المؤشرات والمقاييس التي تلخص أدائها بصورة موجزة ومختصرة، بهدف قياس النتائج التي توصلت إليها ومقارنتها مع الأهداف الموضوعة وتبيان نقاط القوة والضعف.

6-2-ماهية التقييم :

يعد تقييم الأداء المرحلة الأخيرة من سلسلة العمل الإداري المستمر ويشمل مجموعة من الإجراءات التي تتخذها الإدارة سواء على مستوى الوحدة الاقتصادية أو على مستوى القطاعات المختلفة ، للتأكد من أن النتائج تتحقق على النحو المرسوم وبمستوى الكفاءة المتوقع وهو أحد خطوات عملية الرقابة.(عبد المقصود إبراهيم، 2012م، ص2)

فإن عملية تقييم الإدارة هي عملية شاملة تستخدم فيها جميع البيانات المحاسبية وغيرها للوقوف على الحالة المالية للمنشأة وتحديد الكيفية التي أديرت بها مواردها خلال فترة زمنية معينة، لذا يكتسب تقييم أداء البنوك التجارية أهمية كبرى نظرا لدوره الذي يلعبه في الاقتصاد القومي ويأتي تقييم الأداء في مجال البنوك التجارية بهدف قياس مدى كفاءته في استخدام الموارد المتاحة لديه، ولا يمكن تحقيق عملية تقييم الأداء إلا من خلال القيام بعدد من المراحل منها : (الزبيدي ، مرجع سابق ، ص88)

1. وضع المعايير التي سوف تستخدم في قياس الأداء .
2. قياس الأداء الفعلي ومقارنته مع الأداء المخطط.
3. اتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين الأداء .

ولقد أثير جدل أو عدم تفاهم تام حول استخدام كلمة التقييم أو التقويم في اللغة العربية، ولكي نفرق بين اللفظين تقييم الأداء وتقويم الأداء ، فالتقويم في اللغة : قيم الشيء تقييماً ، قدر قيمته، والتقويم: قوم المعوج ، عدله وأزال عوجه، والسلعة سعرها وضمنها وتعني أيضاً في اللغة الاستقامة أو اعتدال الشيء واستواءه وكلمة تقويم أجازها مجمع اللغة العربية لانتشار استخدامها.

أما التقييم؛ فهي كلمة شاع استخدامها وتعني عملية تجديد قيمة أو درجة النجاح. في إنجاز الأهداف التي تم اعتمادها سابقاً (علمي ياسين، 2013، ص73). لذلك سيكون استعمال كلمة (التقييم) في البحث كمرادفة لكلمة (التقويم)، ونفي أي فرق يمكن أن يكون بينهما. (عشي، مرجع سابق، ص26)

6-3-مفهوم التقييم:

توجد تعاريف متعددة للتقييم تكاد تكون متشابهة حيث أنها تحمل نفس المعنى، على الرغم من أن بعضها أوسع مفهوما من البعض الآخر، فعملية التقييم تهدف إلى قياس النشاط الذي يتم تأديته في كل قسم من أقسام المنشأة ومعرفة نتائجه وبيان كون

هذا النشاط متفقاً في نتائجه، والأهداف التي تسعى المنظمة إلى تحقيقها وتعد مرحلة من مراحل العملية الإدارية، نحاول فيها مقارنة الأداء الفعلي باستخدام مؤشرات محددة، ويشير الاختلاف في الأداء بين البنوك إلى اختلاف فلسفة الإدارة وكذلك الاختلاف في الأسواق العاملة ، فعادة ما تعتمد البنوك الكبيرة على منشآت الأعمال التجارية،بينما تركز البنوك الصغيرة على الإفراد (جماد طارق، 2001، ص107).

ويعرف تقييم الأداء بأنه: " قياس الأعمال المنجزة ومقارنتها بما كان يجب أن يتم وفقاً للتخطيط المعد مسبقاً، أملاً في اكتشاف جوانب القوة أو تحديد نقاط الضعف، والكشف عن الانحرافات واقتراح الحلول المناسبة، بما يعزز أداء البنك بمواصلة البقاء والاستمرار في العمل. (رشيدة، 2015، ص69).

ومن بين تعريفات التقييم بأنه: " قياس الأداء الفعلي، ومقارنة النتائج المحققة بالنتائج المطلوب تحقيقها أو الممكن الوصول إليها حتى تتكون صورة حيه لما حدث ولما يحدث فعلاً ومدى النجاح في تحقيق الأهداف وتنفيذ الخطط الموضوعة بما يكفل اتخاذ الإجراءات الملائمة لتحسين الأداء (رستم ، مرجع سابق، ص1).

كما يعرف تقييم الأداء أيضاً بأنه: " مجموعة من الإجراءات التي تقارن النتائج المحققة للنشاط بأهدافه المقررة بقصد بيان مدى انسجام تلك النتائج مع الأهداف المحددة لتقدير مستوى فعالية الأداء كما يقارن عناصر مدخلات النشاط بمخرجاته للتأكد من أداء النشاط البنكي قد تم بدرجة عالية من الكفاءة" (نديم، مرجع سابق، ص128).

حيث تستخدم البنوك عدة أساليب للتلاعب في القوائم المالية مثل تضمين المعاملات غير العادية، والتحيز في تفسير القوائم المالية بما يخدم وجهة نظر إدارة البنك. (حماد، مرجع سابق، ص110)

بينما عرّف آخرون تقييم الأداء بأنه: " عملية إدارية دورية هدفها قياس نقاط القوة والضعف في الجهود التي يبذلها الفرد والسلوكيات التي يمارسها في موقف معين وفي تحقيق هدف معين خططت له المنظمة مسبقاً " (الشخشير، مرجع سابق، ص23).

ومن بين تعريفات تقييم الأداء أنه: " تقديم حكم ذو قيمة على إدارة الموارد الطبيعية والمادية والمالية المتاحة لإدارتها وبالطريقة التي تؤدي إلى إشباع رغبات أطرافه المختلفة" (إبراهيم أشرف، 2004م، ص133).

بينما يرى (طالب وآخرون، مرجع سابق، ص75) بأن تقييم الأداء: "وظيفة إدارية تمثل الحلقة الأخيرة من سلسلة العمل الإداري المستمر، وتشمل مجموعة من

الاجراءات التي يتخذها جهاز الإدارة للتأكد من أن النتائج تتحقق على النحو المرسوم وبأعلى درجة من الكفاءةويرئ الباحث بان تقييم الاداء هو عملية مقارنه ما بين الاهداف المؤضوعة المخططة- والاهداف المنفذة لمعرفه جوانب القصوة ومعالجتها ليتطابق الاعمال المنفذة بما هو مستهدف ومخطط

6–4–أهمية التقييم:

يعتبر موضوع التقييم من أكثر المفاهيم أهمية لأنه ينطوي على العديد من المواضيع المتعلقة بنجاح أو فشل أي شركة، حيث يحتل تقييم الأداء مكانة متميزة في الوقت الحاضر لما له من أهمية كبرى في تحديد كفاءة الوحدة الاقتصادية، ومدى تحقيقها لأهدافها وإستراتيجياتها ، حيث يساعد تقييم الأداء على الكشف المبكر عن سلامة أداء مختلف الأنشطة والوظائف في الوحدة، ومن ثم الكشف عن الأداء المنخفض ومحاولة معرفة أسبابه والعمل على تلافيه وذلك لتحقيق أفضل استخدام للموارد المتاحة للوحدة الاقتصادية. (رستم، مرجع سابق، ص1).

ولقد زاد موضوع التقييم للأداء أهمية كبرى وذلك نتيجة للتناقض بين البيانات المحاسبية الصادرة من البنوك وأداءها الحقيقي والفعلي.

ومن أهم أسباب تقييم الأداء (المرجع سابق، ص2):

1) اكتشاف الانحرافات ومعرفة اسبابها لكي يتم اتخاذ الاجراءات التصحيحية منعا لتكرارها .
2) ترشيد الانفاق عن طريق متابعة كيفية استخدام الوحدة الاقتصادية لمواردها المتاحة وهل كان هذا الاستخدام بدون هدر او ضياع.
3) مسا عدة المدراء على اتخاذ القرارات بشكل افضل وذلك بالاعتماد على بيانات مطابقة للواقع.
4) تعزيز الاحساس بالمسؤولية ورفع مستوى الوعي لدى العاملين في الوحدة الاقتصادية .
5) من خلال تقييم الأداء يمكن لادارة الوحدة الاقتصادية ان تعرف فيما اذا كانت تشبع حاجات عملائها ورغباتهم أي لمعرفة فيما اذا كانت تقوم بتوفير الخدمات- المنتجات – كما يرغبها العملاء.

6) مساعدة ادارة الوحدة الاقتصادية على فهم جميع الانشطة والعمليات المنفذة حيث يمكن للوحدة من خلاله التاكد مما تعرفه واكتشاف ما لا تعرفه .
7) مساعدة ادارة الوحدة الاقتصادية على معرفة التحسينات والتطورات الحقيقية التي حققتها .

وينظر إلى عملية تقييم الأداء على أنه شكل من أشكال الرقابة يركز على تحليل النتائج التي تم التوصل إليها من خلال الجهودالمبذولة على مختلف المستويات. (الزبيدي , مرجع سابق, ص 90)

6–5–أهداف تقييم الأداء :

تهدف عملية تقييم الأداء إلى قياس وفحص وتحليل للنتائج المحققة من خلال مقارنتها بالأهداف المخططة سعياً للتوصل إلى العوامل الرئيسية المؤثرة في تلك النتائج (ميلاد، مرجع سابق، ص118)، وفي ضوء المقارنة بين الأداء الفعلي والمخطط فإنه لا بد من العمل على تشخيص أسباب الانحراف أو الابتعاد عن الخطط والمعايير المنبثقة عنها. (شماع وآخرون، 2006،ص320)، وتسعى عملية التقييم إلى تحقيق الأهداف التالية: (الزبيدي ، مرجع سابق، ص92)

أ) يوفر تقييم الأداء مقياساً لمدى نجاح المنشأة من خلال سعيها لمواصلة نشاطها بغية تحقيق أهدافها ، أن النجاح مقياس مركب يجمع بين الفاعلية والكفاءة وبالتالي فهو أشمل من أي منهما وفي كلتا الحالتين تستطيع المنشأة أن تواصل البقاء والاستمرار في العمل.
ب) يوفر نظام تقييم الأداء معلومات لمختلف المستويات الإدارية في المنشأة لأغراض التخطيط والرقابة واتخاذ القرارات المستندة على حقائق علمية وموضوعية.
ج) يظهر تقييم الأداء التطور الذي حققته المنشأة في مسيرتها نحو الأفضل أو نحو الأسوأ وذلك عن طريق نتائج التنفيذ الفعلي للأداء زمانياً في المنشأة من مدة لأخرى ومكانياً بالنسبة للمنشآت المماثلة.
د) يساعد على إيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام والإدارات والمنشآت المختلفة وهذا بدوره يدفع المنشأة لتحسين مستوى أدائها .
ه) يؤدي إلى الكشف عن العناصر الكفوءة وتحديد العناصر التي تحتاج إلى مساعدة من أجل النهوض بأدائها .
و) أن تقويم الأداء يؤدي إلى تحقيق الأهداف المحددة .

وبشكل عام يمكن القول أن الهدف الأساسي من عملية التقييم هو تحسين الأداء وتطويره ومعرفة المسار المالي للمنظمة لتحديد جوانب القوة وتدعيمها وجوانب الضعف ومعالجتها وتعد ممارسة القياس الفعلي للأداء من خلال التنبؤ بما سيكون عليه الواقع الفعلي مستقبلاً حالة متطورة في أداء فعالية الرقابة، وتعد الإجراءات المتخذة لتصحيح الأداء قبل الانتهاء من تنفيذ الخطط أسلوباً من الرقابة الوقائية .

(أوالقبلية أو السابقة أو المانعة) هذا بالمقارنة مع فعاليات الرقابة التي تتم خلال أو أثناء الاداء والتي يطلق عليها مسمى الرقابة المتزامنة وهي ذات أثر كبير في تجاوز الانحرافات قبل وقوعها. (الشماع وآخرون، مرجع سابق، ص319).

6-6-المراحل التي تمر بها عملية تقييم الأداء :

تمر عملية تقييم الأداء بعدد من المراحل التي يمكن تلخيصها في الآتي: (جابر علي، 2006 ص14)

أولاً: جمع البيانات والمعلومات الإحصائية:

يتم الحصول على البيانات والمعلومات الإحصائية من القوائم المالية متمثلة بقائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي والقوائم الأخرى والملاحظات المرفقة بالتقارير المالية. إضافة إلى المعلومات المتعلقة بالسنوات السابقة، والبيانات المتعلقة بأنشطة المنشآت المشابهة .

ثانياً: تحليل ودراسة البيانات والمعلومات الإحصائية المتعلقة بالنشاط :

حيث يتعين توفير مستوى من الموثوقية والاعتمادية في هذه البيانات وقد يتم الاستعانة ببعض الطرق الإحصائية المعروفة لتحديد مدى الموثوقية بهذه البيانات.

ثالثاً: إجراء عملية التقويم :

باستخدام المعايير والنسب الملائمة للنشاط الذي تمارسه الوحدة الاقتصادية على أن تشمل عملية التقويم النشاط العام للوحدة الاقتصادية وذلك بهدف التوصل إلى حكم موضوعي ودقيق يمكن الاعتماد عليه .

رابعاً: تحديد الانحرافات :

وذلك بمقارنة نتائج التقويم مع الأهداف المخططة للوحدة، وأن الانحرافات التي حصلت في النشاط قد تم حصرها وتحديد أسبابها وأن الحلول اللازمة لمعالجة الانحرافات قد اتخذت وأن الخطط وضعت للسير بنشاط الوحدة نحو الأفضل في المستقبل .

خامساً: متابعة العمليات التصحيحية للانحرافات :

وذلك بتزويد نتائج التقويم إلى الإدارات المختلفة داخل الوحدة للاستفادة منها في رسم الخطط القادمة وزيادة فعالية المتابعة والرقابة .

6-7- وتعد عملية تقييم أداء البنوك عملية ضرورية ومهمة للأسباب**التالية:** (جمعة، مرجع سابق، ص26).

1) أن تقييم الأداء في البنوك التجارية يبين قدرتها على تنفيذ ما خطط له من أهداف ، من خلال مقارنة النتائج المتحققة مع المستهدف منها، والكشف عن الانحرافات واقتراح المعالجات اللازمة لها ، مما يعزز أداء البنك التجاري واستمراره في العمل.
2) يساعد تقييم الأداء في الكشف عن التطور الذي حققه البنك التجاري في مسيرته نحو الأفضل أو الأسوأ، ذلك عن طريق نتائج الأداء الفعلي زمنيا في البنك من مدة إلى أخرى، وجغرافيا بالبنوك المماثلة الأخرى.
3) يظهر تقييم الأداء المركز الإستراتيجي للبنك التجاري ضمن إطار البيئة القطاعية التي يعمل فيها ، ومن ثم تحديد الأولويات وحالات التغيير المطلوبة لتحسين المركز الإستراتيجي للبنك.
4) يساعد تقييم الأداء في الإفصاح عن درجة المواءمة والانسجام بين الأهداف والإستراتيجيات المعتمدة، وعلاقتها بالبيئة التنافسية للبنك التجاري.

5) يوضح تقييم الأداء كفاءة تخصيص واستخدام الموارد المتاحة للبنك التجاري .
6) يساعد تقييم الأداء على تحقيق الأهداف المحددة في الخطط والعمل على إيجاد نظام سليم وفعال للاتصال والحوافز .
7) يعمل تقييم الأداء على إيجاد نوع من المنافسة بين الأقسام المختلفة في البنك التجاري وفروعه ، مما يساهم في تحسين مستوى الأداء فيه .
8) يكشف تقييم الاداء عن مدى إسهام البنك التجاري في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية ، من خلال تحقيق أكبر قدر من العوائد بأقل التكاليف والتخلص من عوامل الهدر وضياع الوقت والجهد والمال.
9) يقدم تقييم الأداء للعاملين في البنك التجاري ، توضيحاً لكيفية أداء مهامهم الوظيفة وتوجيه الجهود لتحقيق الأداء الناجح الذي يمكن قياسه والحكم عليه.

6-8- متطلبات نظام تقييم الأداء الجيد:

إن أي قصور في المعلومات التي يقدمها نظام تقييم الأداء له انعكاسات سلبية على عمل المنظمة لذلك لا بد من توافر بعض الشروط لضمان نجاح هذا النظام منها: (رستم، مرجع سابق، ص14)

- أن يوفر البيانات اللازمة والضرورية لمتخذ القرار .
- أن يكون مفهوماً واضحاً من قبل مستخدميه.
- أن يقوم بقياس النتائج بصورة واضحة ودقيقة.
- يجب أن يوضح العلاقة القائمة بين مقاييس الأداء المتنوعة.
- ينبغي توخي الدقة والموضوعية في اختيار المقاييس وفي وضع النتائج.

6-9-معوقات عملية التقييم :

تواجه عملية تقييم الأداء بعض المعوقات أثناء أداء العمل مما ينعكس سلباً على نتائج تقييم الأداء ومنها : (موسى الطيب ، 2015، ص52) .

أ) صعوبة تحديد المعايير المساهمة في الأداء الفعال وغير الفعال.
ب)صعوبة تحديد أداء الفرد ومدى مسئوليته من هذا الأداء .
ج) صعوبة تحديد الأداء الفعلي للفرد .
د) الميل إلى إعطاء تقديرات متوسطة تهرباً من الانتقادات .
ه) اللين أو التماطل والتشدد .
و) التأثر بالهالة تأثير جانب قوى على كل جوانب أداء العامل .
ز) الاهتمام بالنتائج دون اعتبار الوسائل المستخدمة لتحقيق هذه النتائج .

المبحث الثالث

تقييم الأداء المالي

(7 – 1) المقدمة

(7 –2) مفهوم الأداء المالي .

(7 –3) تقييم الأداء المالي

(7 –4) أهمية الأداء المالي .

(7 –5) أهداف الأداء المالي .

(7 –6) خصائص الأداء المالي .

(7 –7) محددات الأداء المالي

(7 –8) مقاييس الأداء المالي .

(7 –9) الشروط الواجب توافرها في معايير تقييم الأداء المالي

(7 –10) وظائف تقييم الأداء المالي

(7 –11) النماذج العالمية لتقييم الأداء المالي

(7 –12) الأسس والاعتبارات لتقييم أداء البنوك التجارية

(7 – 13 المقاييس المستخدمة في تقييم الأداء.
)

المبحث الثالث
تقييم الأداء المالي

7–1–المقدمة:

يعد استخدام الأداء المالي القاسم المشترك بين الكتاب والباحثين والمديرين ، سواء كان ضمن الدراسات التطبيقية والنظرية في عملية قياس الأداء أو ضمن الواقع العملي في مختلف منظمات الأعمال .

ويرى(Lynch) بأن الأداء المالي سيبقي المقياس المحدد لمدى نجاح المنظمات، وأن عدم تحقيق المنظمات الأداء المالي بالمستوى الأساسي المطلوب يعرض وجودها واستمرارها للخطر. (طويقات، مرجع سابق، ص38).

ويذهب بعض الكتاب إلى أبعد من ذلك في التأكيد على أهمية الأداء المالي وذلك إلى حد اعتباره الهدف الأهم بالمنظمة.

ويرتكز الأداء المالي على استخدام مؤشرات مالية لقياس مدى توفر الموارد المالية للبنك ومصادرها وكلفتها ومدى الكفاءة في استخدامها لتحقيق الأهداف ويساهم ذلك في إتاحة الموارد المالية للبنك خاصة وأن الأداء نشاط شمولي مستمر وعلى قدرة البنك على استغلال إمكانياته وفق أسس ومعايير يضعها البنك بناءً على أهداف طويلة الأجل. (الرفاعي حسين، 2009م، ص28)

وتعتمد مؤسسات الأعمال بصفة عامة ، والمؤسسات البنكية بصفة خاصة في عملية قياس الأداء على المؤشرات المالية والمقاييس المحاسبية

وقد بدأت الإدارة المعاصرة في عملية البحث عن أهم العوامل التي تحكم أداء المؤسسات بشكل عام ، وهذه العوامل قد تكون داخلية تقع ضمن نقاط سيطرة المؤسسة مثل : المناخ التنظيمي الذي تعمل المؤسسة في ظله ، الهيكل التنظيمي المصمم لهذه المؤسسة أو مدى استخدام المؤسسة للتكنولوجيا وآليتها في تقديمها لخدماتها ومنتجاتها .

أو قد تكون عوامل خارجية لا تقع ضمن نطاق سيطرة المؤسسة وتؤثر على أدائها مثل التغيرات التي تحدثها البيئة، والتغيرات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والتشريعات وغيرها.(الرفائعهعبد،العدد الأول، يناير 2008م، ص129).

لكون البنوك من أهم المؤسسات المالية وأكثرها تأثيرا من خلال خدماتها التي تقدمها للأفراد والمؤسسات من خلال تأثير هذه الخدمة على حركة السوق وبالتالي على حركة الاقتصاد ككل.

7–2–مفهوم الأداء المالي:

يعد مفهوم الأداء المالي أحد المفاهيم المهمة لدراسة العمل البنكي حيث أصبح محل اهتمام العدد من المتعاملين وأصحاب المصالح مع البنوك التجارية.

حيث يعرف الأداء المالي بأنه: "أحد العناصر الأساسية للعملية الإدارية ، حيث يوفر للإدارة معلومات وبيانات تستخدم في قياس مدى تحقيق أهداف المنشأة والتعرف على

اتجاهات الأداء فيها، ولهذا يوفر الأساس في تحديد مسيرة المنشأة ونجاحها ومستقبلها". (جمعة، مرجع سابق، ص25).

و عُرف الأداء المالي بأنه: "المعبر عن أداء الأعمال باستخدام مؤشرات مالية كالربحية مثلاً ، ويمثل الركيزة الأساسية لما تقوم به المنظمات من أنشطة مختلفة" (طالب وآخرون ، مرجع سابق ، ص68) .

كما عرف الأداء البنكي بأنه: "الوسائل اللازمة وأوجه النشاط المختلفة والجهود المبذولة لقيام البنوك بدورها، وتنفيذ وظائفها في ظل البيئة المحيطة لتقديم الخدمات البنكية التي تحقق الأهداف. (الديلمي ، مرجع سابق، ص17)ويرئ الباحث بان الاداء المالي هو القلب النابض الذي يحدد مستوئ نشاط المنشاةومدئ تحقيقها لاهدافها

7–3–تقييم الأداء المالي:

يحتل تقييم الأداء المالي مكانة بالغة الأهمية في غالبية الاقتصاديات، حيث ركزت عليه الكثير من الدراسات والأبحاث المحاسبية والإدارية ، وذلك بسبب الندرة النسبية للموارد المالية. (الزبيدي، مرجع سابق، ص94).

ويعرف تقييم الأداء بأنه: "عملية قياس وفحص وتحليل للنتائج المحققة من خلال مقارنتها بالأهداف المخططة سعيا للتوصل إلى العوامل الرئيسية المؤثرة في تلك النتائج ، وأنه من خلال السياسات والطرق المحاسبية كاستخدام النسب على القوائم المالية وفق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتم معرفة الأداء المالي للبنك التجاري وتحديد الانحرافات لمعالجتها في المستقبل. (ميلاد،مرجع سابق، ص118).

7–4–أهمية تقييم الأداء المالي:

يعتبر موضوع تقييم الأداء للبنوك ذو أهمية بالغة في ظل التطورات التي يشهدها القطاع البنكي، إذ يهدف التحليل المالي للبنوك إلى إتاحة المعلومات التي تمكن من تقييم الأداء والتخطيط ورسم السياسات والمتابعة والتعرف على مدى قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته قبل المودعين ومدى قدرته على منح الائتمان للمقترضين" (الوكيل عبدالله، 1997، ص40).

وكون البنوك تعيش في بيئة سريعة التغيير في المتطلبات والموارد مما يستلزم منها الاستجابة السريعة لتطوير تقنياتها وإستراتيجياتها لتكون قادرة على مواجهة تلك المتغيرات بأبعادها المختلفة .

ولذلك يتوقف الأداء المالي الإيجابي على قدرة البنك على تشكيل التوليفة المثلى للهكيل المالي ومدى استخدام المصادر التمويلية المتاحة بوتيرة عالية من خلال التعرف على مدى سلامة المراكز المالية لتلك البنوك والهياكل التمويلية لها ومدى التزامها بنسبتي الاحتياطي والسيولة والحدود المتعلقة بالتوسع الائتماني (المرجع السابق، ص40)، ولتحقيق هذا بكفاءة وفاعلية ظهرت أهمية قياس وتقييم الأداء للبنوك.

الأمر الذي يتطلب إعداد القوائم المالية بصورة مناسبة تجعلها قادرة على إعطاء صورة واضحة عن آلية العمل البنكي وتقديم معلومات مهمة عن الأداء المالي لهذه البنوك وتقييمها لمعرفة مستوى الأرباح ومستوى السيولة وقدرة البنوك على سداد التزاماتها نحو الأخرين ومقدرتها على الائتمان بالإضافة إلى تقييم الموجودات وعلى ذلك فإن أهمية تقييم الأداء المالي تنبع من خلال الآتي(اسباقة، مرجع سابق ، ص45):

1. متابعة ومعرفة نشاط البنك وطبيعته .
2. متابعة ومعرفة الظروف المالية والاقتصادية المحيطة به .
3. المساعدة في إجراء عملية التحليل والمقارنة وتقييم البيانات المالية.
4. المساعدة في فهم التفاعل بين البيانات المالية.

7–5–أهداف الأداء المالي في البنوك:

يهدف تقييم الأداء في مجال البنوك إلى قياس مدى كفاية هذه البنوك في استخدام الموارد المتاحة لديها، حيث أن تقييم الأداء المالي للبنوك يعتبر من الضمانات الرئيسية واللازمة لنمو واستمرار البنوك، فالبنوك تلعب دوراً مهماً في الحياة الاقتصادية فهي أساس النظام الاقتصادي الحديث.

وبشكل عام فالهدف الأساسي من عملية تقييم الأداء المالي هو تحسين الأداء وتطويره معرفة المسار المالي للبنك لتحديد جوانب القوة وتدعيمها وجوانب الضعف ومعالجتها.

ولتحسين كفاءة أداء البنوك تم إدخال إصلاحات جديدة والاعتماد على معايير ومؤشرات دولية حديثة من بازل (I) إلى بازل (Z) ثم بازل(3) وكل هذه الإصلاحات تسعى للمحافظة على هذه البنوك من حالات الإفلاس والتعثر.

فالهدف الأساسي من عملية تقييم الأداء المالي هو تحسين وتطوير الأداء ومعرفة المعوقات والانحرافات ومظاهر الضعف والقصور التي تسفر عن عملية المعوقات والانحرافات للوصول إلى الطرق الكفيلة بعلاجها ومنع حدوثها في المستقبل، فعندما يطبق تقييم الأداء بصورة جيدة وصحيحة فإنه لا يوضح مستوى الأداء الحالي فقط وإنما يكون له انعكاسات إيجابية على الأداء المستقبلي المتوقع .

7–6–خصائص الأداء المالي:

وللأداء المالي مجموعة من الخصائص التي يجب توافرها في بيئتها وهي: (أسباقة، مرجع سابق، ص45)

أولاً: الصدق أو السلامة:

تتمثل سلامة أداء القياس في تمكنها من إعطاء الحقيقة والمؤشرات الموضوعية، هي أدوات قياس صادقة عكس المؤشرات الذاتية، هذه الأخيرة توجد بكثرة عندما يتعلق الأمر بقياس أداء الموارد البشرية، لأن أداة التقييم هي الأفراد، إذن الصدق أو السلامة محققة طالما كانت أدوات القياس موضوعية.

ثانياً: الحساسية:

القدرة على تمييز عدة درجات من الأداء، هذا يعني إن وجد اختلاف بين ادائين فإن المؤشر يستطيع تدارك ذلك .

ثالثاً: الكفاية:

تتمثل في القدرة على تقييم جميع جوانب الأداء ، مثل الأداء المالي ، الأداء التجاري، الأداء الاجتماعي ، الأداء الإنتاجي.

رابعاً: يعد الأداء المالي إستراتيجية مهمة يمكن للموارد استخدامها في تحديد مستوى الأداء الكلي في المنظمة، فضلا عن ما يؤشره من نقاط قوة داخلية .

7-7-محددات الأداء المالي:

يتأثر الأداء المالي للبنوك بمجموعة من العوامل او المحددات يمكن توضيحها فيما يأتي: (جمعة ، مرجع سابق، ص27)

أ) العوامل الذاتية:

ويقصد بها العوامل الداخلية الخاصة بالبنك، ومن أهم العوامل الذاتية المؤثرة على البنك هي:

1) الحجم: وهو انعكاس لحجم الموارد المتاحة للبنك ، ويتأثر الحجم بطبيعة النشاط الاقتصادي الذي يعمل به البنك، والبنوك كبيرة الحجم لا تتأثر كثيراً بفرد أو مجموعة الأفراد العاملين فيها أو من خارجها ، لذلك فإن تغيير الإدارة العليا للبنك لن يكون له تأثير كبير على أدائها مقارنة بالبنوك صغيرة الحجم ، كذلك فإن البنوك كبيرة الحجم تستطيع أن تحقق إنتاجية ونسب ربحية أعلى، أي توجد علاقة إيجابية بين حجم البنك وربحيته خاصة وأن البنوك الكبيرة تمتلك استقرار أكبر يزيد من قدرتها على البقاء.
2) التكنولوجيا: حيث ترتبط قدرة البنك على زيادة إنتاجيته ، بمدى إعتماد البنك على التكنولوجيا الحديثة في إدارة البنك ، حيث كلما ارتفع معدل استخدام التكنولوجيا في عمليات البنك، كلما تطلب ذلك استثماراً أكبر لرأس المال في البنك، وكلما ازدادت الكفاءة في تحويل المدخلات إلى مخرجات ، وهذا بدوره سيقلل من الكلف ويزيد من الربحية.

ب)العوامل الخارجية:

يتأثر البنك بمجموعة من العوامل الخارجية والتي هي خارج نطاق سيطرته ومن هذه العوامل .

1) التشريعات المنظمة لعمل البنوك، خاصة فيما يتعلق بأدوات السياسة النقدية، ومن ضمنها نسب السيولة القانونية والتحكم في السقوف الائتمانية وأسعار الفائدة المدينة والدائنة.
2) الأحوال الاقتصادية، وتتمثل في الأحوال التي يمر بها الاقتصاد في الدول بشكل عام ، وما يصاحب ذلك من التأثير على ربحية البنك وذلك من خلال:
   أ. ارتفاع معدلات التضخم ، وأثر ذلك على ارتفاع الفوائد على الودائع ، الأمر الذي يؤدي زيادة الفوائد على القروض .
   ب. الناتج المحلي الإجمالي : حيث يتأثر الأداء المالي للبنك بالوضع الاقتصادي العام للدولة، حيث أنه من المتوقع أن يحسن الأداء عند وجود معدلات نمو اقتصادي.
   ج. المنافسة بين البنوك التجارية من جهة، والمؤسسات المالية من جهة أخرى، حيث أصبحت بعض المؤسسات المالية تقدم خدمات كانت سابقا حكراً على البنوك، إما لعدم قدرة المؤسسات المالية على تقديم هذه الخدمات في السابق لضعف أو

محدودية الموارد، أو لتغير التشريعات التي سمحت للمؤسسات المالية القيام ببعض أعمال البنوك التجارية.

7-8-مقاييس الأداء المالي:

تعتمد مؤسسة الأعمال بصفة عامة والمؤسسات البنكية بصفة خاصة في عملية قياس الأداء على المؤشرات المالية والمقاييس المحاسبية.

ويعتبر اختيار مقاييس الأداء الفعالة في البنوك التجارية أحد العوامل الرئيسية لضمان التفوق في هذه الصناعة، وكلما كانت هذه المقاييس موضوعية ودقيقة متكاملة كلما كانت أكثر قدرة على التحقق من مدى وحجم النجاح الإستراتيجي لهذه المؤسسات (حماد مرجع سابق، ص236) ، وليس هناك اتفاق بين الباحثين المتخصصين على عدد النسب المالية ولا على حجمها فهناك عدد كبير من النسب التي يمكن استخدامها في تقييم أداء البنوك التجارية، ومن هنا تبرز مشكلة الاختيار وهي المشكلة الأساسية للنسب المالية. (محمد أمجد، مرجع سابق، ص9)

ولا يمكن أن تقوم قائمة للتقييم الجيد للأداء إذا لم يتم اختيار المعايير والمؤشرات المناسبة .

فاختيار المؤشرات والمعايير لا يتم بأسلوب عشوائي وإنما تستلزم عملية اختيار مؤشرات الأداء المناسبة في مجال البنوك الكثير من الجهد والتطوير وذلك لاعتماد البنوك على تلك المقاييس في تحقيق العديد من أغراض المنظمة.

وبالرغم من تنوع مقاييس المنظمة إلا أن كل منظمة تبحث عن المؤشرات والمقاييس التي تلخص أدائها بصورة موجزة ومختصرة.

وإن الباحث سوف يركز هنا على المقاييس المالية الرئيسية المستخدمة في التحليل المالي للبنوك، وأن كان بعض الباحثين ينصح أنه لتحقيق منافع أفضل لقياس أداء البنوك يجب الجمع ما بين المقاييس المالية والمقاييس غير المالية.

ولقد تعرضت نظم قياس الأداء المالي للنقد من قبل بعض الباحثين ، لما تتناوله هذه النظم في قياس الأداء من جانب واحد فقط، وهو الجانب المادي الملموس، والذي يمكن قياسه بالاعتماد على القوائم المالية متجاهلاً الجانب غير الملموس، والذي يتعذر قياسه كمياً ، مثل العلاقة مع الموردين ومدى قيام المنظمة بالدور الاجتماعي لها نحو المجتمع الذي تعمل فيه، وبالرغم من النقد الموجه للمقاييس الكمية إلا أنه يفضل استخدامها .(السعدني، مرجع سابق، ص40).

7-9-الشروط الواجب توافرها في معايير تقييم الأداء المالي:

تحظى البنوك التجارية بأهمية كبرى باعتبارها أحد الدعائم الرئيسية للتطور الاقتصادي والاجتماعي ونتيجة للضغوط والتحديات التي يشهدها قطاع البنوك وفي ظل سعي هذه البنوك إلى اكتساب أسواق جديدة لتعظيم ثروة المالكين ، ومن خلال العمل بقانون العائد والمخاطرة، لذلك فإن عملية اختيار معايير الأداء المناسبة تستلزم الكثير من الجهد والتطوير لضمان سلامة أعمال البنك ، فاختيار المعايير والمؤشرات لا يتم بشكل عشوائي ، ولذا يعتبر اختيار معايير الأداء الفعالة في البنوك التجارية أحد العوامل الرئيسية لضمان التفوق في هذا المجال وكلما كانت هذه المعايير موضوعية ودقيقة كلما كانت أكثر قدرة على التحقيق من مدى وحجم النجاح الإستراتيجي لهذه المؤسسات .
ومن المعلوم أنه بعد تحديد الأهداف المرغوب في تحقيقها يتم تحديد معايير لتقييم الأداء ولا بد أن تكون هذه المعايير واضحة ولا تحتمل التأويل فالوضوح يساعد في إنجاز العمل وتحديد مستوى الأداء المطلوب والرقابة عليه بناء على الأسس والمعايير المحددة .

7-10-وظائف تقييم الأداء المالي:

اقتضت أهمية وظائف تقييم الأداء المالي على نشاط المؤسسات المالية تدخل الحكومة وقد كان لتنظيم الحكومة للنشاط البنكي يقتضي ضرورة تحديد ثلاث أمور رئيسية كالآتي:

- وضع تعريف محدد للبنوك وبالتالي صفات خاصة للمؤسسات التي يمكن لها أن تمارس وظائف البنوك.
- وتحديد الوظائف المختلفة التي تقوم بها البنوك وتقسيمها إلى أنواع محددة ويقتصر كل نوع منها على ممارسة وظيفة واحدة أو أكثر من هذه الوظائف ، وبناء على هذه المعايير الثالثة.

نجد أن معظم المجتمعات قد قسمت البنوك إلى مجموعات هي:البنوك التجارية، والبنوك المتخصصة، والبنوك المركزية.(الشراح وآخرون، مرجع سابق، ص27)
وهناك عدد من الوظائف التي يقوم بها تقييم الأداء المالي للبنوك من بينها:
إظهار مدى النشاط البنكي أو مستوى توظيفه لأمواله .

1) إظهار تطور المركز المالي للبنك تاريخياً بالمقارنة مع البنوك الأخرى، أو للجهاز البنكي ككل.
2) بيان مواطن القوة والضعف في البنك واستخدام ذلك كأساس للتخطيط المالي للبنك ورسم صورة مستقبلية له.
3) إظهار مدى ربحية المجالات المختلفة لتوظيفات الأموال مما يساعد على توجيه هذه الأموال في الاتجاه السليم. (الحداد جمال، 2007، ص94).

ومن بين وظائف تقييم الأداء المالي أيضا (رستم، مرجع سابق، ص2):

1) اكتشاف الانحرافات ومعرفة أسبابها لكي يتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية منعاً لتكرارها .
2) ترشيد الإنفاق عن طريق متابعة كيفية استخدام الوحدات الاقتصادية لمواردها المتاحة؟ أو هل كان هذا الاستخدام بدون هدر أو ضياع.

3) مساعدة المدراء على اتخاذ القرارات بشكل أفضل وذلك بالاعتماد على بيانات مطابقة للواقع .
4) تعزيز الإحساس بالمسئولية ورفع مستوى الوعي لدى العاملين في الوحدة الاقتصادية.

7-11- النماذج العالمية لتقييم الأداء المالي

يوجد عدد من النماذج العالمية لتقييم الأداء المالي التي قام بها عدد من الباحثين وتم نشر أبحاثهم في هذا السياق خلال العقدين السابقين لمعالجة تقييم الاداء المالي والذي يحتوي على عدد من المؤشرات لتقييم اداء البنوك التجارية مثل مؤشرات السيولة ومؤشرات الربحية ومؤشرات كفلية راس المال ومؤشر توظيف الاموال ومن بين هذه الابحاث -1-**نموذج التمان (ALTMAN 1968)**

ويقوم هذا النموذج على خمسة متغيرات مستقلة0ينتمي كل منها الى نسبة من نسب التحليل المالي0 ومتغير تابع(Z) يمثل دليل استمرارية المنشاة ويتخذ نموذج التمان الشكل التالي :

$$z = 1.2x1+ 1. 4x2+ 3.3x3 +0.6x4+0.99x5$$

حيث ان :

Z : دليل او مؤشر استمرارية المنشاة

X1 : صافي راس المال العامل/ اجمالي الاصول

X2 : رصيد الارباح المحتجزة في الميزانية/اجمالي الاصول

X3: صافي الربح قبل ف وض"ربح التشغيل " / اجمالي الاصول

x4 : القيمة السوقية لحقوق المساهمين/ مجموع المطلوبات

X5: صافي المبيعات/اجمالي الاصول

وبناء على قيمة دليل المؤشر يتم تصنيف المنشات الى ثلاث مجموعات كما يلي :
المجموعة الاولى : المنشات القابلة للاستمرار" الناجحة"وهي الي تكون فيها قيمة دليل المؤشر (Z) اكبر من 2.992.99 (< Z)

المجموعة الثانية المنشات التي يصعب التنبؤ بتعثرها وتتطلب مزيد من الدراسة والتي تقع قيمة دليل المؤشر با النسبة لها بين 1.81 و2.99((1.81<z<2.99).

المجموعة الثالثة المنشاتالمتوفع تعثرها وهنا تكون قيمة دليل المؤشر اقل من1.81 (Z<1.81)

وقد اثبتت الحالات التي يتم فيها تطبيق هذا النموذج ان فدرته على التنبوء بحالات الافلاس كان في حدود 82 % قبل سنه من حدوث الافلاس ونسبة 58% قبل سنتين من وقوعها

-2-نموذج جوردن سبر نجيت (GORDON SPRIN gate 1978)

يتكون هذا النموذج من اربعة متغيرات مستقلة تمثل بعض من النسب المالية للمنشـــاة .يقابلهـــا متغيـــر تـــابع دليـــل او مؤشـــر اســـتمراري8 ة المنشاة حيث يتخذ الشكل الاتي :

Z=1. 03A + 3. 07B+ 0.66C+ 0.40D

حيث ان :

A: صافي راس المال العامل / اجمالي الاصول

B :صافي الربح قبل الفائدةوالضريبة / اجمالي الاصول

C : صافي الارباح قبل الضريبة/المطلوبات المتداولة

D : صافي المبيعات/اجمالي الا صول

Z : دليلاو قيمة مؤشر الاستمرارية

وبحسب قيمة المؤشر فان المنشاة تكون متعثرة او في طريقها الى الفشل اذا كانت قيمة المؤشر اقل من0.862 (Z<0.862) بينما يكون هناك احتمال لنجاح المنشاة اذا كانت قيمة المؤشر اكبر من0.862 (Z>0.862) وقد اثبت نموذج سبر نجيت قدرة على التنبؤ بالفشل وصلت الى92.5 % بالنسبة للمنشات التي طبق عليها هذا النموذج.

3- نموذج كيدا (kida 1980)

تاخذ معادلة هذا النموذج الشكل الاتي :

Z = 1 .042 X1+ 0.42X2 - -0.461x3- 0.463X4 +0,271X5

حيث ان :

Z: دليل او قيمة المؤشر

x1: صافي الربح بعد الفائدة و الضريبة /اجمالي الاصول

X2:مجموع حقوق المساهمين/ مجموع المطلوبات

X3 : ا لاصول السائلة/ اجمالي الاصول

X4 : صافي المبيعات / اجمالي الاصول

X5 : النقدية / اجمالي الاصول

وتعتبر احتمالات الفشل مرتفعة بحسب هذا النموذج عندما تكون قيمة الدليل او المؤشر(Z) سالبة .اما اذا كان موجبة فان احتمال نجاح المنشاة يكون كبيرا .وقد اثبت هذا النموذج قدرة تنبؤية بحوادث الافلاس قدرها95% قبل سنة من حدوث الافلاس

--4- نموذجشيرود(Sherrod 1978)

يتكون هذا النموذج من ستة متغيرات مستقلة حيث يتخذ الشكل الاتي :

Z = 17X1+ 9X2 +3.5X3+20X4 +1.2X5+0.10X6

حيث ان :

z :دليل او قيمة المؤشر

X 1 : صافي راس المال العامل/ اجمالي الاصول

X 2 : الاصول المتداولة/ اجمالي الاصول

X 3 : مجموع حقوق المساهمين/ اجمالي الاصول

X 4 :صافي الربح قبل الفائدة والضريبية/ اجمالي الاصول

X 5 :اجمالي الاصول/ اجمالي المطلوبات

X 6 : مجموع حقوق المساهمين/ مجموع الاصول الثابتة

ويستخدم هذا النموذجكاداة لتقييم مخاطر محفضة القروض البنكية في البنوك وذلك من زاويتين

الاؤلى : تقييم المركز الائتماني للمنشات التي تقدمت بطلب الحصول على قروض او تسهيلات بنكية

الثاني : يستخدم من قبل المدقق الداخلي او الخارجي كاداة لتقييم المخاطر المحيطة بمحفظة القروض ومن تقدير مخصص القروض المتعثرة وبموجب هذا النموذج يمكن تصنيف هذه القروض بحسب درجة المخاطر في خمس فئات رئيسية كما يوضحها الجدول الاتي :

فئة القروضموشر الجودة(Z)

فئة اولى(قروض ممتازة عد يمة المخاطر 25< Zفئة ثانية (قروض قليلة المخاطر)
2 < Z> 20 فئة ثالثة(قروض متوسطة المخاطر) 20>Z> 5 فئة رابعة (قروض مرتفعة المخاطر) 5 >Z> - 5

فئة خامسة (قروض خطرة جدا z< - 5

وتحوي أدبيات الأداء المالي عدداً من المؤشرات لتقييم أداء البنوك، مثل مؤشرات السيولة، ومؤشرات الربحية، ومؤشرات جودة الأصول؛ وأخيراً مؤشرات كفاية رأس المال.

7–12–الأسس والاعتبارات لتقييم أداء البنوك التجارية:

إن عملية تقييم الأداء في البنوك التجارية تحظى بأهمية بارزة لما لها من أهمية في الدفع بعجلة النمو الاقتصادي في المجتمع ولا بد من توافر مجموعة من الأسس والاعتبارات أثناء عملية التقييم منها (عبد المقصود ، مرجع سابق ، ص9)

أولاً: توافر معايير محددة وواضحة يقاس عليه الأداء الفعلي: إن المعيار هو رقم محدد لعنصر معين محسوب على أساس تجارب الماضي والأحوال الحاضرة وتقدير ما

سيحدث في المستقبل، وإذا افترضنا أن البنك يرغب في تحقيق معدل عائد على حقوق الملكية قدره (12.5%) فإن تلك النسبة تعد معيار له ، بحيث إذا حقق أقل منه تكون ربحيته قد انخفضت عن المعيار (المعدل) المطلوب ، ويمكن القول بأن المعيار يعتبر المستوى المستهدف من الأداء حيث ترتبط معايير التقييم بالأهداف الأساسية للمنظمة ، ولذلك يعتبر المعيار هو التحديد الدقيق للنتائج التي ينبغي تحقيقها، والتي يختبر الأداء الفعلي على ضوئها ، وحتى يتصف المعيار بالصفات السابقة يجب أن يراعي في إعداده الاستعانة بالبيانات التاريخية والتجارب الماضية مع مراعاة الإمكانيات والقدرات المتاحة مع ضرورة استخدام علوم الإحصاء، وبحوث العمليات في إعداد هذه المعايير حتى يمكن إكساب تلك المعايير صفه الموضوعية.

ثانياً: ضرورة أن ينصب تقييم الأداء على النتائج أو مخرجات العمل:بمعنى أن يكون منصباً فقط على نتائج الأداء الوظيفي أو الأداء الذي يؤثر على النتائج التي هي محل التقييم .

ثالثاً: ضرورة أن تقوم عملية تقييم الأداء فور انتهاء الأداء: وذلك حتى يمكن زيادة الثقة في نتائج التقييم ، كما يعني ذلك أيضا الاهتمام بمحاولة اقتراح الوسائل التي من شأنها تحسين الأداء في المستقبل القريب وذلك لأن البيئة في تغير مستمر.

رابعاً: ضرورة أن تكون الوسيلة المستخدمة في تقييم الأداء مرنة: وذلك بمعنى أن تتماشى الوسيلة المستخدمة لتقييم الأداء مع المتغيرات في البيئة المحيطة بالبنوك، ويتطلب تحقيق المرونة أن يكون هناك مراجعة دائمة لوسائل تقييم الأداء المستخدمة والتعرف باستمرار على مدى مناسبتها في الظروف الحالية.

خامساً: ضرورة أن يكون نظام تقييم الأداء اقتصادياً:وذلك حتى لا يمثل عبئاً على البنوك سواء كان مادياً أو بشرياً عند استخدامه كان يتطلب موارد مالية كبيرة لا تبررها العوائد التي ينتظر تحقيقها منه، أو يتطلب مهارات وقدرات بشرية ليس من السهل توفيرها .

سادساً: توفير جهاز مناسب للرقابة وتقييم الأداء: حيث يختص هذا الجهاز بمتابعة وتقييم أداء الأنشطة المختلفة للبنك ، وكذلك تسجيل النتائج ، وذلك حتى تتمكن الأطراف المختلفة من الاستفادة منها ، وترجع أهمية توفير ذلك الجهاز إلى أن نتائج تقييم الأداء تعتمد في موضوعياتها ودقتها وتفصيلها على درجة الدقة في جمع وتسجيل البيانات.

7 – 13 – ويوجد عدد من المقاييس المستخدمة في عملية تقييم الأداء ومن بين هذه المقاييس: (أسباقة، مرجع سابق، ص47)

أ) المقاييس السوقية : 92

فالسوق من أهم الجهات التي يمكن من خلالها قياس الاداء للمنشاة ، حيث موقع هذه المنشاة في السوق يمكننا من معرفة درجة إدارتها بشكل عام ، ويتم القياس هنا بمقدار المبيعات المتحققة لفترة محدودة مقترنة بفترة سابقة ، أو اتجاه المبيعات أو ما تم بيعه لزبائن جدد ، أو بمقارنة ما تم تحقيقه من الأهداف البيعية الموضوعة، وتستخدم الحصة السوقية كمقياس جيد للأداء بالاعتماد على أداء المؤسسة في الماضي، ولكن من المهم أن يتم تحديد المقياس الأفضل للحصة السوقية بين زيادة المبيعات في السنة الأخيرة أو الزيادة في المبيعات مقارنة مع المنافسين، وقد يتم القياس بالاعتماد على ما تم تحقيقه من زيادة في المبيعات وبين الخطة الموضوعة للمبيعات .

ب)مقاييس الكفاءة:

مع تطور الأعمال داخل المنشاة المالية عموماً والبنوك بشكل خاص، وزيادة أنواع الخدمات المقدمة للعملاء، تهتم الإدارة للمنشات المالية البنكية بشكل كبير في الحصول على مستوى كفاءة عالي تؤدي إلى الوصول إلى علاقة متناغمة بين المدخلات والمخرجات في المنشات المالية والكفاءة هي الحصول على أكبر حجم من المخرجات بأقل قدر من المدخلات .

أي أن الكفاءة تبحث عن تقليل المدخلات وتقليل الهدر والعطل في الطاقة الإنتاجية، وغالبا ما يتم التعبير عن الكفاءة بمستوى الإنتاجية، والتي تعد مقياساً للاستخدام الأمثل لمدخلات الإنتاج المختلفة بما يكفل تحقيق المنشاة للأهداف المختلفة.

ج) مقاييس الفاعلية:

إن وجود أي منشاة في سوق صعبة وذات تنافسية عالية يجعلها تصمم على تحقيق أهدافها المختلفة لضمان منافستها وبقائها في السوق، وتقوم هذه المنشات بقياس درجة تحقيقها لأهدافها المختلفة بواسطة مقاييس الفاعلية، فالفاعلية تعني درجة تحقيق المنشاة لأهدافها سواء كانت هذه الأهداف فرعية أو أساسية، وبطبيعة الحال فإن عملية قياس الفاعلية تعني معرفة درجة الانحراف عن ما تهدف إليه المنشاة وبالتالي وضع الخطط والطرق التي تؤدي إلى تفادي الانحرافات المختلفة في المنشاة إن وصول أي منشاة إلى درجة عالية من الفاعلية يعني بأن المنشاة متطورة، فالفاعلية في المنشاه تأتي من تفاعل مكونات الأداء لديها، بشكل يسمح للمنشاة بالوصول إلى الأهداف الموضوعية من الإدارة ومع ارتباط الفاعلية بالكفاءة فإن المنشاة قد تصل إلى الأهداف المرسومة لها، ولكن يجب الانتباه إلى أنه قد لا يكون هذا الوصول بكفاءة ، أي أن المنشاة وصلت إلى ما تصبو إليه ، ولكن ليس بأقل التكاليف، وهنا على الإدارة الانتباه إلى وجود الكفاءة مع الفاعلية، وإجمالاً وجود الكفاءة يعني وجود درجة عالية جدا من الفاعلية.

د) مقاييس القيمة المضافة:

تم اقتراح ثلاثة مقاييس لقياس أداء المنشاة ترتكز جميعها على القيمة المضافة ، وهي تعد محاولات لقياس ما تقدمه المنشاة للمجتمع بشكل مباشر ، فالقيمة المضافة هي الفرق بين قيمة المبيعات وبين تكلفة المواد الأولية والأجزاء المشتراة ، أما العائد على القيمة المضافة فيعبر عنه بناتج قسمة الأرباح الصافية قبل خصم الضرائب على القيمة المضافة ، ثم تحويل ذلك إلى نسب مئوية، وإن العائد على القيمة المضافة يمثل أفضل مقياس يمكن أن يقيس أداء المنشاة على صعيد صناعات مختلفة إذا ما قورن بغيره من المقاييس المستخدمة حالياً.

ه) مقاييس الجودة:

تستطيع الإدارة أن تقوم بقياس الجودة التي وصلت إليها بالعمل عن طريق وضع مقاييس للجودة والخطأ المسموح به ، حيث أن إدارة الجودة يمكنها عمل نوع من المقاييس للخدمة المقدمة ونوعيتها ومقارنة ما تم تقديمه في السابق وأيضاً ما تقدمه المنشات الأخرى في نفس الصناعة ويمكن لإدارة الجودة رفع أرقام الجودة وتخفيض هامش الخطأ مع مرور الوقت وزيادة المعرفة والمنافسة في السوق ، وطبعا مع زيادة الإنتاج وانخفاض الأخطاء تخفض الإدارة من كلفة الأداء لديها ومن المعروف أن زيادة

الجودة تخفض من كلفة الخدمة وسعرها، وعملية الإصلاح لهذه الخدمة أو السلعة وأيضاً رفع الجودة وتطويرها يؤدي لتخفيض معدلات الرفض للخدمة أو السلعة. وأن من فوائد قياس جودة الأداء والخدمات التي يقدمها البنك للعملاء لديه تتطور بشكل عام.

و) مقاييس الإنتاجية :

إن أسباب استخدام مقاييس الإنتاجية لقياس الأداء هو لقياس إنتاج المنشاة نفسه ومقارنة ذلك بالمنشات الأخرى في السوق والأسواق الأخرى، إن مقياس الإنتاجية يمكن استخدامه من قبل إدارة الكلفة لمعرفة كيف تقوم الإدارة وإدارة الكلفة والموظفين بالأداء أو ماهية قدراتهم وأيضا قد يستخدم هذا المقياس من الإدارة للمقارنة شهر بشهر أو سنوياً للإنتاجية ومن أداء المقارنة قد يستطيع المدراء إيجاد نقاط تستخدم كتوجهات في مجال الإنتاجية، الأفراد، المالية، وهناك مقاييس عديدة تعتمد على نوعية المنشاه والغرض من عملية القياس وإستراتيجيةالمنشاه ككل.

ز) المقاييس المالية:

إن مقاييس الأداء المالية للبنك متعددة ويتم استخدامها بشكل كبير من الجهات الخارجية للقياس بناء على أدائها المالي خلال العام ومقارنته بأداء السوق والبنوك المماثلة ومقدار التحسن أو الانخفاض في الأداء المالي للبنك.

تعتمد المقاييس المالية على المخرجات المالية والمتمثلة بالقوائم المالية : (الميزانية العمومية ، قائمة الدخل ، قائمة التدفقات النقدية).

وهنا عند القياس للأداء بواسطة المقاييس المالية يجب الانتباه إلى المحاذير الممكن حدوثها كون الأرقام قد لا تعطي واقعاً حقيقياً عن حالة البنك والقطاع البنكي أو الأداء فيها ، ولهذا يجب أخذ العوامل الأخرى بعين الاعتبار عند تفسير النتائج.

وانطلاقاً مما سبق نجد أن معايير ومقاييس الأداء المالي هي بمثابة مؤشرات تبين مدى نجاح المنشاة من عدمها .

الفصل الثالث
تقييم اداء البنوك التجاريه-عينه الدراسه

- المبحث الأول: التحليل الرأسي والأفقي لقائمة المركز المالي للبنوك عينة الدراسة .
- المبحث الثاني: تحليل النسب المالية للبنوك عينة الدراسة.
- المبحث الثالث: تقييم وتحسين أداء البنوك التجارية

المبحث الأول

التحليل الرأسي والأفقي لقائمة المركز المالي للبنوك (عينة الدراسة)

أولاً: التحليل الرأسي والأفقي للقوائم المالية للبنك الأهلية اليمني للسنوات (2005 – 2014) :

تعرف الميزانية العمومية بانها "عبارة عن صورة للمنشاة في لحظه معينة من حياتها، تبين الموارد المتاحة لها، والاستخدامات التي وجهت اليها هذه الموارد"(عقل مفلح، 2009، ص256).

وفي ضوء هذا التعريف، فان الميزانية العمومية تحتوي على:

" جانب الاصول (الموجودات) وجانب الخصوم (المطاليب)، اذ ان جانب الاصول يمثل قرارات الاستثمار القصيرة الاجل (الموجودات المتداولة) وطويلة الاجل (الموجودات الثابتة)، اما جانب الخصوم تعكس قرارات التمويل سواء عن طريق المديونية (المطاليب المتداولة قصيرة وطويلة الاجل) او التمويل عن طريق الاموال المملوكة (حق الملكية)، من خلال فحص وتحليل البيانات المالية الواردة في الميزانية العمومية يمكننا تحديد مدى سلامة المركز المالي للشركة"(النعيمي وآخرون، 2008، ص24).

وفيما يلي سيتم عرض الميزانية العمومية للبنك الاهلي اليمني وتحليلها راسياً وافقياً:

جدول رقم (1) قائمة المركز المالي للبنك الاهلي للفترة (2005-2014م) بالمليون ريال

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
الموجودات										
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	10661214	10112819	12950745	9933260	11052309	11499716	7811174	9508477	10573184	11424609
الأرصدة لدى البنوك	15545162	24013103	26740642	25612567	28792299	27533176	23068091	27896311	23688388	28830100
ادون الخزانة	26865043	28954836	33423127	46280049	52587188	57660128	63844593	76835274	89882004	92032069
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	5480000	9200000	9350000	10350000	0	0	0	0	0	0
القروض والسلفيات بعد المخصصات	3841047	7092222	8914584	8409302	9369273	8273929	6252715	8853256	11619462	11962251
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	77993	140485	144602	205826	216324	301977	333756	306577	239811	270024
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	332112	476730	1661402	1739911	1120567	1498462	439720	1037274	643445	811938
العقارات والآلات والمعدات، بعد الاستهلاكالمتراكم	1776959	1871837	1917874	2176637	2303275	2724718	2713339	2695688	2725484	2760446
اجمالي الموجودات	64579530	81862032	95102976	104707552	105441235	109442106	104463388	127132857	139371778	148091437
المطلوبات وحقوق الملكية										
المطلوبات										
الأرصدة المستحقة للبنوك	97914	99598	572858	2076627	573410	291537	423360	431196	2774	569
ودائع العملاء	56709029	71666203	80961204	87871641	89814420	91834327	86274925	106301560	120362808	129758807
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	1191630	1682854	2587898	2735996	2203936	3342511	3398930	3261728	2868757	2839042
ضريبة الدخل	704870	917415	1260109	824041	774586	418969	139434	325671	249216	207372
إجمالي المطلوبات	58703443	74366070	85382069	93508305	93366352	95887344	90236649	110320155	123483555	132805790
حقوق الملكية										
رأس المال المصدر والمدفوع	4000000	5500000	7500000	8500000	9000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000
احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات	639762	639762	639762	639762	639762	639762	639762	639762	639762	639762
الاحتياطي القانوني	1218057	1336640	1559832	2013676	1857104	2168485	2499084	2890480	3025785	3030112
الاحتياطي العام	———	———	———	———	523164	683863	1014462	1405858	1541163	1545490
احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	18268	19560	21315	45809	54853	62652	73431	50090	50090	50090
إجماليحقوق الملكية	5876087	7495962	9720909	11199247	12074883	13554762	14226739	16812702	15888223	15285647
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	64579530	81862032	95102978	104707552	105441235	109442106	104463388	127132857	139371778	148091437

المصدر : التقارير السنوية للبنك الأهلي اليمني للأعوام 2005-2014م

التحليل الراسي والافقي للميزانية العمومية للبنك

أ) التحليل الراسي للميزانية العمومية:

تم تعريف التحليل المالي في فصل سابق بانه يمثل دراسة هيكلية لفقرات القوائم المالية، و يعتمد التحليل الراسي بشكل أساسي على تحويل الأرقام المطلقة للبنود في القوائم المالية إلى نسب مئوية، حيث ينسب كل بند في مجموعة معينة إلى إجمالي بنود هذه المجموعة ، ويتم ذلك من خلال إعطاء الإجمالي الرقم (100%). (خنفر وآخرون، مرجع سابق، ص93) .

ويبين التحليل الراسي الأهمية النسبية للبنود المكونة للقوائم المالية ، الأمر الذي يتيح إمكانية معرفة البنود ذات الوزن النسبي الأكبر في الميزانية العمومية والتي تؤثر على نشاط البنك ايجاباً أوسلباً.

وبالاعتماد على التقارير السنوية للبنك الأهلي سيتم تحليل الميزانية العمومية راسياً"حيثيتم في هذا النوع من التحليل نسبة بند من بنود احد القوائم المالية الواحدة إلى مجموعة اكبر فمثلا يتم نسبة المدينين إلى الموجودات المتداولة أو نسبة المكائن والآلات إلى الموجودات الثابتة أو إلى إجمالي الموجودات وهكذا بالنسبة للخصوم هذا فيما يخص قائمة المركز المالي على سبيل المثال، أما بالنسبة إلى قائمة الدخل فيتم نسبة احد البنود إلى المبيعات، طبعا مع ملاحظة أن هناك علاقة بين البند والمجموعة التي ينسب لها من اجل أن تكون ذات مدلول. ويتسم هذا التحليل بالسكون والثبات لأنه يدرس العلاقة بين بندين أو مجموعتين في فترة زمنية محددة"(عقل، مرجع سابق، ص305).

الوزن النسبي لبنود الميزانية العمومية للبنك الاهلي اليمني للسنوات (2005- 2014) (%)

جدول رقم (2) التحليل الراسي للمركز المالي للبنك الاهلي اليمني (%)

البيان	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	16.51	12.35	13.62	9.49	10.48	10.51	7.48	7.48	7.59	7.71	10.32
الأرصدة لدى البنوك	24.07	29.33	28.12	24.46	27.31	25.16	22.08	21.94	17.00	19.47	23.89
أدون الخزانة، صافي	41.60	35.37	35.14	44.20	49.87	52.69	61.12	60.44	64.49	62.15	50.71
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	8.49	11.24	9.83	9.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.94
القروض والسلفيات بعد المخصصات	5.95	8.66	9.37	8.03	8.89	7.56	5.99	6.96	8.34	8.08	7.78
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	0.12	0.17	0.15	0.20	0.21	0.28	0.32	0.24	0.17	0.18	0.20
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	0.51	0.58	1.75	1.66	1.06	1.37	0.42	0.82	0.46	0.55	0.92
العقارات والآلات والمعدات ،بعد الاستهلاك المتراكم	2.75	2.29	2.02	2.08	2.18	2.49	2.60	2.12	1.96	1.86	2.23
إجمالي الموجودات	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	1.00
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0.15	0.12	0.60	1.98	0.54	0.27	0.41	0.34	0.00	0.00	0.44
ودائع العملاء	87.81	87.55	85.13	83.92	85.18	83.91	82.59	83.61	86.36	87.62	85.37
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	1.85	2.06	2.72	2.61	2.09	3.05	3.25	2.57	2.06	1.92	2.42
ضريبة الدخل	1.09	1.12	1.32	0.79	0.73	0.38	0.13	0.26	0.18	0.14	0.62
إجمالي المطلوبات	90.90	90.84	89.78	89.30	88.55	87.61	86.38	86.78	88.60	89.68	88.84
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	6.19	6.72	7.89	8.12	8.54	9.14	9.57	7.87	7.18	6.75	7.80
احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات	0.99	0.78	0.67	0.61	0.61	0.58	0.61	0.50	0.46	0.43	0.63
الاحتياطي القانوني	1.89	1.63	1.64	1.92	1.76	1.98	2.39	2.27	2.17	2.05	1.97
الاحتياطي العام	0.00	0.00	0.00	0.00	0.50	0.62	0.97	1.11	1.11	1.04	0.53
احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	0.03	0.02	0.02	0.04	0.05	0.06	0.07	0.04	0.04	0.03	0.04
إجمالي حقوق الملكية	9.10	9.16	10.22	10.70	11.45	12.39	13.62	13.22	11.40	10.32	11.16
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

المصدر :احتسابات الباحث استناداً الى بيانات الجدول رقم (1)

يتضح من الجدول حدوث تغيرات في البنود المكونة لموجودات البنك الاهلي اليمني يمكن ابرازها في الاتي :

انخفاض في بند النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي اليمني حيث بلغ معدل هذا البند في عام 2005 (16.51%) وتراجع الى (7.71%) عام 2014، و هو امر يعكس مقدرة البنك على توفير قدر كاف من السيولة لمواجهة ارتفاع ودائع العملاء وتأمين الاحتياطي الذي يفرضه البنك، ولكن هذا الانخفاض في هذا البند صاحبه انخفاض او شبه ثبات لمعدل ودائع العملاء خلال سنوات الدراسة (2005-2014) وهذا ما يدل على مقدرة البنك على توفير قدر كافٍ من السيولة .

يلاحظ ان الوزن النسبي لبند الارصدة لدى البنوك من اجمالي الموجودات لم يسجل ارتفاعاً الا في (2006-2007 -2009) وكانت النسبة (29.33% - 28.12% - 27.31%) اما باقي السنوات فقد كانت النسب منخفضه وتنحصر مابين (25.69% - 17.00%)

يتضح من بند اذون الخزانة انه يحتل اعلى نسب من بين بنود اجمالي الموجودات وهذا يوضح مدى حرص البنك على التعامل مع هذا البند كون نسبة مخاطرهمنخفضه او تكاد تكون معدومة، وقد حقق هذا البند عام 2007 كحد ادنى نسبة (35.14%) وكحد اعلى (64.49%) عام 2013، وقد بلغ المتوسط لبند اذون الخزانة (50.71%).

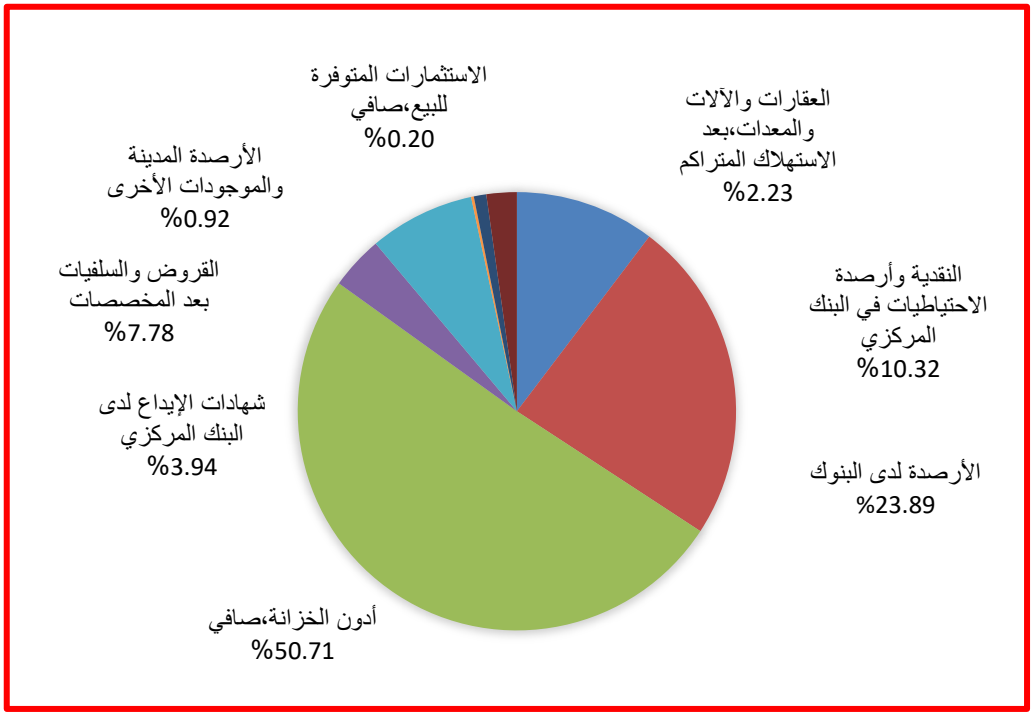
من الملاحظ ان البنك الاهلي اليمني تعامل بشهادات الايداع لدى البنك المركزي للسنوات الاربع الاولى من سنوات الدراسة (2005-2014)، وقد كانت نسبة شهادات الايداع لعام 2005 (8.49%) ، ثم ارتفعت عام 2006 لتصل الى (11.24%) ، وعادت للتراجع في عام 2008 و2009 لتصل الى (9.83%) و(9.88%) ، اما باقي سنوات الدراسة فقد اوقف البنك المركزي اليمني التعامل بشهادات الايداع، وقد بلغ متوسط الاربع السنوات لشهادات الايداع (3.94%).

فيما يتعلق ببند القروض والسلفيات المقدمة للعملاء فقد كانت نسبة هذا البند منخفضه وهذا الانخفاض قابلة ارتفاع الوزن النسبي لبند اذون الخزانة الذي اخذ الحصه الاكبر من التركيب النسبي لموجودات البنك.

اما بالنسبة لبقية بنود الموجودات فان وزنها النسبي كان منخفضاً، بما في ذلك بند العقاراتوالآلات حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند (2.75%) لعام 2005 وادنى نسبه (1.86%) لعام 2014 ، وهذا الانخفاض يعود الى ارتفاع اجمالي الموجودات وليس الى انخفاض القيمة المطلقة لبند العقارات والآلات والمعدات والتي تبين الميزانية العمومية للبنك الاهلي ارتفاعه من سنه الى اخرى.

وبالنظر الى المتوسط السنوي للوزن النسبي لموجودات البنك الأهلي للفترة (2005-2014م) كما يبينه الشكل رقم (1) يتبين أن أذون الخزانة قد احتلت على النسبة العظمى البالغة 51% ، يليها الأرصدة لدى البنوك بنسبة 24%، ثم النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي بنسبة 10%، يليها القروض والسلفيات بعد المخصصات بنسبة 8%، ثم شهادات الايداع لدى البنك المركزي بنسبة 4%، يليها العقارات والآلات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم بنسبة 2% وأخيراً الارصدة المدينة والموجودات الأخرى بنسبة 1%.واخيرا الاستثمارات المتوفره للبيع باقل من1\%

شكل (1) المتوسط السنوي لموجودات البنك الأهلي
للفترة (2005-2014م)

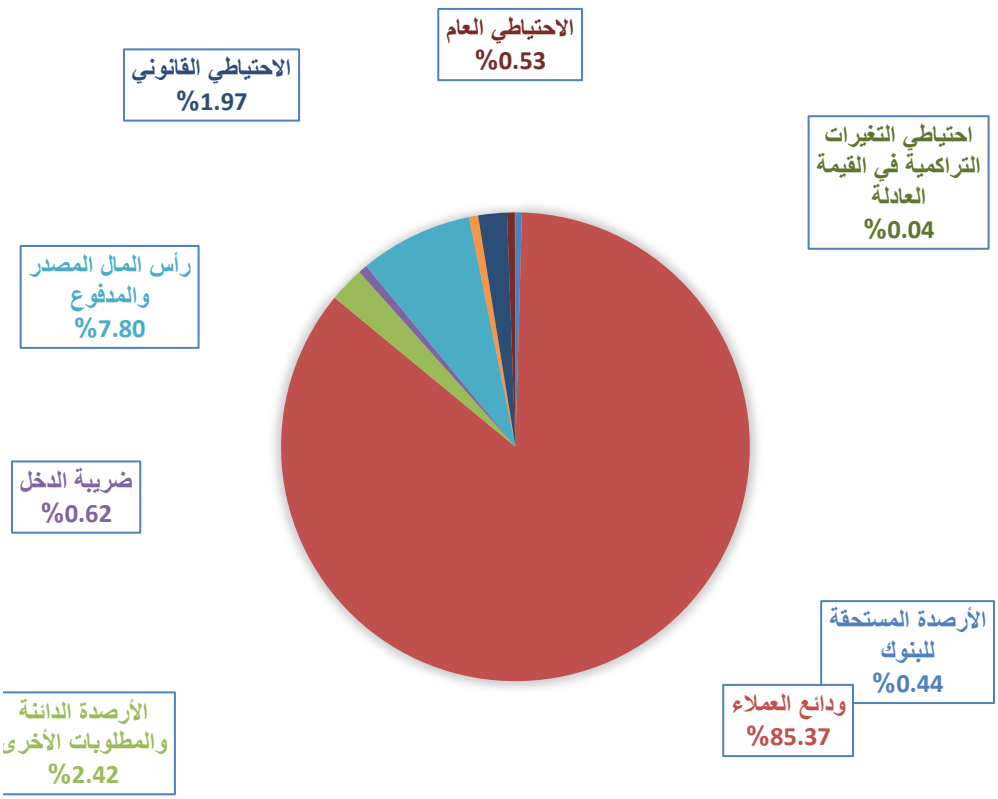


- وفيما يتعلق بالجانب الاخر للميزانية العمومية للبنك (المطلوبات وحقوق الملكية)

فان التحليل الراسي لهذا الجانب يبين ان الوزن النسبي للمطلوبات قد شهد انخفاضاً، وكما هو مبين من الجدول رقم2 تطور بند ودائع العملاء وارتفاعه من سنه الى اخره كأرقام مطلقة، ولكن عند اعطاءه الوزن النسبي من اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لوحظ ان الوزن النسبي لودائع العملاء كان مرتفعاً خلال سنوات الدراسة التالية (2005-

2006-2013-2014) بنسبة 87% تقريباً، اما بقية سنوات الدراسة فقد كان هذا البند منخفض من حيث النسبة، ويعود سبب هذا الانخفاض الى ارتفاع اجمالي حقوق الملكية والذي بدورة ادى الى ارتفاع اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، ومن الطبيعي ان يحدث العكس فيما يتعلق بأجمالي حقوق الملكية الذي كان منخفضاً خلال سنوات الدراسة (2005-2006-2007)، ثم ارتفع خلال باقي سنوات الدراسة ما عدا السنه الاخيرة2014 الذي عاد فيها للانخفاض، والسبب في ارتفاع حقوق الملكية يعود الى ارتفاع راس المال المصدر والمدفوع، حيث ان الوزن النسبي لراس المال المصدر والمدفوع كان منخفضاً خلال سنوات الدراسة الاولى، ثم ارتفع الى ان وصل الى (9.57%)، وقد تحصل بند راس المال المصدر والمدفوع على أعلى نسبة بين بنود حقوق الملكية وبمتوسط بلغ (7.80%)، وهو مؤشر ايجابي لما تمثله حقوق الملكية من عنصر ضمان لحقوق المودعين وعامل امان تجاه مواجهة البنك لالتزاماته نحو الاخرين ، والشكل رقم (2) يبين المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية للبنك خلال الفترة المدروسة (2005-2014م)

شكل (2) المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية للبنك الأهلي للفترة (2005 – 2014)


الاحتياطي العام
%0.53
الاحتياطي القانوني
%1.97
احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة
%0.04
رأس المال المصدر والمدفوع
%7.80
ضريبة الدخل
%0.62
الأرصدة المستحقة للبنوك
%0.44
ودائع العملاء
%85.37
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
%2.42

ب) التحليل الافقي (تحليل الاتجاهات) للميزانية العمومية للبنك:

"يلجأ المحللون الماليون الى تحليل الاتجاهات لدراسة حركة الحساب او النسبة المالية على مدار عدة فترات مالية، وذلك للتعرف على مقدار واتجاه التغير الحادث في حركة الحساب او النسبة على مدار الفترة الزمنية مجال المقارنة، ما يوفر للتحليل المالي سمة الديناميكية التي يسعى اليها المحلل المالي، والتي تمكنه من تكوين صورة دقيقة عن واقع حال الشركة وعن اتجاهاتها المستقبلية".

و يتخذ تحليل الاتجاهات شكل التحليل المالي الافقي للقوائم المالية على مدار عدة فترات مالية، ليتم بعد ذلك اظهار قيم كل بند من بنود القوائم المالية في الفترات التالية على شكل نسبة مئوية من قيمته في سنة الاساس".(الشيخ فهمي، 2008، ص5)

ويتم التحليل الافقي اما بحساب نسبة التغير في كل بند بالمقارنة مع قيمة البند في سنة الاساس، ويسمى في هذه الحالة "التحليل الساكن المقارن، الاستاتيكي "، او بحساب التغير في كل بند بالمقارنة مع قيمته في السنة السابقة مباشرة، ويسمى "التحليل المتحرك، الديناميكي ".

ويرى الباحث ان التحليل الافقي الساكن غير منطقي من حيث القيم المتحصل عليها ويعود هذا لاختلاف للفارق بين سنة الاساس وسنوات المقارنة وذلك، لان بنود الميزانية العمومية تتعلق بالنقود، فان قيمة النقود في سنة الاساس تختلف كثيراً عن قيمة النقود في سنوات المقارنة وهذا بسبب (التضخم، وانهيار القوة الشرائية للنقود).او ما يعرف بالقيمهالزمنيه للنقود

وعلى ذلك سوف يتم تحليل التغيرات في بنود الميزانية العمومية للبنك الاهلي اليمني، كما يوضحها الجدول التالي :

جدول رقم (3)
التحليل الأفقي للمركز المالي للبنك الاهلي اليمني للسنوات(2005 – 2014) (%)

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	100.00	-5.14	28.06	-23.30	11.27	4.05	-32.08	21.73	11.20	8.05	12.38
الأرصدة لدى البنوك	100.00	54.47	11.36	-4.22	12.41	-4.37	-16.22	20.93	-15.08	21.71	18.10
أدون الخزانة،صافي	100.00	7.78	15.43	38.47	13.63	9.65	10.73	20.35	16.98	2.39	23.54
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	100.00	67.88	1.63	10.70	-100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.02
القروض والسلفيات بعد المخصصات	100.00	84.64	25.70	-5.67	11.42	-11.69	-24.43	41.59	31.25	2.95	25.58
الاستثمارات المتوفرة للبيع،صافي	100.00	80.13	2.93	42.34	5.10	39.59	10.52	-8.14	-21.78	12.60	26.33
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	100.00	43.54	248.50	4.73	-35.60	33.72	-70.66	135.89	-37.97	26.19	44.84
العقارات والآلات والمعدات،بعد الاستهلاك المتراكم	100.00	5.34	2.46	13.49	5.82	18.30	-0.42	-0.65	1.11	1.28	14.67
إجمالي الموجودات	100.00	26.76	16.17	10.10	0.70	3.79	-4.55	21.70	9.63	6.26	19.06
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	100.00	1.72	475.17	262.50	-72.39	-49.16	45.22	1.85	-99.36	-79.49	58.61
ودائع العملاء	100.00	26.38	12.97	8.54	2.21	2.25	-6.05	23.21	13.23	7.81	19.05
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	100.00	41.22	53.78	5.72	-19.45	51.66	1.69	-4.04	-12.05	-1.04	21.75
ضريبة الدخل	100.00	30.15	37.35	-34.61	-6.00	-45.91	-66.72	133.57	-23.48	-16.79	10.76
إجمالي المطلوبات	100.00	26.68	14.81	9.52	-0.15	2.70	-5.89	22.26	11.93	7.55	18.94
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	100.00	37.50	36.36	13.33	5.88	11.11	150.0	81.82	33.33	17.65	48.70
احتياطي فائض إعادة تقييم العقارات	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00
الاحتياطي القانوني	100.00	9.74	16.70	29.10	-7.78	16.77	15.25	15.66	4.68	0.14	20.03
الاحتياطي العام	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	30.72	48.34	38.58	9.62	0.28	22.75
احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة	100.00	7.07	16.68	150.76	157.34	36.77	33.87	-20.05	-31.79	174.20	62.49
إجمالي حقوق الملكية	100.00	27.57	29.68	15.21	7.82	12.26	4.96	18.18	-5.50	-3.79	20.64
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	26.76	16.17	10.10	0.70	3.79	-4.55	21.70	9.63	6.26	19.06

المصدر : احتسابات الباحث استناداً الى بيانات الجدول رقم (1)

يتضح من الجدول رقم3ما يلي:

انخفاض في معدل نمو الموجودات خلال سنوات الدراسة ما عدا عام 2006 فقد حققت الموجودات اعلى نسبة نمو (26.76%)، وكذلك عام 2012 حيث بلغ معدل النمو (21.70%)، اما بقية سنوات الدراسة فقد كانت النسب متدنية، وبلغ متوسط الموجودات لسنوات الدراسة (2005-2014) (19.06%)، أي ان البنك حقق زيادة في موجوداته مقدراها (19.06%).

ويبين التركيب الافقي لموجودات البنك ان الارصدة المدينة والموجودات الاخرى احتلت المرتبة الاولى من حيث معدل النمو بالمقارنة مع بقية بنود الموجودات، حيث بلغ متوسط معدل نمو الارصدة المدينة والموجودات الاخرى خلال فترة الدراسة (44.84%).

كما احتلت الاستثمارات المتوفرة للبيع الترتيب الثاني من حيث معدل النمو، حيث بلغ متوسط معدل نمو الاستثمارات المتوفرة للبيع (26.33%).

وجات القروض والسلفيات في الترتيب الثالث من حيث معدل النمو بمتوسط بلغ (25.58%).

اما بند اذون الخزانة فقد سجل متوسط نمو بلغ (23.54%) واحتل الترتيب الرابع، وارتفاع هذا البند يعود الى سياسة البنك في استثمار امواله في ادوات اكثر اماناً واقل خطورة.

وكانت الارصدة لدى البنوك في الترتيب الخامس فقد بلغ متوسط معدل النمو لها (18.10%).

اما العقارات والآلات والمعدات فقد احتلت المركز السادس بمتوسط نمو (14.67%).

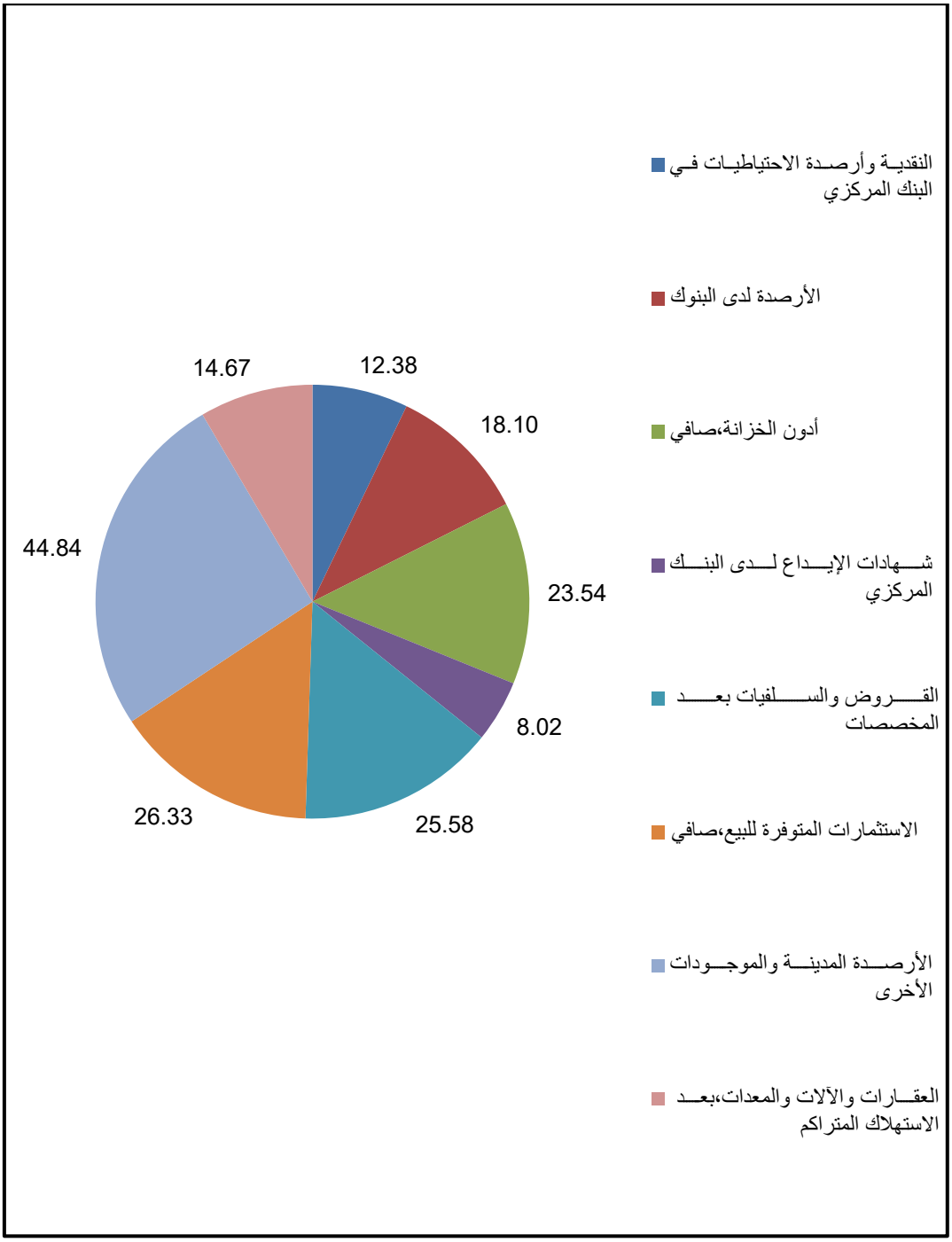
واحتلت النقدية في الصندوق وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي الترتيب السابع حيث بلغ متوسط نمو هذا البند (12.38%). ومعدل النمو هذا (نسبة الزيادة في النقدية وارصدة الاحتياطيات) يجنب البنك الوقوع في مشكلة عدم توفر نقد سائل بشكل كافي لمواجهة التزاماته تجاه المودعين والتزاماته الاخرى، وبالتالي تبين حرص البنك والتزامه بتنفيذ تعليمات البنك المركزي بشأن النسبة المحددة للاحتياطي القانوني.

كما احتلت شهادات الايداع الترتيب الثامن والاخير بين بنود الموجودات، وبلغ متوسط نمو شهادات الايداع (8.02%)، وسبب هذا الانخفاض توقف البنك المركزي عن السماح للبنوك التجارية بالتعامل مع شهادات الايداع في الخمس السنوات الاخيرة لسنوات الدراسة (2005-2014).

والشكل رقم (3) يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك للفترة (2005-2014م).

شكل (3)المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك الأهلي

للفترة (2005-2014م) %



وفيما يتعلق بأجمالي المطلوبات:

يلاحظ ان متوسط معدل اجمالي المطلوبات بلغ (18.94%) خلال سنوات الدراسة العشر، وقد تحقق معدل نمو سالب لأجمالي المطلوبات بلغ (-0.15%) لعام 2009، والسبب يعود الى انخفاض القيمة المطلقة في بند الارصدة المستحقة للبنوك لنفس العام، وكذلك عام 2011 تحصل اجمالي المطلوبات على معدل نمو سالب ، والذي بدوره ادى الى انخفاض القيمة المطلقة لأجمالي المطلوبات لنفس الاعوام، بمقارنة اجمالي المطلوبات لعام (2009 و2011) بالأعوام السابقة لها تحققت معدلات نمو سالبة.

بلغت الارصدة المستحقة للبنوك اعلى متوسط نمو (58.61%) خلال سنوات الدراسة، وحققت معدلات نمو سالبة في السنوات (2009-2010-2013-2014) مقارنة بالسنوات السابقة لها، وذلك بسبب انخفاض الحسابات الجارية وتحت الطلب لنفس السنوات.

وجاءت الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى في المرتبة الثانية، بمتوسط معدل نمو (21.75%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، وتحققت معدلات نمو سالبة لهذا البند في السنوات (2009-2012-2013-2014) مقارنةً بالسنوات التي سبقتها.

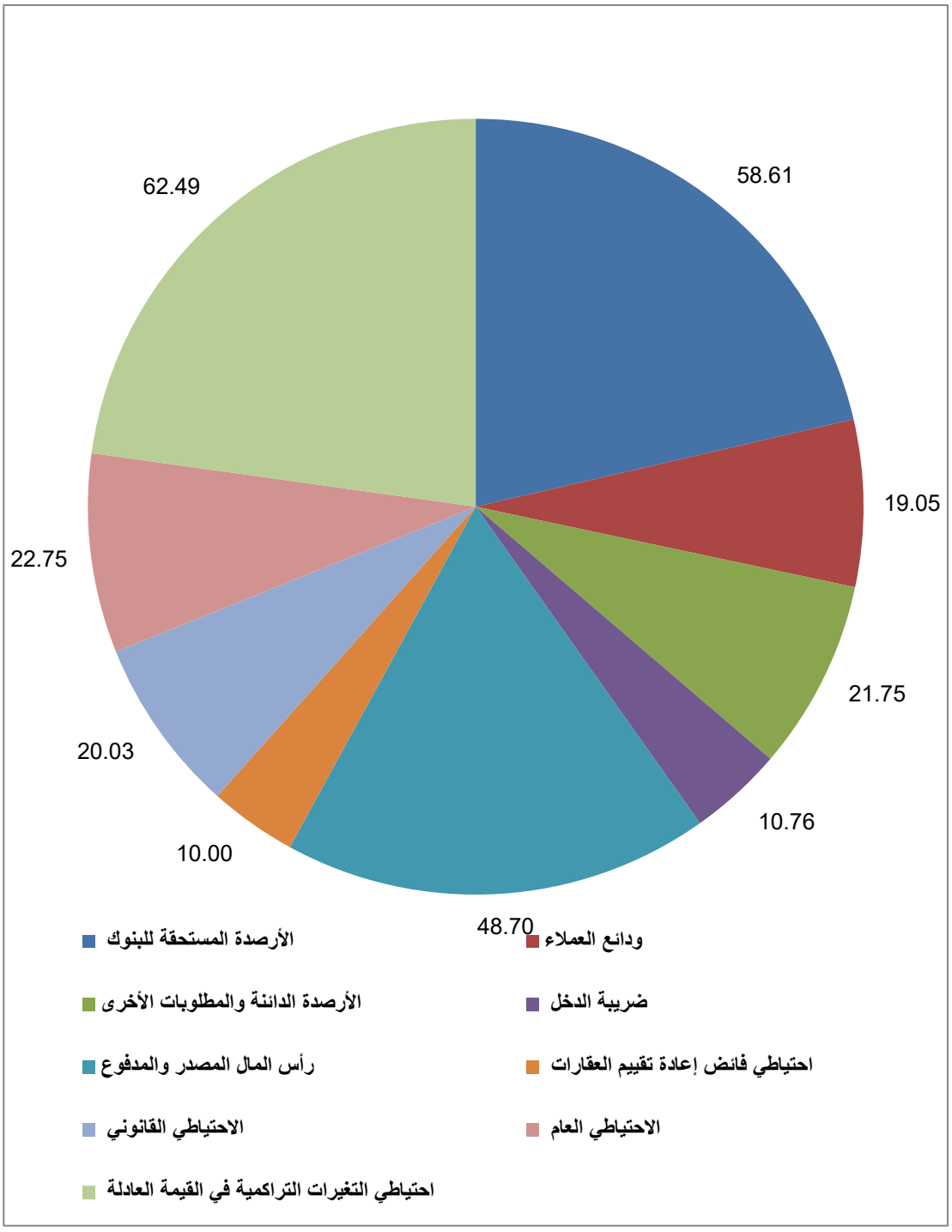
وفي المرتبة الثالثة جاءت ودائع العملاء بمعدل نمو (19.05%) خلال السنوات موضوع الدراسة، وكانت جميع معدلات النمو موجبه لهذا البند ما عدا (2011) كانت سالبة، وهذا يعود لانخفاض القيمة المطلقة لهذا البند لنفس السنه مقارنةً مع السنه السابقة لها.

اما حقوق الملكية فقد حققت متوسط معدل نمو (20.64%) خلال سنوات الدراسة، وكانت جميع معدلات النمو لهذا البند موجبة ما عدا (2013-2014) فقد كانت سالبة.

وقد حقق بند احتياطي التغيرات التراكمية في القيمة العادلة اعلى معدل متوسط نمو (62.49%).

كما حقق راس المال المصدر والمدفوع على معدل متوسط نمو (48.70%) ، والشكل رقم (4) يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية للفترة (2005-2014م).

شكل (4) المتوسط السنوي لمعدل نمو اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للبنك الأهلي للفترة (2004-2015م)



ثانياً التحليل الراسي والأفقي للقوائم المالية للبنك التجاري للسنوات (2005 – 2014)

وبناء على بيانات الجدول السابق يمكن الوصول الى التركيب الرأسي والأفقي لقائمة المركز المالي للبنك

جدول رقم (5) التحليل الراسي للمركز المالي للبنك التجاري(%)

البيان	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	16.42	12.85	14.92	10.85	12.43	11.72	10.89	8.09	8.66	8.68	11.55
لدى البنوكالأرصدة	17.25	15.81	19.37	14.04	19.03	18.02	16.82	21.87	13.42	15.09	17.07
الخزانة،صافيادون	36.11	27.77	33.74	28.32	38.72	46.33	48.34	53.71	59.67	57.32	43.00
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	0.00	9.56	0.00	16.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.60
القروض والسلفيات بعد المخصصات	24.67	24.21	18.70	19.23	19.40	14.80	13.41	8.36	11.35	12.26	16.64
الاستثمارات المتوفرة للبيع،صافي	0.24	0.19	0.13	0.12	0.14	0.13	0.16	0.12	0.10	0.10	0.14
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	0.52	0.42	0.18	0.12	0.09	0.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.15
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	2.08	4.44	9.45	7.27	6.59	6.01	7.23	6.15	5.44	5.39	6.00
أصول غير ملموسة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ممتلكات ثابتة	2.70	4.74	3.51	3.62	3.60	2.87	3.15	1.70	1.36	1.17	2.84
اجمالي الموجودات	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	1.43	0.55	2.43	0.02	1.47	0.01	0.01	0.01	4.45	5.37	1.57
ودائع العملاء	86.90	84.01	83.41	87.65	86.94	88.55	86.57	89.26	85.67	85.18	86.41
الأرصدةالدائنة والمطلوبات الأخرى	1.20	0.88	2.79	1.92	1.18	1.56	2.60	1.61	1.30	0.98	1.60
مخصصات اخرى	2.49	3.21	0.79	0.63	0.64	0.68	0.57	0.60	0.59	0.61	1.08
اجمالي المطلوبات	92.02	88.65	89.43	90.22	90.23	90.80	89.75	91.47	92.01	92.14	90.67
حقوق الملكية											
راس المال المصدر والمدفوع	6.59	8.83	8.22	8.36	8.31	7.36	8.88	6.87	6.12	6.22	7.58
الاحتياطي القانوني	0.29	0.58	0.68	0.57	0.64	0.64	1.13	0.85	0.98	1.06	0.74
الاحتياطي العام	0.04	0.03	0.02	0.02	0.02	0.01	0.02	0.01	0.01	0.01	0.02
ارباح مرحله	1.06	1.92	1.66	0.83	0.80	1.19	0.20	0.77	0.84	0.55	0.98
اجمالي حقوق الملكية	7.98	11.35	10.57	9.78	9.77	9.20	10.22	8.50	7.95	7.83	9.32
الحصص غير مسيطرة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03	0.03	0.04	0.03	0.01
اجمالي حقوق الملكية	7.98	11.35	10.57	9.78	9.77	9.20	10.25	8.53	7.99	7.86	9.33
المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

المصدر : احتسابات الباحث استناداً الى بيانات الجدول رقم (4).

يتضح من الجدول رقم [5] التالي:

-إن بند أذون الخزانة تحصل على أعلى متوسط (43.00%) من بين بنود إجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، وهذا يعني أن البنك التجاري يتعامل بالأوراق المالية الأقل خطورة أو تكاد تكون معدومة الخطورة، لضمان الأمان، وقد بلغت أعلى نسبة لبند أذون الخزانة (59.67%) لعام 2013، وبلغت أدنى نسبة (27.77%) لعام 2006.

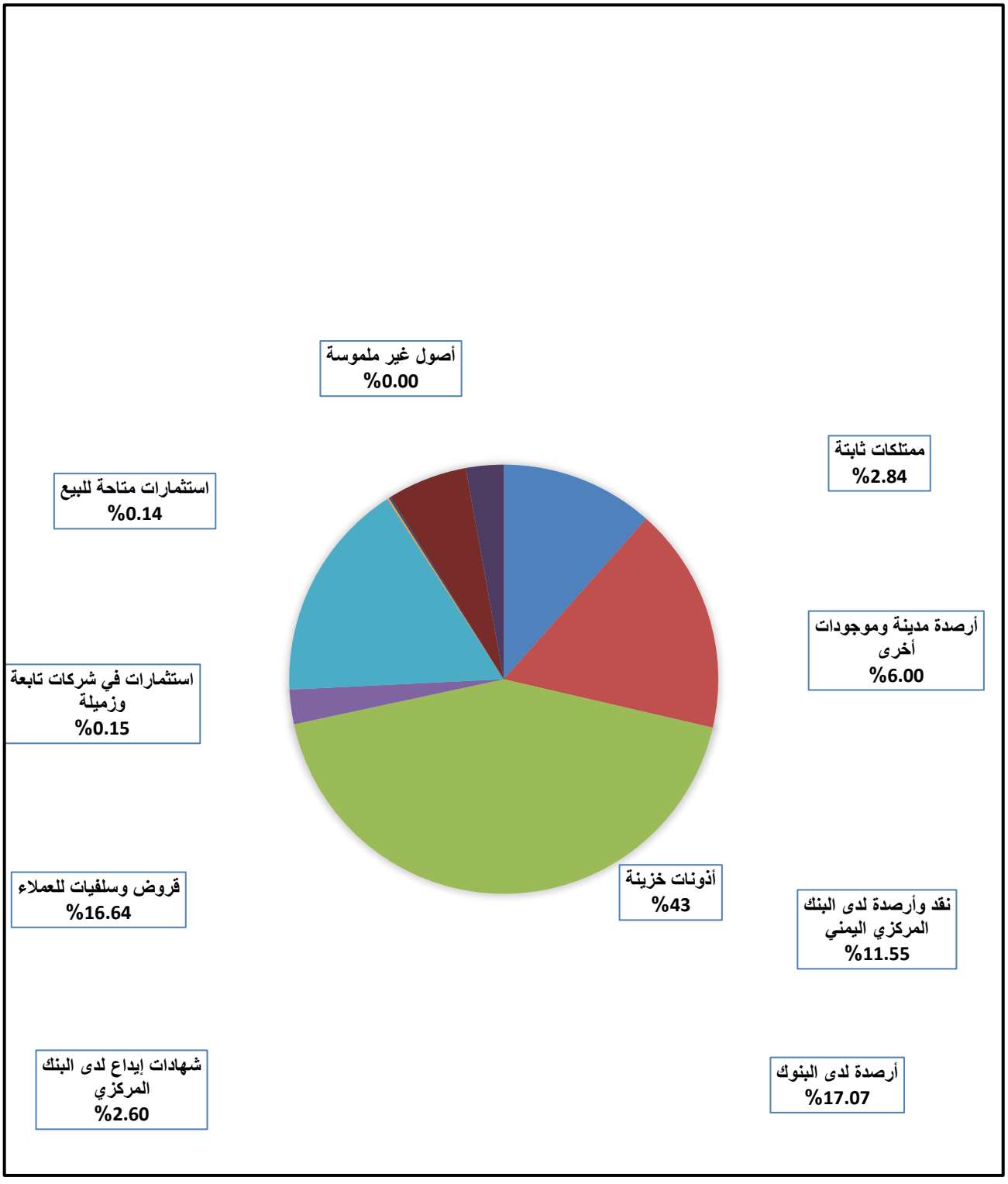
وتحصلت الأرصدة لدى البنوك على الترتيب الثاني من حيث المتوسط والذي بلغ (17.07%) من بين أجمالي الموجودات، وقد بلغت أعلى نسبة لهذا البند (21.87%) عام 2012، واقل نسبة (14.04%) عام 2008.

كما جاءت القروض والسلفيات في الترتيب الثالث بمتوسط بلغ (16.64%) لسنوات الدارسة (2005-2014)، وتحصل على أعلى نسبة (24.67%)،عام 2005 وأدنى نسبة (8.36%). عام 2012وقد تحصل بند النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي على متوسط (11.55%) وكان في الترتيب الرابع من بين بنود الموجودات من حيث قيمة المتوسط.

أما الترتيب الخامس فقد كان لبند الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى والذي تحصل على متوسط (6.00%) لسنوات الدراسة (2005-2014) ، والشكل رقم (5) يبين المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات البنك التجاري للفترة (2005-2014م)

كما يلاحظ ان بقية البنود كانت النسب لها منخفضة، ولكن كقيم مطلقة فهي مرتفعة فالممتلكات الثابته تحصلت علئ نسبه /2.84وشهاده الايداع علئ نسبه /2.60والاستثمارات المتاحه للبيع علئ نسبه /0.14

شكل (5) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات البنك التجاري للفترة (2005-2014م)



وفيما يتعلق بجانب المطلوبات:

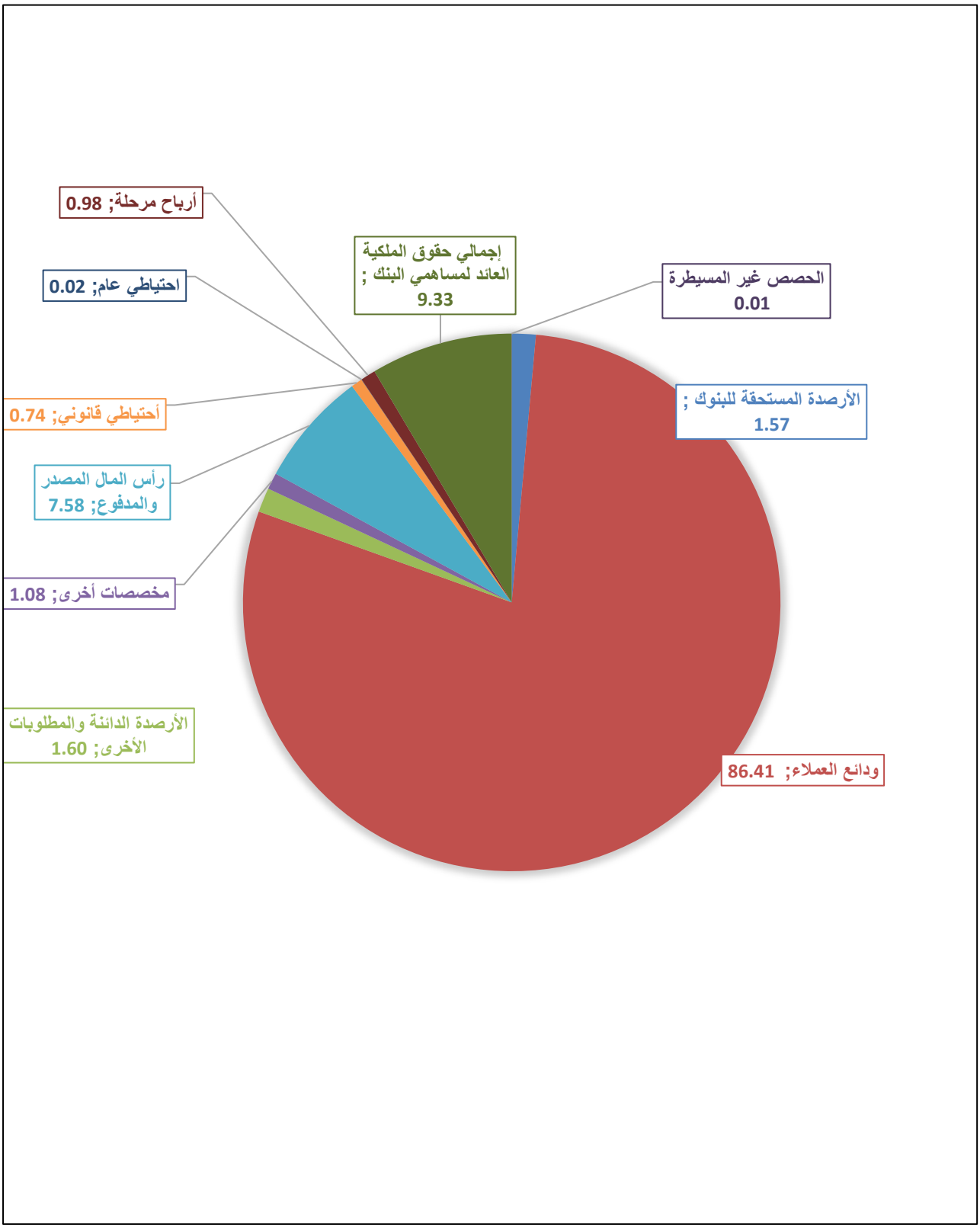
تحصلت اجمالي المطلوبات على أعلى معدلات من بين اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، حيث بلغت أعلى نسبة لأجمالي المطلوبات (92.14%) عام 2014، وادنى نسبة (88.65%) عام 2006، ومتوسط بلغ (90.67%) خلال سنوات الدراسة (2014-2005).

كما جاءت ودائع العملاء في الترتيب الثاني بمتوسط بلغ (86.41%)، وتحصل هذا البند على أعلى نسبة(89.26%) عام 2012، وادنى نسبة(83.41%)عام 2007

ثم جاء بند حقوق الملكية في الترتيب الثالث بمتوسط بلغ (9.33%)، ويليه بند راس المال المصدر والمدفوع في الترتيب الرابع بمتوسط بلغ (7.58%).

كما يبين بند الاحتياطي القانوني مدى التزام البنك التجاري بتعليمات البنك المركزي وذلك من خلال النظر الى القيم المطلقة لبند الاحتياطي القانوني ، والشكل رقم (6) يبين المتوسط السنوي الأهمية النسبية لمطلوبات وحقوق الملكية للبنك التجاري للفترة (2005-2014م)

شكل (6) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لمطلوبات وحقوق الملكية للبنك التجاري للفترة (2005-2014م)



جدول رقم(6) التحليل الافقي للمركز المالي للبنك التجاري %

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	100.00	-3.19	74.32	-14.05	25.06	10.80	-21.04	-1.30	25.19	2.60	19.84
الأرصدة لدى البنوك	100.00	13.37	83.94	-14.28	47.88	11.36	-20.72	72.85	-28.31	15.07	28.11
أدون الخزانة،صافي	100.00	-4.83	82.39	-0.76	49.18	40.70	-11.38	47.71	29.82	-1.70	33.11
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00
القروض والسلفيات بعد المخصصات	100.00	21.38	16.00	21.59	10.04	-10.28	-23.05	-17.08	58.62	10.53	18.78
الاستثمارات المتوفرة للبيع،صافي	100.00	0.00	0.00	12.60	22.74	13.70	0.00	0.00	0.00	0.00	14.90
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	100.00	0.00	-37.20	-18.32	-21.26	58.88	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-31.79
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	100.00	163.89	219.21	-8.97	-1.19	7.27	2.13	13.13	3.33	1.39	50.02
أصول غير ملموسة	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-24.73	-100.00	0.00	-2.47
ممتلكات ثابتة	100.00	117.36	11.04	22.21	8.34	-6.30	-6.66	-28.41	-6.58	-12.01	19.90
إجماليالموجودات	100.00	23.72	50.13	18.25	9.09	17.59	-15.06	32.94	16.86	2.34	25.59
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	100.00	-52.65	216.65	-98.89	146.88	-99.34	-42.80	96.99	1058.14	23.58	134.86
ودائع العملاء	100.00	19.60	49.07	24.30	8.17	19.78	-16.97	37.07	12.16	1.76	25.49
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	100.00	-9.21	374.91	-18.40	-32.93	54.81	41.63	-17.69	-5.58	-22.46	46.51
مخصصات أخرى	100.00	59.29	-63.09	-5.63	10.52	25.05	-28.36	38.56	15.92	4.71	15.70
إجمالي المطلوبات	100.00	19.18	51.45	19.36	9.06	18.33	-16.05	35.49	17.54	2.49	25.69
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	100.00	65.92	39.72	20.34	8.42	4.10	2.50	2.82	4.11	3.95	25.19
الاحتياطي القانوني	100.00	142.74	76.39	0.00	21.72	18.86	48.99	0.00	34.74	10.11	45.36
الاحتياطي العام	100.00	0.00	0.00	0.00	-0.89	-1.68	-2.66	-2.66	-2.66	-2.66	8.68
أرباح مرحلة	100.00	123.12	29.92	-40.99	5.68	73.74	-85.83	417.42	28.24	-33.46	61.78
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	100.00	76.05	39.82	9.38	8.95	10.78	-5.62	10.52	9.35	0.73	26.00
الحصص غير المسيطرة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	29.74	52.84	-15.31	49.47
إجمالي حقوق الملكية	100.00	76.05	39.82	9.38	8.95	10.78	-5.34	10.58	9.50	0.65	26.04
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	23.72	50.13	18.30	9.05	17.59	-15.06	32.94	16.86	2.34	25.59

المصدر : احتسابات الباحث استناداً على بيانات الجدول رقم (4)

يلاحظ من الجدول التالي رقم6][مايلي:

احتلت الارصدة المدينة والموجودات الاخرى الترتيب الاول من بين بنود اجمالي الموجودات من حيث متوسط معدل النمو والذي بلغ (50.02%)، وقد تحصل على نسب نمو سالبة عام (2008-2009)، وذلك يعني ان القيم لعام 2008 تقل عن 2007، وكذلك 2009 يقل عن 2008.

كما جاء بند اذون الخزانة في الترتيب الثاني بمتوسط بلغ (33.11%) لسنوات الدراسة (2005-2014)، وكما تم التوضيح مسبقاً فان معدلات النمو السالبة هي لمقارنة كل سنة بالسنة التي قبلها، (أي ان السنة السالبة تدل على انها اقل من السنة التي سبقتها).

حيث احتلت الارصدة لدى البنوك الترتيب الثالث بمتوسط بلغ (28.11%).

كما تحصلت الممتلكات الثابتة على الترتيب الرابع بمتوسط بلغ (19.90%)، يليها في الترتيب بند النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي بمتوسط بلغ (19.84).

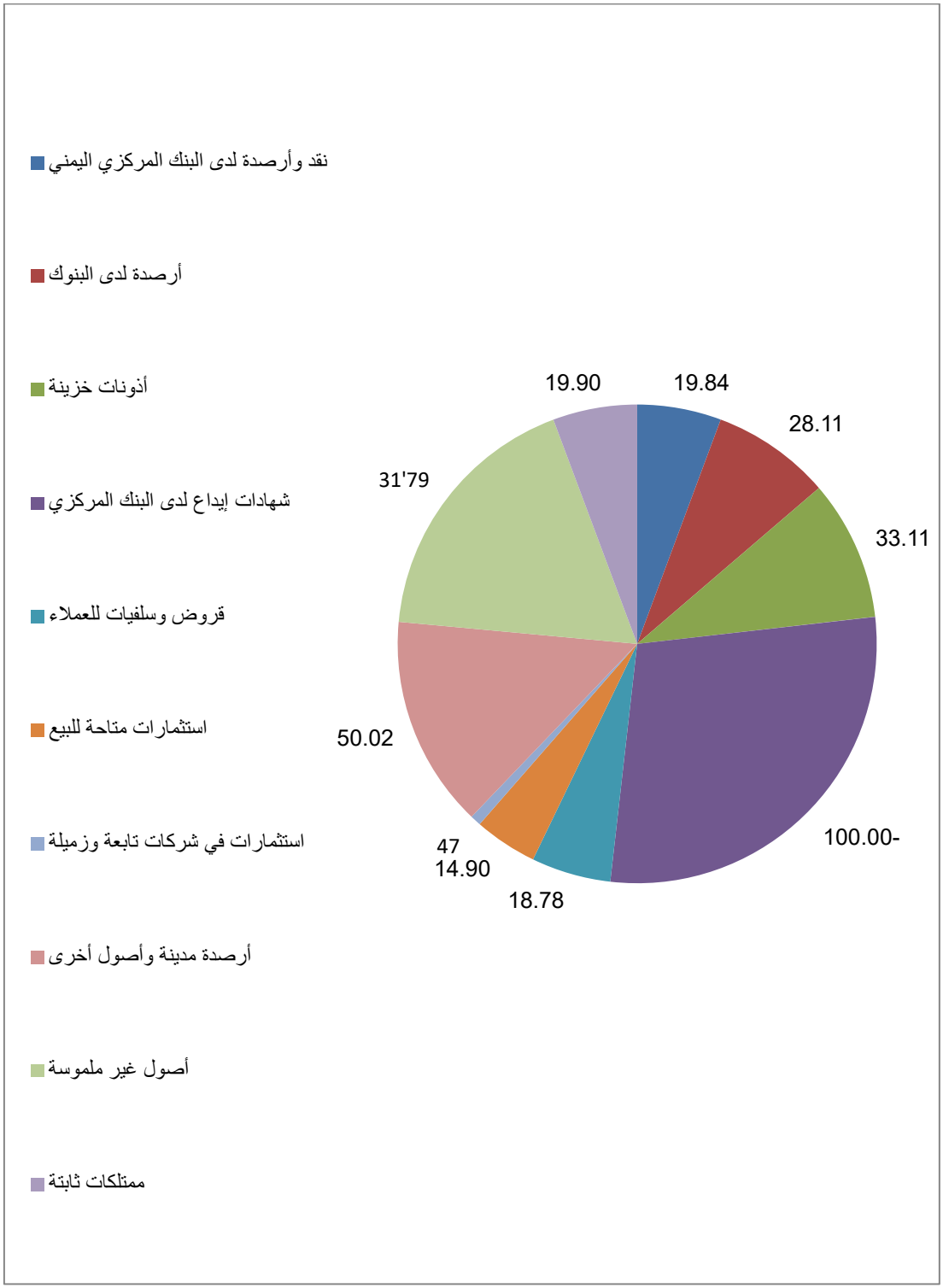
حيث جاء في الترتيب السادس بند القروض والسلفيات بمتوسط بلغ (18.78%) من بنود اجمالي الموجودات خلال السنوات (2005-2014).

اما بقية البنود فقد كانت منخفضة ، والشكل رقم (7) يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك التجاري للفترة (2005-2014,

ويلاحظ ان متوسط معدل الاستثمارات في شركات تابعه وزميله هو نسبه 31.79/وتحصلت علئ نمو سالب في ثلاث اعوام 2009-2008-2007

وفي عام 2010 تحصلت علئ نسبه ايجابيه 58.88 / ولم يتم التعامل في باقي السنوات المتعلقه بفتره الدراسه

شكل (7)المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك التجاري للفترة (2005-2014م) %



فيما يتعلق بجانب المطلوبات:

احتلت الارصدة المستحقة للبنوك المرتبة الاولى من بين بنود اجمالي المطلوبات بمتوسط بلغ (134.86%)، وقد تحصل هذا البند على معدلات نمو سالبة لبعض السنوات مقارنةً بالسنوات التي تسبقها، والملاحظ ارتفاع بعض معدلات النمو والتي تجاوزت 100% وذلك بسبب ارتفاع القيم المطلقة لهذه السنوات (2007-2009-2013).

ثم جاءت الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى في الترتيب الثاني بمتوسط بلغ (46.51%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

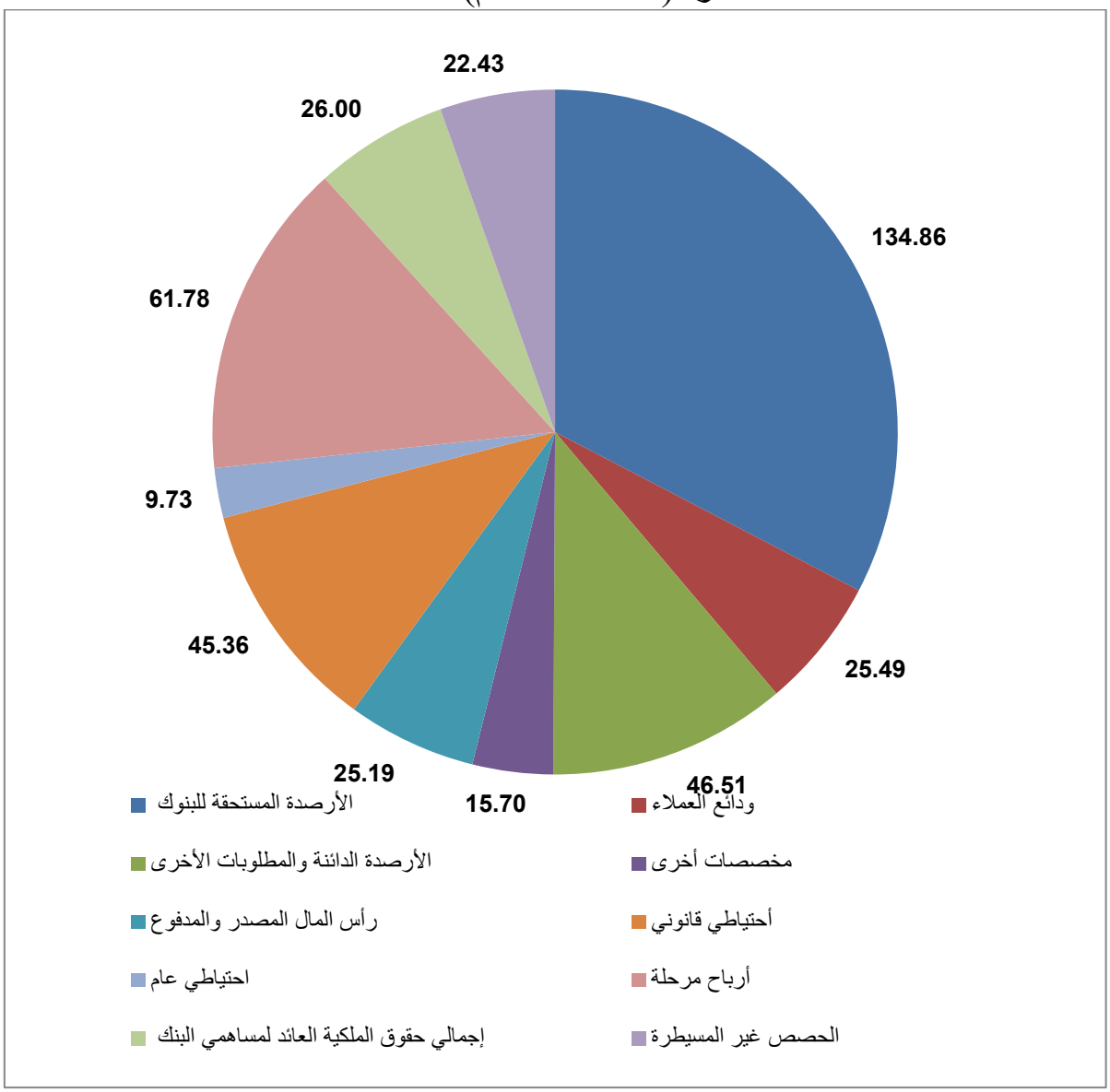
وتحصل بند ودائع العملاء على الترتيب الثالث بمتوسط بلغ (25.49%) من بين اجمالي المطلوبات، وكانت جميع معدلات هذا البند موجبة ما عدا عام 2011 جاءت سالبة وذلك مقارنةً مع العام الذي يسبق عام 2011.وقد تحصل بند المخصصات الاخرى على الترتيب الرابع بمتوسط بلغ (15.70%)، كما تحصل على معدل نمو سالب للسنوات(2007-2008-2011) وذلك مقارنةً بما سبق هذه السنوات.

وفيما يتعلق بجانب حقوق الملكية:

حقق بند حقوق الملكية متوسط نمو بلغ (26.04%) لسنوات الدراسة (2005-2014)، وكانت جميع معدلات النمو موجبة عدا عام 2011 فقد تحصل على معدل نمو سالب (5.34-%).

كما حقق راس المال المصدر والمدفوع معدلات نمو موجبة خلال سنوات الدراسة العشر ومتوسط بلغ (25.19%)، وقد كان اعلى معدل نمو لهذا البند (65.92%) عام 2006 وادنى معدل نمو (2.50%) عام 2011. والشكل رقم 8 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات في البنك التجاري للفترة 2005-2014 حيث حققت الارباح المرحلة اعلى متوسط نمو .

شكل (8)المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات في البنك التجاري للفترة (2005-2014م) %



ثالثاً/ التحليل الراسي والأفقي للقوائم المالية لبنك اليمن الدولي للسنوات (2005 – 2014):-

جدول (7) المركز المالي لبنك اليمن الدولي بملايين الريالات

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	13124953	14661258	16225089	16334356	17408729	24025240	18235287	43156495	31828140	35210677
أرصدة لدى البنوك	8355532	13508309	14792697	12041766	22938485	31459323	43081713	28099952	24076986	64602094
أذونات خزينة	25611214	21567916	34459333	21114008	69671110	84925798	91666953	0	0	0
أذونخزانة مع التعهد بإعادة الشراء	0	9048242	8125951	7575987	9616973	8028988	13299946	0	0	0
استثماراتمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	0	0	0	0	0	0	0	169467276	242267275	253073758
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة الائتمانيةالمطفأة	0	0	0	0	0	0	0	42250907	46174594	40433218
شهادات إيداع لدى البنك المركزي	2500000	17800000	25200000	49200000	0	0	0	0	0	0
قروض وسلفيات للعملاء	28111214	20325672	22137571	32125779	23444548	34133238	25961876	0	0	0
استثمارات متاحة للبيع	15719589	19851	19880	20404	96142	96803	96803	96915	82500	105000
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	117048	335093	336781	0	912164	0	0	0	0	0
أرصدة مدينة وأصول أخرى	631504	1159353	2146702	2255412	1604442	2501925	989753	1707756	727157	992839
حق انتفاع	0	0	0	0	0	123841	1249928	0	0	0
موجوداتغير ملموسة	0	0	0	0	0	0	0	251260	251260	251260
ممتلكات ثابتة	1688660	1782345	1827112	1948969	1913694	1858183	1755022	1919459	2214684	2309756
إجمالي الموجودات	95859714	100208039	125271116	142616681	147606287	187153339	196337281	286950020	347622596	396978602
المطلوبات وحقوق الملكية										
المطلوبات										
الأرصدة المستحقة للبنوك	0	2530713	1527343	3494758	2961794	7295764	15701466	3502180	13387476	36849249
ودانعالعملاء	0	91679222	114914481	126290563	129792066	161416796	156280347	252273588	300298732	313351937
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	0	1697836	2424644	3133982	2826598	5431601	5829746	7759017	6812292	7268390
مخصصاتأخرى	0	544636	610570	929165	1442092	1152809	3097107	812958	779200	913873
دائنو توزيعات	0	0	0	612000	0	0	0	0	0	5761910
إجماليالمطلوبات	0	96452407	119477038	134460468	137022550	175296970	180908666	264347743	321277700	364145359
حقوق الملكية										
راس المال المصدر والمدفوع	0	3400000	3400000	5100000	7000000	8000000	10750000	11000000	15000000	15000000
احتياطي قانوني	0	347659	347659	1099546	1099546	1951058	2333291	3708596	4802409	6681411
احتياطيات اخرى	0	0	0	0	0	-952	-952	-553	-553	-553
أرباح مرحلة	0	7973	7973	1956667	2484191	2794637	2139044	7702413	6357212	10974224
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهميالبنك	0	3755632	3755632	8156213	10583737	12744743	15221383	22410456	26159068	32655082
حقوق غير المسيطرين	0	0	0	0	0	225626	207732	191821	185828	178161
أرباحالعام	0	0	2038446	0	0	0	0	0	0	0
إجمالي حقوق الملكية	0	3755632	5794078	8156213	10583737	12970369	15429115	22602277	26344896	32833243
إجماليالمطلوبات وحقوق الملكية	0	100208039	125271116	142616681	147606287	188267339	196337781	286950020	347622596	396978602

المصدر : التقارير السنوية لبنك اليمن الدولي للأعوام 2005-2014م.

جدول (8) التحليل الراسي للمركز المالي لبنك اليمن الدولي (%)

البيان	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	13.69	14.63	12.95	11.45	11.79	12.84	9.29	15.04	9.16	8.87	11.97
الأرصدة لدى البنوك	8.72	13.48	11.81	8.44	15.54	16.81	21.94	9.79	6.93	16.27	12.97
أدون الخزانة، صافي	26.72	21.52	27.51	14.80	47.20	45.38	46.69	0.00	0.00	0.00	22.98
أذون خزانة مع التعهد بإعادة الشراء	0.00	9.03	6.49	5.31	6.52	4.29	6.77	0.00	0.00	0.00	3.84
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	59.06	69.69	63.75	19.25
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالتكلفة الائتمانية المطفأة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14.72	13.28	10.19	3.82
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	2.61	17.76	20.12	34.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7.50
القروض والسلفيات بعد المخصصات	29.33	20.28	17.67	22.53	15.88	18.24	13.22	0.00	0.00	0.00	13.72
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	16.40	0.02	0.02	0.01	0.07	0.05	0.05	0.03	0.02	0.03	1.67
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	0.12	0.33	0.27	0.00	0.62	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	0.66	1.16	1.71	1.58	1.09	1.34	0.50	0.60	0.21	0.25	0.91
حق انتفاع	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.64	0.00	0.00	0.00	0.07
موجودات غير ملموسة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.09	0.07	0.06	0.02
ممتلكات ثابتة	1.76	1.78	1.46	1.37	1.30	0.99	0.89	0.67	0.64	0.58	1.14
إجمالي الموجودات	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	1.00
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0.00	2.53	1.22	2.45	2.01	3.88	8.00	1.22	3.85	9.28	3.44
ودائع العملاء	0.00	91.49	91.73	88.55	87.93	85.74	79.60	87.92	86.39	78.93	77.83
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	0.00	1.69	1.94	2.20	1.91	2.89	2.97	2.70	1.96	1.83	2.01
مخصصات أخرى	0.00	0.54	0.49	0.65	0.98	0.61	1.58	0.28	0.22	0.23	0.56
دائنو توزيعات	0.00	0.00	0.00	0.43	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.45	0.19
إجمالي المطلوبات	0.00	96.25	95.37	94.28	92.83	93.11	92.14	92.12	92.42	91.73	84.03
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	0.00	3.39	2.71	3.58	4.74	4.25	5.48	3.83	4.32	3.78	3.61
الاحتياطي القانوني	0.00	0.35	0.28	0.77	0.74	1.04	1.19	1.29	1.38	1.68	0.87
احتياطيات أخرى	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
أرباح مرحلة	0.00	0.01	0.01	1.37	1.68	1.48	1.09	2.68	1.83	2.76	1.29
إجمالي حقوق الملكيةالعائد لمساهمي البنك	0.00	3.75	3.00	5.72	7.17	6.77	7.75	7.81	7.53	8.23	5.77
حقوق غير المسيطرين	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12	0.11	0.07	0.05	0.04	0.04
أرباح العام	0.00	0.00	1.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.16
إجمالي حقوق الملكية	0.00	3.75	4.63	5.72	7.17	6.89	7.86	7.88	7.58	8.27	5.97
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	0.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	90.00

المصدر : احتسابات الباحث استناداً على بيانات الجدول رقم (7).

يلاحظ من الجدول رقم]8[التالي:

تحصل بند اذون الخزانة على اعلى متوسط من بين بنود اجمالي الموجودات والذي بلغ (22.98%) خلال سنوات الدراسة (2005 -2014)، حيث بلغت اعلى نسبة لهذا البند (47.20%) عام 2009 وادنى نسبة (14.80%) عام 2008، ولم يتعامل البنك باذون الخزانة في الثلاث السنوات الاخيرة (2012 -2013 -2014).

وجاء بند الاستثمارات المحتفظ بها حتى اجل الاستحقاق في الترتيب الثاني من حيث المتوسط والذي بلغ (19.25%)، ولم يتعامل البنك بالاستثمارات المحتفظ بها حتى اجل الاستحقاق الا في الثلاث السنوات الاخيرة للدراسة وهي (2012 -2013 - 2014).

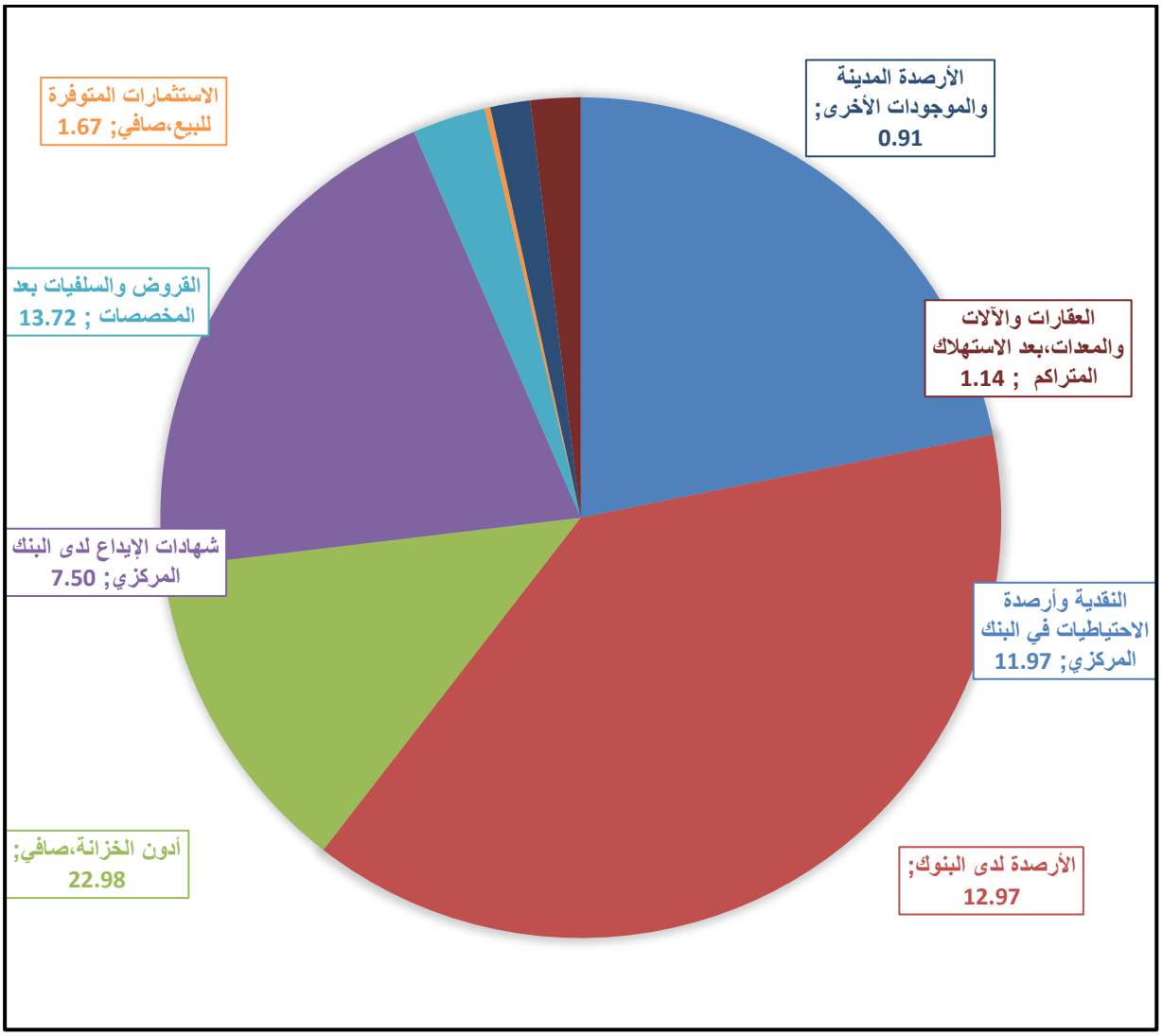
كما تحصل بند القروض والسلفيات على الترتيب الثالث بمتوسط بلغ (13.72%)، وهذا البند ايضاً لم يكن في حسابات البنك في الثلاث السنوات الاخيرة للدراسة.

وتحصل بند الارصدة لدى البنوك على الترتيب الرابع من حيث المتوسط والذي بلغ (12.97%) من بين اجمالي الموجودات، حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند (21.94%) عام 2011 وادنى نسبة (6.93%) عام 2013.

وجاء بند النقدية وارصدة لدى البنك المركزي في الترتيب الخامس بمتوسط بلغ (11.97%) من بين اجمالي الموجودات، ويليه في الترتيب بند شهادات الايداع بمتوسط بلغ (7.50%) خلال سنوات الدراسة (2005 -2014)، ومن الجدول يتضح ان البنك تعامل بشهادات الايداع خلال السنوات (2005- 2006 -2007 -2008).

كما تحصل بند الممتلكات الثابتة على متوسط بلغ (1.14%) خلال سنوات الدراسة العشر، و يعود انخفاض النسب لبند الممتلكات الثابتة الى ارتفاع اجمالي الموجودات بنسبة أكبر من ارتفاع الممتلكات الثابتة ، اما كقيم مطلقة فالممتلكات الثابتة مرتفعة والشكل رقم 9 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك اليمن الدولي للفترة- 2005-2014

شكل (9) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات وحقوق الملكية لبنك اليمن الدولي للفترة (2005-2014م)



جانب اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية:

تحصل بند اجمالي المطلوبات على اعلى متوسط(84.03%) من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند (96.25%) عام 2006 وادنى نسبة (91.73%) عام 2014.

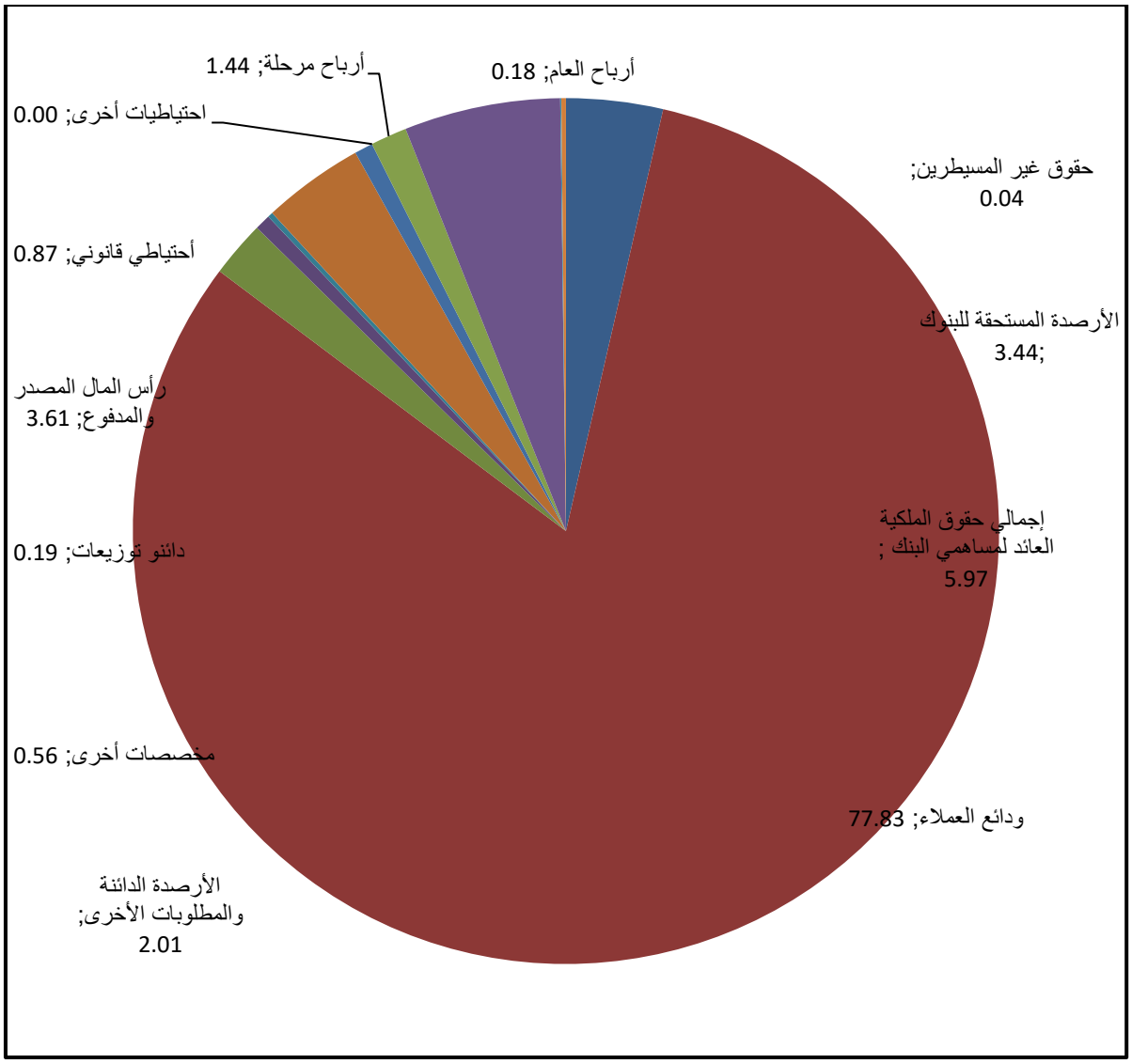
وجاء في الترتيب الثاني من حيث المتوسط بند ودائع العملاء بمتوسط(77.83%) خلال سنوات الدراسة العشر، وكانت اعلى نسبة لهذا البند (91.73%) لعام 2007، وأدنى نسبة (78.93%) عام 2014.

كما جاء في الترتيب الثالث بند حقوق الملكية بمتوسط بلغ (5.97%)، ويليه بند راس المال المصدر والمدفوع بمتوسط بلغ (3.61%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

وتحصل بند الارصدة المستحقة للبنوك على الترتيب الخامس بمتوسط بلغ (3.44%)، ويليه في الترتيب بند الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى بمتوسط بلغ (2.01%) خلال فترة الدراسة.

اما بقية البنود فقد كانت منخفضه من حيث معدلات النمو.وهومايبينه الشكل رقم10فا الاحتياطي القانوني بلغت نسبه /0.87 والمخصصات الاخرى0.56/

شكل (**10**) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لمطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن الدولي للفترة (**2005-2014**م)


أرباح مرحلة; 1.44
أرباح العام; 0.18
احتياطيات أخرى; 0.00
حقوق غير المسيطرين; 0.04
أحتياطي قانوني; 0.87
الأرصدة المستحقة للبنوك 3.44;
رأس المال المصدر والمدفوع; 3.61
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك ; 5.97
دائنو توزيعات; 0.19
مخصصات أخرى; 0.56
ودائع العملاء; 77.83
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى; 2.01

أما معدلات نمو بنود قائمة المركز المالي فيمكن تتبعها من خلال بيان التركيب الأفقي للقائمة كما يوضحها الجدول الاتي :

جدول (9) التحليل الافقي للمركز المالي لبنك اليمن الدولي %

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	100.00	11.71	10.67	0.67	6.58	38.01	-24.10	136.66	-26.25	10.63	26.46
الأرصدة لدى البنوك	100.00	61.67	9.51	-18.60	90.49	37.15	36.94	-34.78	-14.32	168.31	43.64
أدون الخزانة، صافي	100.00	-15.79	59.77	-38.73	229.98	21.90	7.94	-100.00	-100.00	-100.00	6.51
أذون خزانة مع التعهد باعادة الشراء	0.00	100.00	-10.19	-6.77	26.94	-16.51	65.65	-100.00	-100.00	-100.00	-14.09
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	42.96	4.46	14.74
تسهيلات انتمانية مباشرة بالتكلفة الانتمانية المطفاة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	9.29	-12.43	9.69
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	100.00	612.00	41.57	95.24	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	24.88
القروض والسلفيات بعد المخصصات	100.00	-27.70	8.91	45.12	-27.02	45.59	-23.94	-100.00	-100.00	-100.00	-17.90
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	100.00	-99.87	0.15	2.64	371.19	0.69	0.00	0.12	-14.87	27.27	38.73
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	100.00	186.29	0.50	-100.00	679.31	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	36.61
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	100.00	83.59	85.16	5.06	-28.86	55.94	-60.44	72.54	-57.42	36.54	29.21
حق انتفاع	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	909.30	-100.00	-100.00	-100.00	70.93
موجودات غير ملموسة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	10.00
ممتلكات ثابتة	100.00	5.55	2.51	6.67	-1.81	-2.90	-5.55	9.37	15.38	4.29	13.35
إجمالي الموجودات	100.00	4.54	25.01	13.85	3.50	26.79	4.91	46.15	21.14	14.20	26.01
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0.00	100.00	-39.65	128.81	-15.25	146.33	115.21	-77.70	282.26	175.25	81.53
ودائع العملاء	0.00	100.00	25.34	9.90	2.77	24.37	-3.18	61.42	19.04	4.35	24.40
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	0.00	100.00	42.81	29.26	-9.81	92.16	7.33	33.09	-12.20	6.70	28.93
مخصصات أخرى	0.00	100.00	12.11	52.18	55.20	-20.06	168.66	-73.75	-4.15	17.28	30.75
دائنو توزيعات	0.00	0.00	0.00	100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	841.49	44.15
إجمالي المطلوبات	0.00	100.00	23.87	12.54	1.91	27.93	3.20	46.12	21.54	13.34	25.05
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	0.00	100.00	0.00	50.00	37.25	14.29	34.38	2.33	36.36	0.00	27.46
الاحتياطي القانوني	0.00	100.00	0.00	216.27	0.00	77.44	19.59	58.94	29.49	39.13	54.09
احتياطيات أخرى	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	0.00	-41.91	0.00	0.00	5.81
أرباح مرحلة	0.00	100.00	0.00	24،441.16	26.96	12.50	-23.46	260.09	-17.46	72.63	2487.24
إجمالي حقوق الملكيةالعائد لمساهمي البنك	0.00	100.00	0.00	117.17	29.76	20.42	19.43	47.23	16.73	24.83	37.56
حقوق غير المسيطرين	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	-7.93	-7.66	-3.12	-4.13	7.72
أرباح العام	0.00	0.00	100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	-60.00
إجمالي حقوق الملكية	0.00	100.00	54.28	117.17	29.76	22.55	18.96	46.49	16.56	24.63	43.04
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	0.00	100.00	25.01	13.85	3.50	27.55	4.29	46.15	21.14	14.20	25.57

المصدر : احتسابات الباحث استناداً على جدول رقم (7)

يلاحظ من الجدول رقم]9[ما يلي:

تحصل بند حق الانتفاع على اعلى متوسط (70.93%) من بين بنود اجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، ولم يسجل البنك هذا البند الا في سنتين هما 2010 و 2011.

وجاء بند الارصدة لدى البنوك في الترتيب الثاني من حيث قيمة المتوسط والذي بلغ (43.64%) خلال سنوات الدراسة العشر.

كما جاء في الترتيب الثالث بند الاستثمارات المتوفرة للبيع بمتوسط بلغ (38.73%)، ويليه بند الاستثمارات في شركات تابعة وزميلة بمتوسط بلغ (36.61%)، وسجل البنك هذا البند في السنوات الاولى للدراسة والسنوات هي (2005-2006-2007).

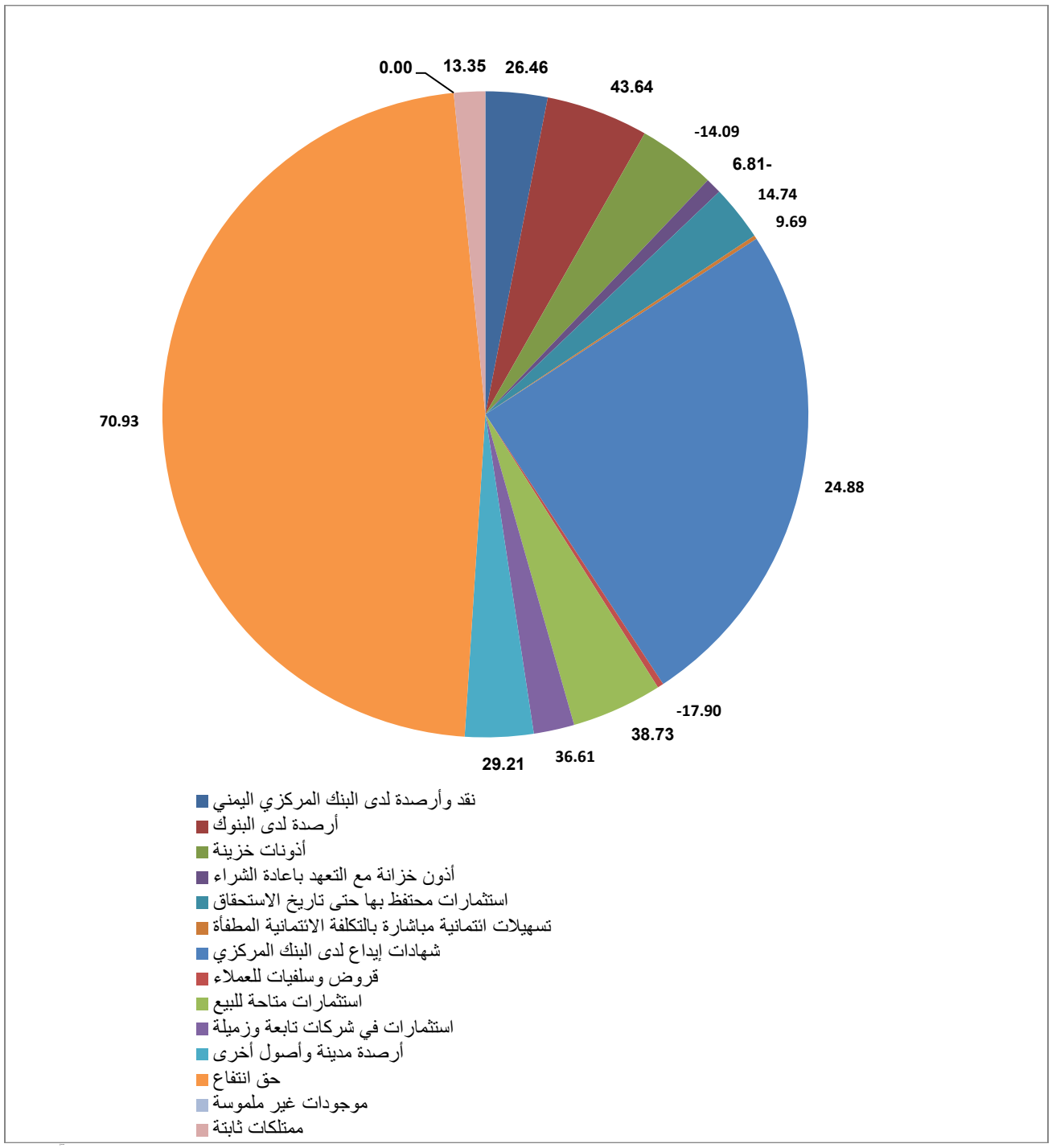
وتحصل بند الارصدة المدينة والموجودات الاخرى على الترتيب الخامس بمتوسط بلغ (29.21%)، وتحصل على الترتيب السادس بند النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي بمتوسط بلغ (26.46%) من بين بنود اجمالي الموجودات، خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

كما تحصل بند شهادات الايداع على متوسط نمو (24.88%)، ويليه في الترتيب من حيث المتوسط بند الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق حيث بلغ متوسطة (14.74%)،

وجاء بند الممتلكات الثابتة في الترتيب التاسع بمتوسط بلغ (13.35%) من بين بنود اجمالي الموجودات، خلال سنوات الدراسة (2005 -2014).

والشكل رقم 11 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك اليمن الدولي للفترهمابين 2005-2014

شكل (11)المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك اليمن الدولي
للفترة (2005-2014م) %



جانب اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية:

تحصل بند الارباح المرحلة على اعلى متوسط نمو حيث بلغ (2487.24%) من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لسنوات الدراسة (2005-2014)، ويعود سبب ارتفاع قيمة المتوسط الى ارتفاع القيم المطلقة لهذا البند في العامين 2008 و 2012 مقارنةً مع العامين السابقين لهما.

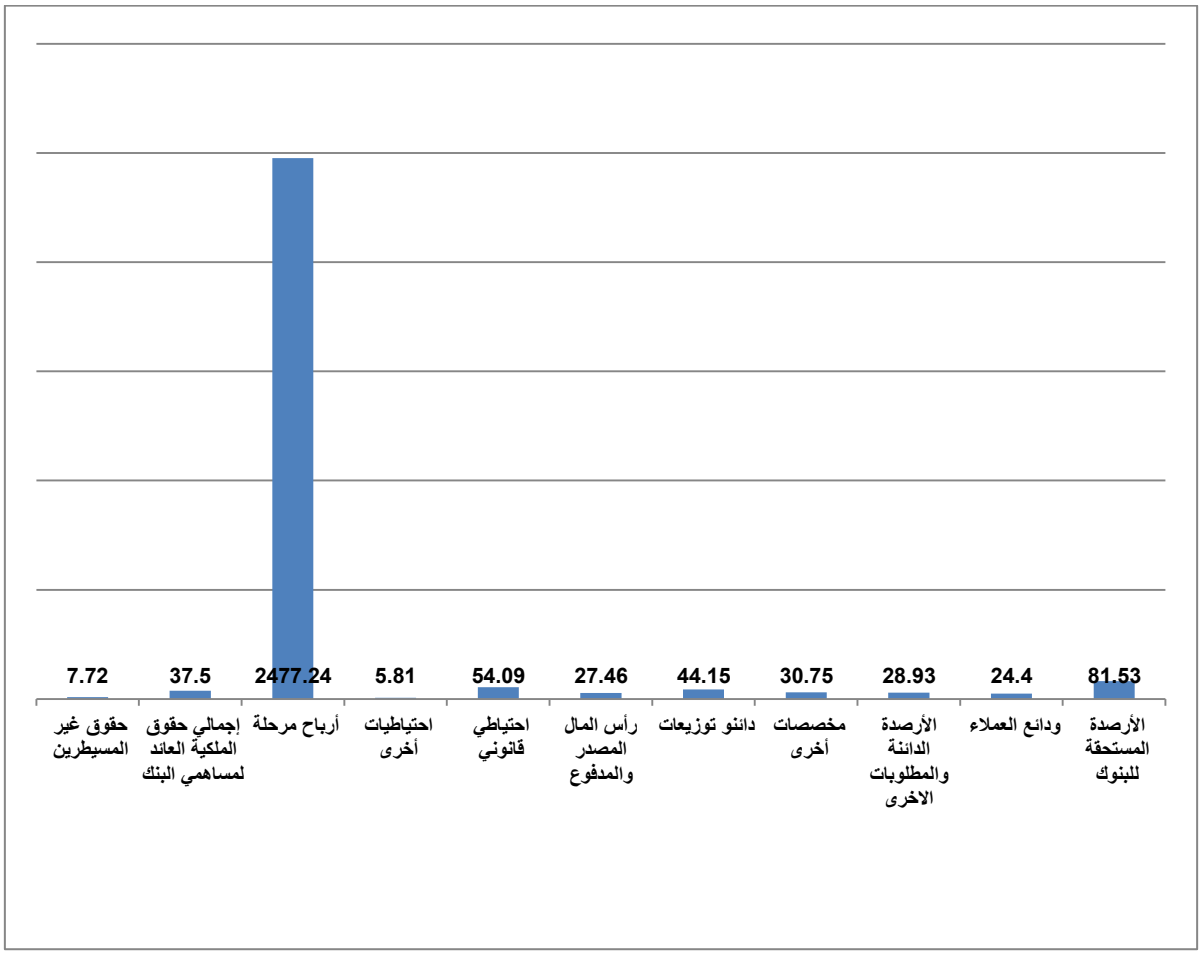
كما تحصل بند الارصدة المستحقة للبنوك على الترتيب الثاني من حيث متوسط النمو والذي بلغ (81.53%)، ويليه في الترتيب بند الاحتياطي القانوني والذي تحصل على متوسط نمو (54.09%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

وجاء في الترتيب الثالث بند دائنو التوزيعات بمتوسط بلغ (44.15%)، مع ان البنك لم يسجل هذا البند الا في عامين هما 2004 و 2014.

وتحصل بند اجمالي حقوق الملكية على الترتيب الرابع بمتوسط نمو بلغ (43.04%)، ويليه في الترتيب بند المخصصات الاخرى بمتوسط نمو بلغ (30.75%)، وجاءت الارصدة الدائنة في الترتيب السادس بمتوسط نمو بلغ (28.93%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

كما تحصل بند اجمالي المطلوبات على الترتيب السابع بمتوسط نمو بلغ (25.05%) من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، ويليه في الترتيب بند ودائع العملاء والذي تحصل على متوسط نمو (24.40%) خلال سنوات الدراسة 2005- 2014 0 و الشكل رقم 12 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن الدولي للفترة 2005- 2014

شكل (12)المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات في بنك اليمن الدولي للفترة (2005-2014م) %



رابعاً /التحليل الراسي والأفقي للقوائم المالية للبنك الانشاء والتعمير للسنوات (2005 – 2014):

جدول (10) المركز المالي للبنك ليمني للإنشاء والتعميربملايين الريالات

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	10195361	12203059	14721766	11612658	13467598	13431382	16144331	17349893	18187653	22690284
أرصدة لدى البنوك	12401286	25326258	24528314	50801490	21433152	25186177	21648392	55685052	36185657	33660121
أذونات خزينة	29953377	33718143	40951780	22927975	67781426	67204184	83615325	97040735	128730185	122859838
شهادات إيداع لدى البنك المركزي	2307255	2307255	2307255	2307255	2307255	2307255	2307255	2307255	2307255	2307255
قروض وسلفيات للعملاء	5999424	8267150	8288889	8183538	10900580	17592584	13712485	17202658	12205229	20672652
استثمارات متاحة للبيع	326828	348088	380962	550132	604782	940149	1711094	1770773	2012112	2032581
استثمارات عقارية							243067	243067		
الاستثمارات في الصكوك الاسلامية										1000000
أرصدة مدينة وأصول أخرى	283223	327030	3678079	3112682	3899800	4615913	5116385	7422847	7283602	8391255
ممتلكات ثابتة	1146636	1273126	1769910	1646149	1910114	2115459	2403380	2652307	3333546	3482987
إجمالي الموجودات	62613390	83770109	96626955	101141879	122304707	133393103	146901714	201674587	210245239	217096973
المطلوبات وحقوق الملكية										
المطلوبات										
الأرصدة المستحقة للبنوك	244290	776835	93862	44863	341333	221747	43136	91802	135850	157905
ودائع العملاء	54962064	73688479	79718618	84527424	102982648	110937170	120353795	169396198	175034518	180616821
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	1147602	1251610	5567783	4083676	5615007	7086849	7576151	9964013	10346632	11624907
مخصصات أخرى	179971	353420	382519	266830	329624	276796	306609	421300	449734	497278
ضريبة الارباح التجارية والصناعية	555907	699049	1367564	801071	858858	570746	832052	978182	787781	404303
إجمالي المطلوبات	57089834	76769393	87130346	89723864	110127470	119093308	129111743	180851495	186754515	193301214
حقوق الملكية										
رأس المال المصدر والمدفوع	2800000	4500000	6000000	9000000	9500000	10000000	10000000	15000000	15000000	15000000
الاحتياطي القانوني	2685000	2482000	3462000	2361000	2333500	2805500	3505432	4155432	4766432	5022187
الاحتياطي العام					320000	1420000	3420000	1612948	3612948	3712948
الارباح المستبقة	38556	18716	34609	57015	23737	74295	864539	54712	111344	60624
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	5523556	7000716	9496609	11418015	12177237	14299795	17789971	20823092	23490724	23795759
إجمالي حقوق الملكية	5523556	7000716	9496609	11418015	12177237	14299795	17789971	20823092	23490724	23795759
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	62613390	83770109	96626955	101141879	122304707	133393103	146901714	201674587	210245239	217096973

المصدر : التقارير السنوية لبنك الانشاء والتعمير للسنوات 2005-2014م

جدول (11) التحليل الراسي للمركز المالي لبنك الانشاء والتعمير (%)

البيان	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	16.28	14.57	15.24	11.48	11.01	10.07	10.99	8.60	8.65	10.45	11.73
الأرصدة لدى البنوك	19.81	30.23	25.38	50.23	17.52	18.88	14.74	27.61	17.21	15.50	23.71
أدون الخزانة،صافي	47.84	40.25	42.38	22.67	55.42	50.38	56.92	48.12	61.23	56.59	48.18
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	3.68	2.75	2.39	2.28	1.89	1.73	1.57	1.14	1.10	1.06	1.96
القروض والسلفيات بعد المخصصات	9.58	9.87	8.58	8.09	8.91	13.19	9.33	8.53	5.81	9.52	9.14
الاستثمارات المتوفرة للبيع،صافي	0.52	0.42	0.39	0.54	0.49	0.70	1.16	0.88	0.96	0.94	0.70
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	0.17	0.12	-	-	0.029
الاستثمارات في الصكوك الاسلامية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.46	0.046
أرصدة مدينة وأصول أخرى	0.45	0.39	3.81	3.08	3.19	3.46	3.48	3.68	3.46	3.87	2.89
ممتلكات ثابتة	1.83	1.52	1.83	1.63	1.56	1.59	1.64	1.32	1.59	1.60	1.61
إجمالي الموجودات	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	1.00
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0.39	0.93	0.10	0.04	0.28	0.17	0.03	0.05	0.06	0.07	0.21
ودائع العملاء	87.78	87.97	82.50	83.57	84.20	83.17	81.93	83.99	83.25	83.20	84.16
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	1.83	1.49	5.76	4.04	4.59	5.31	5.16	4.94	4.92	5.35	4.34
مخصصات أخرى	0.29	0.42	0.40	0.26	0.27	0.21	0.21	0.21	0.21	0.23	0.27
ضريبة الارباح التجارية والصناعية	0.89	0.83	1.42	0.79	0.70	0.43	0.57	0.49	0.37	0.19	0.67
إجمالي المطلوبات	91.18	91.64	90.17	88.71	90.04	89.28	87.89	89.67	88.83	89.04	89.65
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	4.47	5.37	6.21	8.90	7.77	7.50	6.81	7.44	7.13	6.91	6.85
الاحتياطي القانوني	4.29	2.96	3.58	2.33	1.91	2.10	2.39	2.06	2.27	2.31	2.62
الاحتياطي العام	0.00	0.00	0.00	0.00	0.26	1.06	2.33	0.80	1.72	1.71	0.79
الارباح المستبقة	0.06	0.02	0.04	0.06	0.02	0.06	0.59	0.03	0.05	0.03	0.09
إجمالي حقوق الملكية	8.82	8.36	9.83	11.29	9.96	10.72	12.11	10.33	11.17	10.96	10.35
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

المصدر : احتسابات الباحث استناداً على بيانات الجدول رقم (10)

يلاحظ من الجدول رقم [11] التالي:

تحصل بند ادون الخزانة على أعلى متوسط (48.18%) من بين بنود اجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، وهذا يبين مدى حرص البنك على التعامل بالأوراق المالية الاقل خطورة، وقد بلغت أعلى نسبة لهذا البند(61.23%) عام 2013 وادنى نسبة (22.67%) عام 2008.

كما تحصل بند الارصدة لدى البنوك على متوسط بلغ (23.71%)، واحتل المرتبة الثانية من بين بنود اجمالي الموجودات، حيث بلغت اعلى نسبة لهذا البند (50.23%) عام 2008 وادنى نسبة (14.74%) عام 2011.

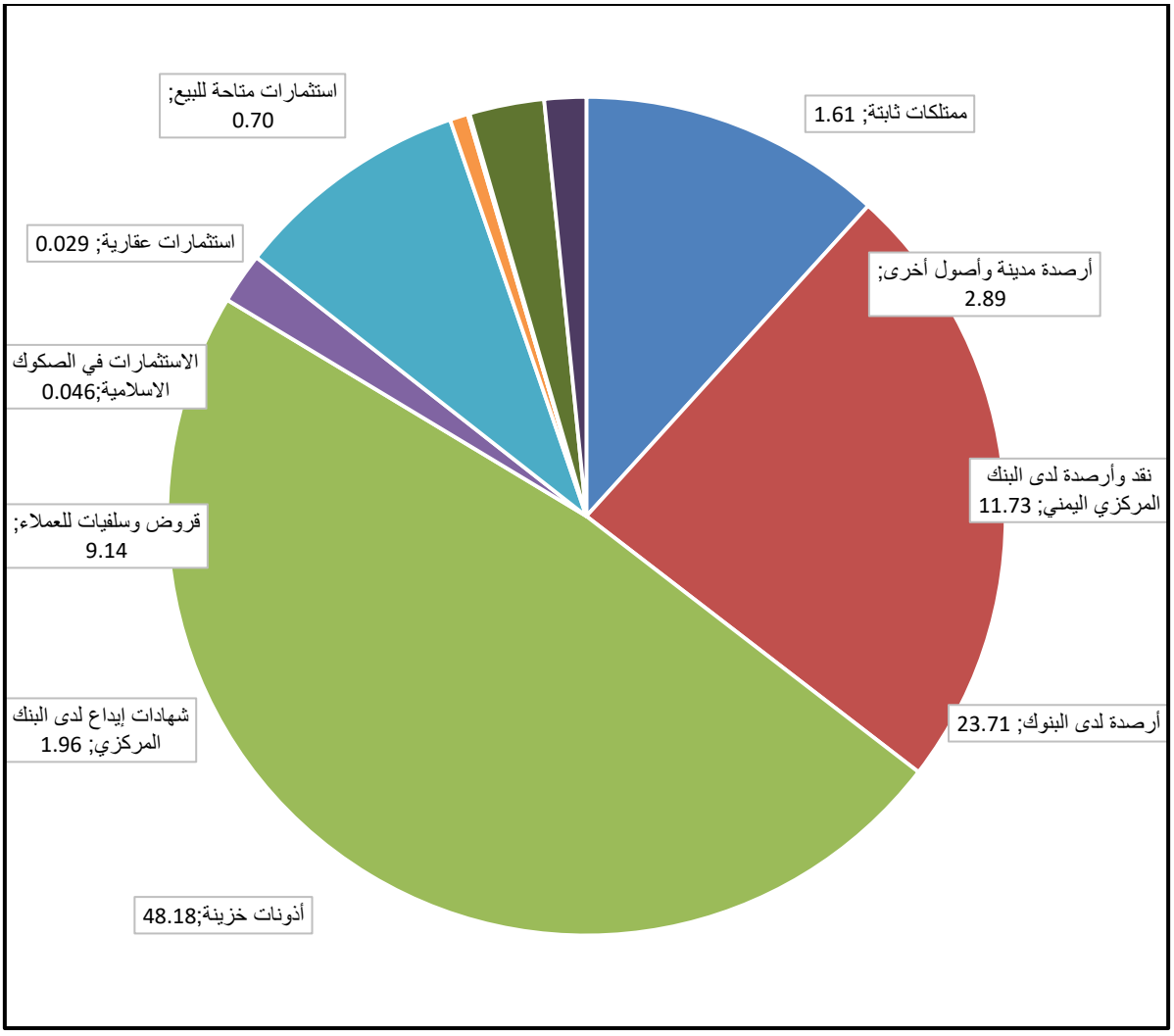
وتحصل بند النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي على الترتيب الثالث من حيث المتوسط والذي بلغ (11.73%).

واحتل الترتيب الرابع بند القروض والسلفيات بمتوسط (9.14%) من بين بنود اجمالي الموجودات.

والملاحظ ان بقية بنود اجمالي الموجودات كانت ذات معدلات نمو منخفضه، ولكن كقيم مطلقه فهي مرتفعة، كما ان البنك تعامل بالاستثمارات العقارية لسنتين (2011-2012) فقط، كما تعامل في الاستثمارات في الصكوك الاسلامية لسنة واحدة فقط (2014).والشكل رقم13

يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات لبنك الانشاء والتعمير للفتره 2005-2014

شكل (**13**) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات البنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (**2005-2014**)



فيما يتعلق بجانب المطلوبات:

تحصل بند اجمالي المطلوبات على اعلى المعدلات من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية، حيث بلغت اعلى نسبة لهذا البند (91.64%) عام 2006 وادنى نسبة كانت (87.89%) عام 2011، ومتوسط بلغ (89.65%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

وجاءت ودائع العملاء في المرتبة الثانية من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية بمتوسط قدره (84.16%) من الاجمالي.

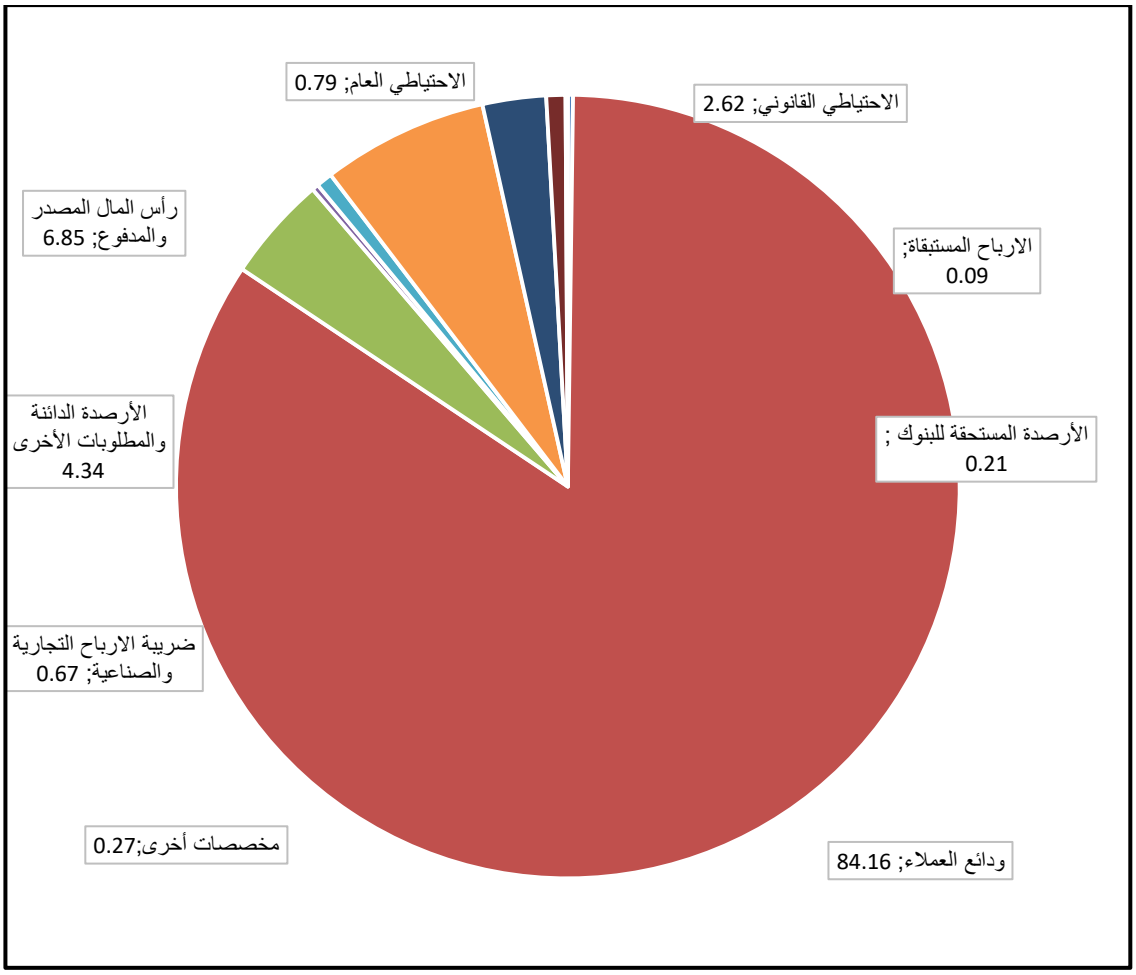
وجاء بند حقوق الملكية في الترتيب الثالث بمتوسط وزن نسبي قدره (10.35%) من الاجمالي.

وقد تحصل بند راس المال المصدر والمدفوع على متوسط (6.85%) وجاء في الترتيب الرابع من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.

وارتفاع البندين الاخرين يبين مدى درجة الامان من حيث قدرة البنك على توفير السيولة.

كما يبين بند الاحتياطي القانوني مدى التزام البنك بتعليمات المركزي اليمني، حيث كان هذا البند خلال سنوات الدراسة معدلات تقترب للاتزان. والشكل رقم 14 يبين المتوسط السنوي للاهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكيه لبنك الانشاء والتعمير 0

شكل (14) المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية للبنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (2005-2014م)


الاحتياطي العام; 0.79
الاحتياطي القانوني; 2.62
رأس المال المصدر والمدفوع; 6.85
الارباح المستبقاة; 0.09
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى 4.34
الأرصدة المستحقة للبنوك ; 0.21
ضريبة الارباح التجارية والصناعية; 0.67
مخصصات أخرى;0.27
ودائع العملاء; 84.16

جدول (12) التحليل الافقي للمركز المالي لبنك الانشاء والتعمير %

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	100.00	19.69	20.64	-21.12	15.97	-0.27	20.20	7.47	4.83	24.76	19.22
الأرصدة لدى البنوك	100.00	104.22	-3.15	107.11	-57.81	17.51	-14.05	157.22	-35.02	-6.98	36.91
أدون الخزانة،صافي	100.00	12.57	21.45	-44.01	195.63	-0.85	24.42	16.06	32.66	-4.56	35.34
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00
القروض والسلفيات بعد المخصصات	100.00	37.80	0.26	-1.27	33.20	61.39	-22.06	25.45	-29.05	69.38	27.51
الاستثمارات المتوفرة للبيع،صافي	100.00	6.50	9.44	44.41	9.93	55.45	82.00	3.49	13.63	1.02	32.59
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	100.00	0.00	-	-	10.00
الاستثمارات في الصكوك الاسلامية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.00	10.00
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	100.00	15.47	1،198.65	-15.37	25.29	18.36	10.84	45.08	-1.88	15.21	141.17
ممتلكات ثابتة	100.00	11.03	39.02	-6.99	16.04	10.75	13.61	10.36	25.68	4.48	22.40
إجمالي الموجودات	100.00	33.79	15.35	4.67	20.92	9.07	10.13	37.29	4.25	3.26	23.87
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	100.00	218.00	-87.92	-52.20	660.83	-35.03	-80.55	112.82	47.98	16.23	90.02
ودائع العملاء	100.00	34.07	8.18	6.03	21.83	7.72	8.49	40.75	3.33	3.19	23.36
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	100.00	9.06	344.85	-26.66	37.50	26.21	6.90	31.52	3.84	12.35	54.56
مخصصات أخرى	100.00	96.38	8.23	-30.24	23.53	-16.03	10.77	37.41	6.75	10.57	24.74
ضريبة الارباح التجارية والصناعية	100.00	25.75	95.63	-41.42	7.21	-33.55	45.78	17.56	-19.46	-48.68	14.88
إجمالي المطلوبات	100.00	34.47	13.50	2.98	22.74	8.14	8.41	40.07	3.26	3.51	23.71
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	100.00	60.71	33.33	50.00	5.56	5.26	0.00	50.00	0.00	0.00	30.49
الاحتياطي القانوني	100.00	-7.56	39.48	-31.80	-1.16	20.23	24.95	18.54	14.70	5.37	18.27
الاحتياطي العام	0.00	0.00	0.00	0.00	100.00	343.75	140.85	-52.84	124.00	2.77	65.85
الارباح المستبقة	100.00	-51.46	84.92	64.74	-58.37	212.99	1،063.66	-93.67	103.51	-45.55	138.08
إجمالي حقوق الملكية	100.00	26.74	35.65	20.23	6.65	17.43	24.41	17.05	12.81	1.30	26.23
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	33.79	15.35	4.67	20.92	9.07	10.13	37.29	4.25	3.26	23.87

المصدر : احتسابات الباحث استناداً على بيانات الجدول رقم (10)

يلاحظ من الجدول رقم][12مايلي:

ارتفاع معدلات نمو موجودات البنك خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014)، فقد حقق هذا البند اعلى معدل نمو (37.29%) عام 2012 وادنى معدل نمو (3.26%) في عام 2014م، في حين بلغ متوسط معدل النمو لموجودات البنك خلال فترة الدراسة (23.87%)، وهذا يعني ان البنك حقق زيادة في موجوداته مقدارها (23.87%).

ويبين التركيب الافقي للموجودات ان الارصدة المدينة والموجودات الاخرى احتلت الترتيب الاول من حيث معدل النمو بالمقارنة مع بقية بنود الموجودات، حيث بلغ متوسط معدل نمو هذا البند خلال سنوات الدراسة (141.17%).

كما احتل الترتيب الثاني من بين بنود اجمالي الموجودات بند الارصدة لدى البنوك بمتوسط بلغ (36.91%).

وجاء بند ادون الخزانة في الترتيب الثالث بمتوسط نمو بلغ (35.34%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، حيث كان اعلى معدل نمو لهذا البند (195.63%) عام 2009 وادنى معدل نمو (0.85-%) عام 2010.

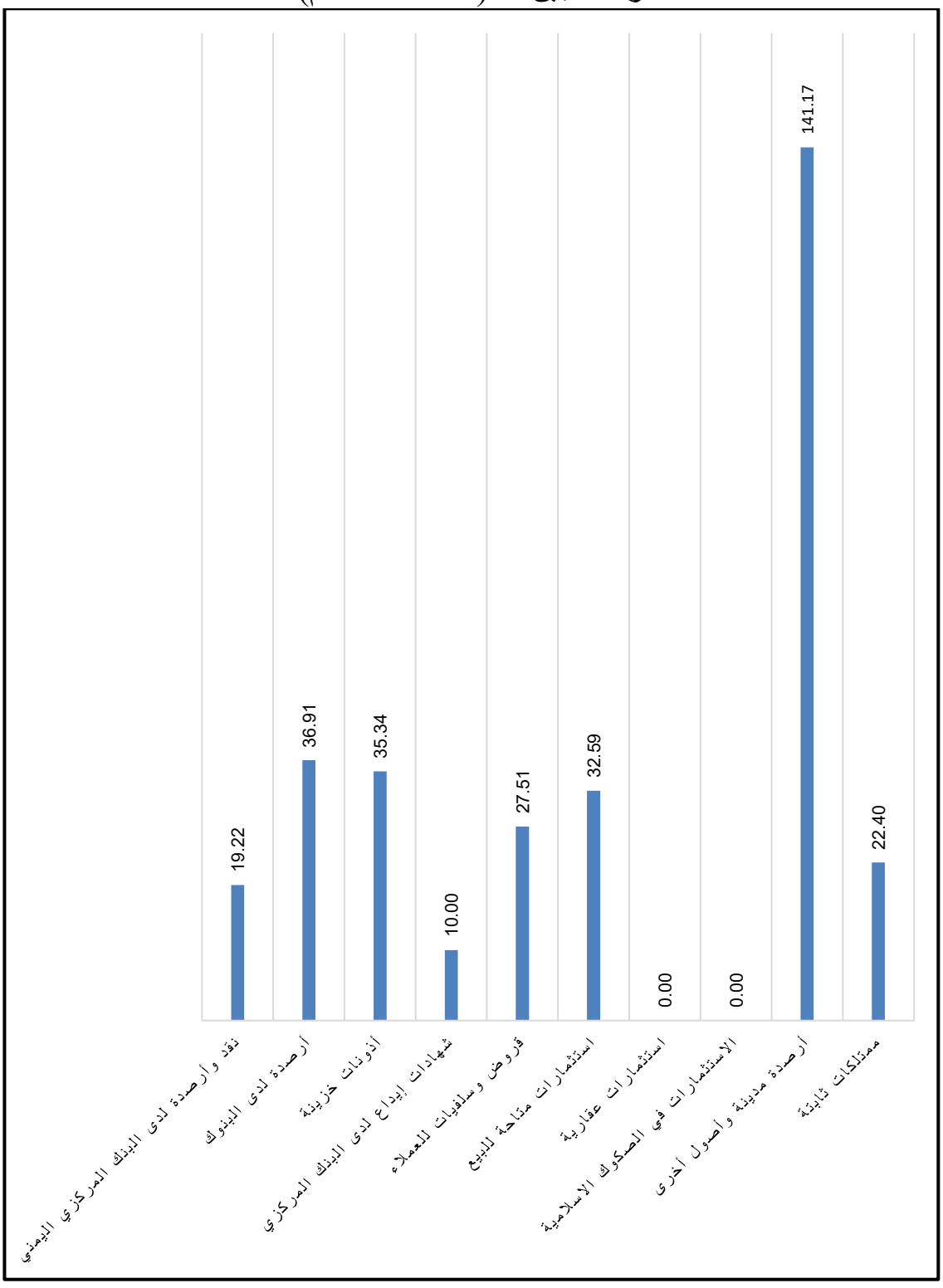
وحقق بند الاستثمارات المتوفرة للبيع الترتيب الرابع من بين بنود اجمالي الموجودات، حيث بلغ متوسط النمو لهذا البند (32.59%).

كما حقق بند القروض والسلفيات الترتيب الخامس من حيث المتوسط والذي بلغ (27.51%) لسنوات الدراسة (2005-2014)، حيث بلغ اعلى معدل نمو لهذا البند (69.38%) عام 2014 وادنى معدل نمو (026%) عام 2007.

وحقق بند الممتلكات الثابتة الترتيب السادس من بين بنود اجمالي الموجودات بمتوسط بلغ (22.40%) لسنوات الدراسة العشر.

وجاءت النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي في الترتيب السابع من حيث متوسط النمو والذي بلغ (19.22%). والشكل رقم 15 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات لبنك الانشاء والتعمير للفترة ما بين 2005-2014

شكل (15)المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في البنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة ما بين (2005-2014م) %



فيما يتعلق بجانب المطلوبات :

يلاحظ ان متوسط معدل نمو اجمالي المطلوبات بلغ (23.71%) خلال سنوات الدراسة العشر.

حيث تحصلت الارصدة المستحقة للبنوك على اعلى متوسط نمو (90.02%) من بين بنود اجمالي المطلوبات، وقد حققت معدلات نمو سالبة في السنوات(2007-2008-2010-2011) مقارنةً بالسنة التي تسبق كل السنوات السابقة، كما يعود انخفاض بعض معدلات هذا البند الى انخفاض في الودائع الجارية والودائع تحت الطلب لنفس السنوات التي انخفض فيها معدلات الارصدة المستحقة للبنوك.

كما جاءت الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى في الترتيب الثاني من حيث المتوسط والذي بلغ (54.56%)، وقد حقق هذا البند معدل نمو سالب لسنة 2008 والذي بلغ (26.66-%).

وتحصل بند المخصصات الاخرى على متوسط نمو (24.74%) خلال سنوات الدراسة.

وحقق بند ودائع العملاء الترتيب الرابع بمتوسط نمو (23.36%)، وكانت جميع معدلات النمو لهذا البند موجبة، مع ملاحظة انخفاض معدلات نمو هذا البند خلال السنوات (2008-2013-2014).

وجاءت ضريبة الارباح التجارية والصناعية في الترتيب الخامس من حيث متوسط النمو والذي بلغ (14.88%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

اما فيما يتعلق بجانب حقوق الملكية :

فقد حقق اجمالي حقوق الملكية متوسط معدل نمو بلغ (26.23%) خلال العشر السنوات موضوع الدارسة، وكانت جميع معدلات النمو موجبة لهذا البند، مع ملاحظة انخفاض معدلات هذا البند في سنتي (2009 و2014) حيث بلغت معدلات النمو (6.65%) و(1.30%) على التوالي، وسبب هذا الانخفاض هو انخفاض الاحتياطي القانوني لنفس السنوات.

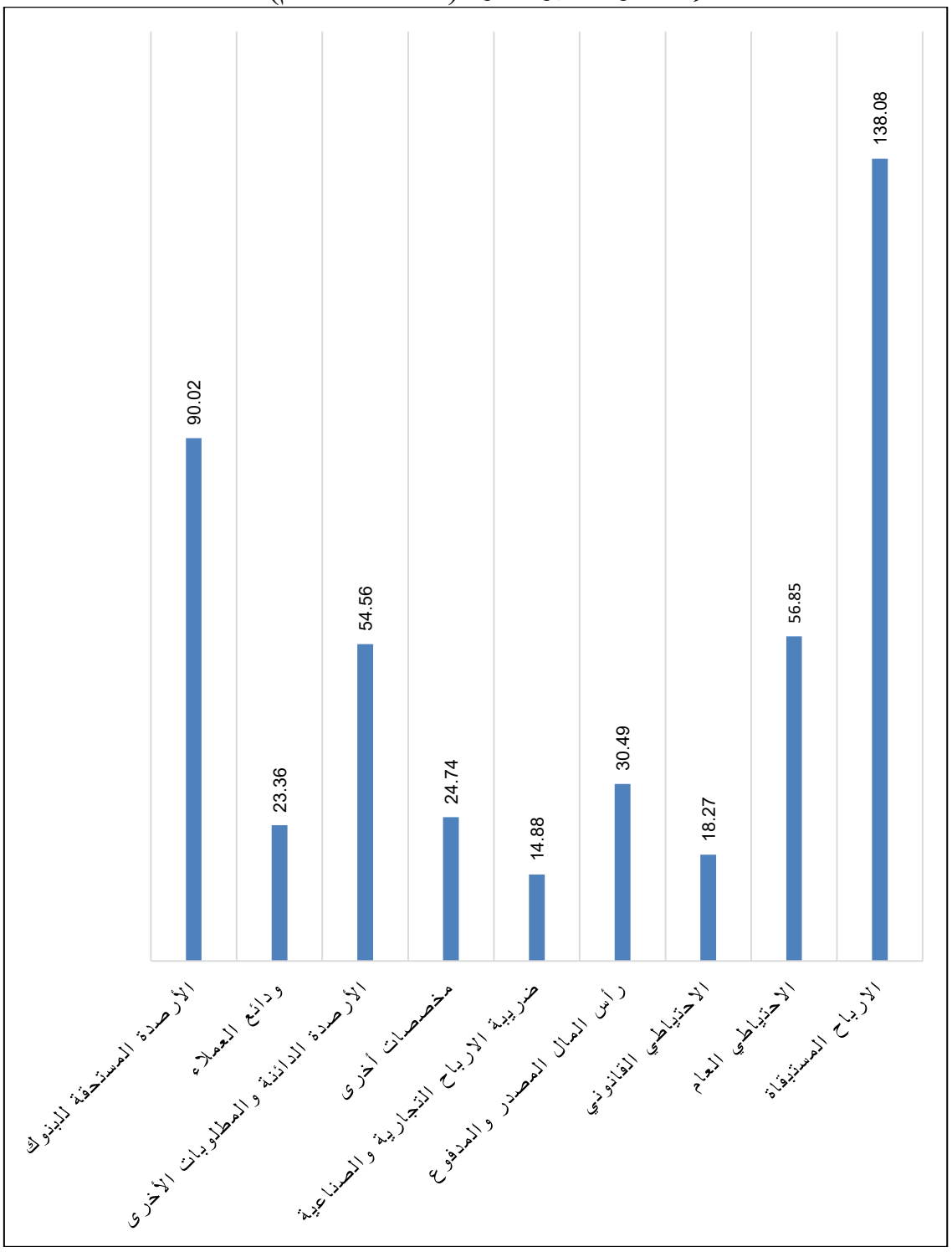
وحقق بند الارباح المستبقة على اعلى متوسط معدل نمو (138.08%) لسنوات الدراسة (2005-2014).

وحقق بند الاحتياطي العام الترتيب الثاني من حيث متوسط النمو والذي بلغ (65.85%)

وجاء في الترتيب الثالث من حيث المتوسط بند راس المال المصدر والمدفوع بمتوسط نمو بلغ (30.49%).

وحصل بند الاحتياطي القانوني على الترتيب الرابع من حيث المتوسط والذي بلغ (18.27%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).والشكل رقم16 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات لبنك الانشاء والتعمير0

شكل (16)المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية في البنك اليمني للإنشاء والتعمير للفترة (2005-2014م) %



خامساً / التحليل الراسي والأفقي للقوائم المالية للبنكالتسليف التعاوني والزراعي للسنوات (2005 – 2014):

جدول رقم (13) قائمة المركز المالي لبنك التسليف التعاوني والزراعي بملايين الريالات

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
الموجودات										
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	1824093	7927054	22004055	21476949	26431619	37703964	25502780	31748959	44117640	43334926
أرصدة لدى البنوك	8574998	8773008	16652364	17596333	35803780	50167552	15758988	33154650	51444486	28556334
أذونات خزينة	1396751	7640991	30197280	40259234	83328359	119811000	0	0	0	0
شهادات إيداع لدى البنك المركزي	600000	8750000	4800000	26800000	0	0	0	0	0	0
سندات حكومية	———	4460866	4460866	4460866	4460866	4460866	0	0	0	0
قروض وسلفيات للعملاء	13818103	15398776	43586124	60894262	60232704	77462932	59770987	29972235	38603027	63109804
استثمارات متاحة للبيع	57000	57000	59060	1847839	1982851	1680351	118520983	201188668	305372153	325205107
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	397500	357124	408540	474547	618949
الاستثمارات في الصكوك الاسلامية	-	-	-	-	-	-	-	2000000	8000000	9000000
أرصدة مدينة وأصول أخرى	350238	829282	1729214	3359476	7296207	9779094	5895288	6873257	5606371	5763591
ممتلكات ثابتة	1270129	1756175	2377987	3547696	3957248	4040512	3567687	3021816	2832174	3070301
إجماليالموجودات	27891312	55593152	125866950	180242655	223493634	305503771	229373837	308368125	456450398	478659012
المطلوباتوحقوق الملكية										
المطلوبات										
الأرصدةالمستحقة للبنوك		82461	10706	348919	4568783	4752894	4078589	24933661	14864798	21374311
ودائع العملاء	21783315	48426392	117113434	167911282	206353156	284514068	208676003	262891367	413856580	421409039
الأرصدةالدائنةوالمطلوبات الأخرى	677404	1578361	1557698	1955469	1304943	4090538	3586423	5590872	7948761	9303047
مخصصات أخرى	192346	289564	489915	659850	721477	598140	396840	391192	2490000	4199423
قروضطويلة الاجل	657236	142806	142806	235677	236982	238035	234441	170846	137251	2789782
إجمالي المطلوبات	23310301	50519584	119314559	171111197	213185341	294193675	216972296	293977938	439297390	459075602
حقوقالملكية										
رأس المال المصدر والمدفوع	4523221	4875769	6000000	8000000	9000000	10000000	11000000	11000000	11900000	14900000
الاحتياطيالقانوني	43971	197799	452391	479251	1014080	1164350	1328067	1626364	2169787	2534347
احتياطي عام	-	-	-	-	141696	141696	35726	35726	3823	82823
علاوةاصدار	-	-	-	500000	-	-	-	-	-	-
الارباح المستبقة	13819	-	-	152207	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	-	-	-	-	152517	4050	37748	1728097	3079398	2066240
إجمالي حقوقالملكية العائد لمساهمي البنك	4581011	5073568	6452391	9131458	10308293	11310096	12401541	14390187	17153008	19583410
إجماليحقوق الملكية	4581011	5073568	6452391	9131458	10308293	11310096	12401541	14390187	17153008	19583410
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	27891312	55593152	125766950	180242655	223493634	305503771	229373837	308368125	456450398	478659012

المصدر : التقارير السنوية لبنك التسليف التعاوني والزراعي للأعوام (2005-2014م)

جدول (14) التحليل الراسي لقائمة المركز المالي لبنك التسليف (%)

البيان	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	6.54	14.26	17.48	11.92	11.83	12.34	11.12	10.30	9.67	9.05	11.45
الأرصدة لدى البنوك	30.74	15.78	13.23	9.76	16.02	16.42	6.87	10.75	11.27	5.97	13.68
أدون الخزانة،صافي	5.01	13.74	23.99	22.34	37.28	39.22	0.00	0.00	0.00	0.00	14.16
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	2.15	15.74	3.81	14.87	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3.66
سندات حكومية	0.00	8.02	3.54	2.47	2.00	1.46	0.00	0.00	0.00	0.00	1.75
القروض والسلفيات بعد المخصصات	49.54	27.70	34.63	33.78	26.95	25.36	26.06	9.72	8.46	13.18	25.54
الاستثمارات المتوفرة للبيع،صافي	0.20	0.10	0.05	1.03	0.89	0.55	51.67	65.24	66.90	67.94	25.46
استثمارات في شركات زميلة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.13	0.16	0.13	0.10	0.13	0.07
الاستثمارات في الصكوك الاسلامية	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.65	1.75	1.88	0.43
أرصدة مدينة وأصول أخرى	1.26	1.49	1.37	1.86	3.26	3.20	2.57	2.23	1.23	1.20	1.97
ممتلكات ثابتة	4.55	3.16	1.89	1.97	1.77	1.32	1.56	0.98	0.62	0.64	1.85
إجمالي الموجودات	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	1.00
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	2.43	0.15	0.01	0.19	2.04	1.56	1.78	8.09	3.26	4.47	2.40
ودائع العملاء	78.10	87.11	93.12	93.16	92.33	93.13	90.98	85.25	90.67	88.04	89.19
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	2.43	2.84	1.24	1.08	0.58	1.34	1.56	1.81	1.74	1.94	1.66
مخصصات أخرى	0.69	0.52	0.39	0.37	0.32	0.20	0.17	0.13	0.55	0.88	0.42
قروض طويلة الاجل	2.36	0.26	0.11	0.13	0.11	0.08	0.10	0.06	0.03	0.58	0.38
إجمالي المطلوبات	83.58	90.87	94.87	94.93	95.39	96.30	94.59	95.33	96.24	95.91	93.80
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	16.22	8.77	4.77	4.44	4.03	3.27	4.80	3.57	2.61	3.11	5.56
الاحتياطي القانوني	0.16	0.36	0.36	0.27	0.45	0.38	0.58	0.53	0.48	0.53	0.41
الاحتياطي العام	0.00	0.00	0.00	0.08	0.06	0.05	0.02	0.01	0.00	0.02	0.02
علاوة اصدار	0.00	0.00	0.00	0.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03
الارباح المستبقاة	0.05	0.00	0.00	0.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01
ارباح مرحله	0.00	0.00	0.00	0.00	0.07	0.00	0.02	0.56	0.67	0.43	0.18
إجمالي حقوق الملكية	16.42	9.13	5.13	5.07	4.61	3.70	5.41	4.67	3.76	4.09	6.20
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

المصدر : احتسابات الباحث استناداً على بيانات الجدول رقم (13).

يلاحظ من الجدول رقم]14[التالي:

ان بند القروض والسلفيات تحصل على اعلى متوسط (25.54%) من بين بنود اجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014)، حيث بلغت اعلى نسبة لهذا البند (49.54%) عام 2005 وادنى نسبة (8.46%) عام 2013.

وتحصل بند الاستثمارات المتوفرة للبيع على متوسط (25.46%)، وكانت اعلى نسبة لهذا البند (67.94%) عام 2014 وادنى نسبة (0.05%) عام 2007.

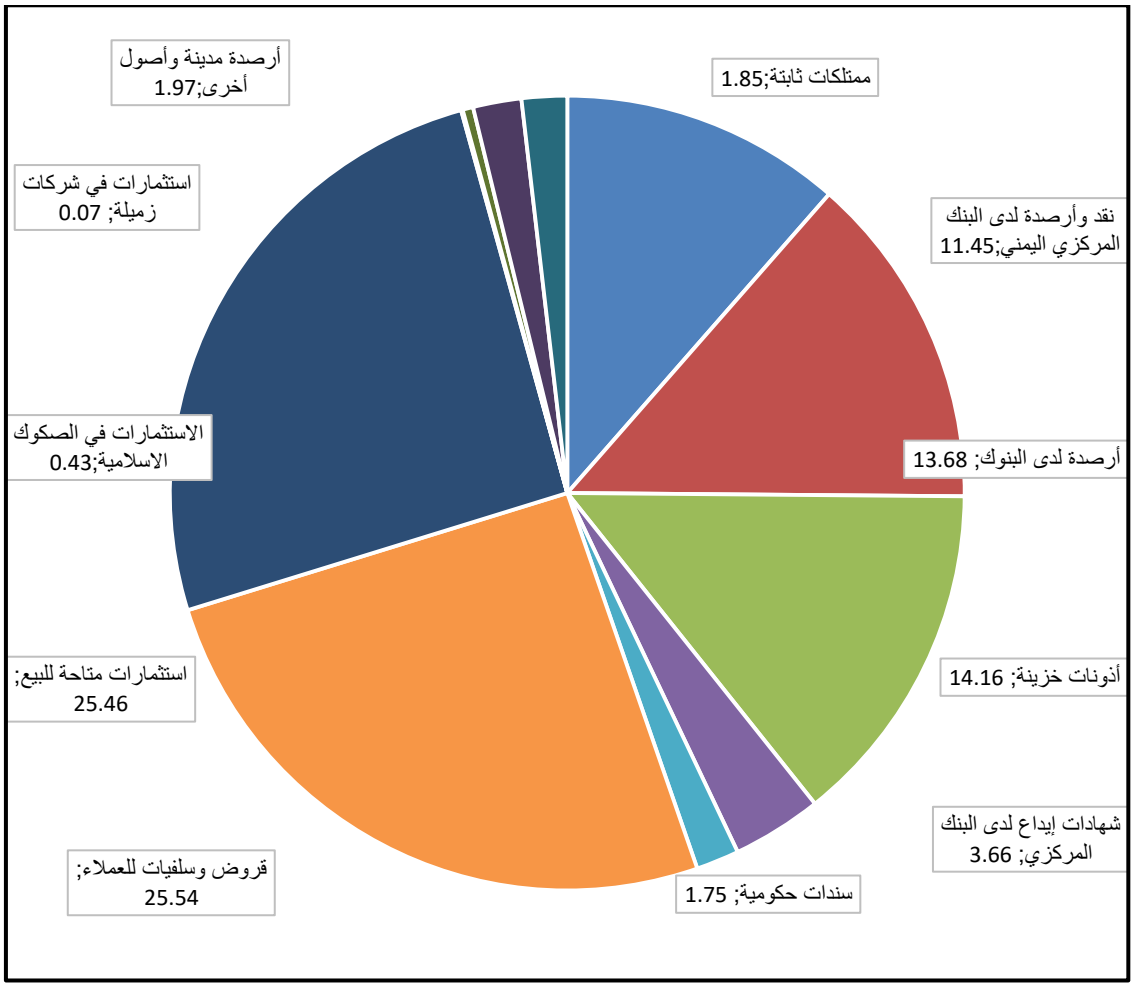
وجاء في الترتيب الثالث بند اذون الخزانة بمتوسط بلغ (14.16%)، مع ان البنك لما يتعامل في اذون الخزانة من 2011الى 2014.

وتحصل بند الارصدة لدى البنوك على متوسط بلغ (13.68%) من بين بنود اجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014)، وكانت اعلى نسبة لهذا البند (30.74%) لعام 2005 وادنى نسبة (5.97%) عام 2014.

وجاء بند النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي في الترتيب الخامس بمتوسط بلغ (11.45%) من بين بنود اجمالي الموجودات، حيث بلغت اعلى نسبة لهذا البند (17.48%) لعام 2007 وادنى نسبة (6.54%) عام 2005.

اما بقية البنود فقد حصلت على أوزان نسبية منخفضة.كالارصدة المدينة والاصول الاخرى حيث بلغت نسبتها 1.97\كما يبينه الشكل رقم 17 للمتوسط السنوي لمعدل الموجودات لبنك التسليف التعاوني الزراعي للفتره 2005-2014

شكل (17) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لموجودات بنك التسليف التعاوني الزراعي للفترة (2005-2014م)



فيما يتعلق بجانب اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية:

تحصل بند اجمالي المطلوبات على اعلى متوسط وزن نسبي قدره (93.80%) من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لسنوات الدراسة (2005 – 2014)، وكان اعلى وزن لهذا البند (96.30%) عام 2010 وادنى وزن (83.58%) عام 2005.

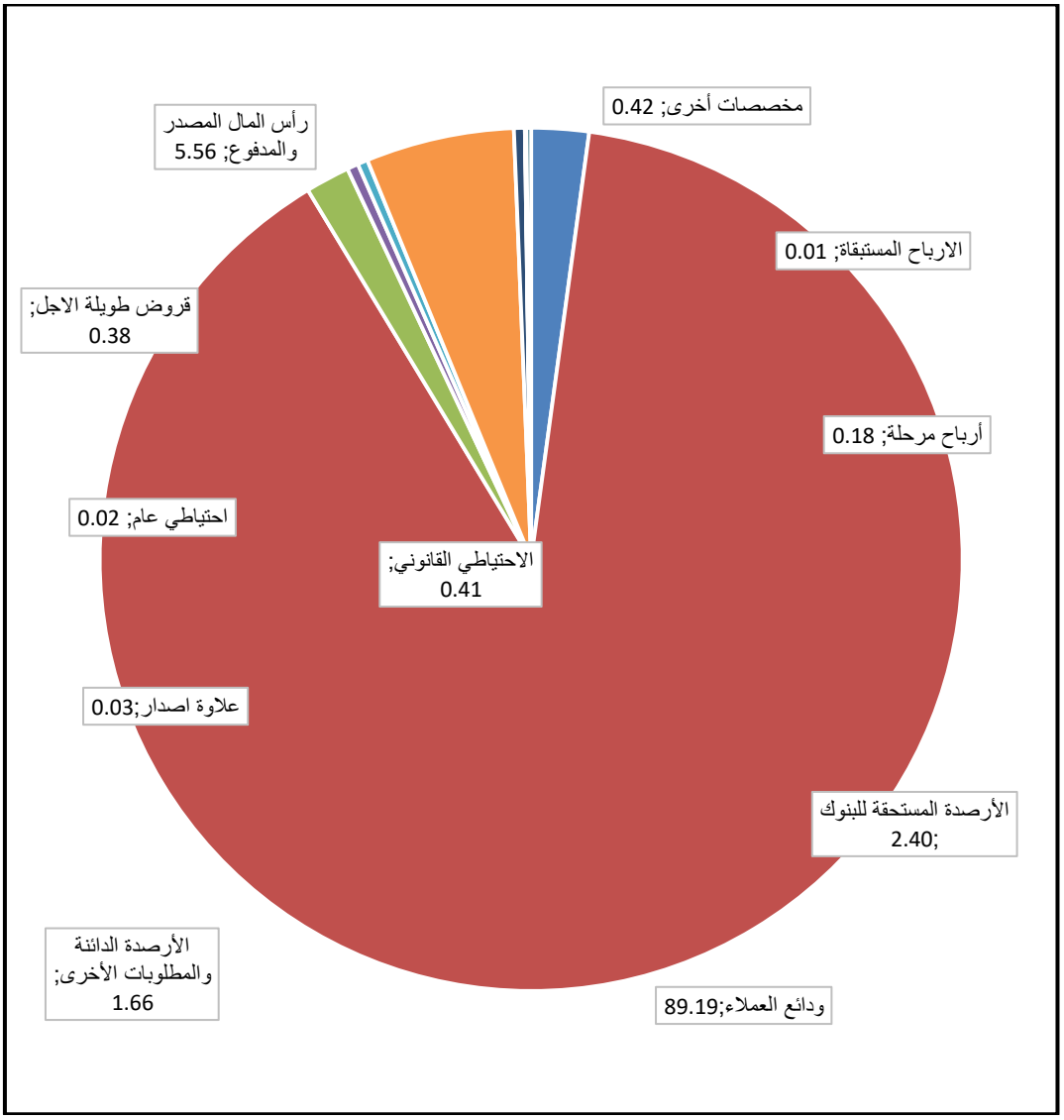
وجاء بند ودائع العملاء في الترتيب الثاني بمتوسط بلغ (89.19%)، وتحصل على اعلى وزن نسبي قدره (93.16%) في عام 2008 وادنى وزن قدره (78.10%) في عام 2010.

وتحصل بند اجمالي حقوق الملكية على الترتيب الثالث من حيث المتوسط والذي بلغ (6.20%)، حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند (16.42%) عام 2005 وادنى نسبة (3.70%) عام 2005.

وجاء في الترتيب الرابع بند راس المال المصدر والمدفوع بمتوسط بلغ (5.56%)، ويليه بند الارصدة المستحقة للبنوك بمتوسط بلغ (2.40%) خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014).

اما بقية البنود فقد كانت منخفضه من حيث أوزانها النسبية الى الاجمالي حيث بلغت المخصصات الاخرى نسبه 0.42والقروض طويله الاجل نسبه 0.38 ولكن كقيم مطلقه كانت مرتفعه والشكل رقم 18 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكيه. لبنك التسليف التعاوني الزراعي للفترة 2005-2014

شكل (**18**) المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لبنك التسليف التعاوني الزراعي للفترة (**2005-2014**م)



جدول رقم (15) التحليل الافقي للمركز المالي لبنك التسليف (%)

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط
الموجودات											
النقدية وأرصدة الاحتياطيات في البنك المركزي	100.00	334.58	177.58	-2.40	23.07	42.65	-32.36	24.49	38.96	-1.77	70.48
الأرصدة لدى البنوك	100.00	2.31	89.81	5.67	103.47	40.12	-68.59	110.39	55.17	-44.49	39.39
أدون الخزانة، صافي	100.00	447.05	295.20	33.32	106.98	43.78	-100.00	-100.00	-100.00	-100.00	62.63
شهادات الإيداع لدى البنك المركزي	100.00	1،358.33	-45.14	458.33	-100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	177.15
سندات حكومية	-	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-	-	-	-	10.00
القروض والسلفيات بعد المخصصات	100.00	11.44	183.05	39.71	-1.09	28.61	-22.84	-49.85	28.80	63.48	38.13
الاستثمارات المتوفرة للبيع، صافي	100.00	0.00	3.61	3،141.82	7.31	-15.26	6،953.35	69.75	51.78	6.49	1031.89
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	100.00	-10.16	14.40	16.16	30.43	30.20
الاستثمارات في الصكوك الاسلامية	-	-	-	-	-	-	-	100.00	300.00	12.50	41.25
الأرصدة المدينة والموجودات الأخرى	100.00	136.78	108.52	94.28	117.18	34.03	-39.72	16.59	-18.43	2.80	55.20
ممتلكات ثابتة	100.00	38.27	35.41	49.19	11.54	2.10	-11.70	-15.30	-6.28	8.41	21.16
إجمالي الموجودات	100.00	99.32	126.41	43.20	24.00	36.69	-24.92	34.44	48.02	4.87	49.20
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	100.00	-87.83	-87.02	3،159.10	1،209.41	4.03	-14.19	511.33	-40.38	43.79	479.82
ودائع العملاء	100.00	122.31	141.84	43.37	22.89	37.88	-26.66	25.98	57.42	1.82	52.69
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	100.00	133.00	-1.31	25.54	-33.27	213.46	-12.32	55.89	42.17	17.04	54.02
مخصصات أخرى	100.00	50.54	69.19	34.69	9.34	-17.10	-33.65	-1.42	536.52	68.65	81.68
قروض طويلة الاجل	100.00	-78.27	0.00	65.03	0.55	0.44	-1.51	-27.13	-19.66	1،932.61	197.21
إجمالي المطلوبات	100.00	116.73	136.17	43.41	24.59	38.00	-26.25	35.49	49.43	4.50	52.21
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	100.00	7.79	23.06	33.33	12.50	11.11	143.19	125.61	98.33	86.25	64.12
الاحتياطي القانوني	100.00	349.84	128.71	5.94	111.60	14.82	14.06	22.46	33.41	16.80	79.76
الاحتياطي العام	-	-	-	-	100.00	0.00	-74.79	0.00	-89.30	2،066.44	200.24
علاوة اصدار	-	-	-	100.00	-	-	-	-	-	-	10.00
الارباح المستبقة	100.00	-	-	1،001.43	-	-	-	-	-	-	110.14
ارباح مرحله	-	-	-	-	-	-97.34	832.05	4،477.98	78.20	-32.90	535.80
إجمالي حقوق الملكية	100.00	10.75	27.18	41.52	12.89	9.72	9.65	16.04	19.20	14.17	26.11
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	99.32	126.23	43.31	24.00	36.69	-24.92	34.44	48.02	4.87	49.20

المصدر : احتسابات الباحث استناداً الى بيانات الجدول رقم (13).

يلاحظ من الجدول رقم][15ما يلي:

احتلت الاستثمارات المتوفرة للبيع الترتيب الاول من بين بنود اجمالي الموجودات وذلك من حيث متوسط النمو والذي بلغ (1031.89%) خلال سنوات الدراسة (2005- 2014)، ويعود سبب الارتفاع الكبير في قيمة المتوسط الى ارتفاع القيم المطلقة لهذا البند بشكل كبير جداً في بعض السنوات مثل 2008 و2011 مقارنةً بالسنوات التي سبقتها.

وجاء في الترتيب الثاني بند شهادات الايداع بمتوسط بلغ (177.15%)، مع ملاحظة ان البنك لم يتعامل بشهادات الايداع في السنوات الاخيرة للدراسة وذلك من 2010 الى 2014.

كما احتلت النقدية وارصدة الاحتياطيات في البنك المركزي الترتيب الثالث بمتوسط نمو بلغ (70.48%)، وتحصل هذا البند على معدلات نمو سالبة عام 2008 وعام 2014.

وتحصل بند اذون الخزانة على الترتيب الرابع من حيث متوسط النمو والذي بلغ (62.63%) خلال سنوات الدراسة، ولم يتعامل البنك باذون الخزانة في السنوات الاخيرة للدراسة (2011 -2012 – 2013 – 2014).

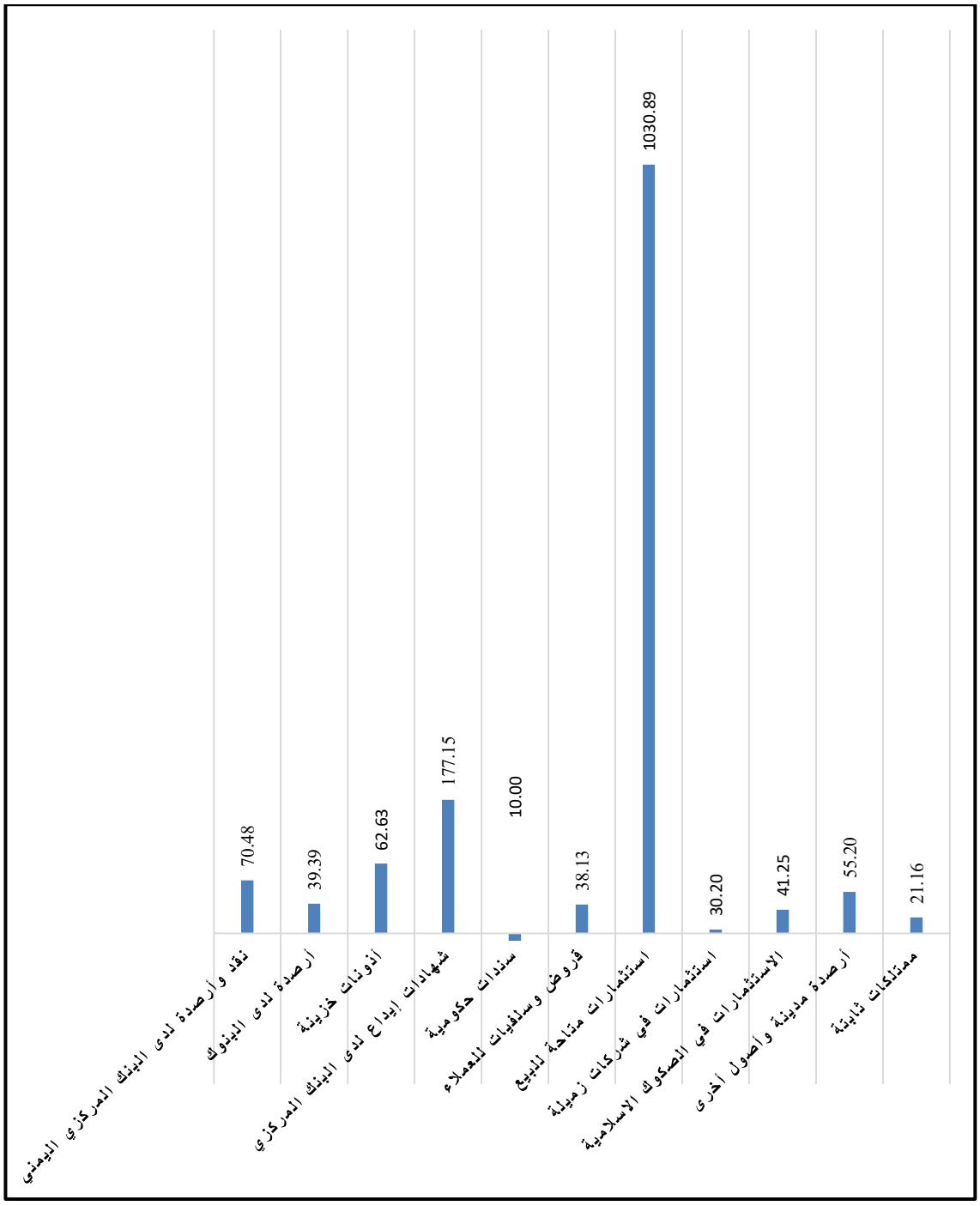
وجاء بند الارصدة المدينة والموجودات الاخرى في الترتيب الخامس من حيث المتوسط والذي بلغ (55.20%)، وقد تحصل هذا البند على معدل نمو سالب في عام 2011 وكذلك عام 2013.

واحتل بند الاستثمارات في الصكوك الاسلامية الترتيب السادس بمتوسط نمو بلغ (41.25%)، وقد تعامل البنك بهذا البند فقط في الثلاث سنوات الاخيرة للدراسة.

كما احتل الترتيب السابع بند الارصدة لدى البنوك بمتوسط بلغ (39.39%) ويليه في الترتيب بند القروض والسلفيات بمتوسط نمو بلغ (38.13%) خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014).

وجاء بند الممتلكات الثابتة في الترتيب التاسع بمتوسط بلغ (21.16%) خلال سنوات الدراسة العشر والشكل رقم 19 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك التسليف التعاوني الزراعي للفتره 2005-2014

شكل (19)المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك التسليف التعاوني الزراعي للفترة (2005-2014م) %



اما فيما يتعلق بجانب المطلوبات:

حقق اجمالي المطلوبات متوسط نمو بلغ (52.21%) خلال سنوات الدراسة (2005 -2014)، وقد كانت جميع معدلات النمو لهذا البند موجبة ما عدا عام 2011 حيث كان معدل النمو سالباً وذلك مقارنةً بالسنة السابقة.

وقد احتلت الترتيب الاول من بين بنود اجمالي المطلوبات الارصدة المستحقة للبنوك بمتوسط بلغ (479.82%)، ويليها في الترتيب بند القروض الطويلة الاجل والذي تحصل على متوسط نمو بلغ (197.21%) خلال سنوات الدراسة.

وجاءت المخصصات الاخرى في الترتيب الثالث بمتوسط نمو بلغ (81.68%)، فيما احتل الترتيب الرابع بند الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى بمتوسط بلغ (54.02%)، وجاء بند ودائع العملاء في الترتيب الرابع من بين بنود اجمالي المطلوبات بمتوسط نمو بلغ (52.69%) خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014).

وفيما يتعلق بحقوق الملكية:

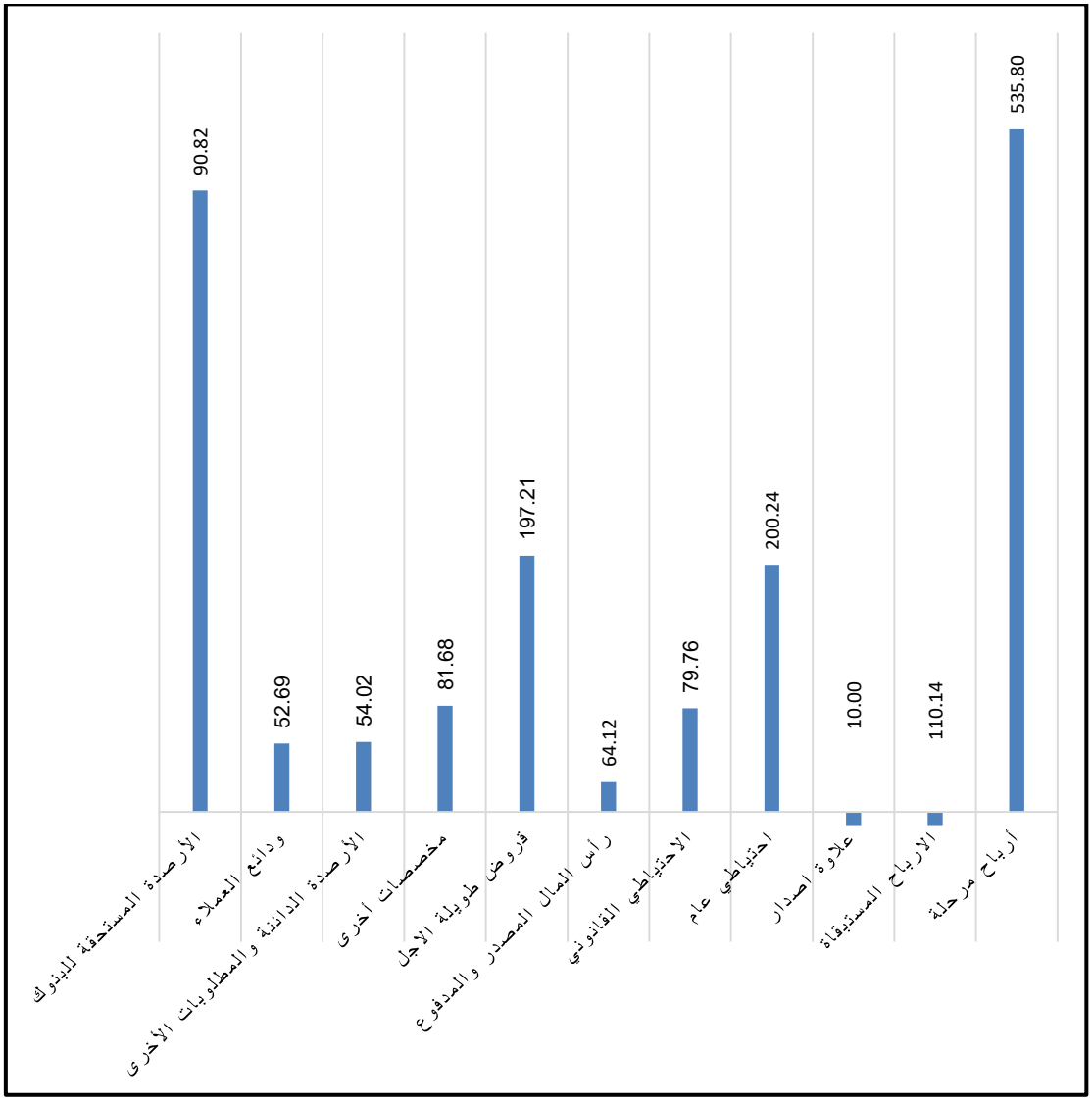
حقق بند حقوق الملكية متوسط نمو بلغ (26.11%) خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014)،

وكانت جميع معدلات النمو لهذا البند موجبة.

وتحصل بند الاحتياطي القانوني على معدلات نمو موجبة في جميع سنوات الدراسة، حيث حقق متوسط نمو بلغ (79.76%)، وهذا يبين مدى التزام البنك المعني بتعليمات البنك المركزي.

كما حقق بند راس المال المصدر والمدفوع معدلات نمو موجبة لجميع سنوات الدراسة ومتوسط بلغ (64.12%).والشكل رقم 20 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية لبنك التسليف التعاوني الزراعي للفترة 2005-2014

شكل (20)المتوسط السنوي لمعدل نمو المطلوبات وحقوق الملكية في بنك التسليف التعاوني الزراعي للفترة (2005-2014م) %



سادساً / التحليل الراسي والأفقي للقوائم المالية لبنك اليمن والكويت للسنوات (2005 – 2014):

جدول (16) قائمة المركز المالي لبنك اليمن والكويتبملايين الريالات

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	6475477	6480912	6842543	5311064	5933736	7431444	5562244	5795976	6849601	9151922	6583491.9
الاحتياطي	6487114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	648711.4
أرصدة لدى البنوك	6289762	9290719	8807431	4912637	8670634	7148639	6485041	7963435	7518678	16977031	8406400.7
أذونات خزينة	0	8227166	10913559	8652705	24679217	26515045	23279629	32275643	41755916	45732047	22203093
شهادات إيداع لدى البنك المركزي	12068844	3200000	5050000	16150000	0	0	0	0	0	0	3646884.4
قروض وسلفيات للعملاء	178670	10773095	14439037	11384349	11169507	12575526	12891851	12554877	17078470	20038196	12308358
استثمارات متاحة للبيع	172801	60553	62639	64276	66490	201173	208780	1829187	3000	3000	267189.9
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	0	121018	120416	128284	129887	0	0	0	272594	274553	104675.2
أرصدة مدينة وأصول أخرى	65780	362590	637285	791390	2185231	5568983	4048357	4510992	2347214	2463877	2298169.9
ممتلكات ثابتة	675749	766736	764188	762705	731575	744208	1318930	1364762	1415856	1765352	1031006.1
إجمالي الموجودات	32414197	39282789	47637098	48157410	53566277	60185018	53794832	66294872	77241329	96405978	57497980
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0	0	3045419	650862	128990	1059968	0	0	69723	42986	499794.8
ودائعالعملاء	29362671	35788938	39533768	41875490	46066461	48898135	43181314	54699096	67848292	87252543	49450671
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	656294	485396	1265973	893199	992548	3546862	2422608	3100320	1659977	1514675	1653785.2
مخصصاتأخرى	197038	168232	259590	139965	165281	111531	241821	568243	149229	186518	218744.8
ضريبة الدخل	0	0	0	0	0	0	259436	0	0	0	25943.6
المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين	0	0	0	0	0	0	0	7349	0	0	734.9
إجمالي المطلوبات	30216003	36442566	44104750	43559516	47353280	53616496	46105179	58375008	69727221	88996722	51849674
حقوقالملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	1812878	2201136	2696052	3797723	4708914	6000000	6000000	6000000	6000000	6000000	4521670.3
الاحتياطيالقانوني	188461	253720	253720	404769	404769	568522	736692	906224	993861	1054751	576548.9
الارباح المرحلة	196855	385367	367	368402	1099314	0	0	0	520247	354505	292505.7
الارباح المستبقة	0	0	0	0	0	0	952961	1013640	0	0	196660.1
إجمالي حقوقالملكية العائد لمساهمي البنك	2198194	2840223	2950139	4570894	6212997	6568522	7689653	7919864	7514108	7409256	5587385
أرباح العام	0	0	582209	0	0	0	0	0	0	0	58220.9
إجمالي حقوق الملكية	2198194	2840223	3532348	4570894	6212997	6568522	7689653	7919864	7514108	7409256	5645605.9
إجماليالمطلوبات وحقوق الملكية	32414197	39282789	47637098	48130410	53566277	60185018	53794832	66294872	77241329	96405978	57495280

المصدر : التقارير السنوية لبنك اليمن والكويت للأعوام (2005-2014م)

جدول (17) التحليل الراسي للمركز المالي لبنك اليمن والكويت %

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	19.98	16.50	14.36	11.03	11.08	12.35	10.34	8.74	8.87	9.49	12.27
الاحتياطي	20.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2.00
أرصدة لدى البنوك	19.40	23.65	18.49	10.20	16.19	11.88	12.06	12.01	9.73	17.61	15.12
أذونات خزينة	0.00	20.94	22.91	17.97	46.07	44.06	43.27	48.68	54.06	47.44	34.54
شهادات إيداع لدى البنك المركزي	37.23	8.15	10.60	33.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8.95
قروض وسلفيات للعملاء	0.55	27.42	30.31	23.64	20.85	20.89	23.96	18.94	22.11	20.79	20.95
استثمارات متاحة للبيع	0.53	0.15	0.13	0.13	0.12	0.33	0.39	2.76	0.00	0.00	0.46
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	0.00	0.31	0.25	0.27	0.24	0.00	0.00	0.00	0.35	0.28	0.17
أرصدة مدينة وأصول أخرى	0.20	0.92	1.34	1.64	4.08	9.25	7.53	6.80	3.04	2.56	3.74
ممتلكات ثابتة	2.08	1.95	1.60	1.58	1.37	1.24	2.45	2.06	1.83	1.83	1.80
إجمالي الموجودات	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0.00	0.00	6.39	1.35	0.24	1.76	0.00	0.00	0.09	0.04	0.99
ودائع العملاء	90.59	91.11	82.99	87.00	86.00	81.25	80.27	82.51	87.84	90.51	86.01
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	2.02	1.24	2.66	1.86	1.85	5.89	4.50	4.68	2.15	1.57	2.84
مخصصات أخرى	0.61	0.43	0.54	0.29	0.31	0.19	0.45	0.86	0.19	0.19	0.41
ضريبة الدخل	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.48	0.00	0.00	0.00	0.05
المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.01	0.00	0.00	0.00
إجمالي المطلوبات	93.22	92.77	92.58	90.50	88.40	89.09	85.71	88.05	90.27	92.31	90.29
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	5.59	5.60	5.66	7.89	8.79	9.97	11.15	9.05	7.77	6.22	7.77
الاحتياطي القانوني	0.58	0.65	0.53	0.84	0.76	0.94	1.37	1.37	1.29	1.09	0.94
الارباح المرحلة	0.61	0.98	0.00	0.77	2.05	0.00	0.00	0.00	0.67	0.37	0.54
الارباح المستبقة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.77	1.53	0.00	0.00	0.33
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	6.78	7.23	6.19	9.50	11.60	10.91	14.29	11.95	9.73	7.69	9.59
أرباح العام	0.00	0.00	1.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.12
إجمالي حقوق الملكية	6.78	7.23	7.42	9.50	11.60	10.91	14.29	11.95	9.73	7.69	9.71
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00

المصدر : احتسابات الباحث استناداً الى بيانات الجدول رقم (16)

يلاحظ من الجدول رقم (17)التالي :

تحصل بند اذون الخزانة على اعلى متوسط نمو بلغ (34.54%) من بين بنود اجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014)، حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند (54.06%) لعام 2013 وادنى نسبة (20.94%) عام 2006، ولم يتعامل البنك بأذون الخزانة في العام الاول 2005 فقط.

وجاء في الترتيب الثاني بند القروض والسلفيات بمتوسط بلغ (20.95%)، وكانت اعلى نسبة لهذا البند(30.31%)عام 2007 وادنى نسبة(0.55%)عام 2005

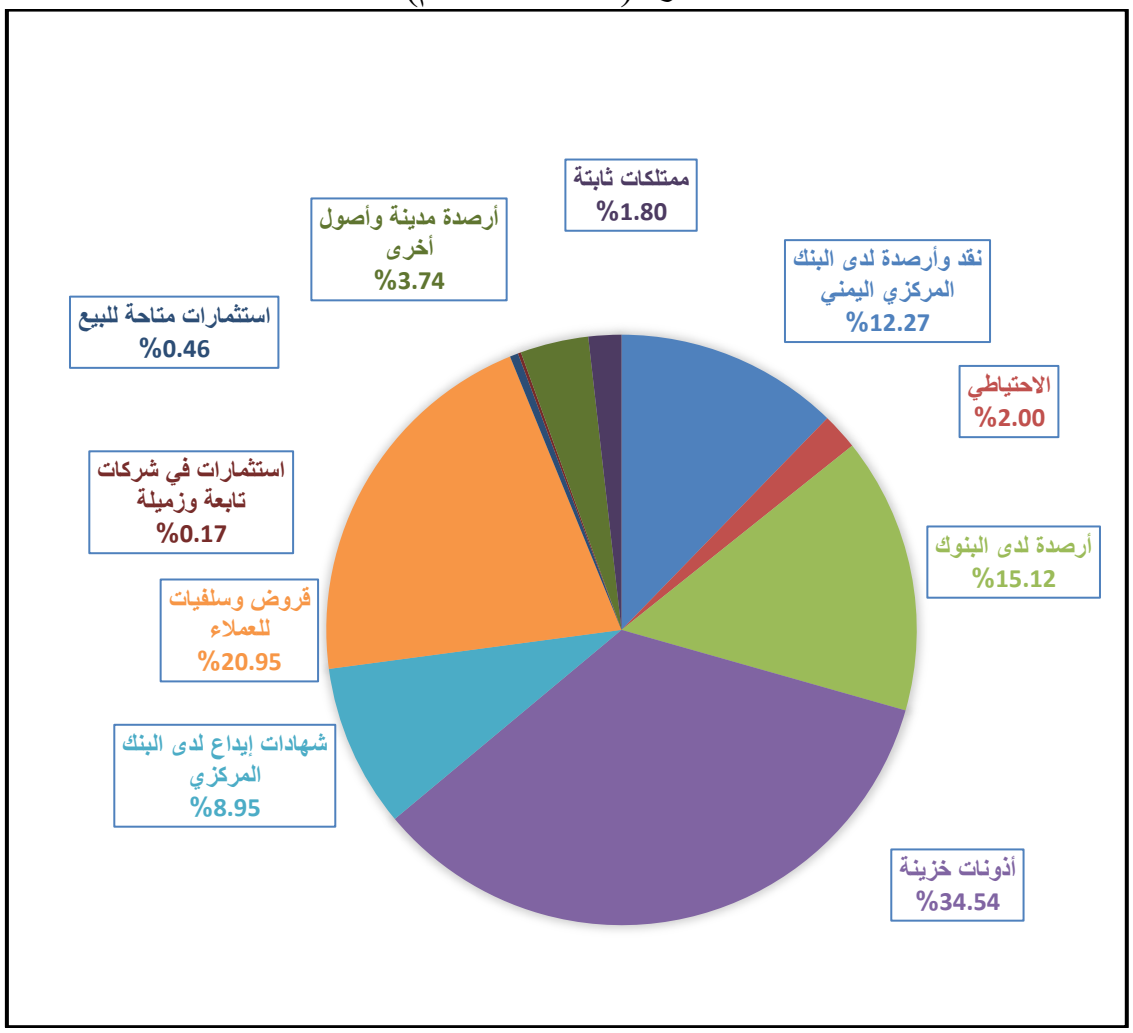
وتحصل بند ارصدة لدى البنوك على الترتيب الثالث من حيث المتوسط والذي بلغ (15.12%) خلال سنوات الدراسة، حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند (23.65%) عام 2006 وادنى نسبة (9.73%) عام 2013.

وجاء في الترتيب الرابع بند النقدية وارصدة لدى البنك المركزي بمتوسط بلغ (12.27%) خلال سنوات الدراسة (2005 – 2014)، وكانت اعلى نسبة (19.98%) عام 2005 وادنى نسبة (8.74%) عام 2012.

وتحصل بند شهادات الايداع على الترتيب الخامس بمتوسط (8.95%)، حيث تعامل البنك بشهادات الايداع خلال السنوات الاولى للدراسة (2005 – 2006 - 2007-2008).

واحتلت الترتيب السادس الارصدة المدينة والاصول الاخرى بمتوسط بلغ (3.74%)، يليها في الترتيب بند الممتلكات الثابتة والذي تحصل على متوسط (1.80%).وكانت اعلئ نسبة 2045\ عام 2011 وادنئ نسبة10.42% عام 2014وا لشكل رقم 21 يبين المتوسط السنوي للاهمية النسبية لموجودات بنك اليمن والكويت للفتره 2005-2014 حيث احتلت اذونات الخزانهاعلئ نسبه 34.54 % وهو يدلل عن اهميه هذا البند لدئ جميع البنوك لكونه خالي من المخاطر وحصلت الاستثمارات المتاحة للبيع على ادنئ النسب 0.48 %

شكل (21) المتوسط السنوي للأهمية النسبية لبنود الموجودات بنك اليمن والكويت للفترة (2005-2014م)



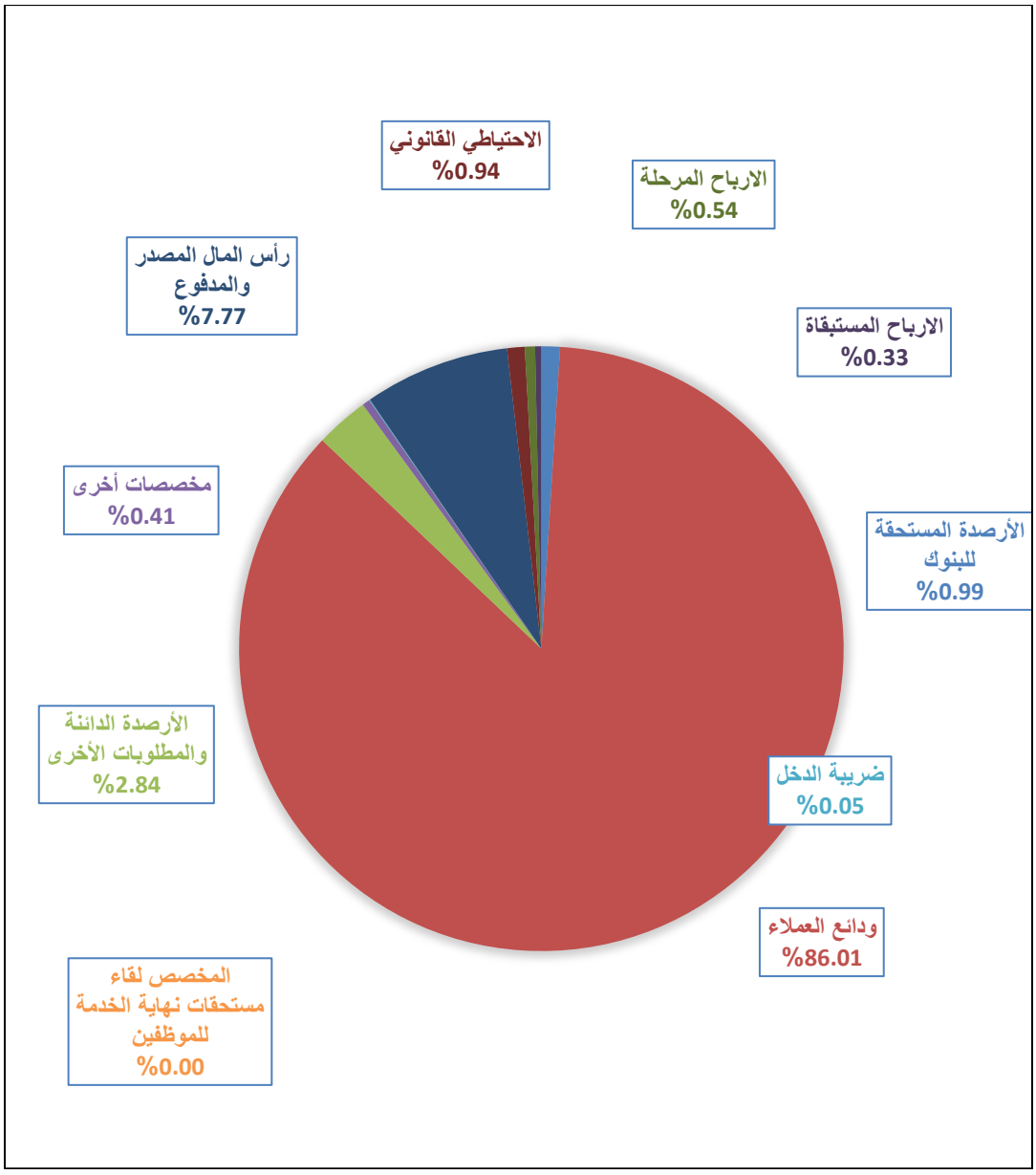
اما فيما يتعلق بجانب اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية:

يلاحظ ان بند اجمالي المطلوبات تحصل على اعلى متوسط (90.29%) من بين اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية خلال سنوات الدراسة (2005 -2014)، حيث بلغت اعلى نسبة لهذا البند (93.22%) عام 2005 وادنى نسبة (85.71%) عام 2011.

حيث تحصل بند ودائع العملاء علئمتوسط بلغ (86.01%)، حيث كانت اعلى نسبة لهذا البند(91.11%)عام 2006 وادنى نسبة(850.71%)عام 2011

وتحصل بند حقوق الملكية على متوسط بلغ (9.71%)، ويليه بند راس المال المصدر والمدفوع بمتوسط بلغ (7.77%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014). والشكل رقم 22 يبين المتوسط السنوي للاهميهالنسبيه للمطلوبات وحقوق الملكيه لبنك اليمن والكويت للفتره 2005- 2014 والشكل رقم 22 يبين المتوسط السنوي للاهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للفترة 20054-2014 حيث احتلت نسبة ودائع العملاء المرتبة الاولى بمتوسط بلغ 8601\يليه في المرتبة الثانية راس المصدر والمدفوع بمتوسط 7707\ والمرتبة الثالثة الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى بمتوسط بلغ2084\ ام بقية البنود فكانت النسب بها منخفضة0

شكل (22)المتوسط السنوي للأهمية النسبية للمطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للفترة (2005-2014م)


الاحتياطي القانوني
%0.94
الارباح المرحلة
%0.54
رأس المال المصدر والمدفوع
%7.77
الارباح المستبقاة
%0.33
مخصصات أخرى
%0.41
الأرصدة المستحقة للبنوك
%0.99
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى
%2.84
ضريبة الدخل
%0.05
ودائع العملاء
%86.01
المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين
%0.00

جدول (18) التحليل الافقي للمركز المالي لبنك اليمن والكويت %

البيانات	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الموجودات											
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني	100.00	0.08	5.58	-22.38	11.72	25.24	-25.15	4.20	18.18	33.61	15.11
الاحتياطي	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10.00
أرصدة لدى البنوك	100.00	47.71	-5.20	-44.22	76.50	-17.55	-9.28	22.80	-5.58	125.80	29.10
أذونات خزينة	0.00	0.00	32.65	-20.72	185.22	7.44	-12.20	38.64	29.37	9.52	26.99
شهادات إيداع لدى البنك المركزي	100.00	-73.49	57.81	219.80	-100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20.41
قروض وسلفيات للعملاء	100.00	5929.60	34.03	-21.16	-1.89	12.59	2.52	-2.61	36.03	17.33	610.64
استثمارات متاحة للبيع	100.00	-64.96	3.44	2.61	3.44	202.56	3.78	776.13	-99.84	0.00	92.72
استثمارات في شركات تابعة وزميلة	0.00	0.00	-0.50	6.53	1.25	-100.00	0.00	0.00	0.00	0.72	-9.20
أرصدة مدينة وأصول أخرى	100.00	451.22	75.76	24.18	176.13	154.85	-27.31	11.43	-47.97	4.97	92.33
ممتلكات ثابتة	100.00	13.46	-0.33	-0.19	-4.08	1.73	77.23	3.47	3.74	24.68	21.97
إجمالي الموجودات	100.00	21.19	21.27	1.09	11.23	12.36	-10.62	23.24	16.51	24.81	22.11
المطلوبات وحقوق الملكية											
المطلوبات											
الأرصدة المستحقة للبنوك	0.00	0.00	0.00	-78.63	-80.18	721.74	-100.00	0.00	0.00	-38.35	42.46
ودائع العملاء	100.00	21.89	10.46	5.92	10.01	6.15	-11.69	26.67	24.04	28.60	22.20
الأرصدة الدائنة والمطلوبات الأخرى	100.00	-26.04	160.81	-29.45	11.12	257.35	-31.70	27.97	-46.46	-8.75	41.49
مخصصات أخرى	100.00	-14.62	54.30	-46.08	18.09	-32.52	116.82	134.98	-73.74	24.99	28.22
ضريبة الدخل	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-100.00	0.00	0.00	-10.00
المخصص لقاء مستحقات نهاية الخدمة للموظفين	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-100.0	0.00	-10.00
إجمالي المطلوبات	100.00	20.61	21.03	-1.24	8.71	13.23	-14.01	26.61	19.45	27.64	22.20
حقوق الملكية											
رأس المال المصدر والمدفوع	100.00	21.42	22.48	40.86	23.99	27.42	0.00	0.00	0.00	0.00	23.62
الاحتياطي القانوني	100.00	34.63	0.00	59.53	0.00	40.46	29.58	23.01	9.67	6.13	30.30
الارباح المرحلة	100.00	95.76	-99.90	100282.02	198.40	-100.00	0.00	0.00	0.00	-31.86	10044.44
الارباح المستبقة	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.37	-100.00	0.00	-9.36
إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك	100.00	29.21	3.87	54.94	35.93	5.72	17.07	2.99	-5.12	-1.40	24.32
أرباح العام	0.00	0.00	0.00	-100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-10.00
إجمالي حقوق الملكية	100.00	29.21	24.37	29.40	35.93	5.72	17.07	2.99	-5.12	-1.40	23.82
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	100.00	21.19	21.27	1.04	11.29	12.36	-10.62	23.24	16.51	24.81	22.11

المصدر : احتسابات الباحث استناداً الى بيانات الجدول رقم (16).

يلاحظ من الجدول رقم (18)ما يلي:

تحصل بند القروض والسلفيات على اعلى متوسط نمو قدره(610.64%) من بين بنود اجمالي الموجودات خلال سنوات الدراسة (2005 -2014)، ويعود سبب ارتفاع قيمة المتوسط الى ارتفاع القيمة المطلقة لعام 2006 مما ادى الى ارتفاع نسبة عام 2006 لتصل الى (5929.60%) بالمقارنة مع العام السابق له.

وجاء في الترتيب الثاني بند استثمارات متاحة للبيع بمتوسط بلغ (92.72%)، ويليه في الترتيب بند الارصدة المدينة واصول اخرى بمتوسط بلغ (92.33) خلال سنوات الدراسة (2005 -2014).

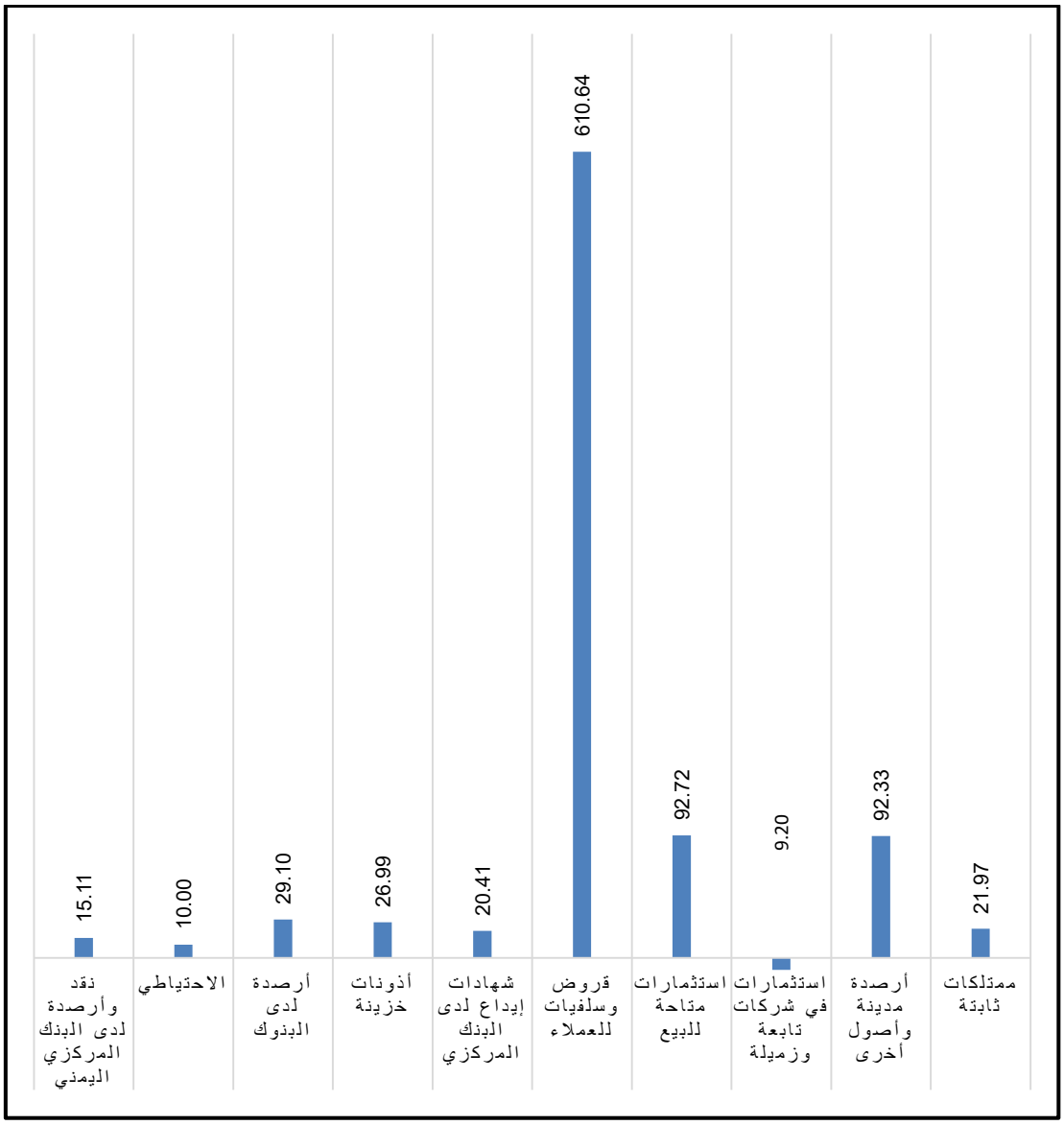
وتحصل بند الارصدة لدى البنوك على الترتيب الرابع بمتوسط بلغ (29.10%)، ويليه في الترتيب بند اذون الخزانة بمتوسط بلغ (26.99%) خلال سنوات الدراسة العشر.

وجاءت الممتلكات الثابتة في الترتيب السادس بمتوسط (21.97%)، كما تحصل بند شهادات الايداع على الترتيب السابع بمتوسط بلغ (20.41%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014)، ويلاحظ ان البنك تعامل بشهادات الايداع خلال السنوات الاولى فقط (2005-2006-2007-2008).

واحتلت النقدية وارصدة لدى البنك المركزي الترتيب الثامن من حيث المتوسط والذي بلغ (15.11%) من بين بنود اجمالي الموجودات لسنوات الدراسة العشر.

والشكل رقم 23 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات في بنك اليمن والكويت للفتره 2005-2014

شكل (23)المتوسط السنوي لمعدل نمو الموجودات لبنك اليمن والكويت للفترة (2005-2014م) %



فيما يخص جانب اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية:

احتلت الارباح المرحلة الترتيب الاول من حيث المتوسط والذي بلغ (1004.44%)، ولم تكن هناك ارباح مرحلة خلال السنوات (2010-2011-2012-2013)، وسبب ارتفاع قيمة المتوسط هو ارتفاع القيمة المطلقة لهذا البند لعام 2008 مقارنةً بعام 2007.

وجاء بند الارصدة المستحقة للبنوك الترتيب الثاني من حيث متوسط معدل نمو (42.46%) خلال سنوات الدراسة.

كما احتل بند الارصدة الدائنة والمطلوبات الاخرى الترتيب الثالث بمتوسط نموبلغ (41.49%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

وجاء بند الاحتياطي القانوني في الترتيب الرابع بمتوسط بلغ (30.30%) من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية.

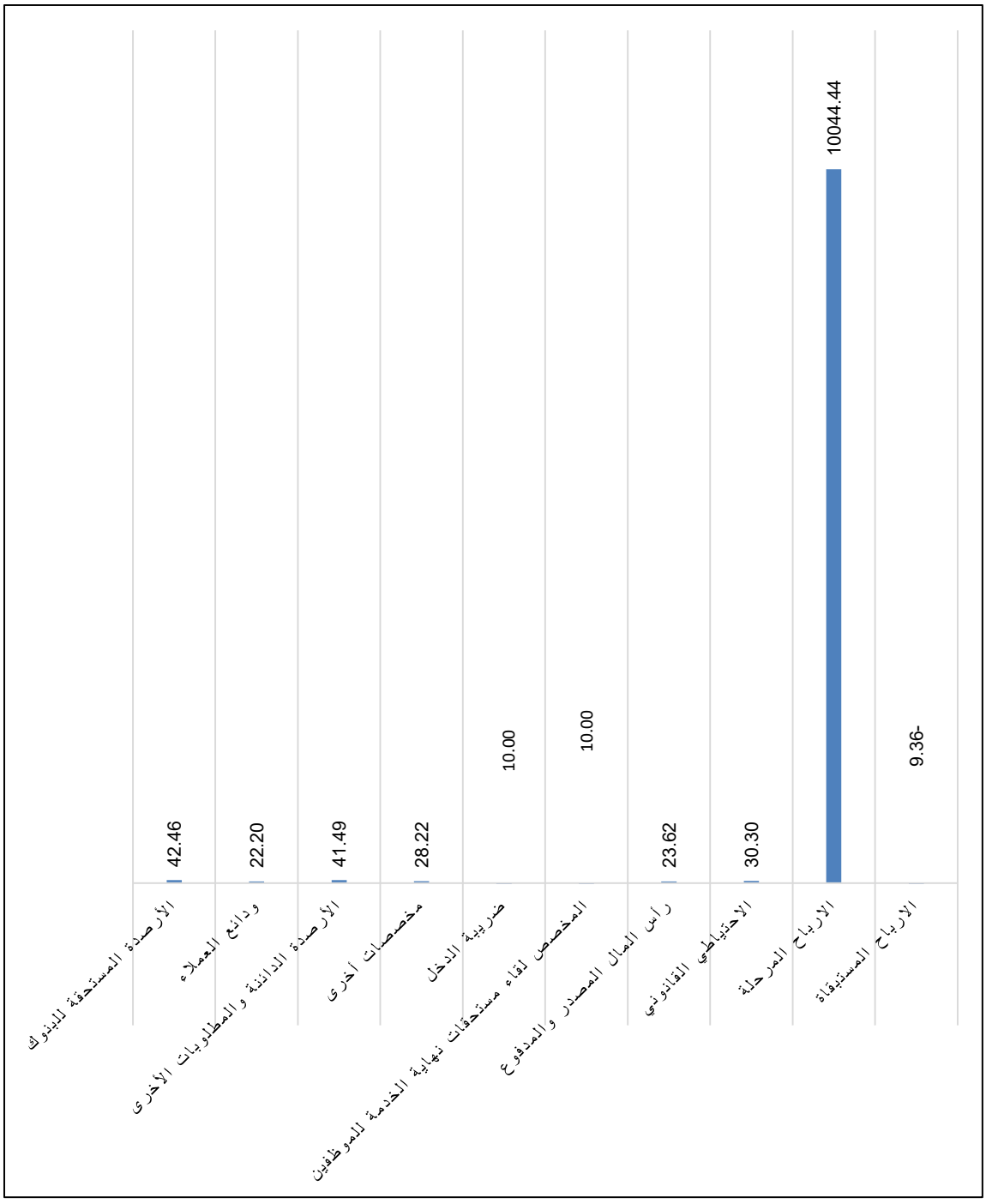
كما تحصل بند المخصصات الاخرى على الترتيب الخامس بمتوسط بلغ (28.22%) خلال سنوات الدراسة العشر.

وجاء بند حقوق الملكية في الترتيب السادس من حيث المتوسط والذي بلغ (23.82%) من بين بنود اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية خلال سنوات الدراسة (2005-2014).

حيث جاء بند راس المال المصدر والمدفوع في الترتيب السابع بمتوسط بلغ (23.62%) خلال سنوات الدراسة العشر.

واحتل بندي ودائع العملاء واجمالي المطلوبات على الترتيب الثامن من حيث المتوسط والذي بلغ (22.20%) خلال سنوات الدراسة (2005-2014).والشكل رقم 24 يبين المتوسط السنوي لمعدل نمو الطلوبات وحقوق الملكيهللفتره 2005-2014

شكل (**24**) المتوسط السنوي لمعدل نمو اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية لبنك اليمن والكويت للفترة (**2005-2014**م)



جدول (19) المتوسط السنوي للموجودات للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها

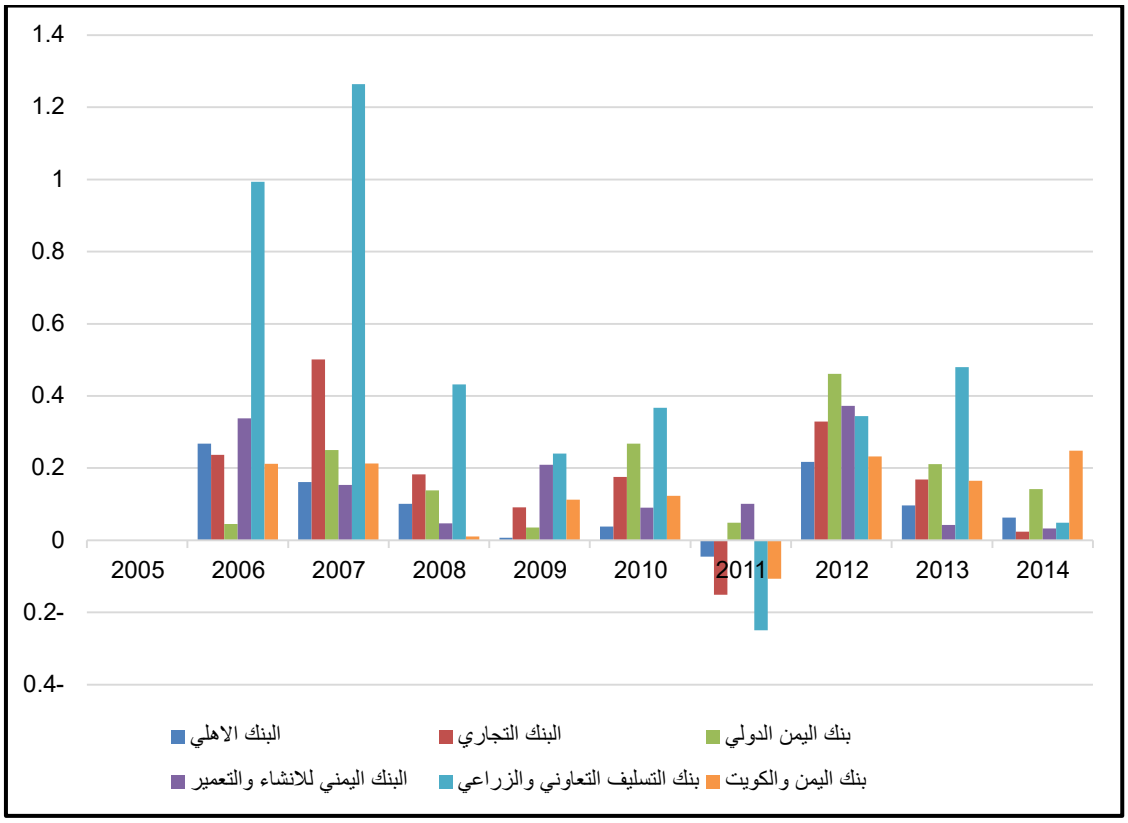
البيانات	البنك	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
القيمة (مليون ريال)	البنك الاهلي	64579530	81862032	95102976	104707552	105441235	109442106	104463388	127132857	139371778	148091437	108019489
	البنك التجاري	33407712	41331161	62050161	73375580	80046659	94128639	79949968	106284486	124202318	127112096	82188878
	بنك اليمن الدولي	95859714	100208039	125271116	142616681	147606287	187153339	196337281	286950020	347622596	396978602	202660368
	البنك اليمني للإنشاء والتعمير	62613390	83770109	96626955	101141879	122304707	133393103	146901714	201674587	210245239	217096973	137576866
	بنك التسليف التعاوني والزراعي	27891312	55593152	125866950	180242655	223493634	305503771	229373837	308368125	456450398	478659012	239144285
	بنك اليمن والكويت	32414197	39282789	47637098	48157410	53566277	60185018	53794832	66294872	77241329	96405978	57497980
معدلات النمو (%)	البنك الاهلي		26.8%	16.2%	10.1%	0.7%	3.8%	-4.5%	21.7%	9.6%	6.3%	10.1%
	البنك التجاري		23.7%	50.1%	18.3%	9.1%	17.6%	-15.1%	32.9%	16.9%	2.3%	17.3%
	بنك اليمن الدولي		4.5%	25.0%	13.8%	3.5%	26.8%	4.9%	46.2%	21.1%	14.2%	17.8%
	البنك اليمني للانشاء والتعمير		33.8%	15.3%	4.7%	20.9%	9.1%	10.1%	37.3%	4.2%	3.3%	15.4%
	بنك التسليف التعاوني والزراعي		99.3%	126.4%	43.2%	24.0%	36.7%	-24.9%	34.4%	48.0%	4.9%	43.6%
	بنك اليمن والكويت		21.2%	21.3%	1.1%	11.2%	12.4%	-10.6%	23.2%	16.5%	24.8%	13.5%

المصدر : - التقارير السنوية للبنوك عينة الدراسة للأعوام (2005-2014م).

- معدلات النمو من احتسابات الباحث استناداً الى القيم المأخوذة من التقارير السنوية .

وعند المقارنة بين البنوك الستة عينة الدراسة يمكن ملاحظة أن النتائج للمتوسط السنوي لها للفترة (2005-2014) كما يبينه الشكل رقم (25) أظهرت تحقق أعلى معدل نمو لها في العام 2007م ، في حين حققت نمواً متوسطا أقل بالنسبة لبقية الاعوام قيد الدراسة ، باستثناء عام 2011 والتي بينت أن معدل نمو الموجودات كان سالباً.

شكل (25) مقارنة معدل نمو الموجودات للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014م)



كما بين المتوسط السنوي لإجمالي الموجودات للبنوك عينة الدراسة كما يبينه الشكل رقم (25) بأن بنك التسليف التعاوني والزراعي قد حقق أعلى قيمة حيث بلغ المتوسط السنوي للموجودات 239144284.6 مليون ريال ، في حين احتل المرتبة الثانية بنك اليمن الدولي بقيمة 202660367.5 مليون ريال ، يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بقيمة 137576865.6 مليون ريال ، يليه البنك الأهلي بقيمة 108019489.1 مليون ريال ثم البنك التجاري بقيمة 82188878 مليون ريال ، وأخيراً بنك اليمن والكويت بقيمة 57497980 مليون ريال.

أما معدلات نمو الموجودات للفترة ذاتها فقد بلغت في المتوسط السنوي كما يبينه الشكل رقم(26) أعلى نسبة لها 43.6% في بنك التسليف التعاوني والزراعي، يليه بنك اليمن الدولي بنسبة 17.8% ثم البنك التجاري بنسبة 17.3% يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 15.4% ، يليه بنك اليمن والكويت بنسبة 13.5% ، وأخيراً البنك الأهلي بنسبة 10.1% .

شكل (26) المتوسط السنوي لإجمالي الموجودات للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014م)

جدول (20) المتوسط السنوي للمطلوبات للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها

البيانات	البنك	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
القيمة (مليون ريال)	البنك الاهلي	58703443	74366070	85382069	93508305	93366352	95887344	90236649	110320155	123483555	132805790	95805973
	البنك التجاري	30742010	36638119	55488536	66228555	72227610	85466961	71751117	97218514	114274653	117119569	74715564
	بنك اليمن الدولي	0	96452407	119477038	134460468	137022550	175296970	180908666	264347743	321277700	364145359	179338890
	البنك اليمني للانشاء والتعمير	57089834	76769393	87130346	89723864	110127470	119093308	129111743	180851495	186754515	193301214	122995318
	بنك التسليف التعاوني والزراعي	23310301	50519584	119314559	171111197	213185341	294193675	216972296	293977938	439297390	459075602	228095788
	بنك اليمن والكويت	30216003	36442566	44104750	43559516	47353280	53616496	46105179	58375008	69727221	88996722	51849674
معدلات النمو (%)	البنك الاهلي		26.7%	14.8%	9.5%	-0.2%	2.7%	-5.9%	22.3%	11.9%	7.5%	9.9%
	البنك التجاري		19.2%	51.5%	19.4%	9.1%	18.3%	-16.0%	35.5%	17.5%	2.5%	17.4%
	بنك اليمن الدولي		0.0%	23.9%	12.5%	1.9%	27.9%	3.2%	46.1%	21.5%	13.3%	16.7%
	البنك اليمني للانشاء والتعمير		34.5%	13.5%	3.0%	22.7%	8.1%	8.4%	40.1%	3.3%	3.5%	15.2%
	بنك التسليف التعاوني والزراعي		116.7%	136.2%	43.4%	24.6%	38.0%	-26.2%	35.5%	49.4%	4.5%	46.9%
	بنك اليمن والكويت		20.6%	21.0%	-1.2%	8.7%	13.2%	-14.0%	26.6%	19.4%	27.6%	13.6%

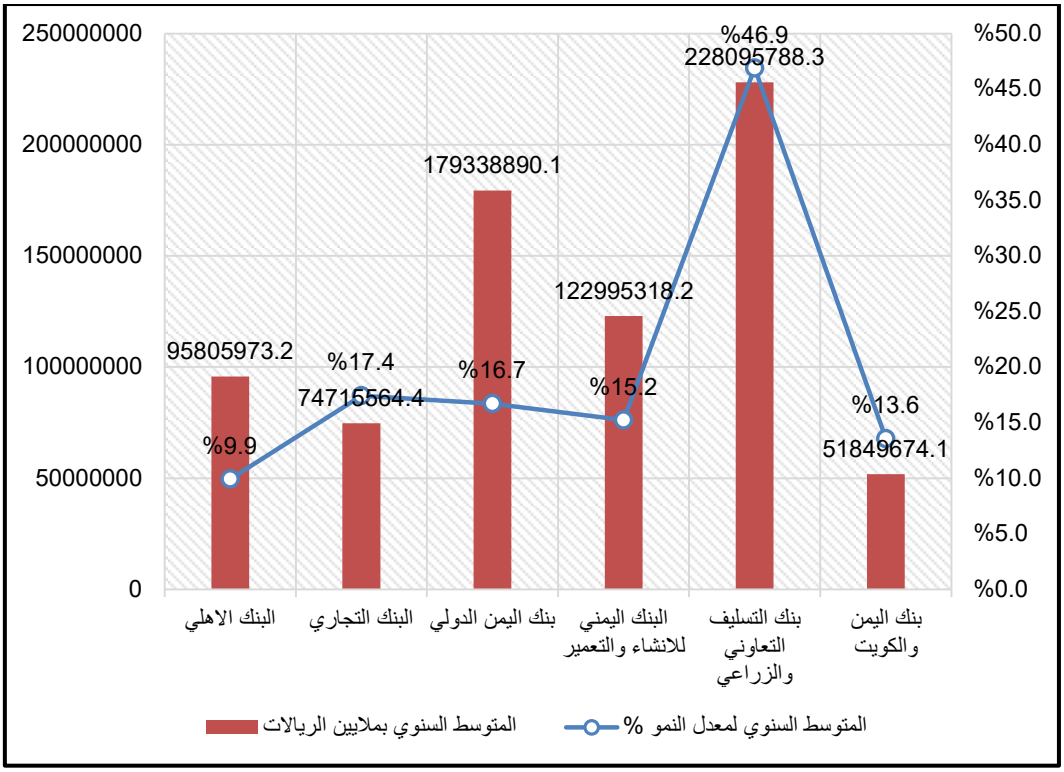
المصدر : - التقارير السنوية للبنوك عينة الدراسة للأعوام (2005-2014م).

- معدلات النمو من احتسابات الباحث استناداً الى القيم المأخوذة من التقارير السنوية .

وفيما يتعلق بالمطلوبات فقد أظهر التحليل بالمتوسط السنوي للبنوك عينة الدراسة للفترة ذاتها (2005-2014م) كما يبينه الشكل (27) بأن أعلى قيمة كانت 228095788.3 مليون ريال في بنك التسليف التعاوني والزراعي ، يليه بنك اليمن الدولي بقيمة 179338890.1 مليون ريال ، ثم البنك اليمني للإنشاء والتعمير بقيمة 122995318.2 مليون ريال ، يليه البنك الأهلي بقيمة 95805973.2 مليون ريال ، ثم البنك التجاري بقيمة 74715564.4 مليون ريال ، وأخيراً بنك اليمن والكويت بقيمة 51849674.1 مليون ريال .

أما فيما يتعلق بمعدلات نمو المطلوبات للفترة ذاتها فقد أظهرت نتائج المتوسط السنوي كما يظهره الشكل (27) أعلى نسبة معدل نمو كانت في بنك التسليف التعاوني والزراعي حيث بلغت 46.9% ، يليه البنك التجاري بنسبة 17.4% ، ثم بنك اليمن الدولي بنسبة 16.7% ، ثم البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 15.2% ، ثم بنك اليمن والكويت بنسبة 13.6% ، واخيراً البنك الأهلي بنسبة 9.9%.

شكل (27) المتوسط السنوي لإجمالي المطلوبات للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014م)



جدول (21) المتوسط السنوي لرأس المال للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها

البيانات	البنك	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
القيمة (مليون ريال)	البنك الاهلي	4000000	5500000	7500000	8500000	9000000	10000000	10000000	10000000	10000000	10000000	8450000
	البنك التجاري	2200000	3650187	5100000	6137390	6653890	6926850	7100110	7300110	7600110	7900110	6056875.7
	بنك اليمن الدولي		3400000	3400000	5100000	7000000	8000000	10750000	11000000	15000000	15000000	8738888.9
	البنك اليمني للانشاء والتعمير	2800000	4500000	6000000	9000000	9500000	10000000	10000000	15000000	15000000	15000000	9680000
	بنك التسليف التعاوني والزراعي	4523221	4875769	6000000	8000000	9000000	10000000	11000000	11000000	11900000	14900000	9119899
	بنك اليمن والكويت	1812878	2201136	2696052	3797723	4708914	6000000	6000000	6000000	6000000	6000000	4521670.3
معدلات النمو (%)	البنك الاهلي		37.5%	36.4%	13.3%	5.9%	11.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	11.6%
	البنك التجاري		65.9%	39.7%	20.3%	8.4%	4.1%	2.5%	2.8%	4.1%	3.9%	16.9%
	بنك اليمن الدولي		0.0%	0.0%	50.0%	37.3%	14.3%	34.4%	2.3%	36.4%	0.0%	19.4%
	البنك اليمني للانشاء والتعمير		60.7%	33.3%	50.0%	5.6%	5.3%	0.0%	50.0%	0.0%	0.0%	22.8%
	بنك التسليف التعاوني والزراعي		7.8%	23.1%	33.3%	12.5%	11.1%	10.0%	0.0%	8.2%	25.2%	14.6%
	بنك اليمن والكويت		21.4%	22.5%	40.9%	24.0%	27.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	15.1%

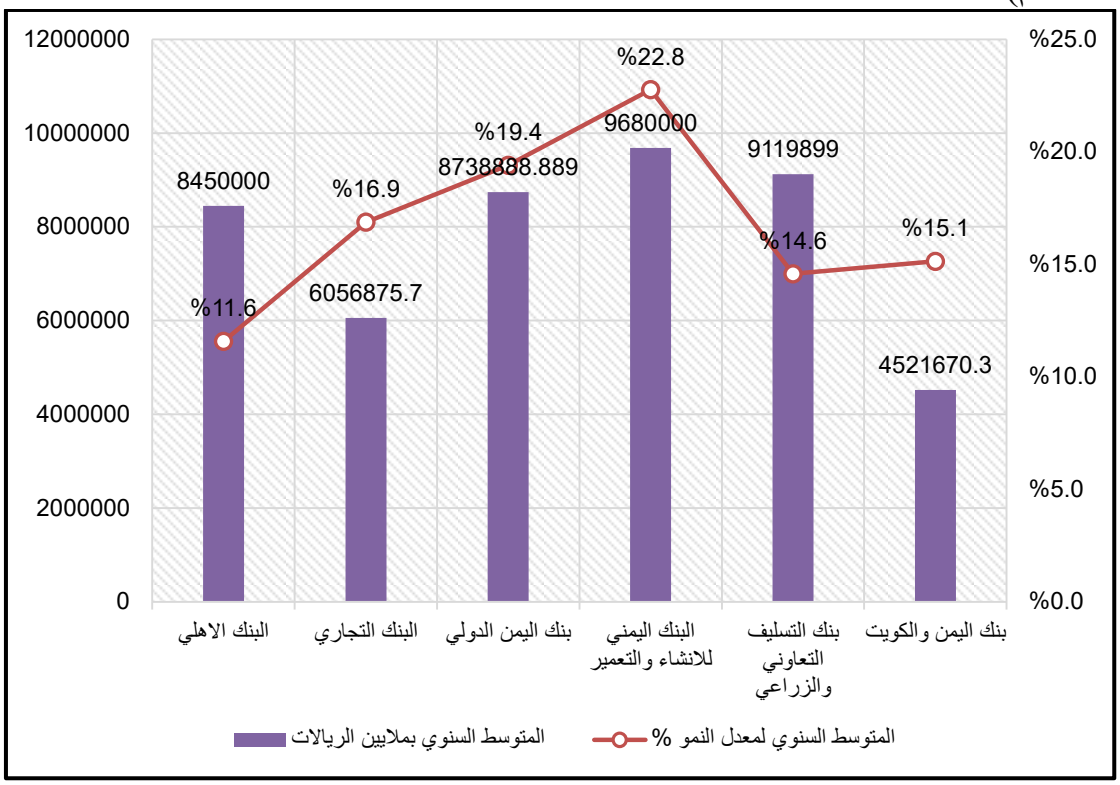
المصدر : - التقارير السنوية للبنوك عينة الدراسة للأعوام (2005-2014م).

- معدلات النمو من احتسابات الباحث استناداً الى القيم المأخوذة من التقارير السنوية .

وفيما يخص قيمة رأس المال فقد أظهرت النتائج في المتوسط السنوي للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014م) كما يبينه الشكل رقم(28) بان أعلى قيمة كانت في البنك اليمني للإنشاء والتعمير حيث بلغت 9680000 مليون ريال ، يليها بنك التسليف التعاوني والزراعي بقيمة 9119899 مليون ريال ثم بنك اليمن الدولي بقيمة 8738888.89 مليون ريال ، يليه البنك الأهلي بقيمة 8450000 مليون ريال ، ثم البنك التجاري بقيمة 6056875.7 مليون ريال ، وأخيراً بنك اليمن والكويت بقيمة 4521670.3 مليون ريال .

في حين بلغت معدلات نمو رأس المال في المتوسط السنوي للفترة ذاتها أعلى نسبة لها 22.8% في بنك اليمني للإنشاء والتعمير ، ثم بنك اليمن الدولي بنسبة 19.4% ، يليه البنك التجاري بنسبة 16.9% ثم بنك اليمن والكويت بنسبة 15.1% ، يليه بنك التسليف التعاوني والزراعي بنسبة 14.6% ، وأخيراً البنك الأهلي بنسبة 11.6% .

شكل (28) المتوسط السنوي لرأس المال للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014م)



جدول (22) المتوسط السنوي لإجمالي حقوق الملكية للبنوك عينة الدراسة ومعدلات نموها

البيانات	البنك	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
القيمة (مليون ريال)	البنك الاهلي	5876087	7495962	9720909	11199247	12074883	13554762	14226739	16812702	15888223	15285647	12213516
	البنك التجاري	2665702	4693042	6561625	7177025	7819049	8661678	8198851	9065972	9927665	9992527	7476313.6
	بنك اليمن الدولي	0	3755632	5794078	8156213	10583737	12970369	15429115	22602277	26344896	32833243	13846956
	البنك اليمني للإنشاء والتعمير	5523556	7000716	9496609	11418015	12177237	14299795	17789971	20823092	23490724	23795759	14581547
	بنك التسليف التعاوني والزراعي	4581011	5073568	6452391	9131458	10308293	11310096	12401541	14390187	17153008	19583410	11038496
	بنك اليمن والكويت	2198194	2840223	3532348	4570894	6212997	6568522	7689653	7919864	7514108	7409256	5645605.9
معدلات النمو (%)	البنك الاهلي		28%	30%	15%	8%	12%	5%	18%	-5%	-4%	11.8%
	البنك التجاري		76%	40%	9%	9%	11%	-5%	11%	10%	1%	17.8%
	بنك اليمن الدولي		0%	54%	41%	30%	23%	19%	46%	17%	25%	28.2%
	البنك اليمني للإنشاء والتعمير		27%	36%	20%	7%	17%	24%	17%	13%	1%	18.0%
	بنك التسليف التعاوني والزراعي		11%	27%	42%	13%	10%	10%	16%	19%	14%	17.9%
	بنك اليمن والكويت		29%	24%	29%	36%	6%	17%	3%	-5%	-1%	15.4%

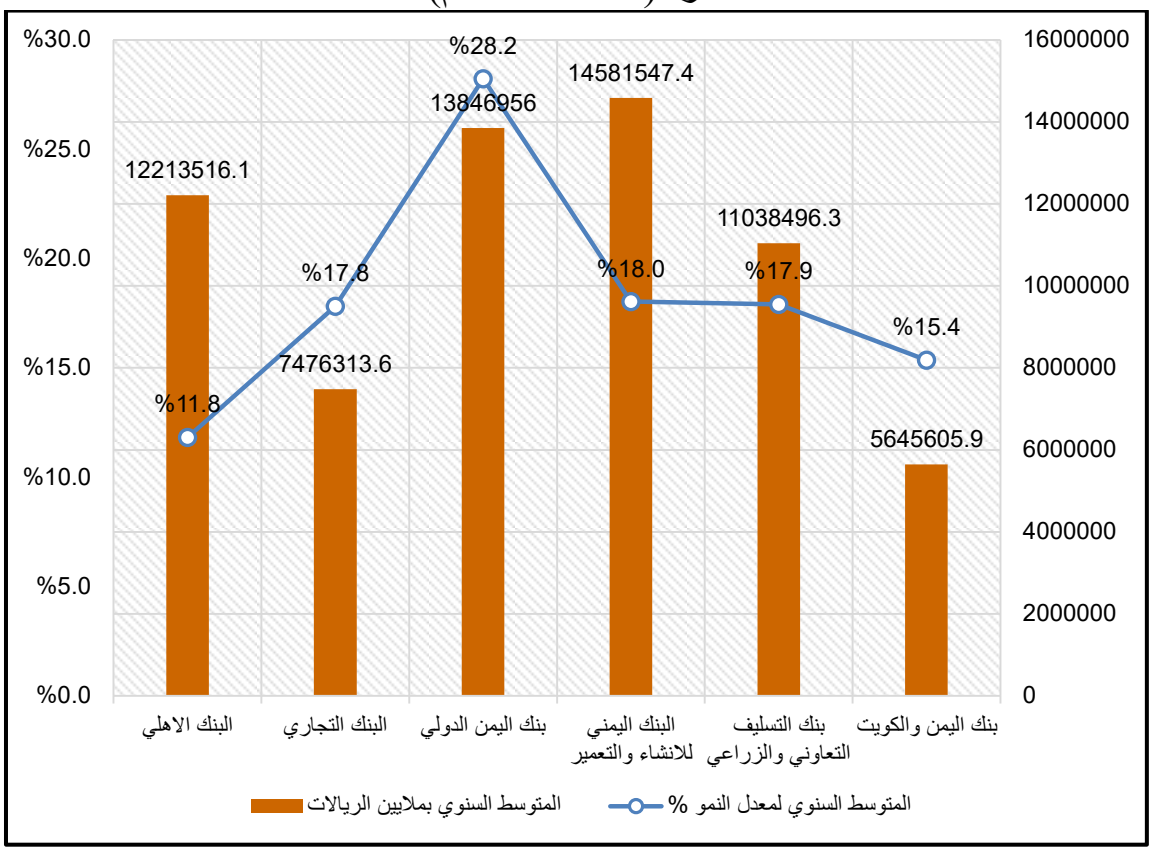
المصدر : - التقارير السنوية للبنوك عينة الدراسة للأعوام (2005-2014م).

- معدلات النمو من احتسابات الباحث استناداً الى القيم المأخوذة من التقارير السنوية .

كما أظهرت نتائج تحليل المتوسط السنوي لإجمالي حقوق الملكية للبنوك عينة الدراسة كما يبينه الشكل رقم (29) بأن أعلى قيمة كانت 14581547.4 مليون ريال في البنك اليمني للإنشاء والتعمير ، يليه بنك اليمن الدولي بقيمة 13846956 مليون ريال، ثم البنك الأهلي بقيمة 12213516.1 مليون ريال، ثم بنك التسليف التعاوني الزراعي بقيمة 11038496.3 مليون ريال، يليه البنك التجاري بقيمة 7476313.6 مليون ريال،وأخيراً بنك اليمن والكويت بقيمة5645605.9مليون ريال

أما معدلات نمو الملكية للفترة ذاتها فقد بلغت في المتوسط السنوي كما يبينه الشكل رقم (29) بأن أعلى نسبة متوسط كانت 28.2% من نصيب بنك اليمن الدولي، يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 18% ثم بنك التسليف التعاوني الزراعي والبنك التجاري بنسبة 17.9% و 17.8% على التوالي ، يليه بنك اليمن والكويت بنسبة 15.4% وأخيراً البنك الأهلي بنسبة 11.8%.

شكل (29) المتوسط السنوي لحقوق الملكية للبنوك عينة الدراسة للفترة (2005-2014م)



المبحث الثاني

تحليل النسب المالية للبنوك عينة الدراسة

يعتبر هذا التحليل الأوسع والأكثر انتشاراً ، لأنه يوفر عدداً كبيراً من المؤشرات المالية التي يمكن الاستفادة منها في تقييم اداء البنوك في مجالات الربحية والسيولة وتوظيف الاموال، الملاءة المالية، كما أن هناك من يؤكد أنه لا يمكن إجراء أي تحليل لواقع المنظمات والمنشآت من دون استخدام النسب المالية، وهو الأسلوب الذي أرتأ الباحث استخدامه لأغراض دراسته في هذا المبحث.

عينة البنوك ومعايير الأداء المختارة لأغراض تحليل النسب المالية

لتلبية أغراض الدراسة فيما يتعلق بالمعايير والمؤشرات المختارة لتقييم الأداء في البنوك عينة الدراسة أرتأ الباحث أن تحتوي الدراسة كافة المعايير التي تستخدم عادة عند تقويم كفاءة الأداء في عملالبنوك ، وأن يشمل كل معيار عدد متساو من المؤشرات (النسب المالية) ذات الارتباطات الوثيقة بالمعيار ، وبما يضمن وجود نسق منطقي للتحليل وفي ذات الوقت تعكس جوهر وطبيعة العمل المصرفي برمته ، وأهداف الإدارة المصرفية التي تتمثل في تحقيق أكبر قدر ممكن من الأرباح مع الاحتفاظ بمستوى ملائم من السيولة وضمان درجة عالية من الأمان(باناجه محمد، 2014، ص157).

وكانت خلاصة اختيار المعايير والمؤشرات التابعة لكل معيار على النحو المبين أدناه:

A. معيار الربحية ، ويشمل 4 مؤشرات:
   1) العائد على حقوق الملكية.
   2) العائد على الودائع.
   3) صافي الربح إلى الإيرادات.
   4) هامش الربح.
B. معيار السيولة ويشمل (4) مؤشرات:
   1) نسبة السيولة القانونية.
   2) المعدل النقدي.
   3) نسبة النقدية إلى إجمالي الموجودات.
   4) نسبة الودائع الجارية إلى الودائع الآجلة والإدخارية.
C. معيار كفاءة راس المال، ويشمل (4) مؤشرات:
   1) حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات.
   2) حقول الملكية إلى إجمالي الودائع.
   3) حقوق الملكية إلى إجمالي القروض.
   4) حقوق الملكية إلى الأصول الخطرة.
D. معيار توظيف الأموال ويشمل (4) مؤشرات:

1) إجمالي القروض إلى إجمالي الودائع.
2) القروض والأوراق المالية إلى الودائع.
3) معدل توظيف الموارد.
4) معدل توظيف الودائع .

وتحتسب المؤشرات التابعة لكل معيار على النحو المبين أدناه:

1- معيـــــار الربحيـــــة	
المـــؤشـــــرات	**كيفيـــة الاحتســـاب**
1-العائد على حق الملكية	(صافي الربح بعد الضريبة/حقوق الملكية) ×100
2-العائد على الودائع	(صـــافي الـــربح بعـــد الضـــريبة/إجمـــالي الودائع)×100
3-صافي الربح إلى الإيرادات	(صافي الربح بعد الضريبة/إجمالي الإيرادات) ×100
4-هامش الربح	(هامش الربح/إجمالي الموجودات) × 100

2- معيـــــار السيولة	
المـــؤشـــــرات	**كيفيـــة الاحتســـاب**
1-نسبة السيولة القانونية	(النقدية + شبه النقدية/إجمالي الودائع)×100
2-المعدل النقدي	(النقدية(الأصول السائلة)/إجمالي الودائع)×100
3-نسبة النقدية إلى إجمالي الموجودات	(النقدية (الأصول السائلة)/الموجودات)× 100
4-نسبة الودائع الجارية إلى الودائع الإدخارية والآجلة	(إجمـالي الودائـع الجاريـة/الودائـع الأجلـة + الودائع الإدخارية) × 100

3- معيـــــار كفاءة راس المال	
المـــؤشـــــرات	**كيفيـــة الاحتســـاب**
1-نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات	(حقوق الملكية/إجمالي الموجودات)×100
2-نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الودائع	(حقوق الملكية/إجمالي الودائع)×100
3-نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي القروض	(حقوق الملكية/إجمالي القروض)×100
4-نسبة حقوق الملكية إلى الأصول الخطرة	(حقوق الملكية/اجمالي الموجودات – نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي)×100

4- معيـــــار توظيف الأموال	
المـــؤشـــــرات	**كيفيـــة الاحتســـــاب**
1-نسبة الإيرادات إلى الموجودات	(إجمالي الإيرادات/إجمالي الموجودات)×100
2-نسبة القروض إلى إجمالي الودائع	(إجمالي القروض/إجمالي الودائع)×100
3-نسبة القروض+الأوراق المالية إلى الودائع	(القروض + الأوراق المالية/الودائع)×100
4-معدل توظيف الودائع	(إجمالي الموجودات – (نقدية وأرصدة الاحتياطيات لدى البنك المركزي + الارصدة لدى البنوك)/ودائع العملاء)×100

(الصغير عبده، 2016، ص120)

نتائج تقويم مؤشرات الأداء في البنوك (عينة الدراسة)

ساهمتالإصلاحات الاقتصادية عموماً و البنكية على وجه الخصوص إلى تطوير وتنويع النشاط البنكي ، وتحسين مخرجات (أدائه). بيد أن ما شهدته سنوات ما بعد الإصلاحات البنكية من أحداث وأبرزها تداعيات الأزمة المالية العالمية التي برزت أواخر عام 2008م في الولايات المتحدة الاميريكية والأزمة السياسية الداخلية التي تفجرت في اليمن عام 2011م ، واستمرت تداعياتها حتى بلغت أشدها في مارس 2015م ، لتتجلى بنشوب حرب أهلية لم تضع أوزارها بعد0. كل تلك التحديات وغيرها ، ساهمت وبقوة في إعاقة تطور النشاط البنكي وقوضت فرص النجاح التي أتيحت له بفعل الإصلاحات البنكية(المرجع السابق، ص121)، هذا ماجسدته قيمة مؤشرات الأداء في السنوات قيد المقارنة، كما هو مبين في الجدول رقم (29) الذي شمل خلاصة الجداول (23 الى 29) الخاصة بتقويم كفاءة الأداء في كل بنك من البنوك المشمولة بالدراسة خلال سنوات (2005-2014م) والذي عند تحليله توصل الباحث إلى النتائج التالية:

جدول رقم (23) نتائج تحليل الأداء في البنك الأهلي اليمني خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014م).

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الربحية	العائد على حق الملكية	22.28	22.73	24.07	13.66	11.91	15.31	15.49	15.52	5.68	0.19	14.69
	العائد على الودائع	2.31	2.38	2.89	1.74	1.60	2.26	2.55	2.45	0.75	0.02	1.90
	صافي الربح الى الايرادات	20.26	20.13	21.66	14.43	14.14	15.81	13.15	13.95	5.13	0.17	13.88
	هامش الربح	4.11	4.24	4.36	3.31	3.67	3.78	5.03	4.22	3.53	2.67	3.89

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
السيولة	نسبة السيولة القانونية	83.53	86.35	78.40	91.66	75.26	74.15	70.65	64.07	57.82	44.64	72.65
	المعدل النقدي	18.80	14.11	16.00	11.30	12.31	12.52	9.05	8.94	8.78	8.80	12.06
	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	16.51	12.35	13.62	9.49	10.48	10.51	7.48	7.48	7.59	7.71	10.32
	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والاجلة	30.38	35.26	34.27	26.31	28.58	31.00	23.05	24.30	20.55	18.09	27.18

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
كفاءة رأس المال	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	9.10	9.16	10.22	10.70	11.45	12.39	13.62	13.22	11.40	10.32	11.16
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع	0.33	10.46	12.01	12.75	13.44	14.76	16.49	15.82	13.20	11.78	12.10
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	152.98	105.69	109.05	133.18	128.88	163.82	227.53	189.90	136.74	127.78	147.56
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة	10.90	10.45	11.83	11.82	12.79	13.84	14.72	14.29	12.34	11.18	12.42

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
توظيف الاموال	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	6.77	9.90	11.01	9.57	10.43	9.01	7.25	8.33	9.65	9.22	9.11
	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع	63.95	63.33	64.02	74.25	69.22	72.13	81.64	80.90	84.53	80.35	73.43
	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية	57.94	57.33	57.16	65.86	61.02	62.85	70.08	69.85	74.67	71.88	64.86
	معدل توظيف الودائع	67.67	66.61	68.44	78.71	73.04	76.67	85.29	84.41	87.33	83.11	77.13

المصدر: احتسبت المؤشرات من قبل الباحث استناداً إلى القوائم المالية الواردة في التقارير السنوية للبنك الأهلي اليمني للأعوام (2005-2014م)

جدول رقم (24) نتائج تحليل الأداء في البنك التجاري اليمني خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014م).

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الربحية	العائد على حق الملكية	15.66	19.87	18.46	8.46	8.21	12.88	9.79	9.56	12.45	8.15	12.35
	العائد على الودائع	1.44	2.69	2.34	0.94	0.92	1.34	1.16	0.91	1.16	0.75	1.37
	صافي الربح الى الايرادات	9.77	18.96	17.92	7.88	8.13	10.11	7.11	6.84	8.59	5.21	10.05
	هامش الربح	1.37	2.33	2.76	1.23	1.28	1.48	1.24	1.05	1.26	0.82	1.48

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
السيولة	نسبة السيولة القانونية	50.99	45.82	59.82	65.96	34.64	61.71	68.13	57.12	53.33	75.81	57.33
	المعدل النقدي	18.90	15.30	17.89	12.37	14.30	13.23	12.58	9.06	10.11	10.20	13.39
	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	16.42	12.85	14.92	10.85	12.43	11.72	10.89	8.09	8.66	8.68	11.55
	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والاجلة	41.82	49.36	68.14	70.06	84.30	72.92	55.06	65.06	56.52	44.23	60.75

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
كفاءة رأس المال	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	7.98	11.35	10.57	9.78	9.77	9.20	10.25	8.53	7.99	7.86	9.33
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع	9.18	13.52	12.68	11.16	11.24	10.39	11.85	9.56	9.33	9.23	10.81
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	32.34	46.91	56.54	50.86	50.35	62.17	76.47	101.98	70.40	64.11	61.21
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة	9.55	13.03	12.43	10.97	11.16	10.42	11.51	9.28	8.75	8.61	10.57

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
توظيف الاموال	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	28.39	28.82	22.42	21.93	22.31	16.71	15.49	9.37	13.25	14.39	19.31
	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع	70.82	73.99	63.24	73.24	67.11	69.32	71.51	69.68	83.02	81.80	72.37
	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية	64.86	65.18	56.13	65.89	60.33	62.79	63.94	63.60	75.94	74.89	65.35
	معدل توظيف الودائع	76.32	84.92	78.77	85.67	78.83	79.34	83.50	78.47	90.96	89.49	82.63

المصدر: احتسبت المؤشرات من قبل الباحث استناداً إلى القوائم المالية الواردة في التقارير السنوية للبنك التجاري اليمني للأعوام (2005-2014م).

جدول رقم (25) نتائج تحليل الأداء في بنك اليمن الدولي خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014م).

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الربحية	العائد على حق الملكية		31.32	37.44	42.15	25.60	24.80	15.94	40.21	27.57	38.04	31.45
	العائد على الودائع		1.16	1.77	2.35	1.87	1.99	1.57	3.60	2.42	3.99	2.30
	صافي الربح الى الايرادات		11.13	13.77	17.63	14.61	13.34	7.26	22.26	16.48	25.64	15.79
	هامش الربح	0.00	1.96	2.33	3.09	2.70	2.76	2.24	4.80	3.16	4.17	2.72

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
السيولة	نسبة السيولة القانونية		57.20	59.04	62.22	46.21	54.21	84.33	69.00	86.54	103.65	69.16
	المعدل النقدي		15.99	14.12	12.93	13.41	14.88	11.67	17.11	10.60	11.24	13.55
	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	13.69	14.63	12.95	11.45	11.79	12.84	9.29	15.04	9.16	8.87	11.97
	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والآجلة		85.31	65.16	63.86	81.00	81.69	95.00	77.40	73.57	79.31	78.03

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
كفاءة رأس المال	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	0.00	3.40	4.35	4.95	6.43	6.93	7.86	7.88	7.58	8.27	5.76
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع		3.72	4.74	5.59	7.31	8.04	9.87	8.96	8.77	10.48	7.50
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	0.00	16.77	24.60	21.97	40.45	38.00	59.43				28.75
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة		3.98	4.99	5.59	7.28	7.95	8.66	9.27	8.34	9.08	7.24

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
توظيف الاموال	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع		22.17	19.26	25.44	18.06	21.15	16.61	0.00	0.00	0.00	13.63
	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع		75.37	78.56	87.13	79.93	78.79	83.84	83.96	96.08	93.70	84.15
	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية		72.67	75.01	82.52	74.49	72.93	76.31	77.06	88.33	84.81	78.24
	معدل توظيف الودائع		78.58	82.02	90.46	82.64	81.57	86.40	85.50	97.14	94.83	86.57

المصدر: احتسبت المؤشرات من قبل الباحث استناداً إلى القوائم المالية الواردة في التقارير السنوية لبنك اليمن الدولي للأعوام (2005-2014م).

جدول رقم (26) نتائج تحليل الأداء في البنك اليمني للإنشاء والتعمير خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014م).

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الربحية	العائد على حق الملكية	26.29	28.24	33.65	22.96	12.80	21.84	20.56	20.81	17.32	7.17	21.16
	العائد على الودائع	2.64	2.68	4.01	3.10	1.51	2.81	3.04	2.56	2.32	0.94	2.56
	صافي الربح الى الايرادات	18.79	20.49	23.98	22.97	13.67	15.63	15.53	15.47	14.61	6.45	16.76
	هامش الربح	3.57	3.47	5.04	4.03	2.16	3.08	3.26	2.81	2.51	1.16	3.11

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
السيولة	نسبة السيولة القانونية	48.63	76.28	86.90	90.45	73.86	76.29	87.14	88.21	91.71	86.41	80.59
	المعدل النقدي	18.55	16.56	18.47	13.74	13.08	12.11	13.41	10.24	10.39	12.56	13.91
	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	16.28	14.57	15.24	11.48	11.01	10.07	10.99	8.60	8.65	10.45	11.73
	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والاجلة	62.69	84.23	71.39	70.19	60.60	44.11	45.44	59.91	47.72	39.63	58.59

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
كفاءة رأس المال	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	8.82	8.36	9.83	11.29	9.96	10.72	12.11	10.33	11.17	10.96	10.35
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع	10.05	9.50	11.91	13.51	11.82	12.89	14.78	12.29	13.42	13.17	12.34
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	92.07	84.68	114.57	139.52	111.71	81.28	129.74	121.05	192.46	115.11	118.22
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة	10.54	9.78	11.59	12.75	11.19	11.92	13.61	11.30	12.23	12.24	11.71

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
توظيف الاموال	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	10.92	11.22	10.40	9.68	10.58	15.86	11.39	10.16	6.97	11.45	10.86
	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع	69.61	60.11	64.66	39.54	78.64	78.52	82.79	68.80	81.84	81.30	70.58
	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية	63.80	55.32	58.21	35.40	70.85	70.30	73.36	62.20	73.17	72.83	63.54
	معدل توظيف الودائع	72.81	62.75	71.97	45.82	84.87	85.43	90.66	75.94	89.05	89.00	76.83

المصدر: احتسبت المؤشرات من قبل الباحث استناداً إلى القوائم المالية الواردة في التقارير السنوية للبنك اليمني للإنشاء والتعمير للأعوام (2005-2014م).

جدول رقم (27) نتائج تحليل الأداء في بنك التسليف التعاوني الزراعي خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014م).

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الربحية	العائد على حق الملكية	0.00	10.11	19.82	1.96	11.42	8.86	8.80	13.82	21.12	12.41	10.83
	العائد على الودائع	0.00	1.06	1.09	0.11	0.57	0.35	0.52	0.76	0.88	0.58	0.59
	صافي الربح الى الايرادات	0.00	12.78	18.75	2.09	10.39	7.13	8.50	11.22	16.61	10.30	9.78
	هامش الربح	0.03	0.94	1.02	0.11	0.57	0.45	0.62	0.83	1.15	0.78	0.65

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
السيولة	نسبة السيولة القانونية	56.58	57.66	50.17	52.42	47.14	51.45	50.54	67.50	47.25	53.73	53.44
	المعدل النقدي	8.37	16.37	18.79	12.79	12.81	13.25	12.22	12.08	10.66	10.28	12.76
	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	6.54	14.26	17.48	11.92	11.83	12.34	11.12	10.30	9.67	9.05	11.45
	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والاجلة	258.50	199.30	108.31	79.57	101.68	83.48	65.12	83.23	54.75	59.30	109.32

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
كفاءة رأس المال	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	16.42	9.13	5.13	5.07	4.61	3.70	5.41	4.67	3.76	4.09	6.20
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع	21.03	10.48	5.51	5.44	5.00	3.98	5.94	5.47	4.14	4.65	7.16
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	33.15	32.95	14.80	15.00	17.11	14.60	20.75	48.01	44.43	31.03	27.18
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة	17.57	10.64	6.21	5.75	5.23	4.22	6.08	5.20	4.16	4.50	6.96

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
توظيف الاموال	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	63.43	31.80	37.22	36.27	29.19	27.23	28.64	11.40	9.33	14.98	28.95
	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع	72.60	74.86	70.91	78.86	71.73	70.91	28.64	11.40	9.33	14.98	50.42
	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية	60.20	67.86	67.25	75.84	69.23	68.76	80.65	83.37	79.81	88.05	74.10
	معدل توظيف الودائع	80.30	80.31	74.47	84.07	78.15	76.49	90.15	92.61	87.20	96.53	84.03

المصدر: احتسبت المؤشرات من قبل الباحث استناداً إلى القوائم المالية الواردة في التقارير السنوية التعاوني الزراعي للأعوام (2005-2014م) .

جدول رقم (28) نتائج تحليل الأداء في بنك اليمن والكويت خلال سنوات فترة المقارنة (2005-2014م).

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
الربحية	العائد على حق الملكية	10.51	15.32	16.48	9.29	17.57	0.00	14.58	14.27	7.78	5.48	11.13
	العائد على الودائع	0.79	1.22	1.47	1.01	2.37	0.00	2.60	2.07	0.86	0.47	1.28
	صافي الربح الى الايرادات	7.82	11.45	12.45	7.84	18.74	0.00	13.76	33.58	6.62	3.84	11.61
	هامش الربح	0.96	1.60	1.83	1.24	3.00	0.20	2.85	2.37	1.02	0.54	1.56

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
السيولة	نسبة السيولة القانونية	34.86	57.87	65.57	70.74	54.62	54.67	68.74	54.47	48.95	72.43	58.29
	المعدل النقدي	22.05	18.11	17.31	12.68	12.88	15.20	12.88	10.60	10.10	10.49	14.23
	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	19.98	16.50	14.36	11.03	11.08	12.35	10.34	8.74	8.87	9.49	12.27
	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والاجلة		34.66	32.56	29.15	36.19	38.94	23.31	34.62	28.95	36.56	32.77

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
كفاءة رأس المال	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	6.78	7.23	7.42	9.49	11.60	10.91	14.29	11.95	9.73	7.69	9.71
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع	7.49	7.94	8.94	10.92	13.49	13.43	17.81	14.48	11.07	8.49	11.40
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	0.12	0.00	0.00	0.00	0.01	0.01	0.01	0.01	0.00	0.00	0.02
	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة	8.47	8.66	8.66	10.67	13.04	12.45	15.94	13.09	10.67	8.49	11.02

	المؤشر	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	المتوسط السنوي
توظيف الاموال	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	0.61	30.10	36.52	27.19	24.25	25.72	29.86	22.95	25.17	22.97	24.53
	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع	42.30	62.54	77.37	86.88	78.25	80.35	84.25	85.30	87.12	75.70	76.01
	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية	39.35	57.94	71.02	78.33	68.95	70.84	71.51	74.51	78.43	69.77	68.07
	معدل توظيف الودائع	66.92	65.69	80.91	90.59	84.58	93.27	96.68	96.04	92.67	80.54	84.79

المصدر: احتسبت المؤشرات من قبل الباحث استناداً إلى القوائم المالية الواردة في التقارير السنوية لبنك اليمن والكويت للأعوام (2005-2014م).

جـدول (29) المتوسـط السـنوي لقيمةمؤشراتكفاءةالاداءفيالبنوكالمسـتهدفةللفترة (2005-2014م)

المؤشر		البنك	الاهلي	التجاري	اليمن الدولي	الانشاء والتعمير	التسليف	اليمن والكويت
الربحية	1	العائد على حق الملكية	14.69	12.35	31.45	21.16	10.83	11.13
	2	العائد على الودائع	1.90	1.37	2.30	2.56	0.59	1.28
	3	صافي الربح الى الايرادات	13.88	10.05	15.79	16.76	9.78	11.61
	4	هامش الربح	3.89	1.48	2.72	3.11	0.65	1.56
السيولة	1	نسبة السيولة القانونية	72.65	57.33	69.16	80.59	53.44	58.29
	2	المعدل النقدي	12.06	13.39	13.55	13.91	12.76	14.23
	3	نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات	10.32	11.55	11.97	11.73	11.45	12.27
	4	نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والآجلة	27.18	60.75	78.03	58.59	109.32	32.77
كفاءة راس المال	1	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات	11.16	9.33	5.76	10.35	6.20	9.71
	2	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الودائع	12.10	10.81	7.50	12.34	7.16	11.40
	3	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض	147.56	61.21	28.75	118.22	27.18	0.02
	4	نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة	12.42	10.57	7.24	11.71	6.96	11.02
توظيف الأموال	1	اجمالي القروض الى اجمالي الودائع	9.11	19.31	13.63	10.86	28.95	24.53
	2	اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع	73.43	72.37	84.15	70.58	50.42	76.01
	3	اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية	64.86	65.35	78.24	63.54	74.10	68.07
	4	معدل توظيف الودائع	77.13	82.63	86.57	76.83	84.03	84.79

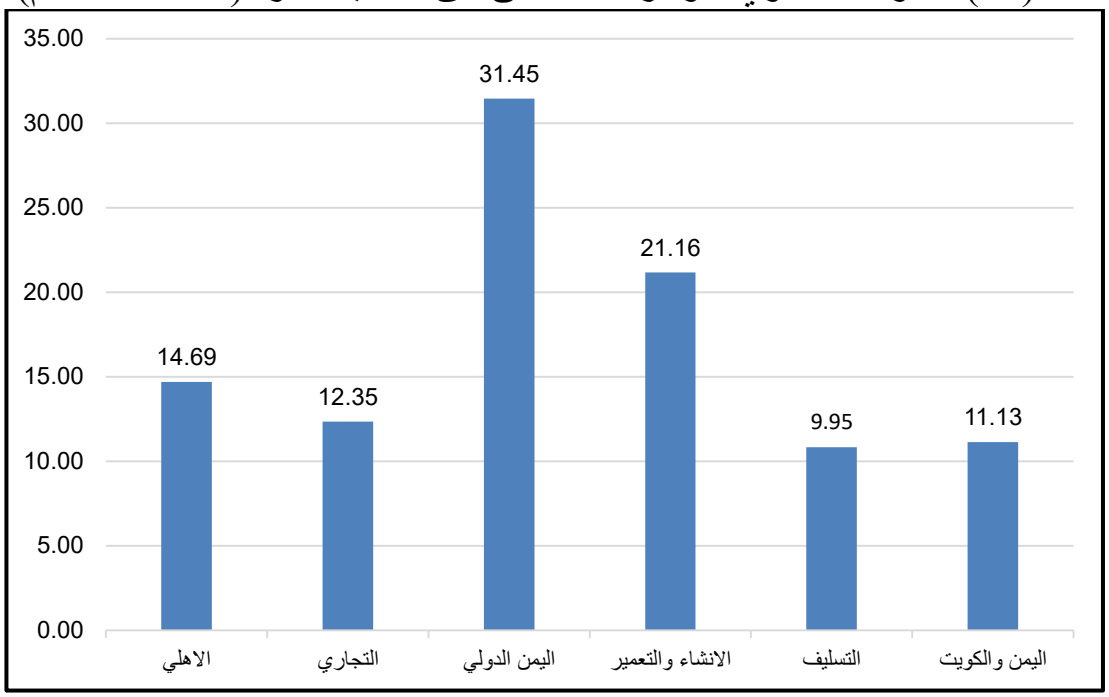
المصدر: إعداد الباحث استناداً للمؤشرات الواردة في الجداول (23) ، (24) ، (25) ، (26) ، (27) ، (28)

أولاً: معيار الربحية:

1) مؤشر العائد على حقوق الملكية:

بالنظر الى المتوسط السنوي لمؤشر العائد على حق الملكية للفترة المدروسة (2005-2014م) وكما يظهره الشكل رقم (30) يتبين أن المرتبة الأولى قد احتلها بنك اليمن الدولي بنسبة 31.45% يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 21.16% يليه البنك الأهلي بنسبة 14.69% ، ومن ثم البنك التجاري بنسبة 12.35% ، ثم بنك اليمن والكويت بنسبة 11.13% وأخيراً بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة10083\.

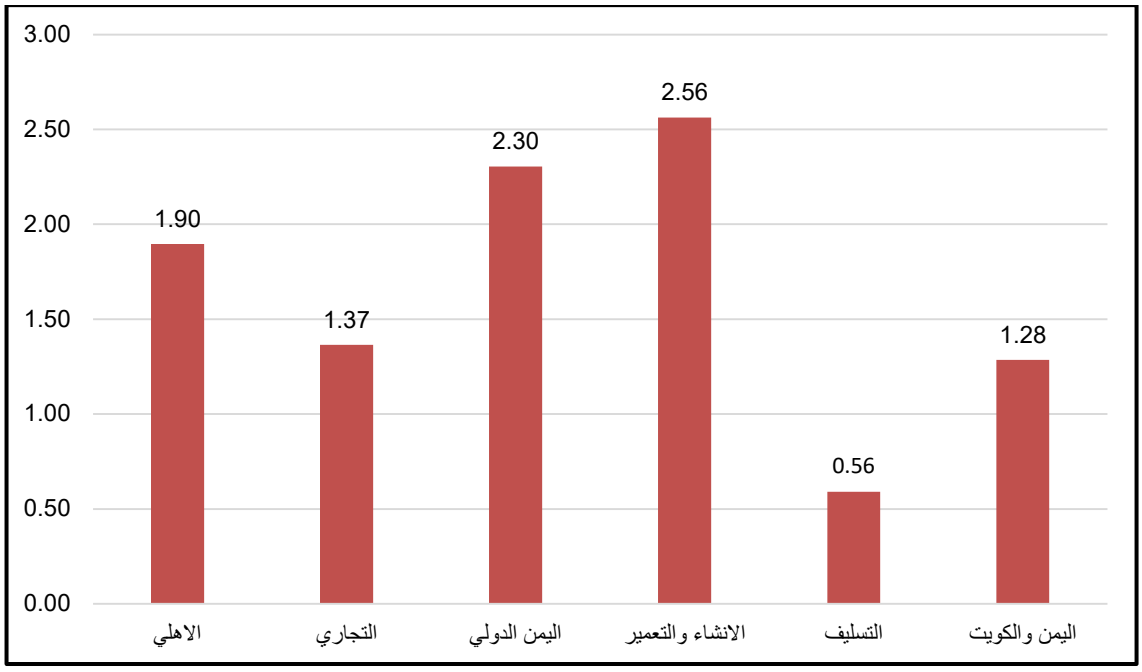
شكل (30) المتوسط السنوي لمؤشر العائد على حق الملكية للفترة (2005-2014م)



2) مؤشر العائد على الودائع :

وفيما يتعلق بمؤشر العائد على الودائع فقد أظهر المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) وكما يظهره الشكل رقم (31) أن المرتبة الأولى قد احتلها البنك اليمني للانشاء والتعمير بنسبة 2.56% يليه بنك اليمن الدولي بنسبة 2.30% يليه البنك الأهلي بنسبة 1.90% ، ومن ثم البنك التجاري بنسبة 1.37%، ثم بنك اليمن والكويت بنسبة 1.28% وأخيراً بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 0.56%.

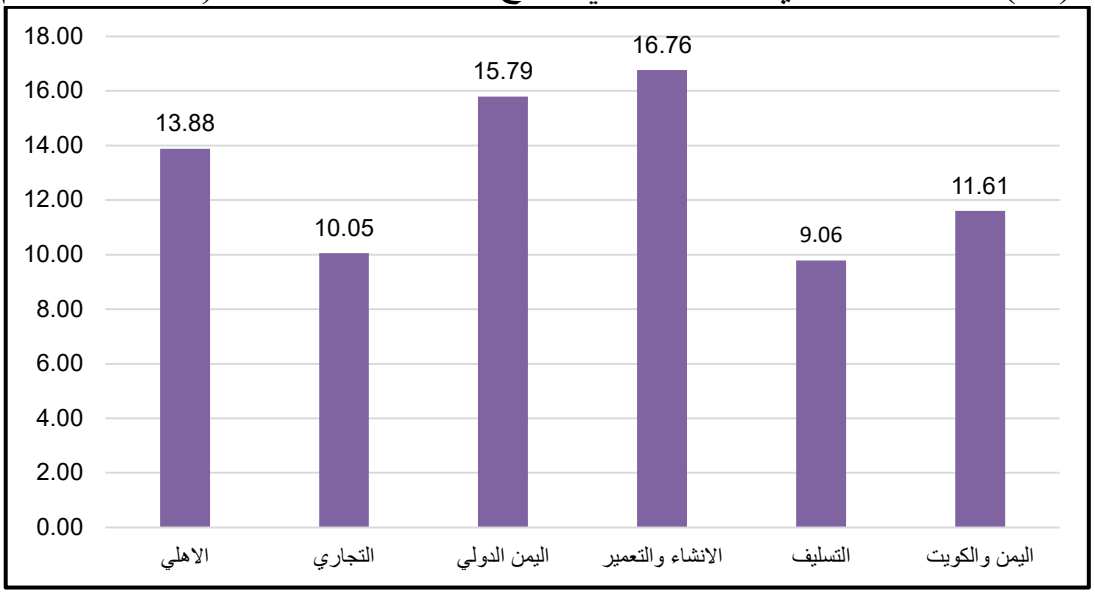
شكل (31) المتوسط السنوي لمؤشر العائد على الودائع للفترة (2005-2014م)



3) مؤشر صافي الربح الى الايرادات :

وفيما يتعلق بمؤشر صافي الربح الى الايرادات فقد أظهر المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) وكما يظهره الشكل رقم (32) أن المرتبة الأولى قد احتلها البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 16.76% يليه بنك اليمن الدولي بنسبة 15.79% يليه البنك الأهلي بنسبة 13.88% ، ومن ثم بنك اليمن والكويت بنسبة 11.61% ، ثم البنك التجاري بنسبة 10.05% وأخيراً بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 9.06%.

شكل (32) المتوسط السنوي لمؤشر صافي الربح الى الايرادات للفترة (2005-2014م)

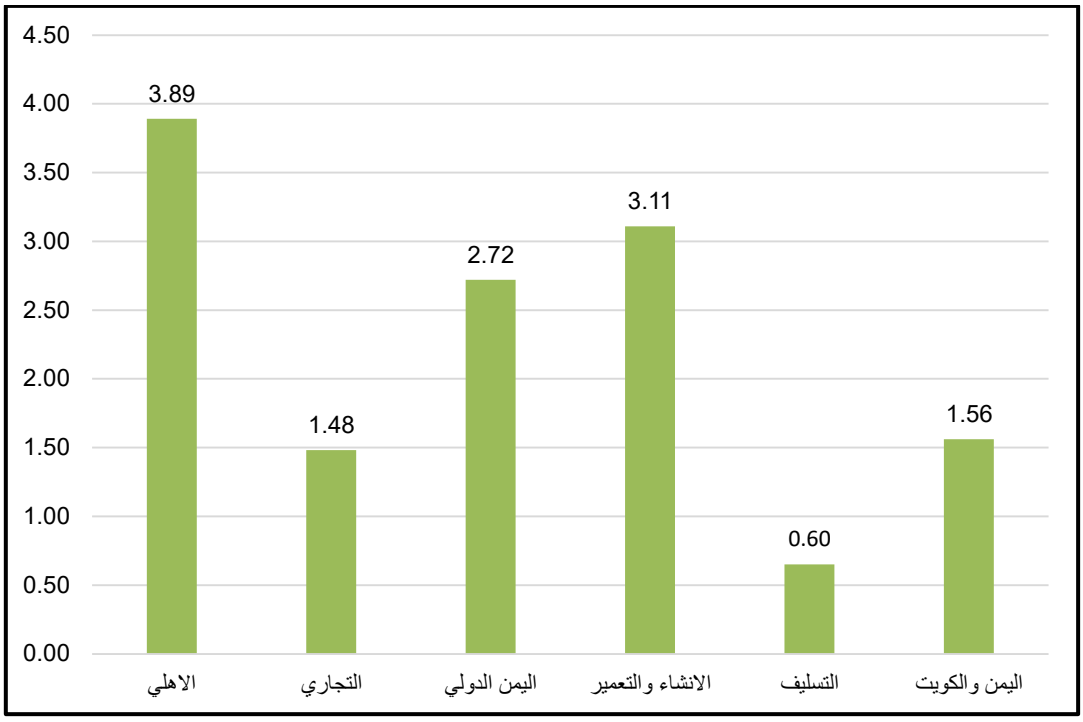


4) مؤشر هامش الربح :

وفيما يتعلق بمؤشر هامش الربح فقد أظهر المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) وكما هو في الشكل رقم (33) أن المرتبة الأولى قد احتلها البنك الأهلي بنسبة 3.89% يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 3.11% يليه بنك اليمن

الدولي بنسبة 2.72% ، ومن ثم بنك اليمن والكويت بنسبة 1.56% ، ثم البنك التجاري بنسبة1.48%وأخيراً بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 0.60%

شكل (33) المتوسط السنوي لمؤشر هامش الربح للفترة (2005-2014م)



واجمالاً يمكن القول بأنه خلال الفترة المدروسة (2005-2014) بيَّن المتوسط السنوي لمؤشرات الربحية أن بنك اليمن الدولي قد احتل المرتبة الاولئ يليه في المرتبة الثا نية بنك الانشاء والتعمير وفي المرتبة الثا لثة البنك الاهلي اليمني

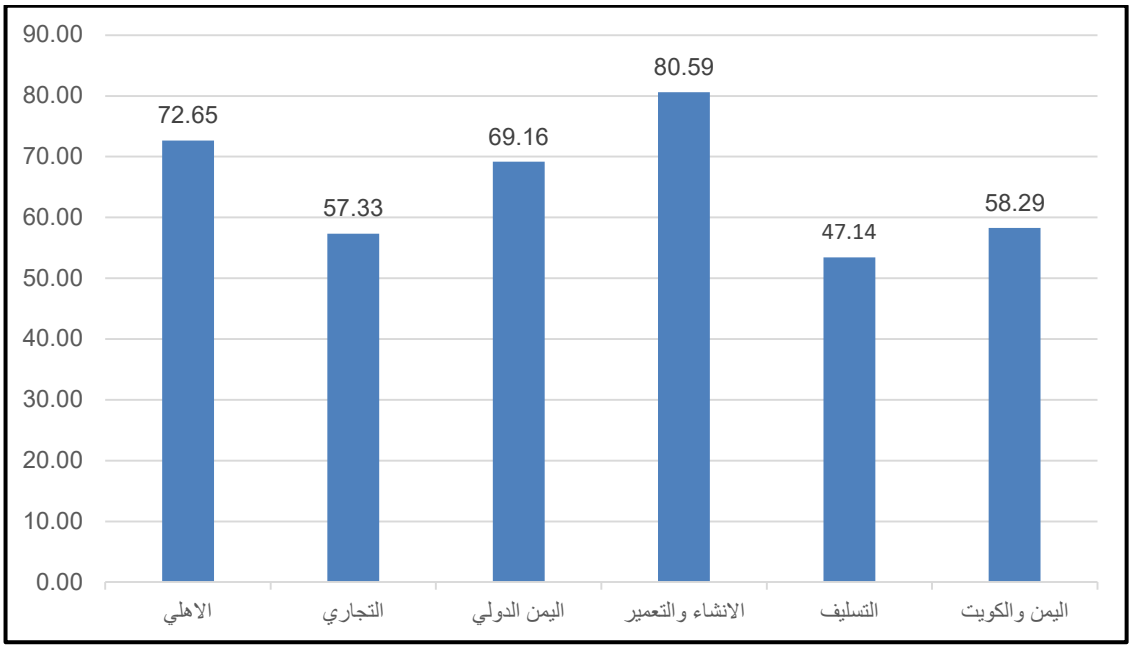
في حين كان نصيب بنك اليمن والكويت المرتبة الرابعة ومن ثم البنك التجاري في المرتبة الخامسة، أما بنك التسليف التعاوني والزراعي فقد كان ترتيبه في اخر قائمة البنوك عينة الدراسة .

ثانياً / مؤشرات السيولة :

1) نسبة السيولة القانونية :

أظهر المتوسط السنوي للفترة (2005- 2014م) للبنوك عينة الدراسة أن نسبة السيولة القانونية بلغت أعلى نسبة لها في البنك اليمني للإنشاء والتعمير حيث بلغت 80.59% في حين احتل المرتبة الثانية البنك الاهلي بنسبة 72.65% ، تلاه بنك اليمن الدولي بنسبة 69.16% ، ثم بنك اليمن والكويت والبنك التجاري بنسبة 58.29% و 57.33% على التوالي ، وكان اخيراً بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 47.14% .

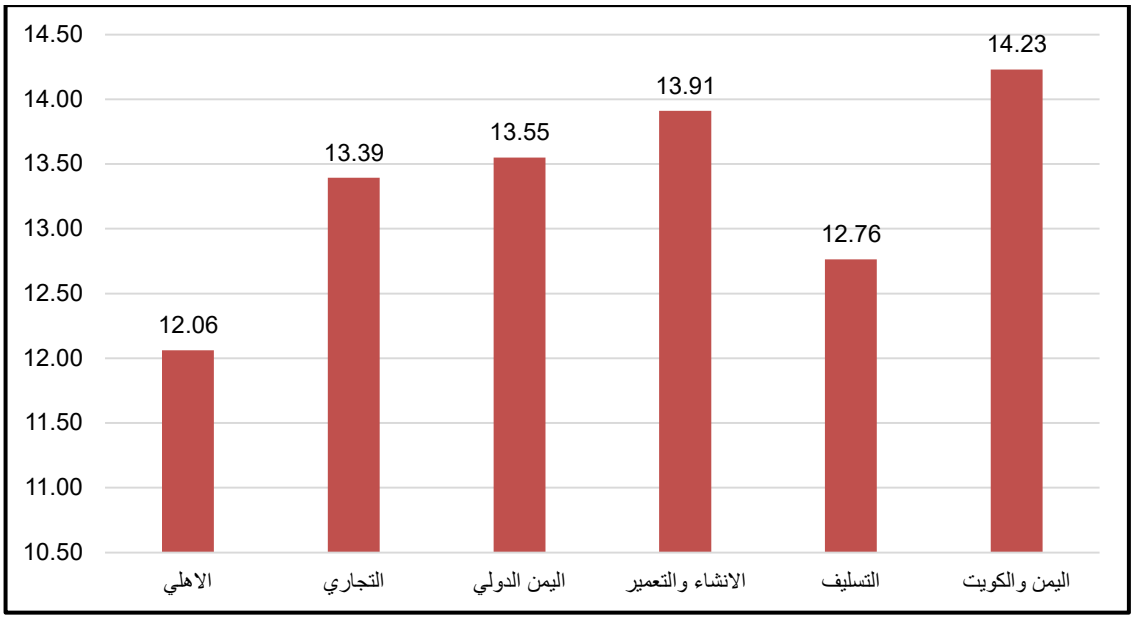
شكل (34) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة السيولة القانونية للفترة (2005-2014م)



2) المعدل النقدي :

أظهرت نتائج تحليل النسب المالية الخاصة بمعيار السيولة أن المؤشر الأعلى للمتوسط السنوي للمعدل النقدي للفترة (2005-2014م) كان من نصيب بنك اليمن والكويت من بين البنوك عينة الدراسة حيث بلغت نسبته 14.23% ، في حين احتل البنك اليمني للإنشاء والتعمير المرتبة الثانية بنسبة 13.91% ، تلاه بنك اليمن الدولي 13.55% ، ثم البنك التجاري بنسبة 13.39% ، يليه بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 12.76% ، واخيراً البنك الأهلي بنسبة 12.06% .

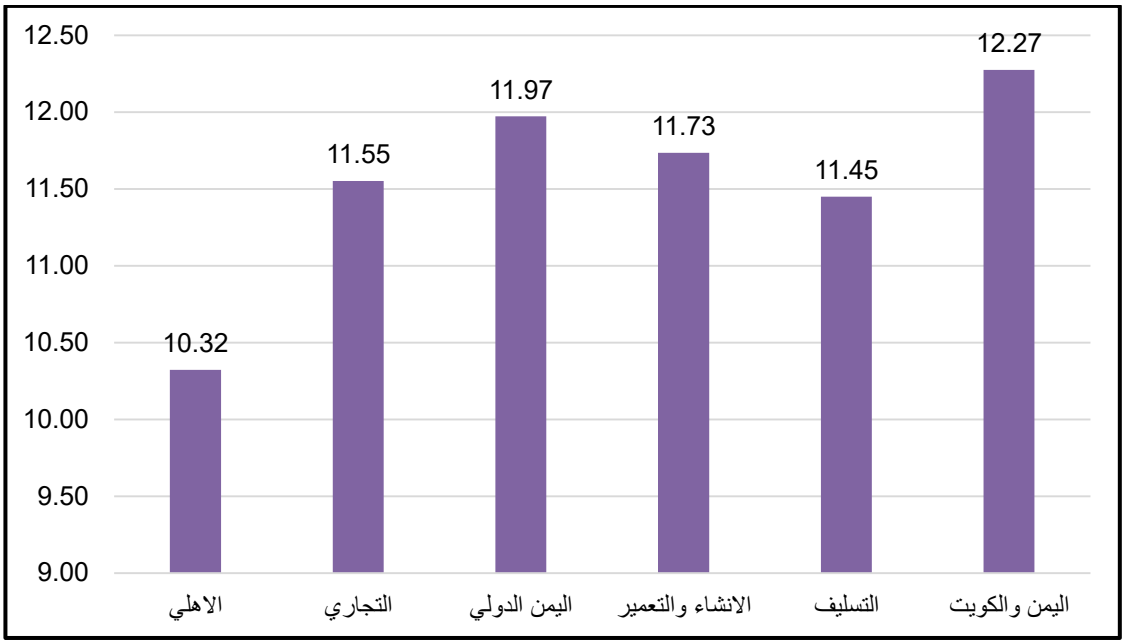
شكل (35) المتوسط السنوي لمؤشر المعدل النقدي للفترة (2005-2014م)



3) نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات :

أظهر المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) كما يظهره الشكل رقم (36) أن مؤشر نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات قد بلغ أعلى نسبة له في بنك اليمن والكويت بنسبة 12.27% ، تلاه بنك اليمن الدولي والبنك اليمني للإنشاء والتعمير والبنك التجاري وبنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 11.97% و 11.73% و 11.55% و 11.45% على التوالي ، وأدنى نسبة كانت من نصيب البنك الأهلي بنسبة 10.32% .

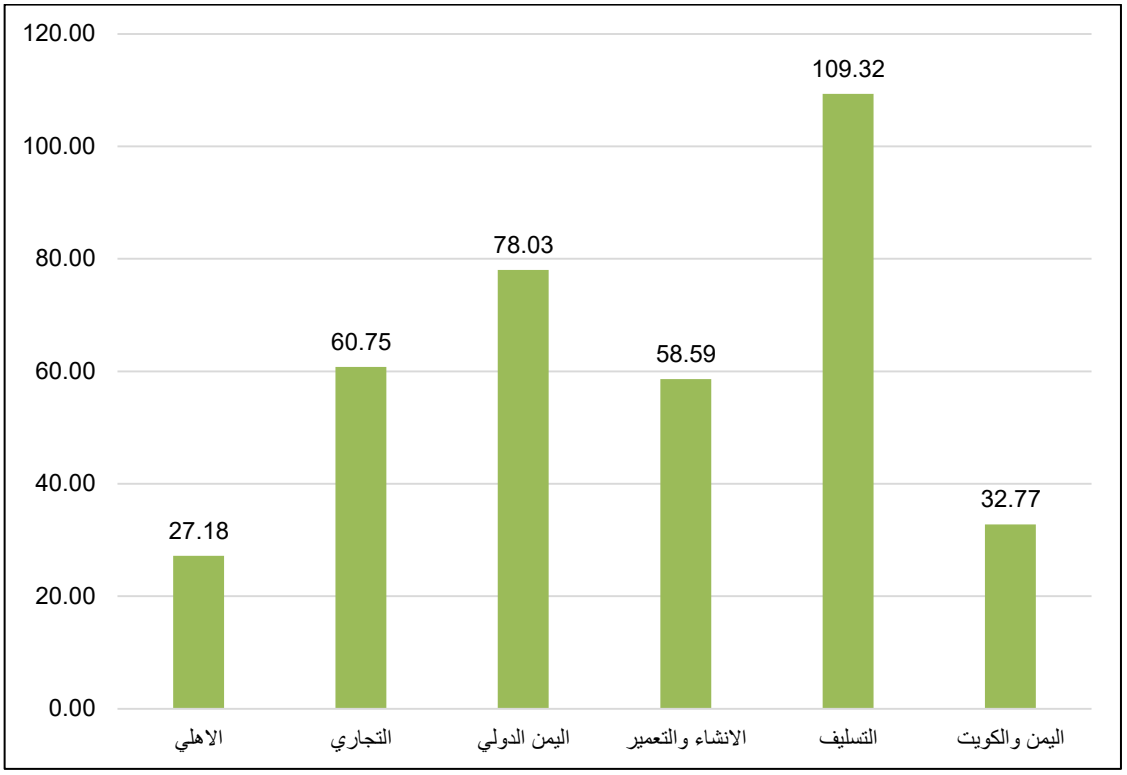
شكل (36) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة النقدية الى اجمالي الموجودات للفترة (2005-2014م)



4) نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والآجلة :

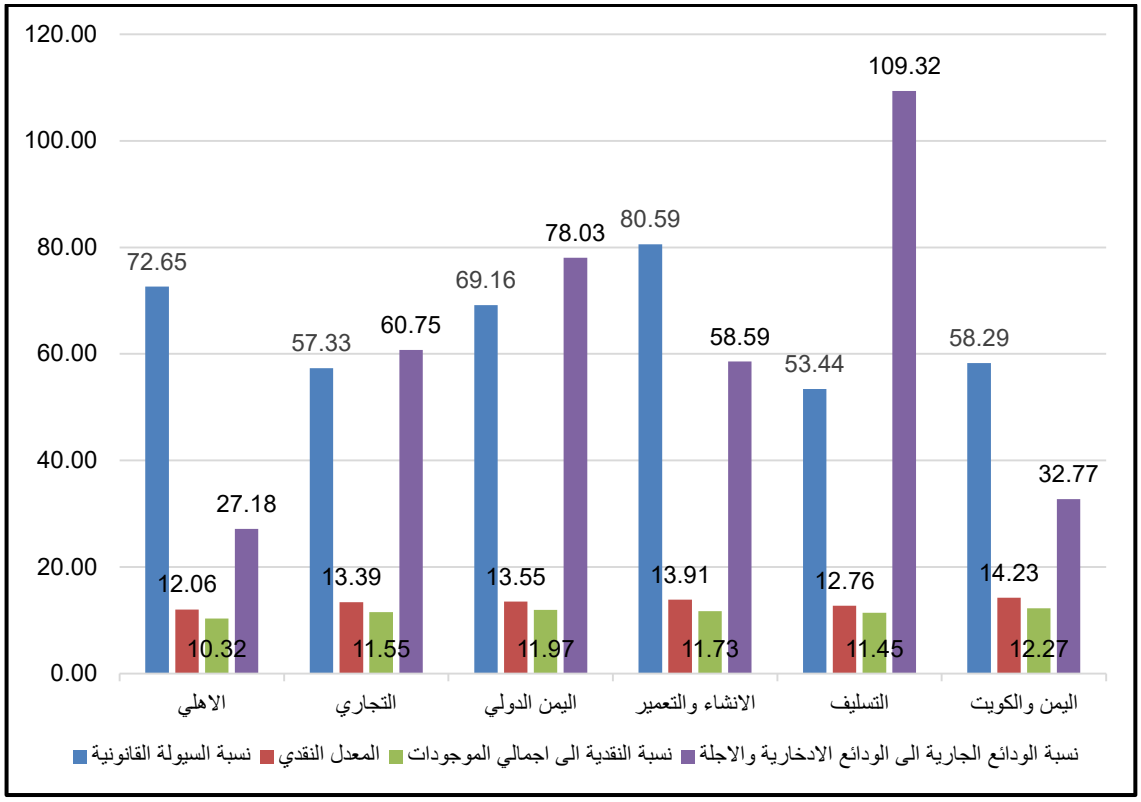
أظهر المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) لمؤشر نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والآجلة كما يبينه الشكل رقم (37) أن أعلى نسبة بلغت 109.32% قد حققها بنك التسليف التعاوني والزراعي ، يليه بنك اليمن الدولي بنسبة 78.03% ، ثم البنك التجاري بنسبة 60.75% ، تلاه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 58.59% ، ثم بنك اليمن والكويت 32.77% وأخيراً البنك الأهلي بنسبة 27.18% .

شكل (37) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والاجلة للفترة (2005-2014م)



واجمالاً يمكن القول بأنه بالرغم من احتلال بنك التسليف التعاوني الزراعي على النسبة الأعلى من حيث مؤشر نسبة الودائع الجارية الى الودائع الادخارية والآجلة الا أن ذلك لا يعني أنها الافضل من ناحية السيولة ، حيث ان معظم أصولها قد تكون بطيئة التحويل الى نقد جاهز ، وبصفه عامة فان الشكل رقم (38) يبين أن الافضلية من ناحية السيولة في المرتبة الأولى قد احتلها البنك اليمني للإنشاء والتعمير .

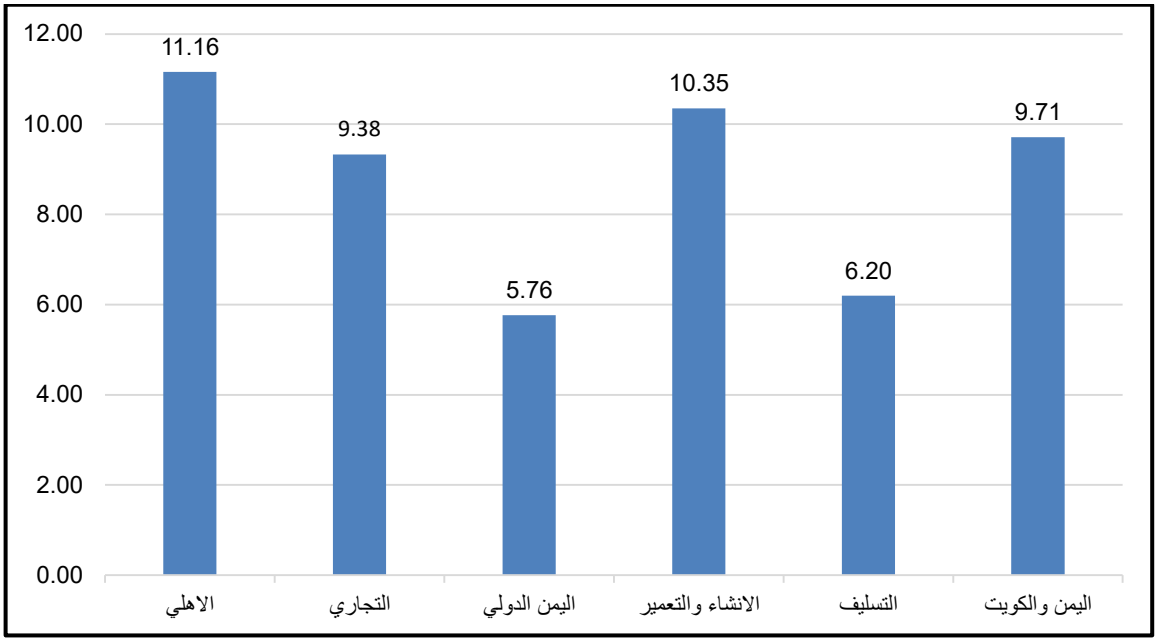
شكل (38) المتوسط السنوي لمعيار السيولة للفترة (2005-2014م)



ثالثاً / معيار كفاءة راس المال

1) نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات :

أظهر مؤشر نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات في المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) أن البنك الأهلي قد حقق المرتبة الأولى بنسبة 11.16% ، يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 10.35% ، ثم بنك اليمن الدولي بنسبة 9.71% ، ويليه البنك التجاري بنسبة 9.38% ، يليه بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 6.20% وأخيرا بنك اليمن الدولي بنسبة 5.76% ومع ذلك فان ارتفاع هذا المؤشر لا يعد دليلا كافيا علئ متانة المركز المالي للبنك ويعود ذلك الئ سببين رئيسين هما لاول قد يكون اجمالي الموجودات منخفضا مما يترتب عليه ارتفاع نسبة حقوق الملكية الئ اجمالي الموجودات وهذا يعكس ضعف وليس قوة المؤشر الثاني قد تكون مكونات الموجودات مشتمله علئ اصول خطرة بالمقارنة مع البنوك الاخرئ وهو ما يعرض المركو المالي للخطر نتيجة استثمار البنك المعظم اموال في الاصول الخطرة لذلك فان هذا المؤشر علئ الرغم من صحته يتطلب استخدام مؤشرات اخرئ لتبيان قوة المؤشر وخاصة مؤشر نسبة حقوق الملكلةالئ الاصول الخطرة الذي سنتاوله لاحقا0 (39) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات للفترة (2005-2014م)

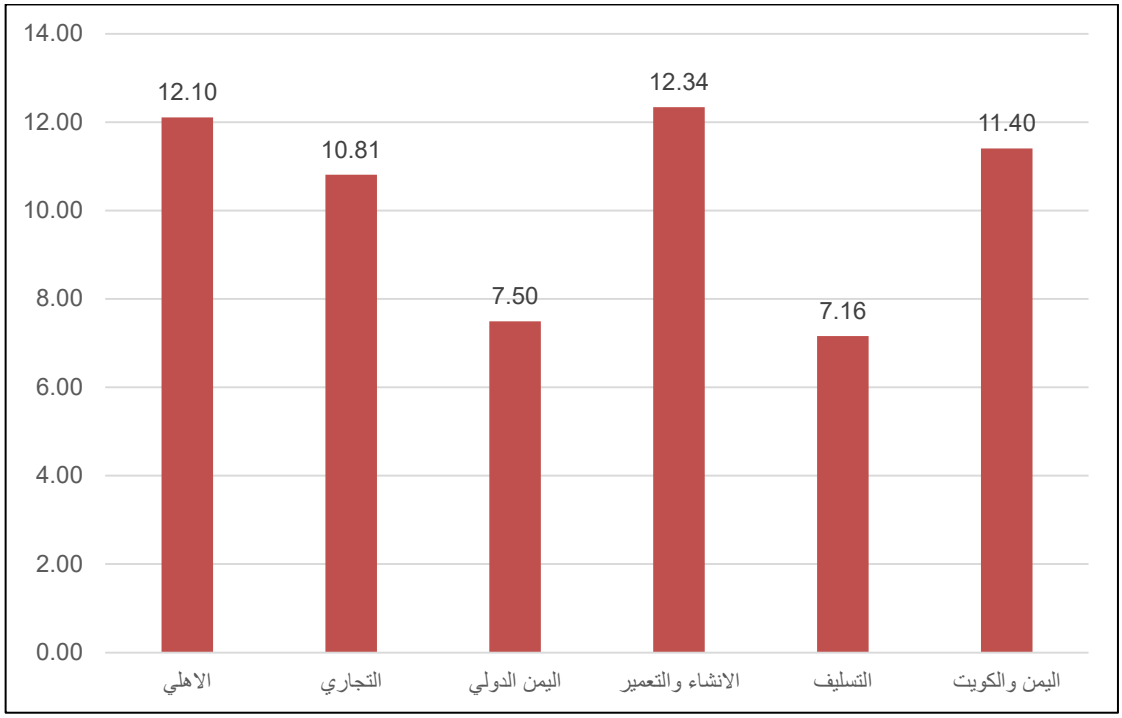


2) نسبة حقوق الملكية الى الودائع :-

يبين الشكل (40) أن البنك اليمني للإنشاء والتعمير قد احتل النسبة الكبرى لمؤشر حقوق الملكية الى الودائع وذلك في المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) حيث بلغت 12.34% ، تلاه البنك الأهلي بنسبة 12.10% ، ثم بنك اليمن والكويت بنسبة

11.40% ، يليه البنك التجاري بنسبة 10.81% ، ثم بنك اليمن الدولي بنسبة 7.50% ، وأخيراً بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 7.16%.

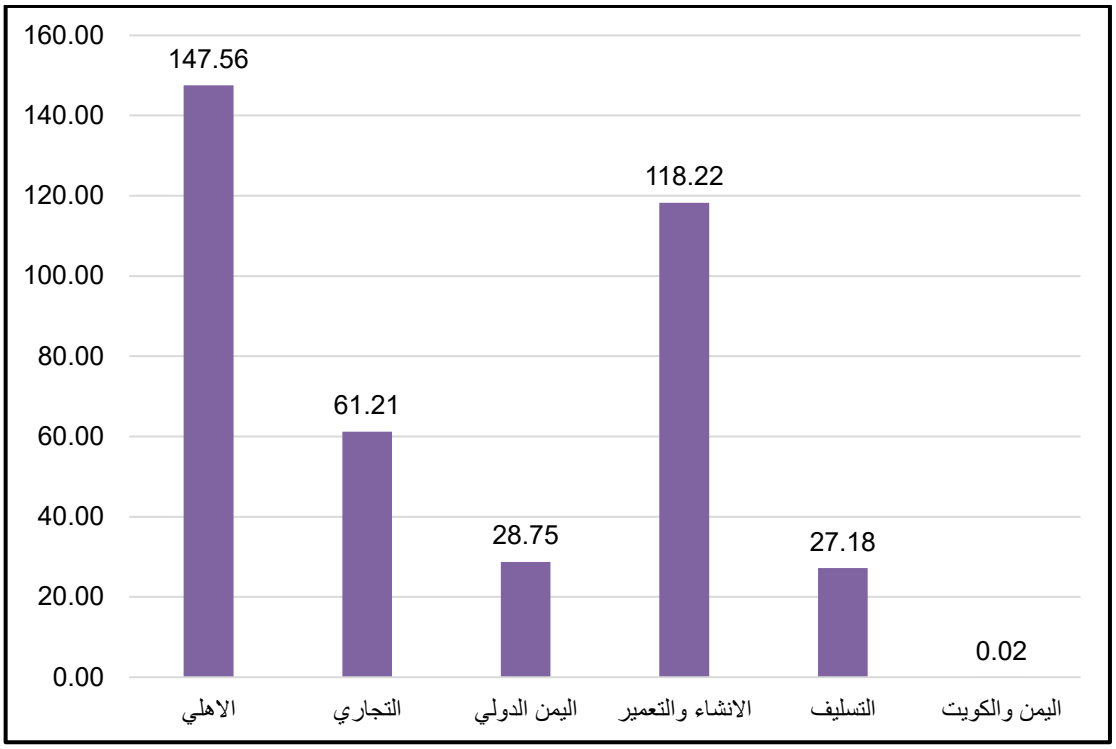
شكل (40) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية الى الودائع للفترة (2005-2014م)



3) نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض :-

أظهر التحليل المالي في المتوسط السنوي للفترة (2005-2014م) لمؤشر حقوق الملكية الى اجمالي القروض أن أعلى قيمة بلغت 147.56% كانت في البنك الأهلي ، يليه البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 118.22% ، ثم البنك التجاري بنسبة 61.21% ، يليه بنك اليمن الدولي بنسبة 28.75% ثم بنك التسليف التعاوني الزراعي بنسبة 27.18% ، وأخيراً بنك اليمن والكويت بنسبة 0.02% ، والتي تمثل نسبة منخفضة جداً ، ذلك أن ارتفاع حقوق الملكية تمثل عنصر أمان في حفظ أموال المودعين التي يوجه البنك جزءاً منها للإقراض.

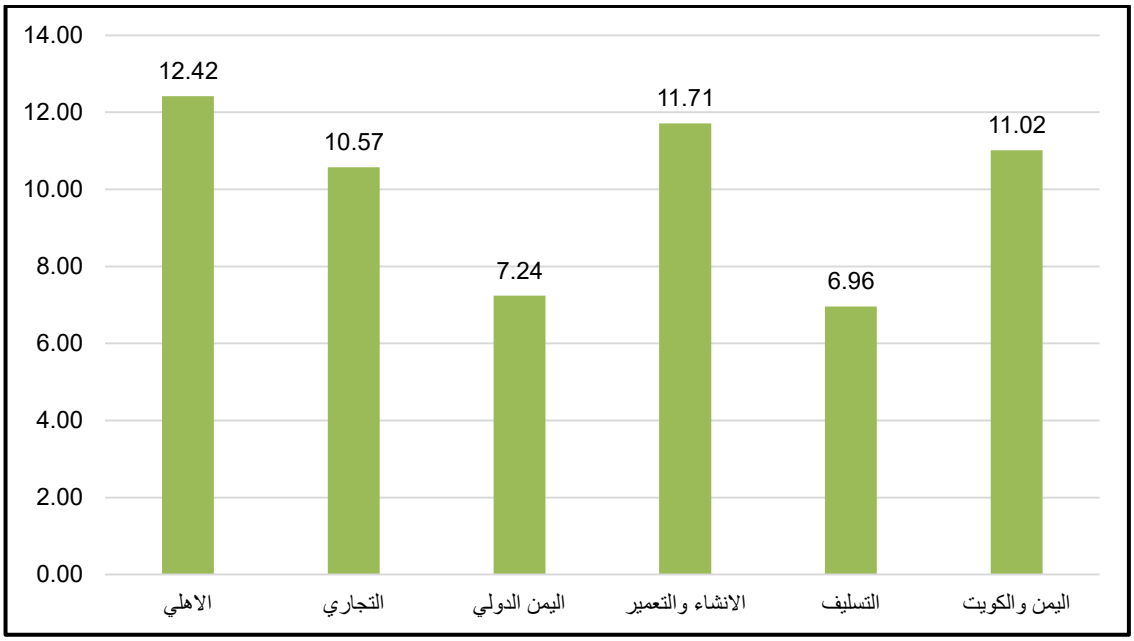
شكل (41) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية الى اجمالي القروض للفترة (2005-2014م)



4) نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة :-

أظهر المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة للفترة (2005-2014م) كما يبينه الشكل (42) بان البنك الاهلي قد حقق أعلى نسبة له حيث بلغت 12.42% ، في حين أن البنك اليمني للإنشاء والتعمير حقق المرتبة الثانية بنسبة 11.71% ، يليه بنك اليمن والكويت بنسبة 11.02% ، ثم البنك التجاري بنسبة 10.57% ، يليه بنك اليمن الدولي بنسبة 7.24% ، في حين كان بنك التسليف التعاوني الزراعي قد حقق أدنى نسبة بين البنوك عينة الدراسة وبنسبة 6.96% .

شكل (42) المتوسط السنوي لمؤشر نسبة حقوق الملكية الى اجمالي الاصول الخطرة للفترة (2005-2014م)



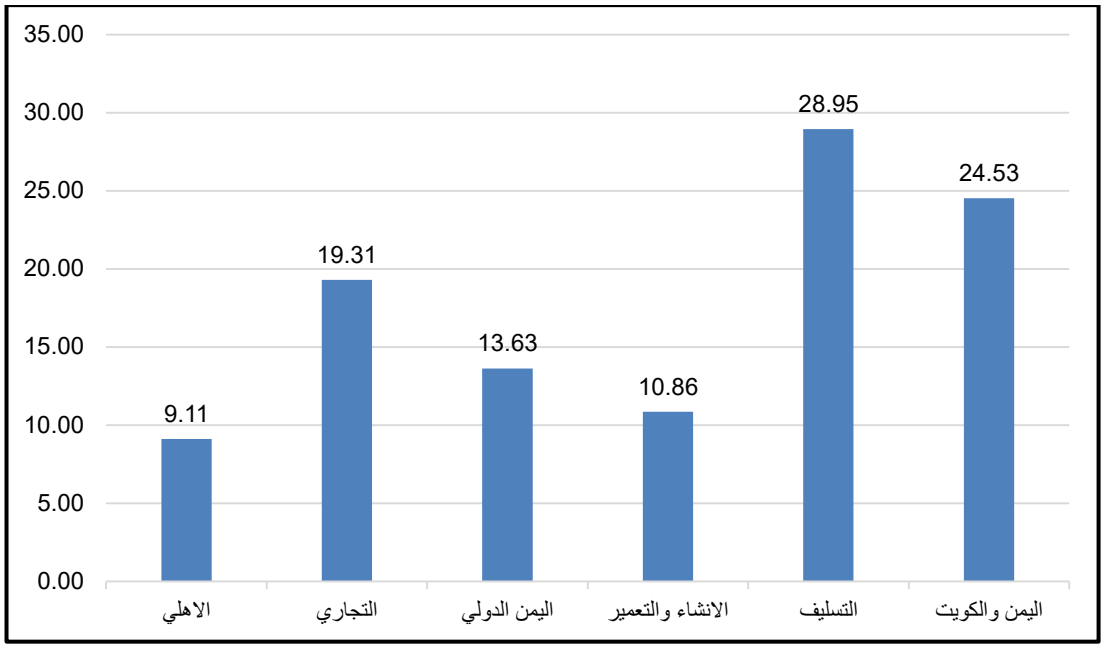
رابعاً / معيار توظيف الاموال :

1) اجمالي القروض الى اجمالي الودائع :

تهتم الادارة والجهات الاخرى المستفيدة من التحليل المالي (كالمساهمين والمستثمرين ...الخ) بهذه النسبة ، لأنها تقيس مدى قدرة الادارة على توظيف أحد مصادر التمويل المهمة للبنك وهي الودائع بأنواعها المختلفة في مجال الاستخدام التقليدي لموارد البنك وهو الاقراض ، ومن المعروف أن الاقراض يحقق للبنك الايرادات التي يمكن من خلالها أن يغطي نفقاته ويحقق الارباح .

أظهر المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) لمؤشر اجمالي القروض الى اجمالي الودائع كما يبينه الشكل (43) بأن أعلى نسبة كانت في بنك التسليف التعاوني الزراعي حيث بلغت 28.95% ، يليها 24.53% في بنك اليمن والكويت ، ثم البنك التجاري بنسبة 19.31% ، يليها بنك اليمن الدولي بنسبة 13.63% ، ثم البنك اليمني للإنشاء والتعمير بنسبة 10.86% ، واخيراً البنك الاهلي بنسبة 9.11%

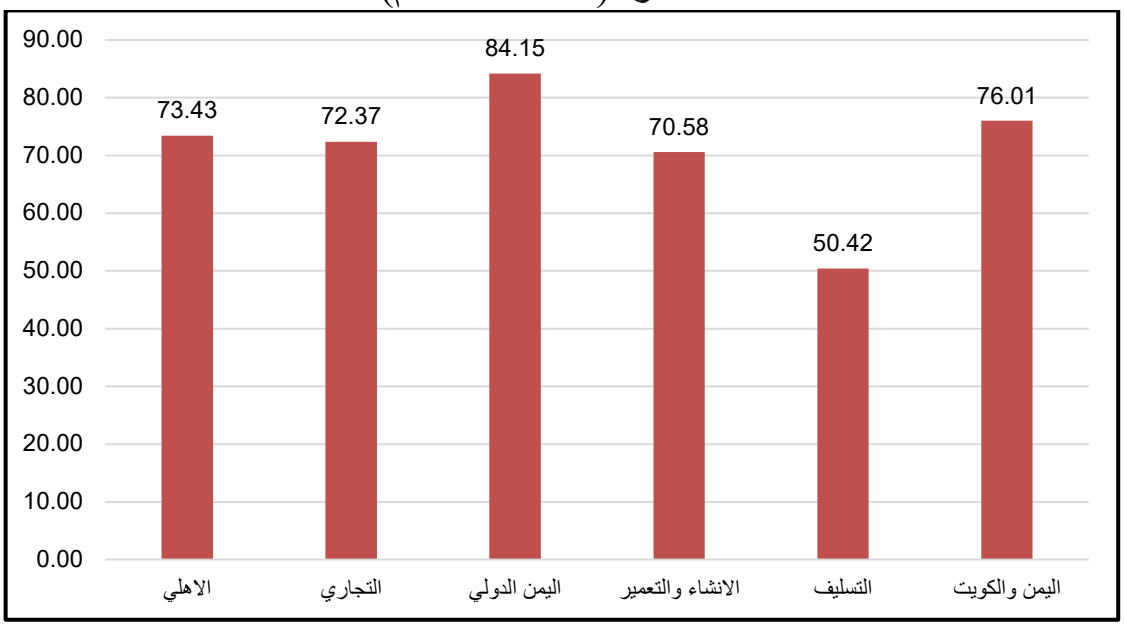
شكل (43) المتوسط السنوي لمؤشر اجمالي القروض الى اجمالي الودائع للفترة (2005-2014م)



2) اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع :

سجل بنك اليمن الدولي 84.15% أعلى نسبة في مؤشر اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع بين البنوك عينة الدراسة في المتوسط السنوي للفترة (2005-2014م) ، في حين بلغت 76.01% في بنك اليمن والكويت ، وبلغت 73.43% و 72.37% و 70.58% في كل من البنك الأهلي والبنك التجاري والبنك اليمني للإنشاء والتعمير على التوالي ، في حين بلغت 50.42% في بنك التسليف التعاوني الزراعي .

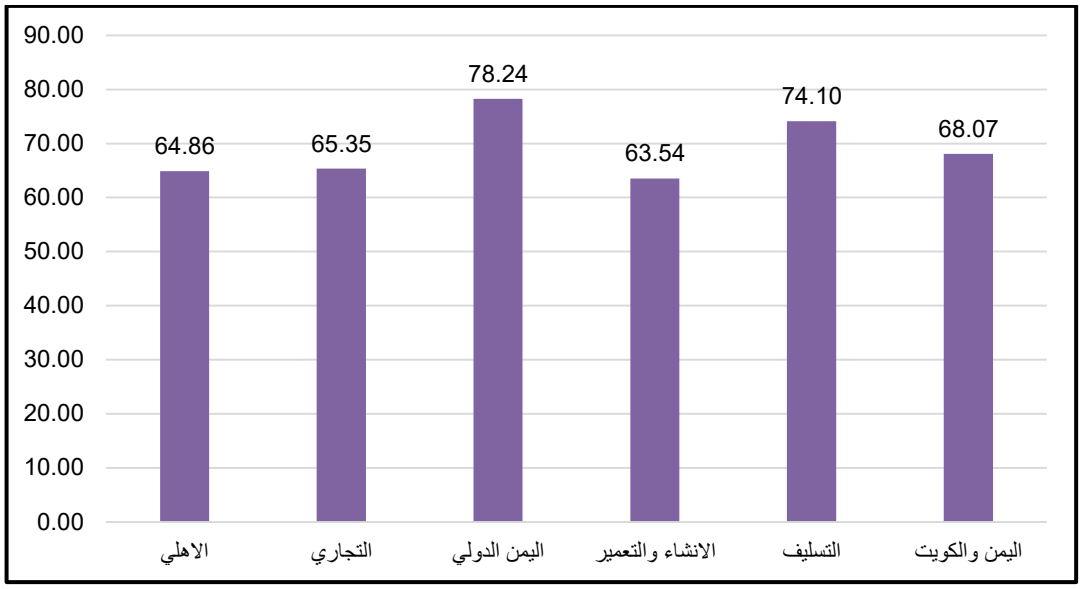
شكل (44) المتوسط السنوي لمؤشر اجمالي القروض والاوراق المالية الى اجمالي الودائع
للفترة (2005-2014م)



3) اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية :-

بلغت نسبة المتوسط السنوي للفترة (2005-2014م) لمؤشر اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية في بنك اليمن الدولي نسبة 78.24% ، و 74.10% في بنك التسليف التعاوني الزراعي ، في حين بلغت 68.07% ، 65.35% ، 64.86% ، 63.54% في كل من بنك اليمن والكويت والبنك التجاريو البنك الأهلي والبنك اليمني للإنشاء والتعمير على التوالي .

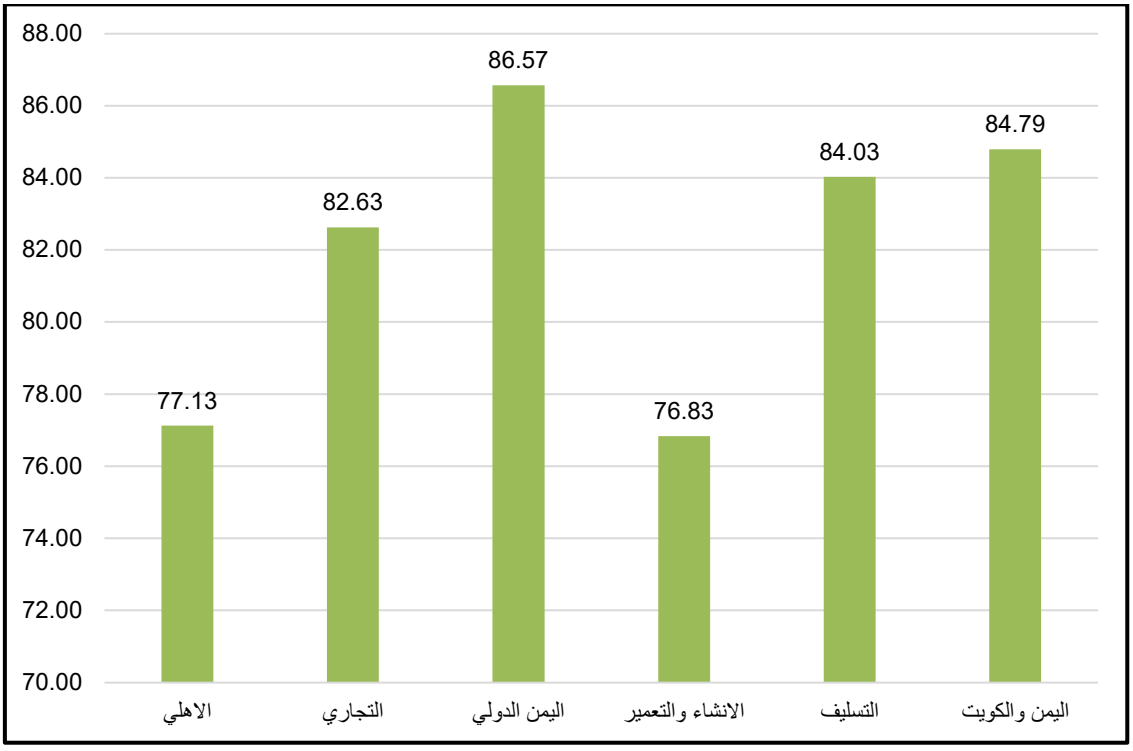
شكل (45) المتوسط السنوي لمؤشر اجمالي الاستثمارات الى الودائع وحقوق الملكية
للفترة (2005-2014م)



4) معدل توظيف الودائع :

حقق بنك اليمن الدولي في المتوسط السنوي للفترة المدروسة (2005-2014م) وفقاً لمؤشر معدل توظيف الودائع كما يبينه الشكل (46) أعلى نسبة بين اجمالي البنوك عينة الدراسة حيث بلغت 86.57% ، في حين وصلت في بنك اليمن والكويت 84.79% ، يليها بنك التسليف التعاوني والزراعي بنسبة 84.03% ، في حين وصلت في البنك التجاري 82.63% ، كما بلغت 77.13% في البنك الأهلي ، و76.83% في بنك الانشاء والتعمير.

شكل (46) المتوسط السنوي لمؤشر معدل توظيف الودائع للفترة (2005-2014م)



المبحث الثالث

تقييم وتحسين أداء البنوك التجارية

- ❖ نقاط القوة في نشاط البنوك التجارية
- ❖ نقاط الضعف في نشاط البنوك التجارية
- ❖ أساليب تحسين أداء البنوك التجارية

تقييم وتحسين أداء البنوك التجارية

1) نقاط القوة في نشاط البنوك التجارية:

يعتبر التطور التكنولوجي أحد التحديات التي يجب أن تتعامل معها البنوك التجارية وتحويل ذلك التحدي إلى فرص للنمو وتحقيق مركز تنافسي ولقد ظهر بالآونة الأخيرة الكثير من الأنشطة والخدمات التي لم تكن موجودة خلال السنوات القليلة الماضية مثل الصيرفة عن بعد، ويقصد بها تقديم الخدمات البنكية من أماكن بعيدة من خلال شبكة المعلومات العالمية وكذلك التحويل الإلكتروني للأموال. (العلي، مرجع سابق، ص33).

ويعد العمل على بناء نظام بنكي قوي وسليم أمر ضروري وأساسي لسلامة النظام الاقتصادي، تتوافر فيه بنية تحتية متطورة ونظام رقابي صارم وفاعل ورأس مال بشري كفوء ونشط ومناخ اقتصادي حر يسهل فيه عملية انتقال رؤوس الأموال ويشجع العاملين على توليد أفكار جديدة تساهم بشكل أو بآخر في زيادة الإيرادات وتحقيق الاستمرارية وتقديم أفضل الخدمات البنكية وتحديد مدى سلامة مركز ها المالي ومعرفة مدى قدرتها على سداد الالتزامات التي عليها ، والعمل على رفع مستوى الأداء ومعرفة المعوقات والانحرافات ومظاهر الخلل وأسبابها ووضع الحلول الكفيلة بعلاجها، فالبنوك التي لا تمتلك رؤية استراتيجية واضحة المعالم مع صغر حجم رأس مال بنوكها تواجه صعوبات كبيرة لتحقيق أهدافها.

ويتأثر الأداء المالي للبنوك التجارية بالعديد من العوامل ويمكن تقسيم هذه العوامل إلى عوامل خارجية وعوامل داخلية وتتمثل العوامل الداخلية بمدى قدرة البنك على إدارة موجوداته ومطلوباته بكفاءة عالية والتنسيق بينهما بطريقة تؤدي إلى تعظيم العوائد وتخفيض المخاطر بينما العوامل الخارجية تعتبر خارجة عن نطاق سيطرتها ويتأثر بها البنك كباقي البنوك الأخرى مثل الأنظمة والتشريعات الحكومية ممثلة بالسياسة النقدية والسياسة المالية.

ففي ظل عالم متغير يمكن القول بأن الوظائف الأساسية للبنوك تتمحور في الوظيفة التنموية والوظيفة التمويلية والوظيفية الرقابية وترتبط كل وظيفة منها بعملية التنمية الاقتصادية. (الشيخ انجي، 2011، ص25).

فعملية الوساطة التي تقوم بها البنوك التجارية باستقطاب مدخرات المجتمع وتوظيفها مهمة ليست بالسهلة وتفرض على البنوك التجارية إثبات وجودها والعمل على تحسين أدائها والتعامل مع متطلبات العولمة التي فرضت على القطاعين المالي والبنكي وجعلت جميع الأنظمة البنكية في مختلف أنحاء العالم تعيد النظر بأنظمتها الداخلية بما يؤهلها لمواجهة تلك المخاطر ولذلك تجد البنوك التجارية اليمنية نفسها أمام تحد كبير ومنافسة قوية على الصعيد المحلي وعلى مستوى بنوك المنطقة المجاورة لها والتي تمتلك قدرات وإمكانيات مالية وتكنولوجية ضخمة، فالبنوك التي لا تمتلك رؤية استراتيجية واضحة لجذب الودائع وتُرتهن لظروف إصدار أذونات الخزانة والسندات الحكومية من قبل البنك المركزي أو الاتجار بالعملة الأجنبية لاتعمل على إيجاد خدمات مصرفية حقيقية، ولاتستطيع تحقيق أهدافها في الربحية والمنافسة في السوق .

ويمكن تلخيص أهم نقاط القوة في البنوك اليمنية في مدينة عدن بالآتي:

1) تتميز معظم البنوك التجارية باحتفاضها لسيولة عالية تمكنها من القيام بدور كبير في عملية الائتمان ولكن نسبة توظيفها في مجال الإقراض ضعيفة إذ أنها تعتمد على اذونات الخزانة دون اعتمادها على القروض كنشاط رئيسي مما ساهم في تخفيض نسبة الديون المتعثرة لديها، نتيجة اتباعها لسياسة حذرة ومتشددة مما ساهم في ارتفاع نسبة السيولة وجعلها قادرة على مواجهة أي سحوبات من قبل المودعين ، وبحسب تعليمات البنك المركزي فإن نسبة السيولة إلى الودائع يجب أن لا تقل عن 25% بينما هذه النسبة في جميع البنوك تتجاوز هذا الحد الأدنى بكثير حيث تصل إلى 60% علئ. الرغم من العلاقة السلبية بين زيادة السيولة والربحية.فزيادة السيولة في البنك تخفض من نسبة الارباح
2) ارتفاع حجم رأس مال البنوك التجارية وذلك تماشيا مع تعليمات البنك المركزي اليمني وتطبيقاً لمقررات لجنة بازل حيث تجاوزت كل البنوك اليمنية نسبة 8%، لكفاية رأس المال ، وهو الحد الأدنى بحسب مقررات بازل ، كما مثلت حقوق الملكية أحد نقاط القوة في نشاط البنوك التجارية ، حيث تصاعدت وتيرة نموها ما بين 28.2% و 11.8% في المتوسط لفترة الدراسة ، وهذا الارتفاع يعزز من ثقة المودعين ، ويمكن البنوك من تطوير أدائها استناداً إلى قاعدة مالية متينة.
3) تحقيق البنوك التجارية لربحية جيده خلال سنوات الدراسة ، فلقد مثل العائد على حقوق الملكية ما معدله 31.45%، بالمتوسط في بنك اليمن الدولي كأعلى نسبة وأدناها 10.83% في بنك التسليف التعاوني والزراعي.
4) يمثل هامش الأمان في البنوك التجارية اليمنية مركز قوة في نشاطها حيث ان نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي القروض تمثل 147.05 بالمتوسط في البنك الأهلي اليمني وهي تمثل أعلى نسبة على مستوى البنوك عينة الدراسة، أما أدنى نسبها فهي من نصيب بنك اليمن والكويت حيث تبلغ 0.02% وهذا الأمر يعود إلى سياسة الإقراض المتبعة في البنوك حيث يمكننا القول أن البنك الأهلي اليمني يتبع سياسة متحفظة تجاه منح القروض، بينما يمثل بنك اليمن والكويت إلى اتباع سياسة مغامرة في هذا الجانب ومع ذلك فإن بنك اليمن والكويت يمثل حالة استثنائية في هذا الجانب حيث أن بقية البنوك تراوحت النسبة فيها بين 1.18022\% و 27.18% كمتوسط لفترة الدراسة ما يدفعنا إلى القول أن كفاءة رأس المال في البنوك التجارية اليمنية تمثل عنصر قوة .

2) نقاط الضعف في نشاط البنوك التجارية:

هناك الكثير من المزايا في نشاط البنوك التجارية في مدينة عدن والتي هدفت إلى إبرازها هذه الدراسة باستخدام النسب (المؤشرات) المالية لتقييم الأداء المالي لهذه البنوك وإبراز دورها كأدوات رئيسية للتحليل المالي واستنطاقها لأرقام القوائم المالية المنشورة وذلك من أجل فهمها بشكل أدق على الرغم من وجود بعض القصور في بياناتها ومعلوماتها لكونها غير دقيقة أو اخفاءها بدواعي السرية أو عدم وجود معايير قطاعية يمكن الاعتماد عليها أثناء عملية المقارنة ، وبعد توقف عملية الإصلاح الاقتصادي والمالي، وفي ظل غياب هيبة سلطة القانون وحالة الاضطرابات الأمنية وعدم وجود

سوق مالي كبقية دول المنطقة يتم فيه تداول بيع وشراء الأوراق المالية لعدم توفر معايير الشفافية والإفصاح المالي ، وسيطرة الجمود على النظام المصرفي فيما يتعلق باستخدام تكنولوجيا المعلومات وعدم الأخذ بالمعايير الدولية في المحاسبة ومقررات لجنة بازل1، 2، 3، والتي من أبرزها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومع بروز الكثير من المتغيرات المحلية والإقليمية والدولية في السنوات الأخيرة ، فلقد انعكست هذه الظروف الاقتصادية الصعبة على الحياة البنكية في مدينة عدن وأدت إلى :

1) انخفاض كبير في حجم الصادرات الخارجية.
2) تدني في مستوى دخل الفرد إلى الحدود الدنيا.
3) انخفاض في المساعدات الخارجية والتي تلعب دوراً مهم في تحريك عجلة التنمية الاقتصادية وتساهم في تغذية البنك المركزي بالاحتياطي من العملة الأجنبية .
4) السياسة التقشفية للدولة والاختلال على صعيد المالية العامة (عجز الموازنة العامة) وعلى صعيد القطاع التجاري (ميزان المدفوعات) ولجوء البنوك التجارية للاستثمار في أصول شبه سائلة وخالية من المخاطر كأذونات الخزانة والسندات الحكومية إلى جانب المتاجرة بالعملية الأجنبية وما تمثله من مخاطر على قيمة العملة المحلية وارتفاع في نسبة التضخم كل ذلك ساهم في ضعف نشاط البنوك التجارية في مدينة عدن وانخفاض كبير في مستوى الائتمان خوفاً من مخاطر عدم استرداد القروض وتعثرها مما خلق ارتفاع في مستوى السيولة ونقص في أدوات الاستثمار مما أثر على عائد حقوق الملكية وتدني مستوى الربحية وانعكس بذلك على محدودية نسب توزيع الأرباح على المودعين والمساهمين ، وعلى الرغم من أن البنوك التجارية تمتلك حجم كبير من الودائع البنكية ولكن نسبة توظيفها في مجال الإقراض بقيت متدنية وذلك لعدم اعتماد البنك على الإقراض كنشاط رئيسي له وإنما اعتماده على مجالات أخرى كما ذكرنا سابقاً ومع بروز ظاهرة التوظيف على حساب المحسوبية والشللية دون توفر الشروط الضرورية للعاملين في القطاع المالي وضعف مخصصات التدريب وعدم الاهتمام بها في بعض البنوك ولو بالحدود الدنيا والتي تصل إلى 03 % من ميزانية البنوك التجارية العالمية كل ذلك ساعدعلئ تدني مستوى الأداء المالي للبنوك التجارية و مع انخفاض الوعيالبنكي المجتمعي وعدم امتلاك البنوك التجارية لرؤية استراتيجية واضحة لجذب الودائع كل ذلك سا هم في تد نئحجم النقد المتداول وانخفاض في نسبة حجم الودائع لدى البنوك التجارية.
ومن خلال الجدول رقم 29 نلاحظ ان بنك التسليف التعاوني الزراعي قد حاز على ادنى النسبفي مؤشرات الربحية والسيولة وكفاءة راس المالوانكان قد احتل المرتبه الاولى في مؤشر توظيف الاموال فذلك يعود لسياسة التوسع و الانتشار التي اتبعها والتي انعكست سلبا في مؤشرات الربحية والسيولة وكفاءة راس المال والذي يعبر عن ضعف الاداء المالي0

3) أساليب تحسين أداء البنوك التجارية:

تستهدف هذه الدراسة للتوصل إلى معرفة الأساليب والوسائل التي تساعد في الوصول إلى تحسين الاداء ومعرفة نقاط القوة ونقاط الضعف في البنوك التجارية وهو يمثل ما تم التوصل إليه من معرفة في الجانب التطبيقي ، بعد أن تم التطرق في الفصول السابقة إلى الخلفية النظرية لهذه الدراسة حيث أنها هدفت إلى القيام بإجراء دراسة تطبيقية على القوائم المالية لعينة من البنوك التجارية في مدينة عدن والتي تمثل مجتمع الدراسة، وعليه فإن دراسة هذه القوائم المالية وتحليلها وتفسيرها يساهم بشكل كبير في إعطاء إدارة البنك صورة عن أدائها المالي، مما يساعدها في عملية اتخاذ القرارات وتقديم التوصيات والمقترحات والتي بدورها تساهم في رفع الكفاءة وتحسين أداء البنوك التجارية.

ويعتبر تقييم الأداء المالي للجهاز البنكي في مدينة عدن خصوصا وفي اليمن عموماً من الضمانات الأساسية واللازمة لنمو واستقرار الجهاز البنكي، حيث وأن القطاع البنكي يعد من أهم القطاعات الاقتصادية واكثرها تأثراً واستجابة للتطورات الاقتصادية الإقليمية والدولية والتي أفرزتها ظاهرة العولمة ، وبما إن الجهاز البنكي هو الركيزة الأساسية لأي تطور اقتصادي واجتماعي في البلد فإن التحدي الرئيسي الذي تواجه البنوك التجارية هو مدى قدرتها على توفير المتطلبات التنظيمية والبشرية والفنية ولا سيما تلك المتطلبات اللازمة لقياس واحتساب تقييم السيولة والربحية والمخاطر وغيرها ، وكما هو معلوم للعاملين في الجهاز البنكي أن البنوك التجارية تستخدم نماذج متعددة لتقييم الأداء وتتباين نتائج التقييم في الدول حسب خصوصية النشاط الاقتصادي ونوعيته، وأن كان هدف تحقيق الأرباح وتعظيمها يعد أهم الأهداف إن لم يكن الهدف الأساسي الذي تسعى إليه البنوك التجارية لتعظيم ثروة حملة الأسهم والمودعين وكما هو معلوم فإن لكل استثمار وجهين ، وجه يمثل العوائد التي تتحقق من الاستثمار ، والوجه الآخر يتمثل في المخاطر التي سيتحملها المستثمر عندما يربط امواله في هذا الاستثمار، لهذا يتحتم على البنك استخدام التحليل المالي الذي من شأنه أن يؤدي إلى رفع كفاءة الأداء وإدارة الاصول بالشكل الأمثل وحيث ان السوق البنكي يتسم بدرجة عالية من المنافسة فإن المسؤولية الكبيرة التي تقع على عاتق البنك في تعبئة المدخرات وتوظيفها في أوجه الاستثمارات المختلفة يحتم عليه مواكبة الحداثة والتطور والمنافسة، إلا أن مواكبة هذه التطورات التكنولوجية وتوظيفها بشكل ناجح يعتبر من التحديات التي يجب أن تتعامل معها البنوك التجارية بشكل فاعل وكفوء. (المرجع السابق، ص34)، من أجل المحافظة على الأداء المالي الجيد ، بها يضمن سلامة تنفيذ السياسات النقدية والمالية في المستقبل ،

وعلى ضوء الحديث عن جذب الاستثمارات المحلية والأجنبية فإن التجارب المريرة التي شهدها الاقتصاد اليمني يحتم الوقوف كثيرا لمدى الدور الهام والحاسم للجهاز البنكيوقدرته على استيعاب التدفقات النقدية ، حيث أصبح لزاماً على البنوك التجارية في مدينة عدن القيام بتقييم أدائها بصفة مستمرة وتوفير معلومات وافية وكافية عن نقاط القوة ونقاط الضعف ، خلال الفترات الزمنية المحددة لما يوفره من معرفة لازمة لترشيد الأداء وتقويمه ، وأن كانت هذه المهمة في غاية الدقة والصعوبة نتيجة عوامل عديدة منها تداخل الاختصاصات للجهات المشرفة كالبنك المركزي ووزارة المالية وهيئة الاستثمار ، ومع ذلك فإن تقييم الأداء للبنوك التجارية أهمية حاسمة لا يمكن تجاوزها أو القفز عليها حتى

يتم الحصول على الضمانات الجاذبة للاستثمار وسواء كانت المعايير المستخدمة في عملية التقييم تاريخية أو مخططة ، فإن الشيء المهم هو أنها تكون واقعية وتمتاز بالبساطة والوضوح وسهولة التركيب وتتعامل مع الوسائل الحديثة في تقديم الخدمات البنكيه لكي تتمكن البنوك التجارية في مدينة عدن من الاستفادة منها والعمل بها للانطلاق نحو خلق مؤسسات مالية مقتدرة ذات أداء جيد وقادرة على ربط البنوك التجارية مع الداخل والخارج بشبكة حديثة للاتصالات وأن تقوم بحملات إعلانية لجذب المودعين الجدد والحفاظ على المودعين السابقين بالعديد من الأساليب الترويجية ، وذلك لغرض الاستحواذ على أكبر حصة من السوق وأن ينعكس هذا الأثر الإيجابي للخدمات البنكية على رضاء العملاء والذي ينعكس بدوره على تحقيق البنك لأهدافه والتي تعد الربحية أهمها والسيولة الملازمة لها.

وبما ان هذه البنوك التجارية تشتغل بأموال الآخرين فإن أي خطأ في هذه السياسة ستجلب الكوارث على البنوك وعلى القطاع الاقتصادي بشكل عام.

فا الجهاز البنكي هو المحرك الأساسي لأي نظام اقتصادي في أي بلد ولكونه يقدم خدمات بنكية متنوعة ومتعددة فعلية تطوير وتحديث هذه الخدمات وتطوير أساليب تقديمها لمواكبة التطورات المالية العالمية الحديثة المتسارعة كالخدمات والمنتجات البنكية والتي تمثل الخدمات المالية البنكية الإلكترونية أحد أهم النتائج الرئيسية للتطور العلمي والتكنولوجي المعاصر والتي غيرت من أسلوب حياتنا وتعاملنا وكيفية اتصالنا ببعضنا البعض.

و هذه الاستراتيجية سوف تؤدي إلى زيادة أرباح البنوك والمحافظة على العملاء مع العلم بأن كلفة الحصول على عميل جديد توازي أضعاف كلفة الاحتفاظ بالعميل الحالي مما يساهم في التخفيف من الضغوط على موازنة البنك، ولذا فإن البنوك التجارية من خلال سياساتها في الحفاظ على العملاء الحاليين ورعايتهم والاعتناء بهم سوف يكون بالنهاية في مصلحة هذه البنوك التجارية والذي سوف ينعكس في ارتفاع أرباحها .

وعليه فإن وجود نظام بنكي متطور وسليم يتحتم تنفيذ بعض الإجراءات ومنها:

1) ادماج البنوك الصغيرة فيما بينها ضمن وحدات أكبر حتى تتمكن من الحفاظ على البقاء في ظل المنافسة الشديدة.
2) عدم تطبيق سياسة نمطية واحدة في جميع البنوك ولكن لا بد أن يكون هناك اختلاف في السياسات وفق أهداف البنك وحجمه ومجال تخصصه وهيكله التنظيمي.
3) التنسيق المستثمر بين البنوك والمساهمة بشكل أكبر في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

4) العمل علئخلق الإطار القانوني الذي يحكم عمل البنوك التجارية ويساعدها في تطبيق الخدمات المصرفية وسرعة البت في إجراءات التقاضي.
5) تخفيض التكاليف من خلال توجيه موارد البنك التجاري نحو الاستثمارات التي تكون إيرادتها أو جزء من الإيرادات معفية من الضرائب مما يؤديالئ زيادة ربحية البنك التجاري .
6) التوسع في ادخال التكنولوجيا البنكية واستخدامها في التحليل المالي للقوائم المالية من خلال البرامج الجاهزة المعدة من قبل شركات الحاسوب المتخصصة.

كل ذلك سيعمل على إيجاد خدمات بنكية حقيقية تتمثل بزيادة في نسبة الائتمان وارتفاع في نسبة الأرباح مما يساهم في تصحيح أوضاع البنوك وتقويتها.

النتائج والتوصيات

أولاً: النتائج:

توصلت هذه الدراسة إلى عدد من النتائج هي :

1. وجود فائض سيولة لدى البنوك التجارية تتمثل في ارتفاع نسبة النقد في الصندوق ولدى البنوك الأخرى، وأعلى من نسبة السيولة القانونية المحدد لها من قبل البنك المركزي.
2. اعتماد البنوك التجارية على الاستثمارات الحكومية قصيرة الأجل والتي يقدمها البنك المركزي كأذونات الخزانة وسندات الخزينة والتي تصدرها الدولة في حال احتياجها للقروض وما تحققهمنأرباح عالية، في ظل محدودية التكاليف الإدارية وانعدام المخاطر، على الرغم من الأثر السلبي الذي ينعكس على هذه البنوك بالنظر إلى انخفاض عائدها من القروض والسلفياتو ارتفاع عائداتها من اذونات الخزانه و سندات الخزينة0.
3. وجود قصور لدى البنوك التجارية حول القروض التي تمنحها للعملاء من حيث نقص المعلومات عن العميل وعدم الاهتمام بتحليل القروض وحجم الضمانات التي يقدمها العميل وكذلك إجراءات متابعة القرض بحجة المنافسة
4. مع البنوك الاخرى.
5. حقق بنك التسليف التعاوني والزراعي أعلى قيمة لإجمالي الموجودات على مستوى البنوك عينة الدراسة وذلك في المتوسط للفترة (2005-2012)، بينما أقل متوسط لإجمالي الموجودات كان من نصيب بنك اليمن والكويت للفترة ذاتها.
6. حقق بنك التسليف التعاوني والزراعي أعلى معدل نمو للموجودات لمتوسط فترة الدراسة، أما أقل معدل نمو للموجودات كان من نصيب البنك الأهلي اليمني .
7. أظهر التحليل الرأسي والأفقي ارتفاع المتوسط السنوي للمطلوبات للفترة الدراسية في بنك التسليف التعاوني والزراعي بالقيمة المطلقة وكذلك بمعدل النمو للمطلوبات ، بينما حقق بنك اليمن والكويت أقل قيمة مطلقة للمطلوبات مقارنة بالبنوك الأخرى عينة الدراسة، أما كمعدل نمو فإن البنك الأهلي اليمني حقق أقل معدل نمو على مستوى البنوك عينة الدراسة'.
8. كانت أعلى قيمة لرأس المال على مستوى البنوك عينة الدراسة من نصيب البنك اليمني للإنشاء والتعمير كمتوسط مستوى فترة الدراسة وأقلها من نصيب بنك اليمن والكويت ، أما بالنسبة لمعدل النمو السنوي لرأس المال فإن أعلى نسبة قد حققها البنك اليمني للإنشاء والتعمير ، وأقلنسبة البنك الأهلي اليمني

ثانياً: التوصيات:

توصلت هذ الدراسة إلى عدد من التوصيات هي:

1. اهمية زيادة رأس مال البنوك التجارية بما يتوافق مع متطلبات الشروط الدولية للجنة بازل وذلك لمواجهة المخاطر المالية والاقتصادية التي تتعرض لها البنوك التجارية، وتشجيع البنوك التجارية الصغيرة علئ الاندماج مع بعضها 0وذلك لخلق كيانات مالية قادرة على استيعاب ومواجهة المنافسة في السوق ، وتقوية قاعدة العملاء الحاليين بغرض النمو والتوسع وخفض التكاليف.
2. قيام البنوك بالعمل على تحسين مؤشرات الأداء من خلال زيادة معدل توظيف الودائع وزيادة معدل العائد على حقوق الملكية ، وأن يتم تطبيق أدوات التحليل المالي عند منح القروض للعملاء .
3. تشجيع البحث والمتابعة للأساليب العلمية الحديثة في التحليل المالي من قبل الإدارة العليا والإدارات المتخصصة وذلك لما له من أثر في ترشيد القرارات المتعلقة بأعمال البنك.
4. حث البنوك التجارية على وضع ميزانية ربع سنوية أو نصف سنوية لما له من اثر كبير في توفير معلومات حديثة للبنك المركزي والجهات المهتمة لحماية أموال المودعين وكذلك العمل على برمجة النظام المحاسبي بما يمكنه من إصدار تقارير مالية توضح نسب التحليل المالي بصفة دورية ومقارنة تلك النتائج مع نسب التحليل المالي للبنوك التجارية الأخرى ومعرفة مستوى أداء البنك مقارنة مع البنوك المنافسة الأخرى والتوسع في ادخال التكنولوجيا والتوجه نحو اتمتةالنظام البنكي بشكل كلي.
5. التوجيهبالتوقف عن منح تراخيص لإنشاء بنوك تجارية جديدة والعمل على سن تشريعات ملائمة حتئتضمن سلامة العمل البنكي ، وتشجيع المؤسسات البنكية في التخلص من العيوب والأمراض التي علقت بالقطاع البنكي ومواكبة التطورات في مجال الصناعة البنكية التي امتدت إلى جميع مناحي الحياة الاقتصادية والاجتماعية.
6. العمل على تطوير قدرات ومهارات العاملين في كافة البنوك التجارية بشكل مستمرمن خلال إقامة دورات تدريبية وورش عمل على أيدي خبراء متخصصين.
7. وقف تدخل الدولة في قرارات منح الائتمان من قبل البنوك التجارية منحها على الاستقلالية في االتخاذ قرارتها بشكل احترافي 0
8. عدم الارتهان لظروف إصدار أذونات الخزانة والمتاجرة بالعملة الأجنبية والعمل على استحداث أساليب استثمارية جديدة لزيادة معدل إيراداتها وتخفيض مستوى السيولة بما يضمن من تصحيح ومعالجة أوضاع القطاع المصرفي وتقويته .
9. تفعيل نظام التأمين على الودائع المصرفية لما له من أهمية كبرى في بث الأمان والاطمئنان في نفوس المودعين والمتعاملين مع البنك ومنع تسرب رؤوس الأموال الوطنية إلى الخارج في ظل الاستقطاب الحاد من دول الجوار.
10. العمل على زيادة نسبة توظيف الودائع من خلال فرص منح الائتمان والذي سيكون له اثر إيجابي على زيادة معدل العائد على حقوق الملكية والأصول لأن فبقاء معدل السيولة بنسبة عالية له محاذير ومخاطر كبيرة.

11. مواصلة البحوث والدراسات الميدانية لفترات زمنية أطول وفي ظل ظروف اقتصادية مستقرة وادخال متغيرات زمنية مستقلة لمعرفة المزيد من العوامل التي تؤثر على ربحية البنوك مع إضافة مؤشرات جديدة باستخدام مقاييس أداء غير مالية إلى جانب مقاييس الاداء المالية التقليدية لتتماشى مع المستجدات في عالم صناعة البنوك ولتواكب تطوراتها المتسارعة و تتمشى مع الانفتاح الاقتصادي العالمي المتمثل بالعولمة والاستفادة من خبرات ومعرفة الدول المتقدمة في هذا المجال لخلق كفاءة مصرفية عالية المهارة والمعرفة.

المصادر والمراجع

المصادر والمراجع

أولاً: الكتب:

1) الحسني، صادق، التحليل المالي والمحاسبي ، عمان ، الاردن 1994.
2) الخفاجي و ياني، نعمة عباس وإحسان محمد، استخدام بطاقة الأداء المتوازن في قياس أداء المصارف التجارية،(منظور متعدد الأبعاد)، ط1، دار الأيام للنشر والتوزيع ، عمان، الاردن 2014.
3) الراوي، خالد وهيب ، إدارة العمليات المصرفية، ط1، دار المناهج للنشر والتوزيع، عمان ، الاردن 2001.
4) الراوي وسعاده ، خالد وهيب ويوسف، التحليل المالي للقوائم المالية والإفصاح المحاسبي ، ط1، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان ، الاردن 2000.
5) الزبيدي، حمزة محمود، التحليل المالي لأغراض تقييم الأداء والتنبؤ بالفشل، ط2، مؤسسة الوراق للنشر والتوزيع، عمان، الاردن 2011.
6) الشراح والشمري، رمضان وتركي، البنوك التجارية، ط1، آفاق للنشر، الكويت، 2011.
7) الشماع وحمود، خليل محمد وخضير كاظم، نظرية المنظمة، ط1، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الاردن 2000.
8) الشيخ، فهمي، التحليل المالي، ط1، فلسطين، 2008.
9) العداسي، احمد محمد،التحليل المالي للقوائم المالية وفقا للمعايير المحاسبية الدولية، ط1، دار الإعصار العلمي للنشر والتوزيع، عمان 0الاردن 2011.
10) العلي، أسعد حميد، إدارة المصارف التجارية مدخل إدارة المخاطر، ط1، الذاكرة للنشر والتوزيع ، عمان، الاردن 2013.
11) النعيمي والتميمي، عدنان تائه وأرشد فؤاد، التحليل والتخطيط المالي اتجاهات معاصرة، ط لايوجد، دار اليازوري العلمية للنشر والتوزيع ، عمان، الاردن 2008.
12) حماد، طارق، تقييم أداء البنوك التجارية (تحليل العائد والمخاطر)، ط لا يوجد، الدار الجامعية بالاسكندرية، مصر ،2001.
13) خنفر والمطارنة، مؤيد راضي وغسان فلاح، تحليل القوائم المالية، ط1، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة ، عمان ، الاردن 2006.
14) شنوف، شعيب، التحليل المالي الحديث طبقا للمعايير الدولية للإبلاغ المالي، ط1، دار زهران للنشر والتوزيع، الأردن ،2012.
15) طالب والمشهداني، علاء فرحان وإيمان شيحان، الحوكمة المؤسسية والأداء المالي الإستراتيجي للمصارف، ط1، دار صنعاء للنشر والتوزيع، عمان، الاردن2011.
16) عقل، مفلح ، مقدمة في الإدارة المالية والتحليل المالي، ط1، مكتبة المجتمع العربي للنشر والتوزيع، عمان، الاردن 2009.

17) فهمي، محمد ، الاحصاء بلا معاناة – المفاهيم مع التطبيقات باستخدام برنامج (SPSS) الجزء الأول، ط1، الرياض، 2005.
18) محمد، علي، الإدارة المالية – أساسياتها – مفاهيمها، سياستها، أساليبها وأدواتها وأطرها الحديثة في اتخاذ القرارات المالية، ط1، دار جامعة عدن للطباعة والنشر، عدن، 2001.
19) مطير، محمد، التحليل المالي والائتماني الأساليب والأدوات والاستخدامات العلمية، ط1، دار وائل للنشر ، عمان 0 الاردن 2000.
20) منيعم، جعفر حسين ، أساسيات التحليل المالي، ط1، دار جامعة عدن للطباعة والنشر، 2014.

ثانياً: الرسائل العلمية:

21) إبراهيم، أشرف عبد المنعم ، الديون المتعثرة وأثرها على الأداء المالي للبنوك التجاري مع التطبيق على بنك العمال المصري، رسالة ماجستير غير منشورة، برنامج الدراسات العليا، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ، القاهرة ، 2004.
22) أبو سمهدانة، نيفين عبدالله ، مجالات مساهمة استخدام المراجعة التحليلية في تخطيط وأداء عملية المراجعة، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية، غزة، 2006.
23) اشكيرو، محمد ، تقييم المخاطر وأثرها على أداء البنوك التجارية الأردنية، أطروحة دكتوراه غير منشورة ، كلية الدراسات العليا ، الجامعة الأردنية، 2010م.
24) انجرو، إيمان، التحليل الائتماني ودوره في ترشيد عمليات الأقراض–المصرف السوري-، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد، جامعة تشرين،2007.
25) الحامد، عبد اللاه، استخدام النسب المالية في قيام المخاطرة الإستراتيجية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الاقتصاد ، جامعة عدن ، 2009م.
26) الحداد، جمال، دور إدارة التدفقات النقدية في كفاءة توظيف الأموال في المصارف التجارية الليبية ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، 2007.
27) الحسين، ياسر، العوامل المؤثرة في كفاءة المصارف التجارية – دراسة ميدانية على المصرف التجاري السوري – رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد ، جامعة حلب ، 2011م.
28) الدليمي، حيدره ، دراسة الجدوى والقرار الإستراتيجي في الأداء المصرفي ، رسالة دكتوراه غير منشوره، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، 2009، دمشق .
29) الرفاعي، حسين، أثر عوام البيئة الداخلية على أداء البنوك التجارية الأردنية، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية إدارة المال والأعمال، جامعة آل البيت، 2009م.
30) السعدني، نرمين، أثر تطبيق أداء علاقات العملاء على أداء البنوك التجارية المصرية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، كلية التجارة ، جامعة القاهرة، 2012.

31) الشخشير، فراس، تقييم الأداء في البنوك التجارية، رسالة ماجستير غير منشورة، جامعة اليرموك، 2003.
32) الصغير، عبده، أثر انضمام اليمن إلى منظمة التجارة العالمية على القطاع المصرفي اليمني، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد، جامعة عدن، 2016.
33) الطويل، عمار، مدى اعتماد المصارف على التحليل المالي للتنبؤ بالتعثر، دراسة تطبيقية على المصارف التجارية الوطنية في قطاع غزة، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة،2008.
34) الكحلوت ، خالد ، مدى اعتماد المصارف التجارية على التحليل المالي في ترشيد قرارات الائتمان، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2005.
35) الوكيل،عبداللهفكريمحمد،تقييمأداءالبنوكالتجاريةالمصريةفيظلسياسةالتحررالاقتصادي (1975)ئ1990)،أطروحة
36) دكتوراهغيرمنشورة،كليةالاقتصادوالعلومالسياسية،جامعةالقاهرة، 1997.
37) باسرده، ياسر، استخدام التحليل بالنسب المالية في تقييم سياسات إدارة الأموال بالمصارف، أطروحة دكتوراه غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر ، 2009م.
38) بوقابة، زينب، التدقيق الخارجي وتأثيره على فعالية الأداء في المؤسسة الاقتصادية، دراسة حالة مؤسسة المعمل الجزائري الجديد ،رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر، 2011.
39) جابر، علي ، التحليل المالي لأغراض تقويم الأداء – دراسة تحليلية للبيانات المالية لشركة الخزف السعودية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد، الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، 2006.
40) جلاوي، رشيدة، الرقابة المصرفية ودورها في تفعيل أداء البنوك – دراسة حالة الجزائر – رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، جامعة اكلي محند اولحاج – الجزائر، 2015.
41) جمعة، خالد ، أثر الميزتين النسبية والتفاضلية على أداء البنوك التجارية، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الأعمال ، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، 2013.
42) رستم، مريم، تقييم أداء المصارف الإسلامية باستخدام بطاقة الأداء المتوازن، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد ، جامعة حلب، 2011.
43) سعادة، اليمين ، استخدام التحليل المالي في تقييم أداء المؤسسات الاقتصادية وترشيد قراراتها ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة الحاج الخضر ، الجزائر ، 2009.
44) شهبون، لمياء ، معايير تقييم الأداء المصرفي في الجزائر، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد، جامعة دمشق، 2007م.

45) صباح، بهية، العوامل المؤثرة على درجة أمان البنوك التجارية العاملة في فلسطين ، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة ، الجامعة الإسلامية، غزة، 2008.
46) صلاح، حسام، استخدام مدخل الأداء المتوازن لأغراض تقييم الأداء ، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، القاهرة، 2005.
47) طريبة، بن سعاد، استخدام النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية دراسة حالة في مديرية البنك الوطني الجزائري بورقلة (2007 – 2009)، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ، الجزائر، 2011.
48) طويقات، أمجد، بناء أنموذج لمنظمة التعلم لتحسين الأداء المؤسسي في المصارف التجارية الأردنية، أطروحة دكتوراه غير منشورة، كلية الأعمال، جامعة عمان العربية للدراسات العليا، 2009.
49) عبدالغني، دادن، قياس وتقييم الأداء المالي في المؤسسات الاقتصادية نحو إرساء نموذج للإنذار المبكر باستعمال المحاكاة المالية (حالة بورصتي الجزائر وباريس)، أطروحة دكتوراه غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة.
50) عبدالله، علي، التحليل المالي واستخداماته للرقابة على الأداء والكشف عن الانحرافات، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الإدارة والاقتصاد، الأكاديمية العربية المفتوحة في الدنمارك، 2008.
51) عبدالمقصود، ابراهيم، استخدام مدخل المحاسبة عن التكلفة على أساس النشاط (A.B.C) لتطوير أساليب قياس وتقييم الأداء في البنوك التجارية في ظل بيئة الأعمال الحديثة – دراسة تطبيقية – رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة، جامعة القاهرة، 2012.
52) عبدالناصر، صخري جمال، التحليل المالي كأداة لاتخاذ القرارات في المؤسسات البترولية في الجزائر، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة قاصدي مرباح، الجزائر،2013.
53) عشي، عادل، الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية؛ قياس وتقييم – دراسة حالة مؤسسة صناعات الكوابل ببسكره (2000-2002)، ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الحقوق والعلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر بسكرة، الجزائر، 2002.
54) علمي ، ياسين، التخطيط الإستراتيجي ودوره في أداء المنظمات ، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية العلوم الإدارية ، جامعة عدن ، 2013.
55) عميره، تغريد، كفاءة البنوك التجارية في الأردن من منظور جزئي 1979 – 1990، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الدراسات العليا، الجامعة الأردنية، 1992م.
56) فطيم، أمل، معدل كفاءة رأس المال وقياس الأداء المالي للبنوك، رسالة ماجستير غير منشورة ، كلية الاقتصاد ، جامعة القاهرة، 2011م.

57) ميلاد، صالح، محددات الأداء المالي بالمصارف التجارية بالتطبيق على المصارف التجارية الليبية، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية العلوم المالية والمصرفية، الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ، القاهرة، 2005.
58) ناصر، سالم، التحليل المالي وأثره على سياسات الأقراض في المصارف المتخصصة- سوريا، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية الاقتصاد ، جامعة دمشق، 2009.
59) نديم، مريم، تقييم الأداء المالي باستخدام بطاقة الأداء المتوازن، رسالة ماجستير غير منشورة، كلية التجارة ، جامعة الشرق الأوسط، 2013.
60) يحصب، الإرياني، إستراتيجية تطوير الأداء المالي في المصارف التجارية في ظل متغيرات السياسة النقدية، أطروحة دكتوراه غير منشورة ، كلية العلوم المالية والمصرفية الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية ، عمان ، 2005.

ثالثا: المجلات العلمية:

61) الرفائعة، عبد، تأثر أداء البنوك التجارية بالعوامل الإدارية والتنظيمية – دراسة تحليلية – المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، العدد الأول، يناير2008.
62) الشيخ، انجي، تقييم دور البنوك التجارية العامة في عمليات الإصلاح المصرفي في مصر، المجلية العلمية للاقتصاد والتجارة، مجلة علمية ربع سنوية تصدر عن كلية التجارة ، جامعة عين شمس، العدد الثالث، القاهرة، يوليو2011.
63) باناجة، محمد، تقييم كفاءة الإدارة في البنوك اليمنية، مجلة العلومالإنسانية الاجتماعية ، جامعة عدن، 2014.
64) حماد، مصطفى، منهج استراتيجي متكامل لتطوير فعالية أساليب قياس وتقييم الأداء في البنوك التجارية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، الجزء الأول،كلية التجارة ، جامعة عين شمس، القاهرة، العدد (الثاني) ، ابريل 2008.
65) سفاع، علي، تقييم الأداء باستخدام نموذج (CAMELS) دراسة تحليلية لأداء البنك الأهلي اليمني للسنوات 2003 – 2007، مجلة العلوم الإدارية والاقتصادية، جامعة عدن، العدد (2)، ديسمبر 2008م جامعة عدن.
66) محمد ، أمجد، دراسة تحليلية مقارنة لمؤشر أداء البنوك التجارية العامة والخاصة في جمهورية مصر العربية، دراسة تطبيقية، الفكر المحاسبي، مجلة علمية تصدر عن قسم المحاسبة والمراجعة ، كلية التجارة، جامعة عين شمس، العدد الأول ، السنة الرابعة عشر، يونيو2010.
67) محمد، نبيل، إطار مقترح لاستخدام مدخل بطاقات القياس المتوازن لتقييم الأداء بالبنوك المصرية، المجلة العلمية للاقتصاد والتجارة، مجلة ربع سنوية، العدد الاول ،تصدرها كلية التجارة، جامعة عين شمس، القاهرة، يناير 2010.

68) موسى، الطيب، أثر القياس المرجعي على تقويم الأداء المالي في المصارف التجارية السودانية(دراسة ميدانية)، مجلة جامعة بخت الرضا العلمية، العدد (14) ، مارس 2015.