

قياس كفاءة أداء البنوك المصرية باستخدام التحليل الغلافى للبيانات

أشرف لطفى السيد

إبراهيم مسعد الأطروش

قسم الإقتصاد . كلية التجارة . جامعة طنطا

المخلص

تهدف الورقة البحثية لقياس كفاءة أداء البنوك المصرية بواسطة التحليل الغلافى للبيانات . تم تجميع البيانات لعدد 22 بنك يعملون بالسوق المصرية وتم تصنيفهم إلى ثلاث فئات; بنوك محلية تضم ثلاثة عشر بنكا ، بنوك عربية تشمل خمسة بنوك ،بنوك إسلامية تضم أربعة بنوك للفترة من 2010 إلى 2016 . وتم استخدام مؤشرات صافى الربح والقروض والودائع والإستثمارات كمخرجات . أظهرت النتائج العملية وجود إختلافات جوهرية بين البنوك وفقا لتصنيفها ووفقا لكل عنصر من المخرجات. وأظهرت النتائج أيضا تحسن أداء وكفاءة بعض البنوك المحلية وتدهور الكفاءة للبعض الآخر. كما أظهرت أيضا تحسن أداء بعض البنوك وفقا لبعض المؤشرات وإنخفاض مؤشرات الكفاءة وفقا للمؤشرات الأخرى. وأخيرا أظهرت النتائج تأثير أداء بعض البنوك بالأحداث السياسية خلال فترة الدراسة فتأثرت معدلات الربحية والإستثمارات والقروض المقدمة والقدرة على جذب الودائع بينما لم تتأثر البنوك الأخرى بتلك الأحداث. ومن ثم يتوجب على البنوك ذات مؤشرات الكفاءة المنخفضة ومعدلات الأداء المتدنية تغيير السياسات والإستراتيجيات المتبعة وإتباع سياسات وإستراتيجيات تهدف لمعالجة أوجه القصور وتحسين الأداء والخدمة المقدمة وجذب عملاء جدد وتطوير الفروع وتقديم منتجات وخدمات بنكية جديدة . كما يتوجب دمج مجموعة من البنوك الصغيرة ذات الكفاءة المنخفضة ومؤشرات الربحية المتدنية مع بعضها البعض لتصبح كيانات كبيرة لتحسين أداءها وأيضا تتبع أساليب نجاح البنوك الكفوة لتطوير الأداء ورفع مؤشرات الربحية.

الكلمات الرئيسية: البنوك التجارية، كفاءة الأداء، التحكم فى المدخلات، التحكم فى المخرجات، التحليل الغلافى للبيانات ، السياسات والإستراتيجيات.

JEL Classification: G21, D24,

مقدمة

يعتبر تقدير الحدود الإنتاجية الفعالة في أى صناعة موضوعًا مهمًا للغاية. وقد أوضح (Farrel 1957) أسباب ذلك في مقالته الشهيرة حول قياس الكفاءة الإنتاجية: "إن مشكلة قياس إنتاجية الصناعة مهمة لكل من المنظرين الاقتصاديين وصانعي السياسة الاقتصادية. إذا كانت الحجج النظرية المتعلقة بالكفاءة النسبية للأنظمة الاقتصادية المختلفة ستخضع للاختبار التجريبي، فمن الضروري أن تكون قادرًا على إجراء بعض القياسات الفعلية للكفاءة. وبالمثل، إذا كان التخطيط الاقتصادي يهتم بصناعات معينة، فمن المهم معرفة إلى أى مدى يمكن أن يتوقع من صناعة ما زيادة إنتاجها عن طريق زيادة كفاءتها، دون الحاجة إلى المزيد من الموارد.

وعلى مدار الأربعين عامًا الماضية كان العمل على الأداء مكثفًا للغاية، مما أدى إلى ظهور مؤلفات راسخة حول المفاهيم الأساسية ومنهجية تحليل الأداء. وفي هذا السياق، قامت بحوث مهمة بتقييم أداء المؤسسات المالية، وتوفير المعلومات ذات الصلة التي لا تخدم أغراض التنظيم والإدارة فحسب، بل تسهم أيضًا في تطوير منهجية البحث.

يشير الأداء إلى قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية من خلال اعتماد أفضل الممارسات. والأداء هو مفهوم عام يشمل مفاهيم مختلفة مثل القدرة التنافسية، والكفاءة، والفعالية، وخلق القيمة، ... إلخ. ويعتمد ذلك على ثلاثة أبعاد رئيسية: الأداء الاقتصادي "الربح التشغيلي"، والإنتاجية "...، والأداء المالي "خلق القيمة، ومستوى العمل ..."، والأداء التنافسي "القدرة التنافسية، وحصصة السوق ...". بينما تم تبني البعد الرابع المتعلق بأداء المعلومات في الأدبيات الاقتصادية (Baily et al, 2005).

كل بُعد من أبعاد الأداء يتطلب كلاً من الكفاءة والفعالية: ويتم تطبيق الكفاءة لتحقيق أهداف "زيادة حجم التداول في السوق بنسبة 10% على سبيل المثال"، وتسعى الفعالية إلى الجمع بين الوسائل المتاحة بأكثر الطرق إنتاجية (على سبيل المثال تم الحصول على زيادة بنسبة 10% في قيمة التداول عن طريق تعيين موظفين أكفاء لديهم معرفة جيدة بالسوق المحلية).

يلعب القطاع المالي في العديد من البلدان دورًا رئيسيًا في عملية النمو الاقتصادي، فهو يؤثر بشكل كبير على توزيع الموارد المالية من خلال المساعدة في العثور على أفضل الوظائف المنتجة لها من خلال أكثر الوسائل فعالية والتي تقلل من سوء تخصيص الموارد أو الخسائر غير الضرورية. والصناعة المصرفية بشكل عام هي اللاعب الرئيسي في هذه العملية. حيث تقوم البنوك بتحديد الأسعار، وقيمة الأوراق المالية، وإدارة المخاطر.

تظهر بعض الدراسات أن أداء البنوك يؤثر على النمو الاقتصادي (عن طريق خفض تكاليف المعاملات). بينما تشير دراسات أخرى إلى أن إخفاقات البنوك يمكن أن تؤدي إلى مخاطر شاملة يمكن أن تشل الاقتصاد بأكمله. وقد أبرزت التحقيقات الأخرى التأثير الهام للبنوك على التنمية المستدامة ، ونظراً لدور المؤسسات المالية في التنمية الاقتصادية لمجتمع ما ، فمن الضروري تقييم فعاليتها وتطور إنتاجيتها وتحليل محددات أدائها.

تقييم فعالية المؤسسات المالية مفيد لتحديد أفضل الوحدات أداءً والأسوأ منها. وتتطلب مثل هذه التحليلات ، التي تستخدم التقنيات الحدودية في كثير من الأحيان ، تطوير نماذج مصرفية تتناسب بشكل مناسب مع أهداف وأنشطة البنوك. ومع ذلك ، فإن الأدبيات المتعلقة بنظرية المؤسسات المصرفية وتحديد المدخلات والمخرجات افترضت ضمناً أن البنوك تركز في تقديرها للأداء على المعايير المحاسبية والمالية البحتة التي تسعى إلى تعظيم الأرباح دون مراعاة الأهداف الأخرى ذات الطابع الإداري والتنظيمي.

في الواقع ، يعتمد تقييم أداء الشركة أيضاً على الطريقة التي تعمل بها المنظمة وتحقيق أهدافها. يشير هذا الأداء إلى قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية من خلال اعتماد أفضل الممارسات. تشمل هذه الفكرة العامة مفاهيم مختلفة مثل القدرة التنافسية والكفاءة والفعالية وخلق القيمة. في هذه الدراسة ، ينصب التركيز على تحليل الكفاءة الفنية للبنوك.

اتبعت بلدان منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا سياسة القمع المالي حتى منتصف الثمانينات. بعد ذلك ، تم اختيار سياسات التحرير المالي كجزء من خطط التكيف الهيكلي التي وضعتها مؤسسات بريتون وودز. وتألفت هذه الإصلاحات من إعادة تعريف السياسة النقدية ، ووضع إطار عمل تحوّل وإعادة هيكلة النظام المصرفي. والنظام المصرفي المصري لم يفلت من هذه الملاحظة. وفي مواجهة تدويل الاقتصادات وتكثيف المنافسة ، أصبح تعزيز قدرتها التنافسية مسألة ملحة. ومع التحرر المالي، بدأت البنوك في البحث عن مصادر جديدة للدخل مع تطوير أعمال جديدة لتنويع مواردها. في الواقع ، مع ظهور الابتكارات المالية ، والمدعومة ببيئة تنافسية ، تضاعفت المنتجات المصرفية وأصبح هناك حاجة ماسة لمضاعفة السرعة والحجم بهدف تمييز الخدمات المقدمة واكتساب حصة سوقية كبيرة. في هذا السياق ، من أجل فهم كفاءة القطاع ، أصبح التحليل الذي يتم من خلال الأدوات التقليدية للتحليل المالي غير كافٍ

وهناك حاجة ماسة لاستخدام مؤشرات كفاءة جديدة. ونتيجة لذلك ، أصبح من الضروري في تحليل الأداء النظر إلى ما وراء الجانب المحاسبي للأداء الاقتصادي الذي يسلط الضوء على الكفاءة والإدارة الفعالة للموارد المتاحة للبنوك. وبالتالي ، يهدف هذا البحث إلى تحليل العلاقة ، وغالباً ما تكون غامضة ، بين

كفاءة البنوك والأداء المالي. تشير العديد من الدراسات إلى أن العلاقة ليست واضحة ، وأن المؤسسات الأكثر فعالية من حيث التكلفة ليست بالضرورة الأكثر ربحية ، من ناحية أخرى ، فإن المؤسسات التي تحقق كفاءة الربح لا تتمتع دائماً بأفضل كفاءة في التكاليف..

أهمية الدراسة

هذه الدراسة مدفوعة أساساً بالحاجة إلى إثراء الأدبيات والاضافة إلى مؤلفات محدودة للغاية حول تحليل الكفاءة في القطاع المصرفي المصري. ففي الواقع ، ركزت غالبية الدراسات السابقة بشكل أكبر على بلدان أخرى في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

الدافع الآخر لهذه الدراسة هو الحاجة إلى تقييم تأثير إصلاحات التحرير المالي على كفاءة وإنتاجية البنوك. وتشمل هذه الإصلاحات، تحرير سعر الفائدة، وانخفاض متطلبات الاحتياطي ، ودخول البنوك المحلية والأجنبية الخاصة ، وإدخال البنك الدولي. يمكن اعتبار آثار التغييرات التنظيمية كعوامل بيئية أو خصائص محددة قد تؤثر على أداء البنوك. في الواقع ، قام الأدب الاقتصادي الغني بدراسة الاختلافات في الكفاءة والإنتاجية الديناميكية النسبية بين الأنواع المختلفة للملكية (الدولة والبنوك المحلية أو الأجنبية الخاصة) ، وبين البنوك العالمية والمتخصصة ، وبين البنوك غير المدرجة والبنوك المدرجة. هذه العوامل الثلاثة: الملكية والتخصص والرسملة ناتجة عادة عن الإصلاحات التنظيمية التي يمكن أن تجعل بعض البنوك تؤدي أداءً أفضل من غيرها.

أثناء تقدير الأداء ومقارنته تقيس غالبية الدراسات الحالية كفاءة البنوك ثم تقارن عمومًا متوسط درجات الكفاءة لمختلف المجموعات المصرفية ، إلا أن المقارنة بين مستويات الأداء وترتيبها لا تقوم بذلك. ممكن فقط إذا كانت البنوك لها نفس مستوي التكنولوجيا. فإذا تمكنت البنوك من الوصول إلى تقنيات مختلفة ، فيمكن مقارنة درجات كفاءتها فقط بالنتائج التي سيتم قياسها وفقًا لحدود مجموعتهم وليس مع الحدود الفوقية العامة.

أهداف الدراسة

الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو تحليل أداء البنوك في مصر بما يتجاوز أساليب المحاسبة التقليدية ، والتي تركز على ربحية الأصول وإهمال تكنولوجيا الإنتاج المصرفي. وبالتالي ، سنحاول في هذا العمل تطوير نماذج مناسبة للتقييم غير المعلمي للكفاءة الفنية ، وفعالية التكلفة ، وإنتاجية البنوك التجارية المصرية. تتماشى هذه الدراسة مع الأهداف الكامنة وراء أي بحث حول تحليل الكفاءة ، والذي يتم تنظيمه حول ثلاثة اتجاهات رئيسية لا يستبعد بعضها البعض الأخر (Berger and Humphrey, 1997):

-المجموعة الأولى من الأهداف هي إعلام صانعي القرار من خلال تقييم آثار إلغاء الضوابط التنظيمية أو عمليات الدمج أو هيكل السوق على الكفاءة ؛ إن تحليل تأثير هذه المتغيرات على الكفاءة يمكن أن يولد معلومات قيمة لتوجيه صناع السياسة لتشجيع سياسة معينة أو تثبيطها أو تغييرها.

-لمعالجة قضايا البحوث من خلال وصف كفاءة البنوك أو تصنيفها أو التحقق من مدى ارتباط الكفاءة المقاسة بتقنيات الكفاءة المختلفة المستخدمة ؛

-أو لتحسين الأداء الإداري من خلال تحديد "أفضل الممارسات" best practices و "أسوأ الممارسات" worst practices المرتبطة بالكفاءة العالية والمنخفضة المقاسة ، على التوالي ، وتشجيع وإتباع الممارسات الجيدة وتجنب الممارسات السيئة.

بناءً على الأهداف المذكورة أعلاه ، ستتناول الدراسة الأسئلة التالية:

-ما هي طرق قياس الكفاءة ذات الصلة القائمة على الحدود للتغلب على قيود التقنيات القائمة على أساليب المحاسبة التقليدية؟

-هل تقي التقنيات المعلمية وغير المعلمية المطبقة على البنوك المصرية بشروط الاتساق من حيث مستويات الكفاءة وترتيب التصنيف وتحديد أسوأ البنوك وأفضلها؟ ما هي الطريقة الأفضل للبنوك المصرية؟

-إلى أي مدى ترتبط السمات بنوع ملكية البنوك وحجم ميزانياتها المتعلقة بالأداء المصرفي؟ على سبيل المثال ، هل البنوك الأجنبية الخاصة ، في المتوسط ، أكثر كفاءة من البنوك العامة المحلية؟ ما هو نوع هذه الكفاءة: هل هي فنية أم تخصيصية؟

-كيف تتغير إنتاجية البنوك العاملة في مصر بمرور الوقت؟ وهل زيادة الكفاءة بسبب تحسن في الكفاءة الفنية أم مجرد تغيير في التقدم التكنولوجي؟

-ما هو تأثير العوامل التي يمكن التحكم فيها (مثل الحجم ونسبة الائتمان ومعدل السيولة والربحية وحقوق الملكية وما إلى ذلك) والتي لا يمكن التحكم فيها (التركيز ، التعمق المالي ، التضخم ، الإطار المؤسسي ، وما إلى ذلك) بشأن الأداء المصرفي؟

فروض الدراسة:

تهدف الدراسة إلي اختبار الفرضيات الأساسية التالية:

- هناك اختلاف في كفاءة البنوك المصرية عن البنوك الأخرى محل الدراسة.
- هل تختلف كفاءة البنوك المحلية عن كفاءة البنوك الأخرى العاملة في مصر (عربية وإسلامية).
- وجود علاقة بين الأداء المصرفي والإصلاحات المالية (غطت الدراسة الفترة من 2010 إلى 2016)

المفاهيم الأساسية للأداء

مفهوم الكفاءة والفعالية

إن تحليل أداء المنظمة يعزي إلى تطور مفهومين رئيسيين: الكفاءة والفعالية، يمكننا أن نعتبر أن مسألة الأداء برمتها تعود إلى هذين المفهومين غير المترادفين بأي حال من الأحوال. وقال Ralph Ablon رئيس شركة Ogden ، "إن أفضل النتائج على المدى الطويل هي نتيجة لقرارات استراتيجية جيدة ، والتي تضمن أن الأشياء الصحيحة تتم (الفعالية) ، والجمع بين التصميم والتكنولوجيا ، والأتمتة التي تضمن أن الأمور تتم بشكل صحيح (الكفاءة)".

مفهوم الفعالية

يشير مصطلح "فعالية" عندما ينتج الإجراء التأثير المتوقع الذي تم تحقيقه مقارنة بهدف ثابت محدد سلفاً. ويتم تعريف الفعالية، وفقاً Fare، Grosskopf & Lovell (1985) على أنها الجودة أو الدرجة التي تحققت من خلال إنتاج مجموعة من التأثيرات المرغوبة. بمعنى آخر ، يكون المنتج فعالاً إذا كانت أهدافه كاملة وغير فعالة إذا لم تكن أهدافه كذلك. وتأخذ هذه الأهداف بعداً اقتصادياً: خفض التكاليف، زيادة المبيعات، هوامش الربح أو زيادة الحصة السوقية. أو قد تكون ذات طبيعة غير هادفة للربح ، مثلها مثل المنظمات الحكومية والإنسانية. من الممكن معرفة مفهوم الكفاءة إلى أي مدى يكون ما تم انجازه في نظام ما قريباً من الأهداف المحددة صراحةً بواسطة هذا النظام. بهذا المعنى، يتم قياس الفعالية بالفرق بين النتائج المرغوبة والنتائج المحققة .

مفهوم الكفاءة

الكفاءة هي مفهوم يربط بين الفعالية والوسائل الملزمة بتحقيق النتائج المتوقعة. فمن خلال النظر في نظامين ينتجان نتائج متطابقة ، يمكننا أن نعتبر أن الشخص الذي يستخدم عدد أقل من الوسائل هو الأكثر كفاءة أو النظام الذي يحصل على أفضل النتائج بنفس القدر من الوسائل هو الأكثر كفاءة. وبالتالي، فإن الكفاءة تقيس العلاقة بين الفعالية والتكلفة (Gonsard and Gonsard, 1999).

عرّف Johnson & scholes (1997 ، ص 151) الكفاءة على النحو التالي: "تعد الكفاءة مقياساً داخلياً لأداء الشركة، ويتم تقديرها بشكل متكرر من حيث تكاليف الإنتاج والربح. أو الإنتاجية ويتم قياس مقدار الموارد المستخدمة لإنتاج وحدة من السلع أو الخدمات. وبالتالي، فإن تحليل الكفاءة يجعل من الممكن إجراء مقارنات بين القدرة التنافسية للبنوك. تتمثل مصادر الكفاءة التي حددها في وفورات الحجم والخبرة وتكاليف شراء المدخلات وعمليات التصميم وإنتاج المنتجات.

تم تقديم مقارنة بديلة تجمع المفهومين من قبل Fortin & Leclerc في عام 2007 ، الذين يعتبرون أنه يجب تحليل الكفاءة على مستويين: الكفاءة التخصيصية والتي يجب على الشركة ضمان إستخدام أقل الموارد الممكنة ؛ والكفاءة الفنية لاختيار مجموعة العوامل الأقل تكلفة، إن الجمع بين هذين العاملين يجعل

من الممكن الحصول على الكفاءة الاقتصادية في تقليل التكاليف لمستوى معين من الإنتاج. مصطلح يتبع مصطلح الكفاءة الشاملة ، وإستخدمت في الأصل من قبل Farrel (1957)؛ وهو أول من أظهر التمييز بين الكفاءة التوزيعية والكفاءة الفنية، ويعتبر أن الكفاءة يتم الحصول عليها عن طريق المقارنة وذلك من خلال مقارنة أداء الوحدة بأداء الوحدات الأفضل في الصناعة لتحقيق الهدف المحدد.

الكفاءة كمقياس نسبي للأداء

إن أفضل أداء إنتاجي ممكن يكون في الغالب غير معروف. ولقياس هذا الأداء سيكون من الضروري جمع وتفسير حجم كبير من البيانات، والتي ستكون مكلفة للغاية. ولا تدعي الكفاءة قياس الإمكانيات المادية المطلقة للتوليفات المختلفة لعوامل الإنتاج. ومنذ Koopmans (1951) و Farrel (1957)، سعى الاقتصاديون بطريقة بسيطة إلى قياس الكفاءة - ذات الصلة - مع وحدات صنع القرار المتماثلة، تلك التي تستخدم نفس المستوي من التكنولوجيا، وتواجه نفس ظروف السوق، وتسعى لتحقيق نفس الأهداف، والتي من الممكن ملاحظتها.

لذلك يعتمد تحديد الوحدات الأكثر كفاءة داخل مجموعة متجانسة على الملاحظات المتاحة. وهو ما يعني إيجاد طرق لتحديد أفضل أداء للوحدات وقياس بُعد الوحدات الأخرى عن الأداء الأمثل . ومن الناحية النظرية، فإن هذا المبدأ ينطوي على مقارنة نتائج البنك بالنتائج التي سيحصل عليها إذا تبني خيارات الآخرين. إن البنوك التي تقدم أفضل أداء هي التي تعمل على تحديد الحدود الكفؤة. لذلك من الضروري العثور على الحدود الممكنة التي توجد بها أفضل أداء.

وبالتالي ، وفقا لهذا الأسلوب ، تعمل الوحدات ذات الأداء الأفضل كنماذج للآخرين. لذلك يتم تقييم أداء كل مؤسسة ببساطة بمقارنتها بأفضل الممارسات التي يتم ملاحظتها وليس فيما يتعلق بالهدف الفني أو الاقتصادي المطلق. وبالتالي فإن درجات الكفاءة Efficiency Score هي مقياس للأداء النسبي. فزيادة متوسط الكفاءة داخل قطاع معين يعني ببساطة أن الوحدات الأقل كفاءة تقترب من الوحدات الأفضل. إن درجات الكفاءة ليست مؤشرا للأداء المطلق. لذلك من الخطأ، على سبيل المثال، الادعاء بأن متوسط كفاءة بنوك دولة ما مرتفع، إذا لم يتم مقارنة درجات الكفاءة في بنوك تلك الدولة مع تلك الخاصة ببنوك دولة مشابهة أخرى. فإذا كان متوسط مستوى درجات الكفاءة في بلد ما مرتفعًا، فهذا يعني ببساطة أن البنوك في ذلك والبلد تتمتع بأداء مماثل، لكن بشكل عام قد يكون أدائها الإنتاجي ضعيف مقارنة بأداء البنوك لبلد آخر.

أنواع مختلفة من الكفاءة

يرى بعض الاقتصاديين أن الكفاءة الكلية نتاج ثلاث أنواع من الكفاءة (Berger & di Patti, 2006)

- **الكفاءة الفنية:** يقال إن البنك يتمتع بالكفاءة الفنية إذا كان يتقن الجوانب الفنية لإنتاجه ويستطيع تقديم الحد الأقصى من خدماته بأقل موارد ممكنة.

- **الكفاءة التخصيصة:** يمكن أن يكون البنك أكثر كفاءة من منافسيه عندما يختار مزيجًا من عوامل الإنتاج (المدخلات) الأقل تكلفةً ويقدم الخدمات (مخرجات) الأكثر ربحية.

- **كفاءة الحجم:** والذي يعتمد على مفهوم وفورات الحجم، ويقاس مساهمة التغيير الرئيسي في تخفيض تكاليف البنك، وبالفعل يستفيد البنك من زيادة عوائد النطاق أو من وفورات الحجم إذا لم يصل إلى الحجم الأمثل الذي يسمح له بتقليل متوسط التكاليف.

تؤلف الكفاءة الفنية والكفاءة التخصيصة معا ما يسميه Berger & Mester (1997) بالكفاءة الاقتصادية. ومع ذلك ، في ظل ظروف معينة ، يقتصر الباحثون على تحليل الكفاءة الاقتصادية ، والتي يعتبرونها المستوى الأعلى للكفاءة.

مفاهيم الكفاءة الاقتصادية المختلفة (كفاءة X)

يتمتع مفهوم كفاءة التكلفة وفعالية الربح بكونه قائمًا على التحسين أو التعظيم الاقتصادي، في ظل الأسعار السائدة والمنافسة القائمة في السوق، وليس على اختيار التكنولوجيا المناسبة لمفهوم كفاءة الحجم¹ وكفاءة النطاق². يعتمد الأول على دراسة التكلفة بينما يأخذ الخيار الثاني الربح. (تقليل التكاليف أو تعظيم الربح).

يعتبر Berger & Mester (1997) أن هذه المفاهيم ليست مفيدة فقط لقياس الاختلافات في الكفاءة في القطاع المصرفي، ولكنها مفيدة أيضًا في تحليل أداء وإنتاجية هذه البنوك. كما قدما مفهومين لكفاءة الربح. طريقة كفاءة الربح المعياري *standard profit efficiency* وطريقة الربح البديل *alternative profit efficiency*. تفترض الطريقة الأولى عدم وجود قوة السوق في تركيبة الأسعار (منافسة كاملة في أسواق المخرجات والمدخلات البنكية). أما الطريقة الثانية فتفترض وجود قوة السوق في تسعير مدخلات ومخرجات البنوك؛ وذلك لتقدير وتحليل كفاءة البنوك وتحليل درجة المنافسة من خلال المقارنة بين مفهومي كفاءة الربح (الفيومي ومصطفي، 2008) وبالتالي ، فإن البنك الذي يعمل في ظل الظروف المثلى هو البنك الذي يحقق أقل التكاليف أو أعلى الأرباح ، في ظل بعض الافتراضات المتعلقة بدوال التكلفة والربح ، والتي تعكس الاستخدام الأمثل للتكنولوجيا ، والتكيف بشكل أفضل مع أسعار السوق واتخاذ أفضل قرارات لأصحاب المصلحة ، بما في ذلك حملة الأسهم (Berger & Mester، 1997).

مفهوم كفاءة التكلفة

¹ تقيس كفاءة الحجم متوسط التكلفة الدنيا للإنتاج الذي يمارسه أحد البنوك بأفضل الممارسات ويقارنه بمتوسط التكلفة المسجل من قبل بنك آخر لديه أيضًا أفضل الممارسات وينتج نفس المزيج من المخرجات.

² إن وفورات النطاق تتضح في الشركة التي تنتج منتجات متعددة ، بكفاءة أكبر ، العديد من عن الشركات المنفصلة التي تنتج منتجًا واحدًا.

يعتمد مفهوم كفاءة التكلفة عن طريق قياس تكاليف البنك ومقارنتها بتكاليف أكثر البنوك كفاءة في السوق، وبالتالي يفترض هذا المفهوم أن البنك يستطيع خفض التكاليف إلى حد ما في ظل العوامل الخارجية المعروفة مقدما مثل أسعار المدخلات، وكمية الإنتاج أوالمخرجات وكميات المتغيرات الثابتة netputs مثل رأس المال المادي وكذلك العوامل الخارجية الأخرى. ويفترض في هذا النوع من الكفاءة أن البنوك يمكنها إنتاج نفس المخرجات عند العمل في نفس الظروف.

يتم استخلاص كفاءة التكلفة من دالة التكلفة على النحو التالي: $C = f(w, y, z, v, uc, \varepsilon c)$

حيث C : التكلفة، w: متجه مخرجات البنك ؛ y: متجه أسعار المدخلات ؛ z: المتغيرات الحاكمة أو الضابطة (netputs)؛ v: يمثل متغير السوق الذي يمكن أن يؤثر على الأداء أو متغير التحكم ؛ uc: هو عامل عدم الكفاءة الذي يمكن أن يزيد التكلفة أعلى من التكلفة المثلى ؛ εc : هو متغير الخطأ.

مفهوم كفاءة الربح

يحدد هذا المفهوم إمكانية قيام البنك بتحقيق أقصى ربح، في ظل مستوى معين من أسعار المدخلات والمخرجات. وبخلاف دالة التكلفة، تأخذ وظيفة الربح في الاعتبار التباين في كميات الإنتاج. والذي يفترض أن أسعارها وكذلك أسعار المدخلات ثابتة. ولأن سعر المخرجات هو متغير خارجي لأنه تم إنشاؤه في السوق ولا يحدده البنك. لذلك يختار البنك كمية المخرجات والتي ليس بالضرورة أن تكون في مستواها الأمثل ، وبالتالي فهي مصدر عدم الكفاءة. ويمكن تمثيل دالة الربح هي على النحو التالي:

$$\ln(\pi + \theta) = f(w, p, z, v) + \ln u_{\pi} + \ln \varepsilon_{\pi}$$

حيث π هي الأرباح المتغيرة للشركة، والتي تشمل جميع إيرادات الفوائد والرسوم المكتسبة على المخرجات المتغيرة ناقصًا التكاليف المتغيرة، C، المستخدمة في دالة التكلفة ؛ θ عبارة عن ثابت يضاف إلى ربح كل شركة ؛ p هي متجه أسعار المخرجات ؛ يمثل ε الخطأ العشوائي. ويمثل u عدم الكفاءة التي تقلل الأرباح. وتحدد كفاءة الربح القياسية على أنها نسبة الأرباح الفعلية المتوقعة إلى أقصى الأرباح المتوقعة التي يمكن تحقيقها إذا كان البنك كفؤًا مثل أفضل بنك في العينة.

$$b = \frac{\hat{\pi}^b}{\hat{\pi}^{max}}$$

ويتم التعبير عن كفاءة الربح المعيارية للبنك كالتالي:

حيث تعبر u^{max} عن أقصى قيمة يمكن أن يصل إليها المتغير ub في العينة المختارة.

الدراسات السابقة

خلال العقدين الماضيين، مرالقطاع المصرفي في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا بتحولات كبيرة. ويظل النظام المصرفي الكفاء ضروريًا لتعزيز النمو والتنمية المستدامة في هذا الجزء المهم سياسياً واقتصادياً من العالم. عادةً ما تستخدم دراسات الأداء البنكية المستندة إلى النهج المحاسبي معلومات من

البيانات المستمدة من الميزانيات المالية لتحديد محددات الربح للبنك ، مثل العائد علي الأصول ROA أوالعائد علي الاستثمار ROI أوالعائد على حقوق الملكية ROE. ومن الدراسات التي ركزت على دولة معينة (Kosmidou, Pasiouras & Tsaklanganos (2007) ; Ben Naceur & Goaid(2008) ، أو منطقة جغرافية مثل (Bonin , Hasan & Wachteal(2005) ; Kwan(2003) ، دراسات عوامل الربحية للبنك ، مثل ، حجم ونمو الإيرادات ، والمخاطر والسيطرة على التكاليف. بينما شملت العديد من الدول دراسات (Hassan & Bashir, 2003 ; Valverde & Fernandez, 2007; Ben Naceur & Omran, 2011) والتي قامت بدراسة بالإضافة إلى بعض العوامل الداخلية للربح ، العوامل الخارجية مثل التضخم وتركز السوق ونمو الناتج المحلي الإجمالي.

قام phan et al. (2016) بدراسة العلاقة بين منافسة البنوك ، وتركز السوق وكفاءة- X في البنوك على عينة من ستة دول آسيوية ناشئة. واستنتجوا أن متغيرات تركيز السوق وحجم البنك ونمو الناتج المحلي الإجمالي لها تأثير إيجابي على كفاءة- X ، في حين أن مخاطر المنافسة والسيولة لها تأثير سلبي على كفاءة- X. وفي (2017) قام Azad et al. باستخدام التحليل الغلافي للبيانات على مرحلتين للتحقق من كفاءة البنوك في ماليزيا. وتبين نتائجهم أن طبيعة البنك (إسلامي أو تقليدي) وملكيته والناتج المحلي الإجمالي لها تأثير ملحوظ على كفاءة البنك. وباستخدام أسلوب حدود الإنتاج الموازية (parallel production frontiers) قام كل من Kao and Liu (2016) بفحص البنوك التايوانية لتحليل الكفاءة الزمنية. تشير النتائج إلى أن كفاءة البنوك ارتفعت في الفترة من 2008 إلى 2013. وتم تحديد التحسن في التكنولوجيا كمحدد رئيسي لهذا الارتفاع.

في دراسة القحطاني وآخرون (2017) تم دراسة كفاءة البنوك الإسلامية والتقليدية لدول مجلس التعاون الخليجي خلال فترة الأزمة المالية العالمية وما بعدها باستخدام التحليل الغلافي للبيانات (DEA) وتحليل الحد العشوائي (SFA). واختبر Batir et al. (2017) البنوك التقليدية والمشاركة في تركيا من أجل تحديد كفاءتها التخصيصية والفنية وكفاءة التكلفة باستخدام التحليل الغلافي للبيانات. وأظهرت النتائج المتوصل إليها أن القروض الإجمالية لها تأثير إيجابي كبير على كفاءة البنك في حين أن المتغيرات الخارجية لها تأثير سلبي على كفاءة البنك، مع الأخذ في الاعتبار كلا النوعين من البنوك. وعلى الجانب الآخر، فإن نفقات البنوك وجوده القروض تؤثر سلبا على كفاءة البنوك التقليدية، بينما تؤثر إيجابا على كفاءة البنوك المشتركة. قام Bonanno & Aiello (2016) بتقييم الفترة 2006-2011 ودراسة تأثير ظروف السوق المحلية على كفاءة البنوك التعاونية الصغيرة. وتشير النتائج إلى أن الكفاءة ترتفع مع كثافة الطلب وتركيز السوق وتراجع مع زيادة عدد فروع البنوك في الأسواق المحلية.

وفي دراسة (قرام، 2012) لقياس كفاءة البنوك التجارية في السعودية، وذلك لزيادة فاعلية دور المحاسبة الإدارية في مجال قياس الكفاءة وتقييم الأداء، والتعرف على مدى أهمية هذه المقاييس غيرالتقليدية وماتحققه من نجاح وأهمية استخدام النماذج الحديثة لقياس الكفاءة ومدى ملائمتها للتغيرات المعاصرة وذلك من خلال تحديد البنوك الأكثر كفاءة والتي استخدمت نفس القدر من المدخلات لإنتاج أعلى قدر من المخرجات وتحديد البنوك الأقل كفاءة ذات الموارد العاطلة التي لم تستخدم في إنتاج مخرجات وقد إجريت هذه الدراسة على البنوك التجارية في السعودية ، وتم تحليل البيانات باستخدام التحليل الغلافى للبيانات ومن أهم نتائج الدراسة ارتفاع نسبة كفاءة البنوك التجارية السعودية فى المجل مع وجود بعض الوحدات متدنية الكفاءة .

بينما قام كل من (عبدلي وعثمان ، 2016) الى دراسة قياس درجة الكفاءة التشغيلية لبنك الخليج الجزائرى ومدى إدارته للمخاطر فى الفترة 2010-2015 باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات من خلال تقديم مفاهيم اساسية للكفاءة واساليب تطوير إدارة المخاطر فى البنوك التجارية خاصة فى ظل شدة المنافسة بالقطاع المصرفى وكذا تشغيل العمليات المصرفية مع تطور استعمال التكنولوجيا على عدة مستويات مما يخلق صعوبات ومخاطر دورية وفجائية تحتم على البنك اتخاذ كافة السياسات الاحترازية والعلاجية اللازمة وتفعيل دور الادارة الرقابى مع تطبيق كافة الضوابط والمعايير الدولية لكفاية رأس المال والحكومة المصرفية باستخدام اسلوب الغلافى للبيانات فى قياس الكفاءة التشغيلية لبنك الخليج فى إدارة مخاطر السيولة ولأن مدخلات البنك ومخرجاته تتميز بالتشعب. وتم اختيار المدخلات:(الديون -المصاريف العامة للاستغلال) والمخرجات: (القروض - صندوق المخاطر المصرفية العامة - بند لمواجهة المخاطر والأعباء) وقد توصلت الدراسة الى تمتع بنك الخليج الجزائرى بدرجة كفاءة فنية وحجمية كبيرة فى إدارته لموارده ومدى تحوطه من مخاطر السيولة رغم بعض المشاكل التى عانى منها عام 2013

البيانات ومصادرها

تم جمع بيانات عن عدد 22 بنكا من البنوك العاملة فى جمهورية مصر العربية للفترة الممتدة من 2010 إلى 2016. وتم اختيار البنوك لتمثل درجة من التنوع فى البيانات حيث تم اختيار بنوك محلية (13 بنك) ، بنوك عربية (5بنوك)، وبنوك إسلامية (4بنوك) . وكانت البنوك المحلية كالتالى: البنك الأهلى المصرى - بنك مصر - بنك القاهرة - بنك الإسكندرية - البنك التجارى الدولى - بنك الشركة المصرفية - بنك التعمير والإسكان - بنك تنمية الصادرات - بنك المؤسسة العربية المصرفية - بنك التنمية الصناعية والعمال المصرى - بنك قناة السويس - بنك مصر الخليج - بنك الأهلى المتحد. وكانت البنوك العربية كالتالى : بنك عودة - بنك الكويت الوطنى - بنك الإتحاد الوطنى - بنك قطر الأهلى - بنك بلوم وكانت البنوك الإسلامية كالتالى : بنك البركة - بنك أبو ظبى - بنك ناصر الإجتماعى - بنك فيصل الإسلامى

وتم توظيف طريقة التحليل الغلافى للبيانات (DEA) Data Envelopment Analysis من أجل تقدير الكفاءة الفنية باستخدام طريقة العوائد المتغيرة Varying Returns to Scales. ومن أجل ذلك تم تحديد أربعة مدخلات هي:

1- **الديون** : تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد حيث تتضمن ودائع لا تحمل عائد والمبلغ الذى سيتم دفعه عند الطلب .

2- **المخصصات** : هي عبارة عن كل مبلغ يتم استقطاعه من الإيرادات من أجل مقابلة الإهلاك (النقص فى قيمة الأصول أو مقابلة تقص فى قيمة أى أصل من الأصول لمقابلة التزام أو خسائر يمكن التعرف عليها ولا يمكن تحديد قيمتها بدقة) أو تجدي

3- **المصرفيات**

- المصرفيات الإدارية - مصرفيات تشغيل أخرى - الاضمحلال عن خسائر الائتمان

4- **الأصول** : تشمل الأصول جميع الموجودات التى فى حيازة البنك وجميع الحقوق التى له قبل الغير وتشمل أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض ومديونيات واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق واستثمارات مالية متاحة للبيع .
وتتمثل المخرجات فى:

1. **القروض** (قروض وتسهيلات للبنوك، قروض وتسهيلات للعملاء) 2. **صافى ربح البنك**

3. **الودائع** 4. **الاستثمار** (الاستثمارات المالية المتاحة للبيع،

الاستثمارات المالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، الاستثمارات المالية فى شركات تابعه وشقيقة)
لذا فإن اختلاف الدراسة عن مثيلاتها من الدراسات التى قامت بقياس الكفاءة للبنوك المصرية هى إستخدام مؤشر الكفاءة لقياس الأداء للبنوك المصرية وليست المؤشرات المحاسبية المختلفة وأيضاً متغيرات الدراسة سواء من حيث المدخلات المستخدمة او المخرجات والنماذج المستخدمة والفترة الزمنية المستخدمة هى فترة الإصلاحات المالية التى تمت على القطاع المصرفى بالإضافة إلى أحداث يناير 2011 والتى أثرت سلباً على أداء بعض البنوك بينما البعض الآخر إستطاع التعافى وتحقيق مؤشرات كفاءة مرتفعة وطور من أدائه.

النموذج المستخدم

تم تقدير البيانات باستخدام طريقة التحليل الغلافى للبيانات Data Envelopment Analysis وهى طريقة لاعملىة تستخدم طريقة البرمجة الخطية لتقدير الكفاءة للمنشآت. وتقع المنشآت الكفوة على الغلاف Frontier اقترح كلا من (1972) Afriat & (1966) Boles طريقة البرمجة الخطية كطريقة لا معلمية لتقدير الكفاءة ولكن طريقة التحليل الغلافى للبيانات لم تتل الكثير من الإهتمام إلا بواسطة الورقة البحثية المقدمة من (1978) Charnes, Cooper & Rhodes واستخدمت طريقة عوائد الحجم الثابتة .

قامت الدراسة باستخدام نموذج عوائد الحجم المتغيرة (Variable Returns to Scale (VRS

المقترح من (Banker, Charnes & Cooper (1984) وتستخدم في حالة وجود إختلافات بين نموذجي التحكم في المدخلات Input - Oriented وفيه يستطيع البنك الكفو الحصول على نفس كمية المخرجات بأقل تكاليف عن نظرائه من البنوك أو التحكم في المخرجات Output - Oriented أى يستطيع البنك الكفو الحصول على أقصى كمية من المخرجات من نفس كمية المدخلات التي يستخدمها جميع البنوك. وتم الحصول على دالة التحكم في المدخلات من المعادلة الآتية :

$$TE_{1-0}(y, x) = \min \{ \theta : \theta x \in L(y) \}$$

حيث TE_{1-0} هي الكفاءة التقنية Technical Efficiency وفقا لنموذج التحكم في المدخلات وفيه يتم تدنية المدخلات حيث متجه المدخلات $X = \text{vector of inputs}$ للحصول على نفس كمية المخرجات Y . $L(y)$ input possibility set هي فئة المدخلات المتاحة وتمثل θ مؤشر الكفاءة لكل بنك من عينة البنوك المستخدم في القياس للمدخلات سالفة الذكر.

وتم قياس الكفاءة لكل عنصر من عناصر المخرجات كلا على حدة لتحديد أكفاً البنوك في الحصول على نفس المخرجات بأقل تكاليف وتم تقدير أربع نماذج لكل عنصر مخرجات (الاول إجمالى البنوك - الثانى البنوك المحلية - الثالث البنوك العربية العاملة في السوق المصرى - النموذج الرابع البنوك الإسلامية العاملة في مصر لمعرفة هل هناك إختلافات في الكفاءة بينها أم لا) وتم تقدير نموذج خامس بحيث تم دمج عنصرى القروض والإستثمارات (الأصول المدرة للدخل) المخرجات معا .

كما تم الحصول على دالة التحكم في المخرجات من المعادلة التالية:

$$TE_{0-0}(y, x) = [\max \{ \Phi : \Phi y \in p(x) \}]$$

حيث TE_{0-0} هي الكفاءة التقنية Technical Efficiency وفقا لنموذج التحكم في المخرجات وفيه يتم تعظيم المخرجات Y بإستخدام نفس كمية المدخلات X للحصول على أقصى كمية من المخرجات p . $p(x)$ output possibility set وتمثل Φ مؤشر كفاءة المخرجات لكل بنك من عينة البنوك المستخدم في القياس للمدخلات سالفة الذكر.

وتم قياس الكفاءة لكل عنصر من المخرجات كلا على حدة لتحديد أكفاً البنوك في الحصول على أقصى مخرجات من نفس المدخلات وتم أيضا تقدير أربع نماذج لكل عنصر من المخرجات وتم تقدير نموذج خامس بحيث تم دمج عنصرى القروض والإستثمارات من المخرجات معا (الأصول المدرة للدخل). وتم تقدير الكفاءة باستخدام LIMDEP 9 Software بحيث التقدير لكل نموذج من الخمس نماذج للنتائج العملية على أربع مراحل بحيث تم تشدير الكفاءة لجميع عينة البنوك العاملة في مصر بنوك محلية وعربية وإسلامية ثم المرحلة الثانية تم تقدير الكفاءة لكل عنصر مخرجات للبنوك المحلية ثم للبنوك العربية على حدة ثم البنوك الإسلامية لآلية التحكم في المدخلات والتحكم في المخرجات.

النتائج العملية

1- كفاءة جذب الودائع للبنوك العاملة في مصر

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة البنوك العاملة في مصرفى جذب الودائع فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات Input Oriented %89.56 بحد أدنى 9.24 % (بنك مصر; 2013) وأقصى 100% للبنوك الكفؤة فى جذب الودائع. أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات Output Oriented فكان %87.92 بحد أدنى 9.78% (بنك مصر; 2013) وأقصى 100%.

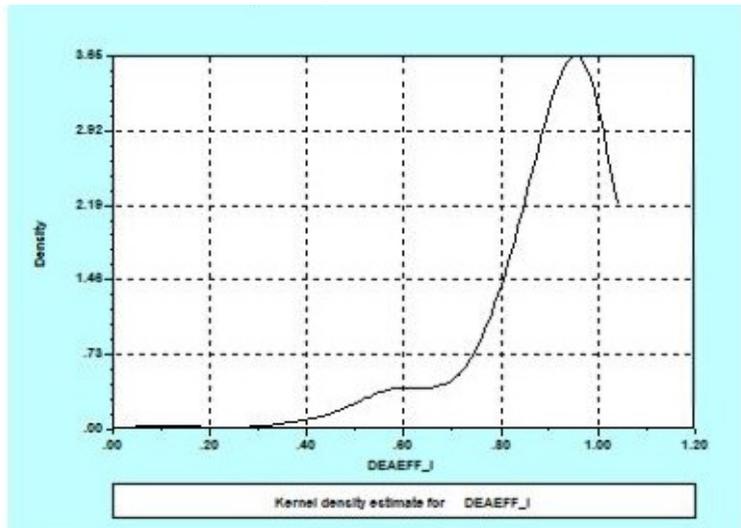
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Deposits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8956	0.1400	0.0924	1.0000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

وتم تصوير تقديرالنتائج فى شكل بيانى باستخدام دالة كيرنل للكثافة الإحتمالية للمدخلات وللمخرجات

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input –Oriented

```

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



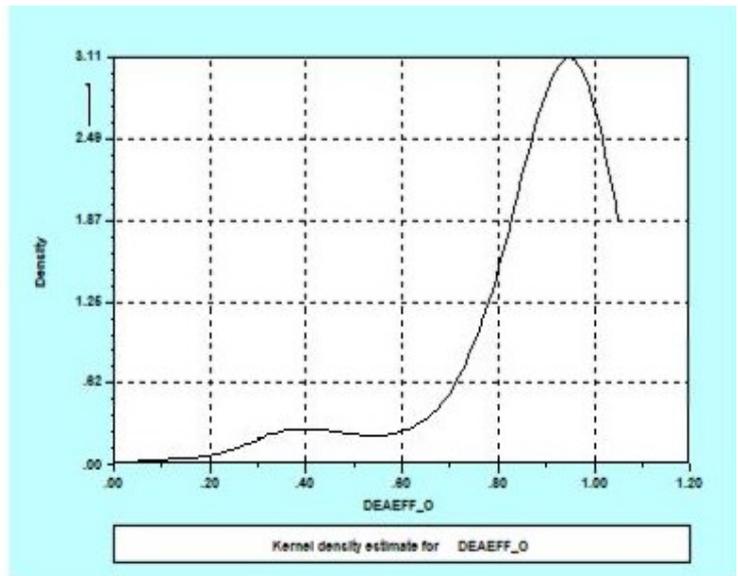
كفاءة جذب الودائع لكافة البنوك Input – Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output –Oriented

```

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

```



كفاءة جذب الودائع لكافة البنوك Output - Oriented

1-1 كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية

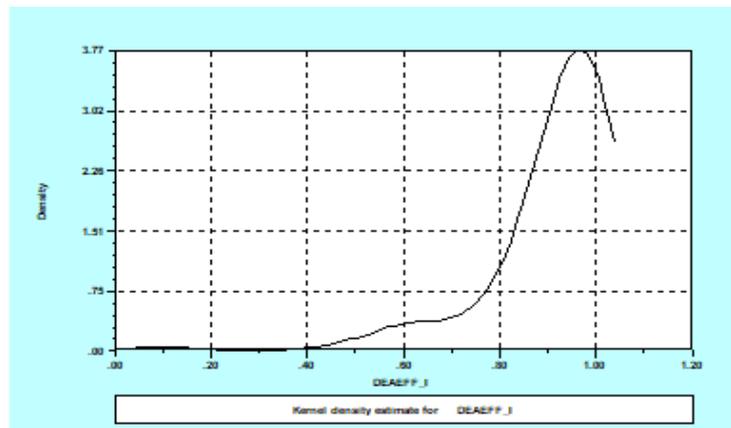
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية في مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Oriented 83.60% بحد أدنى 39.60% (بنك مصر; 2013) وأقصى 100% للبنوك الكفوة في جذب الودائع. أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Orientated فكان 82.95% بحد أدنى بمقدار 42.36% (بنك مصر; 2013) وأقصى 100%.

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

```

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

```

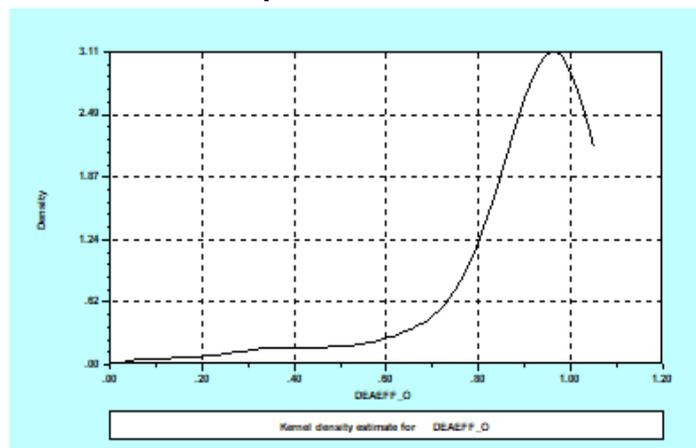


كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية Input - oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output –Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O	
Observations	= 88
Points plotted	= 88
Bandwidth	= .063117
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .901570
Standard Deviation	= .171712
Minimum	= .097800
Maximum	= 1.000000

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



كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية Output – oriented

1-1 كفاءة جذب الودائع للبنوك المحلية

1- البنك الأهلي

زادت الودائع الأجمالية للبنك من 244.7 مليار جنيه في 2010 إلى 558.6 مليار جنيه بنسبة تغير 230 % وارتفعت كفاءة جذب الودائع من 93% إلى 100 % نتيجة إدخال أشكال وأنماط جديدة من الودائع وزيادة معدلات العائد عليها

2- بنك مصر

زاد إجمالي حجم الودائع الأجمالية من 144.4 مليار في 2010 إلى 241.3 مليار بمعدل نمو 167% وارتفعت الكفاءة من 92% في 2010 إلى 99% عام 2012 ثم تدهورت الكفاءة في 2013 إلى 10% ثم عاودت الإرتفاع والتعافى لتصل إلى 86 % نتيجة دخول منتجات جديدة ، حيث لا توجد إحصائيات لمعرفة أسباب ذلك إلا إنه يتوجب علي البنك إستحداث وجذب نوعيات جديدة من الودائع .

3- بنك القاهرة

زادت الودائع من 40.8 مليار جنيه في 2010 إلى 106.7 مليار في 2016 بمعدل 261% وكان متوسط الكفاءة 96% بنسب ارتفاع وإنخفاض 2% وهي نسبة جيدة وفقا لظروف البنك من تعثر المقترضين في فترات سابقة إلا انه يجب استخدام استراتيجيات جديدة لجذب مزيد من الودائع.

4- بنك الإسكندرية

زادت الودائع من 27.6 مليار 2010 إلى 40.3 مليار 2016 بمعدل 146% وتحسنت معدلات الكفاءة من 80% 2010 إلى 90 % في 2016 وللوصول للكفاءة التامة يجب إضافة منتجات جديدة لجذب مزيد من الودائع

5- البنك التجاري الدولي

زادت الودائع للبنك من 67.3 مليار جنيه في 2010 إلى 169.5 مليار جنيه 2016 بنسبة زيادة 252

% وارتفعت الكفاءة من 95 % لعام 2010 إلى 99 % لعام 2016

6- بنك الشركة المصرفية

زادت الودائع من 8.6 مليار 2010 إلى 27.5 مليار 2016 بمعدل نمو 320 % إلا أن معدلات الكفاءة تزايدت خلال فترة الدراسة من 93% بداية الفترة وهبطت إلى 84% خلال عامي 2012، 2013 ثم عاودت الإرتفاع إلى 96% 2015 لتعاود الإنخفاض إلى 85 % 2016 مما يتوجب على البنك استخدام استراتيجيات جديدة وابتكارمنتجات جديدة لزيادة حجم الودائع كما ان نسبة الزيادة في الودائع الكلية لا يعنى أن النصيب الأكبر للودائع الأجلة والإدخارية ولكن وفقاً لمؤشرات الكفاءة المنخفضة فإن نسبة الزيادة في الودائع غالباً ما تكون وداائع تحت الطلب

7- بنك التعمير والإسكان

زادت الودائع من 6.7 مليار 2010 إلى 11.7 مليار 2016 بمعدل نمو 175% بينما انخفضت مؤشرات الكفاءة من 100% لأعوام 2010، 2011، 2012 لتصل أقصى تدهور في 2016 إلى 37% اي ان البنك بحاجة لجذب المزيد من الودائع للوصول للكفاءة الكاملة ، وهي غالباً تعنى ان نسبة الزيادة في الودائع الكلية تعزو إلى زيادة نسبة الودائع تحت الطلب مما يصبح لزاماً على البنك صياغة استراتيجيات جديدة لزيادة الودائع الأجلة والإدخارية.

8- بنك تنمية الصادرات

زادت الودائع الكلية من 8.8 مليار جنيه 2010 الى 21.2 مليار 2016 بمعدل نمو 241% وانخفضت الكفاءة من 100% 2010 الى 85 % 2016 ، ويعزو تفسير انخفاض الكفاءة الى ما سبق ذكره بالنسبة لبنك التعمير والأسكان

9- بنك المؤسسة العربية المصرفية

زادت الودائع من 8.1 مليار جنيه لعام 2010 الى 26.45 مليار جنيه لعام 2016 بمعدل نمو 327% فى المقابل تحسنت معدلات الكفاءة من 87% بداية الفترة إلى 94% نهاية فترة الدراسة إلا انه يتوجب على البنك طرح منتجات جديدة للوصول الى معدلات كفاءة 100% وزيادة نسبة الودائع .

10- بنك التنمية الصناعية

بالرغم من زيادة ودائع الكلية من 1.3 مليار جنيه فى 2009 الى 4 مليار فى 2016 بمعدل زيادة 308 % الا ان معدل الكفاءة تدهور من 100% عام 2009 ، 2010 الى 52 % فى 2016 يعنى حاجة البنك الى استراتيجيات وأولويات لإعادة الهيكلة لزيادة حجم الودائع الأجلة والأدخارية ويتضح ذلك من تحقيق البنك خسائر أعوام 2010، 2011، 2014 ثم تحقيق أرباح بعد ذلك نظراً لأن نشاط البنك معنى بالقطاع الصناعى وما شهدته تلك الفترة من تقلبات فى النشاط الصناعى وانخفاض معدلات التصدير

وتعثر العديد من المصانع لذا فإنه لزاماً على البنك تنويع محفظته المالية والإئتمانية لزيادة الودائع الأجلة والإدخارية واللجوء لمنتجات جديدة تزيد ودائعه وأرباحه.

11- بنك قناة السويس

زادت الودائع من 11.3 مليار جنيه في 2011 إلى 24.1 مليار في 2016 بمعدل زيادة 210% وارتفعت معدلات الكفاءة من 76% في 2011 إلى 83% في 2016 إلا أنه للوصول للكفاءة الفنية الكاملة يتوجب على البنك صياغة استراتيجيات جديدة لزيادة نسبة الودائع الأجلة والإدخارية.

12 - بنك مصر الخليج

زادت الودائع من 5.5 مليار جنيه في 2011 إلى 40.6 مليار جنيه في 2016 بمعدل نمو 738% وكان متوسط الكفاءة الفنية بين 100% حد أقصى و92% حد أدنى بمتوسط 96% لذا فإن البنك بحاجة إلى تنويع منتجاته لجذب عملاء جدد وزيادة نسبة الودائع الأجلة والإدخارية .

13- البنك الأهلي المتحد

زادت الودائع من 8.1 مليار في 2010 إلى 26.45 مليار جنيه في 2016 بمعدل 327% في المقابل تحسنت معدلات الكفاءة من 87% بداية الفترة إلى 94% لذا فإن البنك للوصول للكفاءة 100% بحاجة إلى زيادة الودائع

1-2 كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية

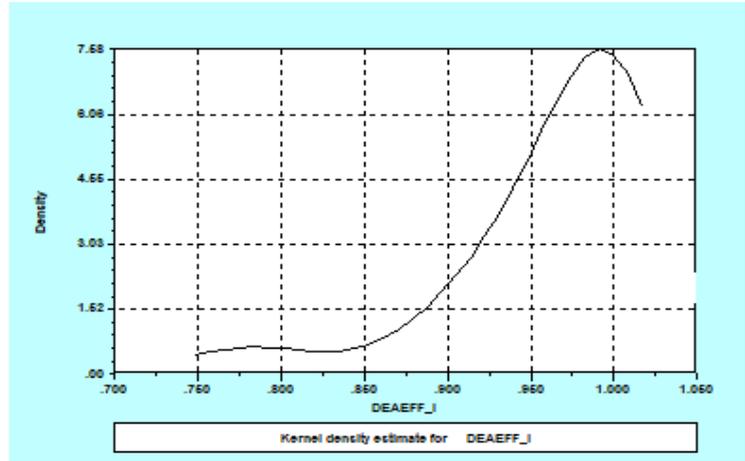
يوضح الجدول مؤشرات كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية في مصر فكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات Input Orientation 96.88% بحد أدنى 77.51% (بنك الكويت الوطني؛ 2012) وأقصى 100%. وكان متوسط كفاءة التحكم في المخرجات 96.57% بحد أدنى 74.79% (بنك الكويت الوطني؛ 2012) وأقصى 100%. وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية جذباً للودائع.

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

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

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

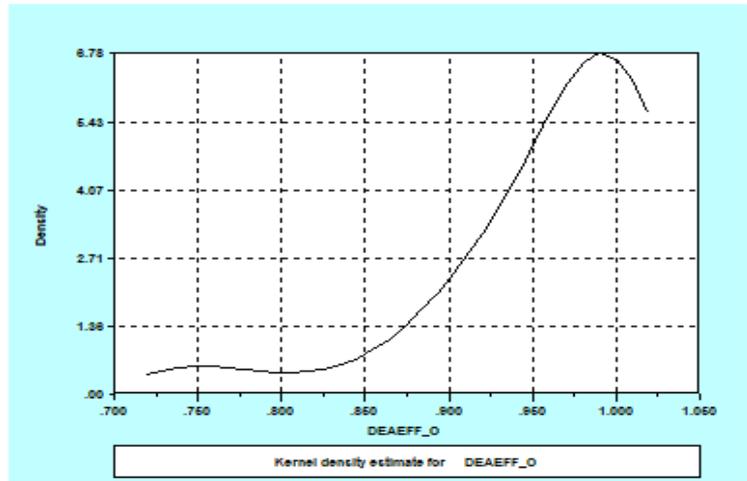


كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية Input – Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output – Oriented

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

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



كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية Output – Oriented

1-2 كفاءة جذب الودائع للبنوك العربية

1- بنك عودة

زادت الودائع الكلية من 9.5 مليار جنية في 2010 الى 45.5 في 2016 بمعدل 479%. وكانت معدلات الكفاءة 100% في 2011، 2015، 2016، و96% في 2010، 2012، 2013، 2014

2- بنك الكويت الوطني

زادت الودائع الكلية من 15.7 مليار في 2010 الى 31.8 مليار جنية في 2016 بمعدل 203% أما بالنسبة لمعدلات الكفاءة فكانت 100% في 2010 انخفضت الى 76% في 2012 ثم وصلت 2015 الى 85% في 2016 ويتضح مما سبق أن التقلبات السياسية خلال تلك الفترة اثرت بالسلب على حجم الودائع ومؤشرات الكفاءة كما ان قلة فروع البنك قد تكون عامل لإنخفاض حجم الودائع بالإضافة لحاجة البنك الى استراتيجيات تهدف الى التوسع في إنشاء فروع بالأقاليم وتنوع منتجاته

3- بنك الإتحاد الوطني

بالرغم من زيادة الودائع من 3.3 مليار جنية في 2010 الى 20.7 مليار جنية في 2016 بمعدل نمو 627% إلا انه معدلات الكفاءة انخفضت من 100% في 2010، 2011 الى 90% في المتوسط

للأعوام التالية مما يعنى حاجة البنك لطرح استراتيجيات جديدة ملائمة لمتطلبات السوق المصرى لزيادة حجم الودائع الأجلة والأدخارية والتوسع في انشاء المزيد من الفروع لزيادة نسبة الودائع .

4- بنك قطر الأهلى

بالرغم من زيادة الودائع من 51.7 مليار جنيهه فى 2010 الى 158.1 فى 2016 بمعدل زيادة 305% وبالرغم من أن معدل الكفاءة كانت 92% فى المتوسط لفترات الدراسة فإن البنك يحتاج لزيادة عدد الفروع وتوزيع المنتجات .

5- بنك بلوم

زادت الودائع من 8.4 مليار جنيهه فى 2012 الى 24.3 مليار فى 2016 بمعدل 289% إلا ان متوسط الكفاءة كانت 95% وللوصول للكفاءة فالبنك بحاجة لزيادة الفروع وتوزيع المنتجات .

1-3 كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية

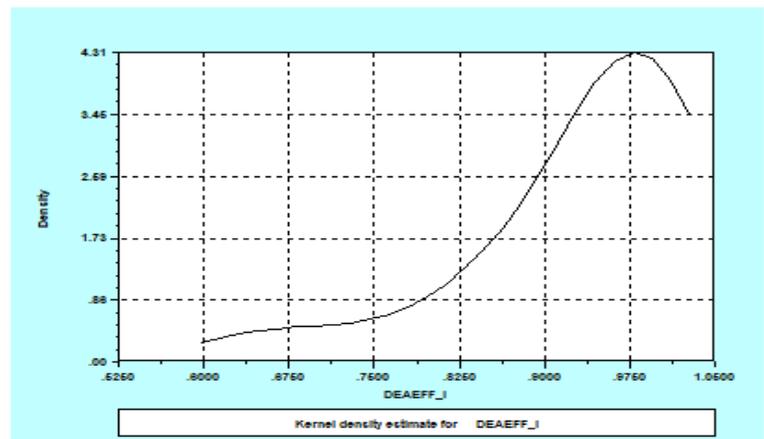
يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية العاملة فى مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 94.01% بحد أدنى 64.21% (بنك ناصر; 2013) وحد أقصى 100% للبنوك الكفوة فى جذب الودائع بطريقة مثلى. أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكان 89.11% بحد أدنى 42.46% (بنك ناصر; 2013) وأقصى 100%.

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input – Oriented

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

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

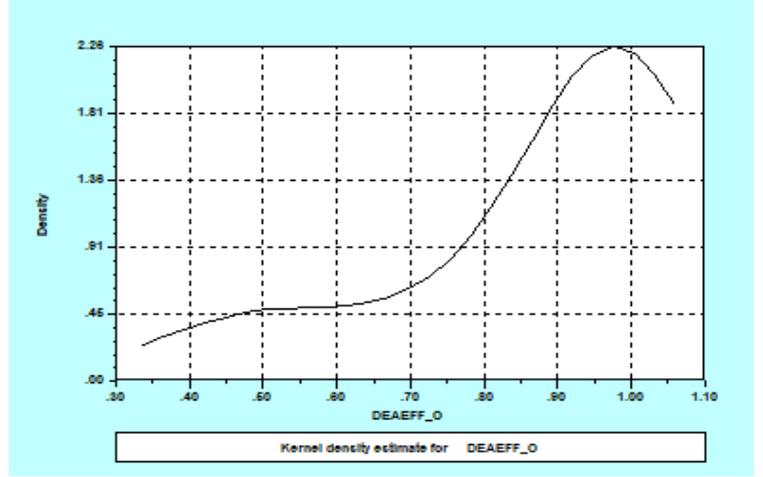


كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF_0	
Observations	= 27
Points plotted	= 27
Bandwidth	= .087186
Statistics for abscissa values----	
Mean	= .891109
Standard Deviation	= .187275
Minimum	= .424584
Maximum	= 1.000000

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



كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية Output - Oriented

1-3 كفاءة جذب الودائع للبنوك الإسلامية

1- بنك البركة مصر :

زادت الودائع من 12 مليار عام 2010 الى 37.7 مليار جنيه عام 2016 بمعدل 314% و متوسط كفاءة 94.5 % الا ان البنك بحاجة الى تنويع منتجاته من المنتجات الإسلامية كنظام المرابحة والصكوك لوجود شرائح كبيرة من العملاء تفضل العديد من الخدمات الإسلامية .

2- بنك أبو ظبي الإسلامي :

زادت الودائع من 10.8 مليار في 2010 الى 25.5 مليار في 2016 بمعدل 236% ، إلا ان الكفاءة انخفضت من 99% في 2010 الى 81% في 2016 ومن ثم فإن البنك بحاجة إلى تنويع منتجاته وجذب عملاء جدد.

3- بنك ناصر الإجتماعي

بالرغم من زيادة الودائع بالبنك من 1.9 مليار جنيه عام 2010 الى 4.9 مليار جنيه عام 2016 بمعدل 258% الا ان البنك لديه العديد من المشاكل مقارنة بباقي البنوك الإسلامية وهي ان معظم الودائع ودائع تحت الطلب تستخدم لسداد أقساط قروض العملاء بالإضافة لعدم قيام البنك بعمليات تطوير وتحديث الفروع مما يحد من قدرته على جذب ودائع أجلة وادخارية جعلت معدلات كفاءة جذب الودائع 50 % وهي أدنى معدلات بين البنوك الإسلامية

4- بنك فيصل الإسلامي

زاد حجم الودائع من 32.1 مليار في 2011 الى 64.1 مليار في 2016 بمعدل نمو 200% الا البنك يحتاج الى تنويع منتجاته نظرا لوجود شرائح كبيرة من العملاء تفضل التعامل مع البنوك الإسلامية في العديد من المنتجات الإسلامية.

2- كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر

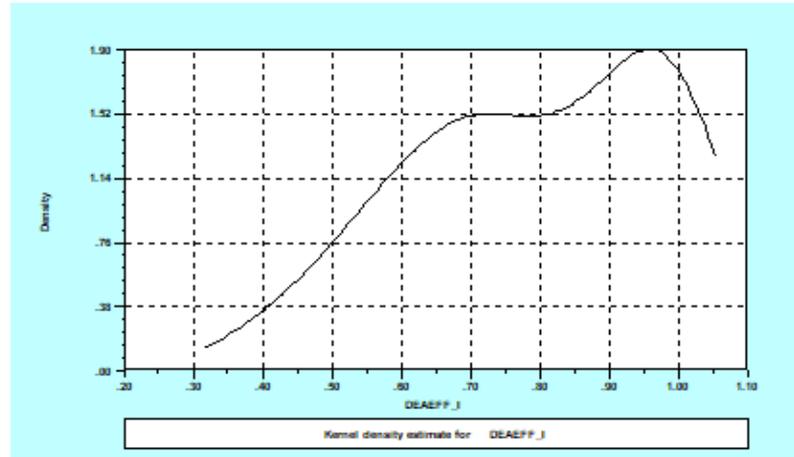
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك العاملة في مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات Input Oriented 80.16 % بحد أدنى 37.6 % (بنك قناة السويس ; 2015) و أقصى 100% للبنوك الكفوة في إستخدام القروض بطريقة مثلى. أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات Output Oriented فكان 77.60 % بحد أدنى 22.96% (بنك فيصل ; 2014)

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input –Orientation

```

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

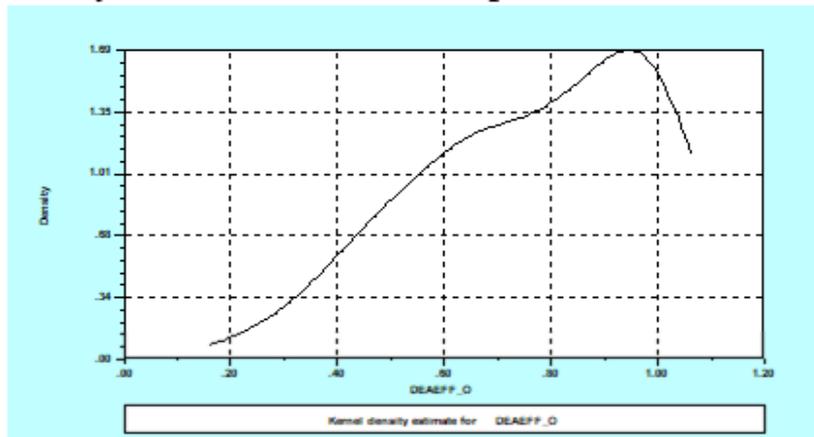


كفاءة منح القروض لكافة البنوك Input - orientation

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

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



كفاءة منح القروض لكافة البنوك Output - orientation

2-1 كفاءة منح القروض للبنوك المحلية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك المحلية في مصر حيث كانت متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 83.60% بحد أدنى 39.60% (بنك قناة السويس ; 2015) وأقصى 100% للبنوك الكفؤة في استخدام القروض. أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت 82.95% بحد أدنى 42.36% (بنك قناة السويس ; 2015) وأقصى 100%.

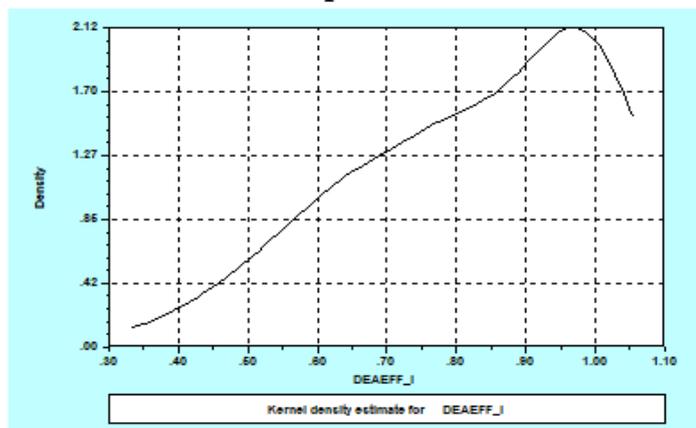
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8360	0.1691	0.3960	1.0000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

وتم تصوير تقدير النتائج بيانيا باستخدام دالة كيرنل للكثافة الإحصائية للمدخلات والمخرجات

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

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

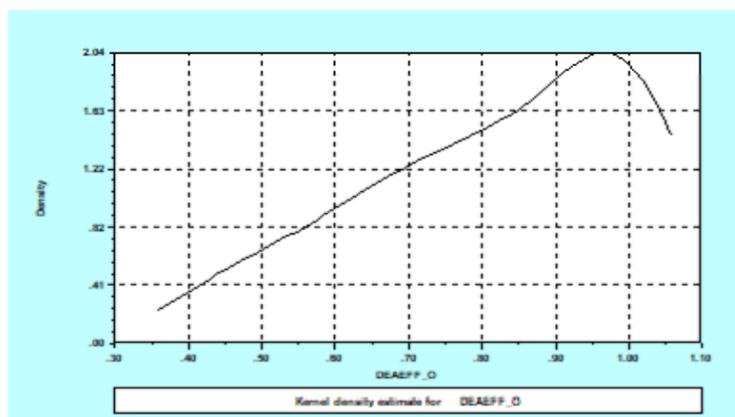


كفاءة منح القروض للبنوك المحلية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

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



كفاءة منح القروض للبنوك المحلية Output - Oriented

1-2 كفاءة منح القروض للبنوك المحلية

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

1- البنك الأهلي المصري

ارتفعت القروض الممنوحة من 81.6 مليار في 2010 الي 220.6 مليار في 2016 بمعدل 270 % وارتفعت كفاءة استخدام القروض من 76% في 2010 إلى 100% من 2014: 2016 مما يعني نجاح البنك في استهداف شرائح جديدة من المقترضين سواء موظفين حكوميين، رجال أعمال ، قطاع خاص و تقديم نوعيات جديدة من القروض.

2- بنك مصر

زادت المبالغ الممنوحة في صورة قروض من 41.4 مليار جنيه عام 2010 الي 127.9 مليار جنيه في 2016 بمعدل نمو 309 % وزادت كفاءة منح القروض من 52% عام 2010 الى 100% لأعوام 2014 حتي 2016 ، مما يدل علي نجاح قسم الأئتمان في البنك بمنح قروض لفئات أكبر وفتح باب الأقرض لمنتجات جديدة سواء قروض استهلاكية أو إنتاجية وأيضاً قروض التمويل العقاري.

3- بنك القاهرة

بالرغم من زيادة المبالغ المقدمة في صورة قروض من 13.5 مليار جنيه في 2010 الي 42.2 مليار في 2016 بمعدل 314 % إلا ان كفاءة القروض كانت متدنية مقارنة ببنوك أخرى فبالرغم من زيادة الكفاءة من 59 % في 2010 إلى 85 % في 2015 الا انها انخفضت الى 75 % في 2016 مما يتوجب علي ادارة البنك وضع استراتيجيات وحلول لتعظيم كفاءة منح القروض والعائدعلى القروض.

4- بنك الإسكندرية

بالرغم من ان نسبة الزيادة في القروض كانت 140 % فزادت من 18 مليار في 2010 الي 25.6 مليار في 2016 وهي نسبة منخفضة مقارنة ببنك القاهرة فإن كفاءة توزيع القروض وتدويرها كانت أعلى من بنك القاهرة وكان متوسط الكفاءة لفترة الدراسة 96 % مما يدعم كفاءة إدارة القروض بالبنك.

5- البنك التجاري الدولي

يعتبر البنك التجاري الدولي من أكفأ البنوك المحلية في إدارة القروض حيث كان متوسط كفاءة إدارة القروض 99.3 % خلال فترة الدراسة ، فزادت القروض الممنوحة من 32 مليار في 2010 إلى 60.2 مليار في 2016 بمعدل 188 %.

6- بنك الشركة المصرفية

زادت القروض الممنوحة في البنك من 4 مليار عام 2010 الي 10.6 مليار عام 2016 بمعدل

265 % الا ان الكفاءة انخفضت من 100%2010 إلى 59 % 2016 مما يستلزم قيام إدارة الإئتمان بوضع السياسات والإستراتيجيات التي تهدف إلى زيادة كفاءة إستخدام القروض الممنوحة .

7- بنك التعمير والإسكان

زادت المبالغ الممنوحة من 6.2 مليار فى 2010 إلى 8.7 مليار 2016 بمعدل 140 % ولكن كفاءة القروض هبطت من 100% فى 2010 : 2012 إلى 65 % فى 2016 مما يتوجب على الإدارة مراجعة السياسات التي أدت لتدهور الكفاءة وتفعيل سياسات جديدة تؤدي لزيادة كفاءة عوائد القروض

8- بنك تنمية الصادرات

نفس الحال بالنسبة لبنك تنمية الصادرات فبالرغم من زيادة مبالغ القروض الممنوحة من 6.8 مليار جنيه في 2010 الى 9.6 مليار فى 2016 بمعدل 140% إلا ان كفاءة منح القروض إنخفضت من 100 % فى 2010 الى 68 % فى 2016 .

9- المؤسسة العربية المصرفية

زادت القروض الممنوحة من 1.4 مليار جنيه في 2010 الى 4.2 مليار جنيه في 2016 بنسبة زيادة 300 % الا ان الكفاءة انخفضت من 100 % عامي 2010 ، 2011 الى 63 % عام 2016.

10- بنك التنمية الصناعية

زادت القروض الممنوحة من 2.7 مليار جنيه فى 2010 الى 4.6 مليار فى 2016 بمعدل 170 % الا ان كفاءة منح القروض انخفضت من 100 % 2009 ، 2010 الي 77 % فى 2015 الا انها عاودت الإرتفاع الى 84 % فى 2016. إلا أنه يتوجب تفعيل سياسات واستراتيجيات لجعلها أكثر كفاءة

11- بنك قناة السويس

زادت القروض الممنوحة من 5.4 مليار فى 2011 الي 8.6 مليار فى 2016 بمعدل 159 % إلا ان كفاءة منح القروض كانت منخفضة فانخفضت من 64 % فى 2011 إلى 51 % فى 2016 مما يستلزم معه صياغة أليات واستراتيجيات تعظم من كفاءة العائد علي القروض واستقطاب شرائح جديدة من المقترضين وتقديم منتجات جديدة .

12 - البنك المصرى الخليجى

زادت القروض الممنوحة من 3.2 مليار فى 2011 الى 18.9 مليار 2016 بمعدل 590 % إنخفضت الكفاءة من 100% فى 2011 إلى 80% فى 2015 إلا أنها ارتفعت إلى 100 % فى 2016 .

13- البنك الأهلى المتحد

زادت القروض الممنوحة من 5.4 مليار جنيه عام 2010 إلى 14.9 عام 2015 بمعدل 280 % إلا ان كفاءة منح القروض كانت أفضل من بنوك أخرى محلية حيث إنخفضت الكفاءة من 100 % فى 2010 إلى 80 % فى 2011 إلا أنها تعافت فى 2012 إلى 100 % حتى نهاية فترة الدراسة.

- نخلص مما سبق إلى تباين كفاءة معدلات منح القروض للبنوك المحلية إلا أن أكفأ البنوك من حيث منح القروض وتقديم قروض متنوعة كانت بنوك التجارى الدولي والأهلى المصرى ، وبنك مصر سواء من حيث المنتجات المقدمه والفئات المستهدفة أو معدلات الكفاءة .

2-2 كفاءة منح القروض للبنوك العربية

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك العربية فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات **94.46%** بحد أدنى **62.16%** (بنك بلوم; 2016) وأقصى 100% للبنوك الكفؤة. أما كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات فكان **92.89%** بحد أدنى **60.76%** (بنك بلوم; 2016) وأقصى 100%. وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية فى كفاءة منح القروض.

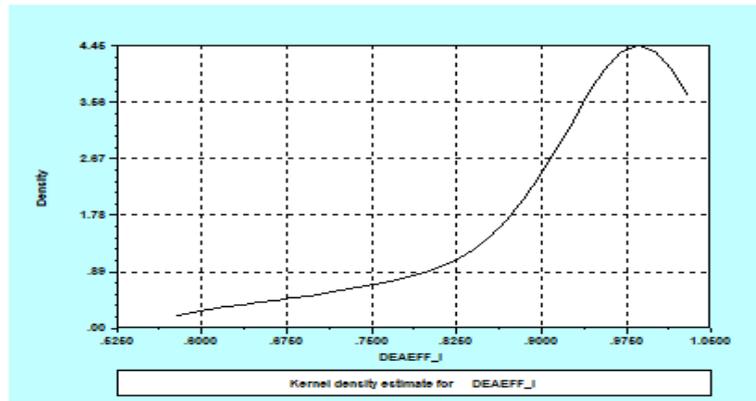
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9446	0.0979	0.6216	1.0000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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input – Oriented

```

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

```



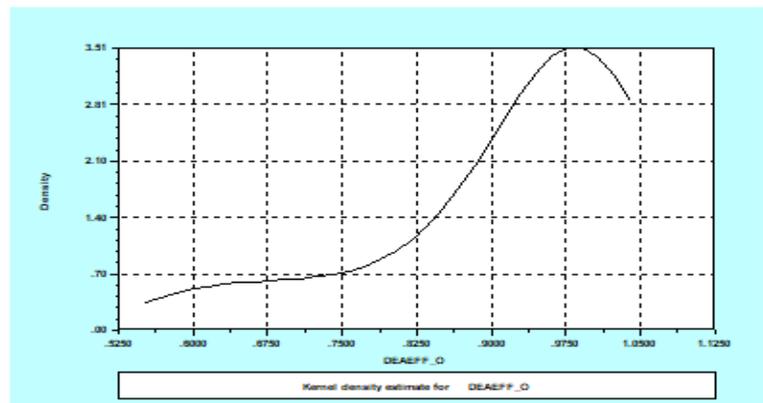
كفاءة منح القروض للبنوك العربية Input – Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF O
Observations = 32
Points plotted = 32
Bandwidth = .055091
Statistics for abscissa values----
Mean = .928935
Standard Deviation = .122424
Minimum = .607594
Maximum = 1.000000
-----
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL

```



كفاءة منح القروض للبنوك العربية Output – Oriented

1- بنك عودة

زادت القروض الممنوحة من 4.9 مليار جنيه عام 2010 إلى 29.9 مليار جنيه عام 2016 بمعدل 610 % وكانت مؤشرات الكفاءة للقروض 100 % لجميع السنوات مما يعني ان سيايسة إدارة الإئتمان بالبنك كانت ناجحة في منح القروض وقدمت منتجات قروض متنوعة وكانت نسبة الإنجاز 100 %

2- بنك الكويت الوطني

زادت القروض الممنوحة من 6.9 مليار عام 2010 الى 16.2 مليار جنيه عام 2016 بمعدل نمو 235 % وكانت مؤشرات الكفاءة بنسبة 98 % في المتوسط .

3- بنك الإتحاد الوطني

زادت القروض الممنوحة من 1.7 مليار جنيه في 2010 إلى 8 مليار جنيه في 2016 بمعدل 471 % إلا ان مؤشرات كفاءة الإقراض من 2010: 2012 كانت 100% إنخفضت إلى 62% في 2016 مما يتوجب على إدارة الإئتمان بالبنك مراجعة السياسات القائمة لمعرفة أسباب الإنخفاض وطرح أليات واستراتيجيات وسياسات تهدف لزيادة معدلات الكفاءة ودراسة سياسات البنوك الناجحة لإتباعها.

4- بنك قطر الأهلي

زادت القروض الممنوحة من 35 مليار في 2001 إلى 92.6 مليار 2016 بمعدل 265 % وكانت معدلات كفاءة القروض في المتوسط خلال فترة الدراسة 96% وكان أكبر إنخفاض 90 % في 2015 عاد 100% في 2016 وكانت كفاءة المخرجات أكبر من كفاءة التحكم في المدخلات .

5- بنك بلوم

بالرغم من زيادة القروض الممنوحة من 26.3 مليار في 2012 إلى 86 مليار 2016 بمعدل 327 % إلا ان كفاءة القروض إنخفضت من 100 % للأعوام الثلاثة الأولى إلى 69 % في 2016، مما يتوجب على إدارة الإئتمان دراسة أسباب إنخفاض الكفاءة، ووضع السياسات والإستراتيجيات الكفيلة لعلاج ذلك.

2-3 كفاءة منح القروض للبنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة منح القروض للبنوك الإسلامية فكان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 96.74% بحد أدنى 70.50 % (بنك فيصل; 2015) وأقصى 100%. أما من حيث كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكان 94.70% بحد أدنى 50.17 % (بنك أبوظبي ; 2011) وأقصى 100%. وكان بنك ناصر هو أكفأ البنوك الإسلامية في كفاءة منح القروض لسنوات الدراسة.

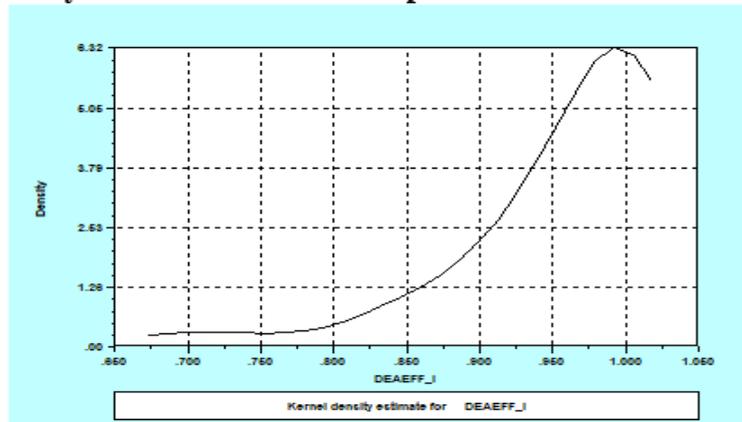
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9674	0.0681	0.7050	1.0000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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_I |
| Observations = 27 |
| Points plotted = 27 |
| Bandwidth = .031696 |
| Statistics for abscissa values---- |
| Mean = .967447 |
| Standard Deviation = .068082 |
| Minimum = .704980 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
+-----+

```

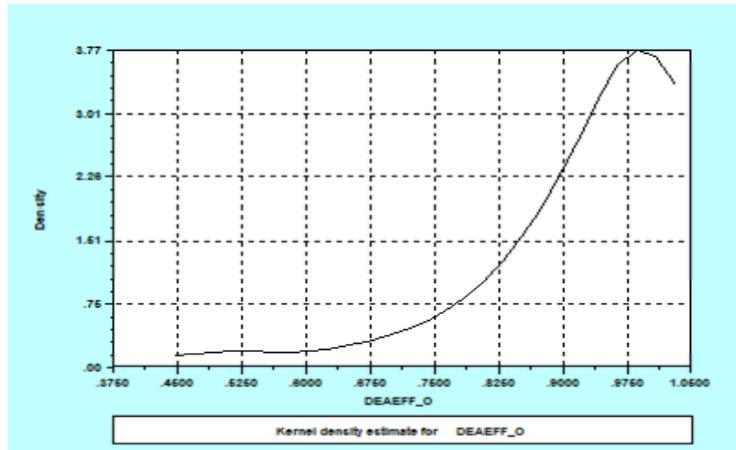


Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output -Orientation

```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_O |
| Observations = 27 |
| Points plotted = 27 |
| Bandwidth = .053953 |
| Statistics for abscissa values---- |
| Mean = .946995 |
| Standard Deviation = .115889 |
| Minimum = .501728 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
+-----+

```



كفاءة منح القروض للبنوك الإسلامية Output - Oriented

1- بنك البركة مصر

زادت القروض الممنوحة من 5.3 مليار في 2010 إلى 13.7 في 2016 بمعدل 258 % وتقلبت الكفاءة من 100% لأعوام 2010 ، 2012 ، 2014 ، 2016 انخفضت إلى 84% ، 98 % ، 97 % أعوام 20011 ، 2013 ، 2015 بمتوسط 95.6 % لذا يتوجب على إدارة البنك أخذ تلك التقلبات في الحسبان إلا ان مؤشرات كفاءة إدارة القروض بوجه عام أفضل من العديد من البنوك المحلية .

2- بنك أبو ظبي الإسلامي :

زادت القروض الممنوحة من 2.3 مليار جنيه لعام 2010 إلى 15 مليار 2016 بمعدل 650% وكان متوسط كفاءة القروض فترة الدراسة 97% input-orientation و 89% output – orientation ممايتوجب معه دراسة أسباب الإنخفاض لتعظيم الكفاءة إلا أنها مقبولة مقارنة بالعديد من البنوك المحلية

3- بنك ناصر الإجتماعي :

كانت كفاءة استخدام القروض 100 % لجميع السنوات وهذا ليس بمستغرب نظراً للدور الإجتماعي الذى يقوم به البنك حيث ان البنك يقدم أقل نسبة فوائد للقروض الإستهلاكية، أما بالنسبة لمبالغ القروض المقدمة فقد زادت من 4.8 مليار فى 2010 إلى 8.6 مليار فى 2016 بمعدل 179 %

4- بنك فيصل الإسلامي:

زادت القروض الممنوحة من 33.5 مليار جنيه فى 2011 إلى 59.6 مليار فى 2016 بمعدل نمو 178 % وكان متوسط مؤشرات الكفاءة 94 % وكان أقصى أنخفاض عام 2015 بنسبة 70 % ثم عاد الى 100% فى 2016 مما يتوجب على إدارة الإئتمان بالبنك معرفة أسباب هذا الأنخفاض.

3- كفاءة الإستثمارات للبنوك العاملة فى مصر

يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة الإستثمارات للبنوك العاملة فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 57.74% بحد أدنى 3.5 % (بنك مصر - 2013) وأقصى 100 % . أما كفاءة للتحكم فى المخرجات كانت 38.59 بحد أدنى 0.5% (بنك ناصر - 2012) وأقصى 100%

Data Envelopment Analysis

Output Variables: Investments

Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions

Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.

Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.5774	0.1772	0.0352	1.0000
Output Orientation	0.3859	0.2055	0.0048	1.0000

Sample Size: 147 Observations. 147 Complete observations

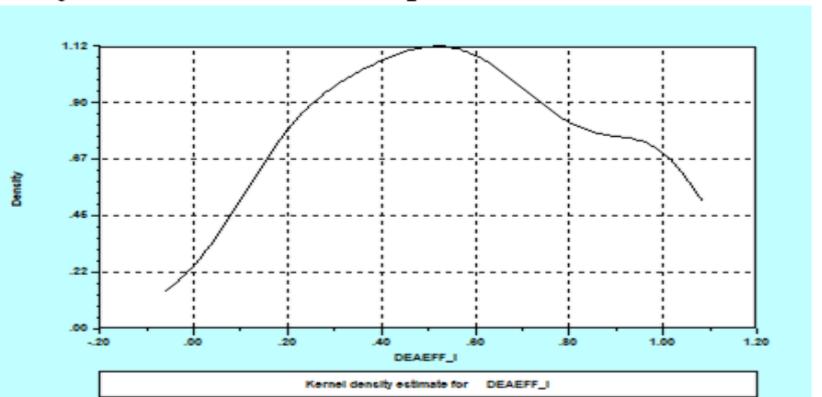
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units

(Results are listed only for complete observations)

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

Kernel Density Estimator for DEAEFF I	
Observations =	147
Points plotted =	147
Bandwidth =	.092863
Statistics for abscissa values----	
Mean =	.577362
Standard Deviation =	.279940
Minimum =	.035239
Maximum =	1.000000

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

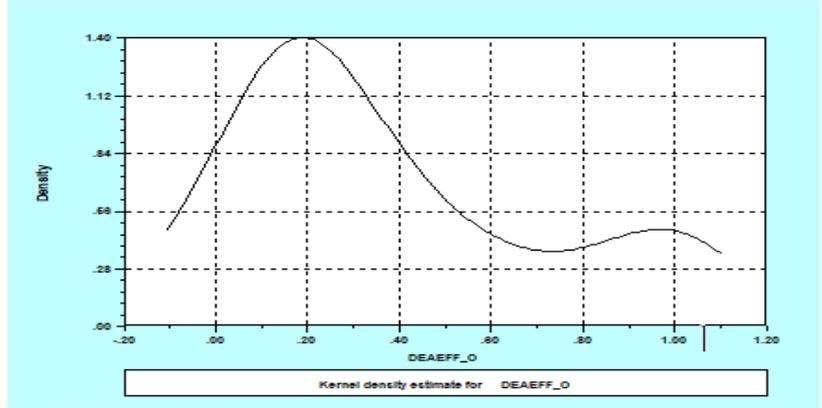


كفاءة الاستثمار لكافة البنوك Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output – Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O
Observations      =      147
Points plotted    =      147
Bandwidth         =      .110047
Statistics for abscissa values----
Mean              =      .385867
Standard Deviation =      .332517
Minimum           =      .004778
Maximum           =      1.000000
-----
Kernel Function   =      Logistic
Cross val. M.S.E. =      .000000
Results matrix    =      KERNEL
    
```



كفاءة الإستثمار لكافة البنوك Output – orientation

1-3 كفاءة الإستثمارات للبنوك المحلية

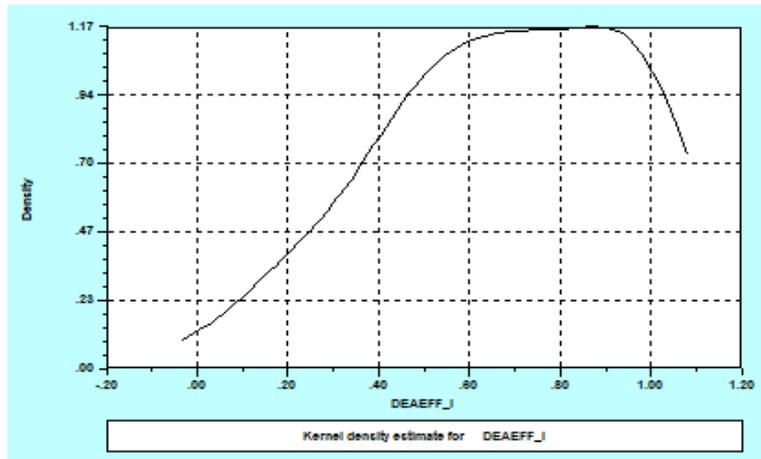
يوضح الجدول التالي مؤشرات الإستثمارات للبنوك المحلية فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 69.5% بحد أدنى 6.14% (بنك مصر ; 2013) وأقصى 100% للبنوك الكفوة فى الإستثمار . أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات (Output Oriented) فكان 59.58% بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة 5.18% (بنك قناة السويس ; 2015) وأقصى 100%.

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I
Observations      =      88
Points plotted    =      88
Bandwidth         =      .094102
Statistics for abscissa values----
Mean              =      .690546
Standard Deviation =      .256007
Minimum           =      .061412
Maximum           =      1.000000
-----
Kernel Function   =      Logistic
Cross val. M.S.E. =      .000000
Results matrix    =      KERNEL
    
```

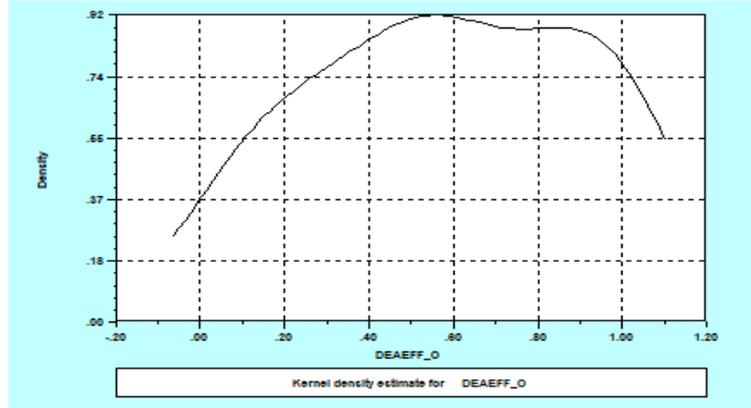


كفاءة الإستثمارات للبنوك المحلية Input - orientation

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

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

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



كفاءة الإستثمارات للبنوك المحلية Output - Oriented

1-3 كفاءة الإستثمارات للبنوك المحلية

1- البنك الأهلي المصري :

تزايدت الإستثمارات من 60.45 مليار عام 2010 الى 187.8 عام 2016 بمعدل 311% أما كفاءة استخدام أوتوجيه الإستثمارات سواء التي يقوم بها البنك كاستثمار مباشر أوغير مباشر فقد تحسنت من متدنية من 2010 وحتى 2013 من 43%، 65%، 77%، 82% إلى 100% من 2014:2016.

2- بنك مصر

كانت معدلات كفاءة الإستثمار في البنك متقلبة بين الصعود والهبوط فقد ارتفعت من 94% عام 2010 الى 100% في 2011 ثم انخفضت الى 77% في 2012 ثم انهارت الى 6% في 2013 ثم صعدت ثم تعافت لتصل الى 100% في 2015 ، 2016 ، اما بالنسبة لحجم الاستثمارات التي تم ضخها فقد زادت من 78.5 مليار في 2010 الى 135.5 مليار جنيه في 2016 بمعدل زياده قدره 173%.

3- بنك القاهرة

كانت الاستثمارات 12.6 مليار جنيه في 2010 زادت الى 25.9 مليار عام 2016 أما مستويات كفاءة الإستثمارات فشهدت تقلبات ولكنها بوجه عام تحتاج لمزيد من الاليات لتعظيم عائد الإستثمار ليكون كفو فكانت الكفاءة 68% عام 2010 تدهورت الى 46% عام 2011 لترتفع إلى 63% في 2014 لتعاود التدهور لتصل إلى 40% في 2016 مما يستلزم معه تغيير السياسات والإستراتيجيات الإستثمارية للبنك وإتباع نماذج الإستثمار الناجحة كما في بنكي عودة والأهلى المصري .

4- بنك الإسكندرية

شهد بنك الإسكندرية تذبذب لحجم الاستثمار فقد انخفضت الاستثمارات من 3.5 مليار جنيه عام 2010 الي قرابة 2 مليار 2011 ثم الى 1.8 مليار لعام 2012 ثم 1.4 مليار عام 2014 ارتفعت الى 2.8 مليار جنيه في 2015 ثم 3 مليار في 2016 اما معدلات الكفاءة فقد تدهورت في اتجاه هبوطى من

35% عام 2010 الى 19 % عام 2016 مما يستلزم معه قيام الادارة بإجراءات مراجعة فورية للاستراتيجيات والأليات الحالية واستخدام استراتيجيات تعظم كفاءة استخدام الاستثمارات وتعظيمها

5- البنك التجارى الدولى

زادت المبالغ المخصصة للاستثمار من 12.8 مليار جنيهه فى 2010 الى 56.9 مليار فى 2016 بمعدل 445% أما بالنسبة لكفاءة استخدام تلك الاستثمارات فكانت متوسطة 50% من 2010 الي 2013 وأصبحت فى حدود 80 % من 2014 الى 2016 لذا يتوجب على البنك صياغة استراتيجيات تهدف الى تعظيم كفاءة استخدام الاستثمارات التى يقوم بها البنك .

6- بنك الشركة المصرفية

كانت الاستثمارات 5.2 مليار جنيهه فى عام 2010 وأصبحت 10 مليار فى 2016 بمعدل 265 % الا ان متوسط الكفاءة خلال فترة الدراسة كان 93% الا انه فى عام 2016 هبطت الكفاءة الى 78% مما يتوجب على البنك مراجعة الأليات المتبعة التى أدت الى هبوط الكفاءة مما يعنى وجوب البحث عن حزم وبرامج استثمارية جديدة تعظم من كفاءة استخدام الاستثمارات .

7- بنك التعمير والإسكان

تقلبت استثمارات البنك خلال فترة الدراسة بين الزيادة والنقصان فكانت 1.9 مليار جنيهه فى 2010 لتتهبط الي 1.7 فى 2014 لترتفع الى 2.79 مليار عام 2016 الا أن كفاءة استغلال الاستثمار بالبنك تدهورت من 2013 وبلغت ذروتها عام 2016 فبعد ان كانت 100% من 2010 إلى 2012 وصلت الى 38% فى 2016 مما يستلزم معه قيام البنك بعمل مراجعة لخطته الاستثمارية وأيضاً وضع السياسات والاستراتيجيات التى تؤدى الى زيادة كفاءة عوائد الاستثمارات وتعظيم كفاءة استخدامها .

8- بنك تنمية الصادرات

بالرغم من تزايد المبالغ المخصصة للاستثمار من 2.5 مليار فى 2010 الي 5 مليار فى 2016 إلا ان معدلات الكفاءة انخفضت من 100% فى 2010 الى 45% فى 2016 بمتوسط كفاءة 64% وهو ما يستلزم إعادة صياغة السياسات والاستراتيجيات الكفيلة بتحسين اداء وكفاءة استخدام الاستثمارات

9- بنك المؤسسة العربية المصرفية

زادت استثمارات البنك من 210 مليون فى 2010 الى مليار جنيهه فى 2016 فيما عدا 2015 انخفضت الاستثمارات الى 716 مليون جنيهه اما كفاءة الأستثمارات فكانت 100% فى 2010 ، انخفضت إلى 58% فى 2016 ليكون متوسط الكفاءة لفترة الدراسة 84% وهذا يستدعى البحث عن أسباب تدهور كفاءة الإستثمار وصياغة سياسات واستراتيجيات تعظم الاستثمارات

10- بنك العمال المصري والتنمية الصناعية

إنخفضت استثمارات البنك من 480 مليون 2009 الى 198 مليون 2016 أقل من النصف وأيضا تدهورت معدلات الكفاءة من 100% لعامى 2009 ، 2010 الى قرابة النصف لباقي فترة الدراسة بالنسبة للتحكم في المدخلات الا ان الإنهيار الأكبر كان فى كفاءة استخدام مخرجات الإستثمار فقد وصلت لأقل من 10 % من 2013 وحتى 2016 وربما يعزو ذلك لكون البنك معنى بتقديم قروض للمنشآت الصناعية وبرنامج تحديث الصناعة كما أنه يعتمد علي مبادرات وبرامج الشراكة والتمويل مع الاتحاد الأوروبي لذا يتوجب على البنك اتخاذ استراتيجيات وسياسات كفيلة لتعظيم عوائد الإستثمار .

11- بنك قناة السويس

زادت استثمارات البنك من 2.8 مليار جنيه 2011 الى 4.8 مليار عام 2016 بمعدل 171% إلا ان ذلك لم ينعكس على معدلات كفاءة استخدام الإستثمارات حيث انخفضت الكفاءة من 66% فى 2011 الى 36% فى 2016 مما يدل على ان كفاءة استخدام الأستثمارات وسياسات واستراتيجيات إدارة الأستثمار بالبنك غير كفؤة وتحتاج الى تطوير و تحديث و اتباع استراتيجيات فعالة .

12- البنك المصرى الخليجى

بالرغم من زيادة استثمارات البنك من 1.2 مليار جنيه عام 2011 الى 7.8 مليار 2016 بنسبة 650 % الا ان معدلات الكفاءة انخفضت فى 2015 ، 2016 لتصل الى 62% ، 42% على التوالي بالرغم من انها كانت 100% ، 91% ، 98% ، 95% ، من 2011 الى 2014 على التوالي ، مما يعنى أن هبوط معدلات الكفاءة فى العامين الأخيرين من فترة الدراسة يستلزم اتباع واستراتيجيات غير المتبعة والمطبقة لتعظيم كفاءة استخدام الأستثمارات وزيادة العائد المتوقع منها لرفع معدلات الكفاءة .

13- الأهلئ المتحد

يلاحظ تذبذب المبالغ المخصصة للاستثمار للفترة من 2010 ، 2015 فقد زادت من 2.3 مليار عام 2011 الى 4.6 مليار فى 2014 انخفضت إلى 3.1 مليار للعام 2015 كما ان معدلات كفاءة استغلال الاستثمارات انخفضت من 90% فى 2011 الى 53% فى 2015 مما يعنى عدم فعالية سياسات الاستثمار مما يستلزم معه اتباع استراتيجيات أخرى تؤدي لزيادة كفاءة استغلال الاستثمارات .

- يتضح مما سبق أن كلا من البنك الأهلئ وبنك مصر قد نجحا فى تعظيم عوائد الأستثمارات وزيادة كفاءتها على مستوى البنوك المحلية اما بالنسبة للبنوك العربية و كان بنك عودة من أكفأ البنوك استغلالا للاستثمارات وكان بنك فيصل أكفأ البنوك الاسلامية للاستثمارات.

3-2 كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية

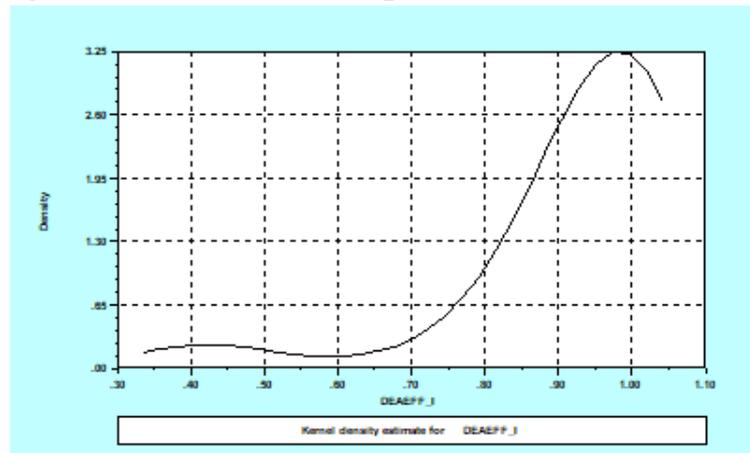
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية بمصر فكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات 93.72% بحد أدنى 40.06% (بنك قطر الأهلي ; 2012) وأقصى 100%. أما كفاءة البنك في التحكم في المخرجات فكانت 91.47% بحد أدنى بمقدار 43.27% (بنك الإتحاد الوطنى ; 2013) وأقصى 100%. وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية فى الاستثمارات.

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

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

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

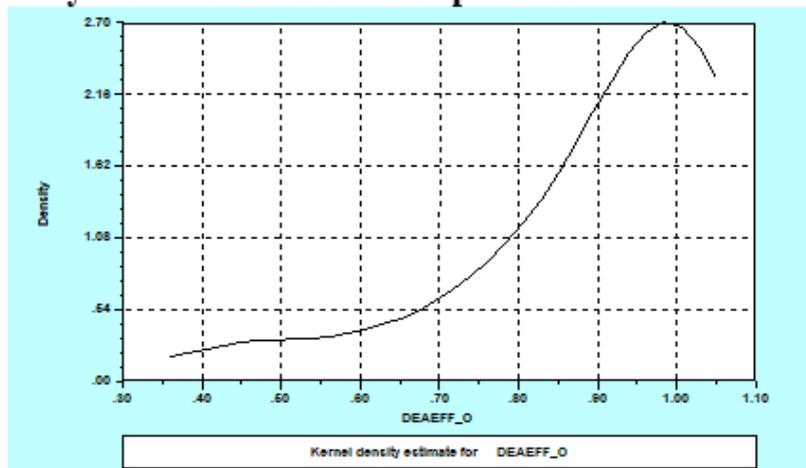


كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

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

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



كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية Output - Oriented

3-2 كفاءة الإستثمارات للبنوك العربية

1- بنك عودة

يعتبر أكفاً بنك من حيث إنجاز الأستثمار بنسبة 100% سواء كفاءة مدخلات أو مخرجات ، حيث زادت محفظة الأستثمار من 481.75 مليون 2010 الى 7.825 مليار جنيه بمعدل زيادة 1624%.

2- بنك الكويت الوطني

زاد معدل الإستثمارات من 2.6 مليار عام 2010 الى 6.7 مليار عام 2016 بمعدل زيادة قدره 257% وكان متوسط الكفاءة 96% خلال فترة الدراسة .

3- بنك الإتحاد الوطني

زادت المبالغ المخصصة للإستثمار من 383.4 مليون عام 2010 الي 4.5 مليار عام 2016 بزيادة قدرها 1194% تقريباً ومتوسط الكفاءة 95%

4- بنك قطر الأهلي

بالرغم من زيادة الإستثمارات من 5.7 مليار عام 2011 الى 29.6 مليار جنيه عام 2016 بمعدل زيادة 521% وبالرغم من ان كفاءة الإستثمار خلال 2011،2012 كانت منخفضة ومؤشر الكفاءة 44% ، 40% إلا انها ارتفعت من 2013 وحتى 2016 لتصبح 100% بمتوسط كفاءة 81%

5- بنك بلوم

زادت الإستثمارات من 2.1 مليار جنيه 2012 الى 5.03 مليار في 2016 بمعدل 236% وكان متوسط الكفاءة 96% من 2012 الى 2016 بالرغم من انخفاض الكفاءة = في 2016 الى 86% .

3-3 كفاءة الإستثمارات للبنوك الإسلامية

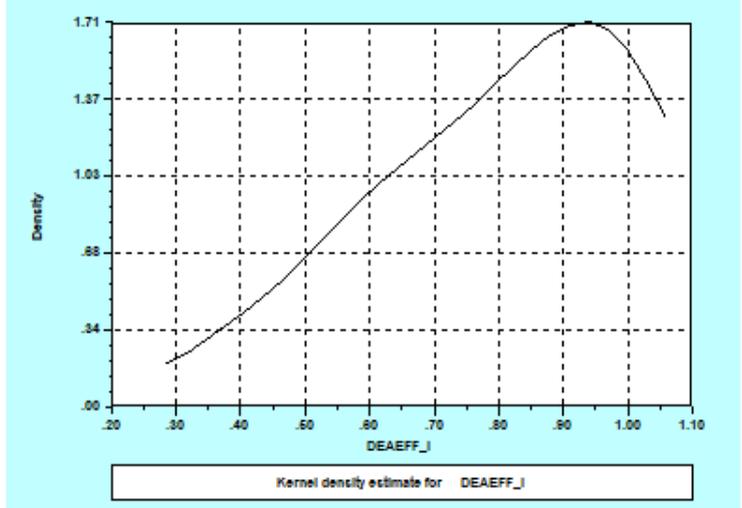
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة الإستثمار للبنوك الإسلامية في مصر فكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات 82.24% بحد أدنى 37.43% (بنك أبوظبى-2016) وأقصى 100% . أما كفاءة التحكم في المخرجات فكانت 53.43% بحد أدنى 8.9% (بنك ناصر - 2012) وأقصى 100%

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

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

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

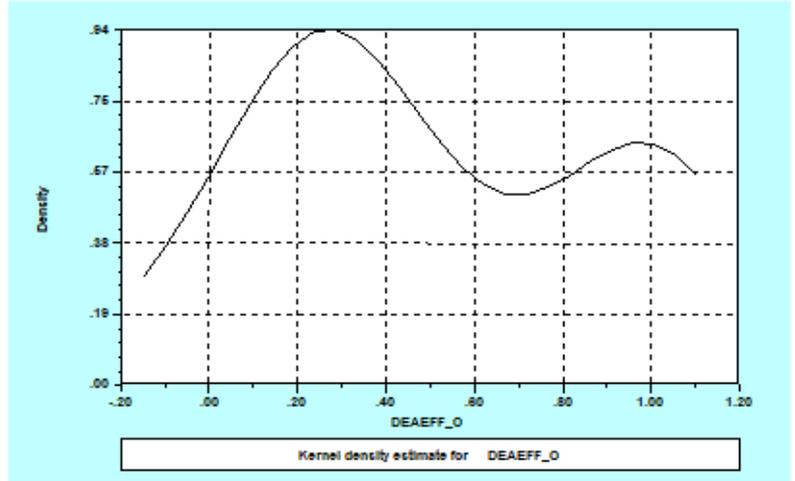


كفاءة الإستثمارات للبنوك الإسلامية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

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

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



كفاءة الإستثمارات للبنوك الإسلامية Output - Oriented

3-3 كفاءة الإستثمارات للبنوك الإسلامية

1- بنك البركة

زادت الإستثمارات من 1.6 مليار عام 2010 الى 10.9 مليار جنيهه 2016 بمعدل 666% ، وكانت الكفاءة متقلبة فكانت 100% عام 2010 هبطت الى 76% في 2013 ثم عادت الى 100 % عام 2014 ثم تدهورت إلى 46% عام 2016 مما يعنى ان الإستثمارات اصبحت غير كفؤة مما يعنى حاجة البنك الى وضع استراتيجيات جديدة لرفع معدلات الاستثمار ومعدلات العائد المتوقع منها .

2- بنك أبو ظبي الإسلامي

بالرغم من زيادة الإستثمارات من 1.05 مليار جنيهه في 2010 الى 5.8 مليار 2016 بمعدل 556% إلا ان معدلات كفاءة الاستثمار تدهورت من 100% في 2010 الى 90 % عام 2012 وعادت

100% في 2013 ، الا انها انخفضت من 60% في 2014،2015 الي 37% في 2016 مما يستلزم معه إتباع استراتيجيات ، واليات لإدارة الاستثمارات بكفاءة وفاعلية .

3- بنك ناصر

بالرغم من زيادة المبالغ الموجهة للاستثمار من 302.2 مليون جنيه عام 2010 الى 1.2 مليار بمعدل 389% إلا ان كفاءة استغلال الاستثمارات كانت متقلبة ففي 2010 كانت كفاءة الاستثمار 100% انخفضت الى 86%، 71%، 64%، 60% من 2011 حتى 2014 عاودت الإرتفاع إلى 100% في 2015 ثم انخفضت الى 88% في 2016 . مما يعنى ان البنك فى حاجة لوضع خطط استثمارية محفزة وناجحة تعزز الإيرادات وتستهدف مشروعات مرتفعة العائد تعظم الأرباح بدون الإخلال بواجبه كبنك اجتماعى، فلا يوجد تناقض بين الدور الاجتماعى وتعظيم العوائد والأرباح .

4- بنك فيصل الاسلامي

يعتبر بنك فيصل الإسلامي من أكفأ البنوك الاسلامية المتواجدة بالسوق المصرية سواء من حيث حجم الاستثمار أو ارتفاع معدلات الكفاءة مقارنة بالبنوك الاسلامية الأخرى فقد زاد المبلغ المخصص للاستثمار من 15.3 مليار لعام 2011 الي 89.4 مليار لعام 2016 بمعدل زيادة 584% ، وكانت كفاءة المدخلات 100% لأعوام 2011 ، 2012 ، 2014 ، 2016، وكانت 84% ، 75% لأعوام 2013 ، 2015 ، بمتوسط اجمالى 93% وهي اعلى معدل كفاءة فى البنوك الاسلامية ، وذلك راجع للاستثمار في مشروعات تنموية وعقارية ونظام مرابحة ومشاركة والعديد من الأنظمة الأخرى .

4- كفاءة صافى أرباح البنوك العاملة فى مصر

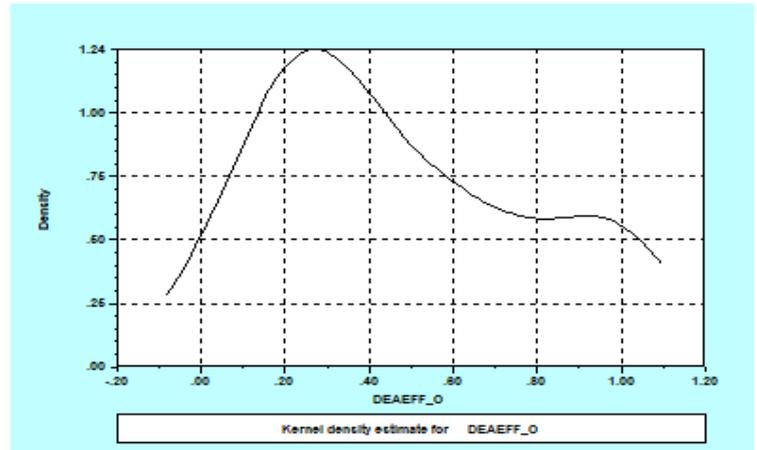
يوضح الجدول التالى مؤشرات كفاءة صافى أرباح البنوك العاملة فى مصر فكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات 59.73% بحد أدنى 4% (بنك مصر؛ 2010) وأقصى 100% . أما كفاءة التحكم فى المخرجات فكانت 48.1% بحد أدنى للبنك الغير كفوؤ 2%(بنك القاهرة - 2011) وأقصى 100%.

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

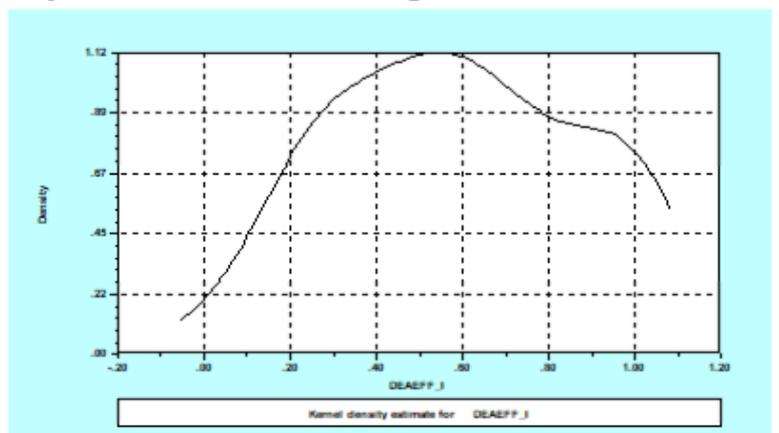
+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_O |
| Observations      =      135 |
| Points plotted    =      135 |
| Bandwidth         =     .104322 |
| Statistics for abscissa values----|
| Mean              =     .480989 |
| Standard Deviation =     .309171 |
| Minimum           =     .021544 |
|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



Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_I |
| Observations      =      135 |
| Points plotted    =      135 |
| Bandwidth         =     .092776 |
| Statistics for abscissa values----|
| Mean              =     .597294 |
| Standard Deviation =     .274954 |
| Minimum           =     .039851 |
| Maximum           =     1.000000 |
|-----|
| Kernel Function   =     Logistic |
| Cross val. M.S.E. =     .000000 |
| Results matrix    =     KERNEL   |
+-----+
    
```



كفاءة صافي الأرباح لكافة البنوك Input - Oriented

4-1 كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية

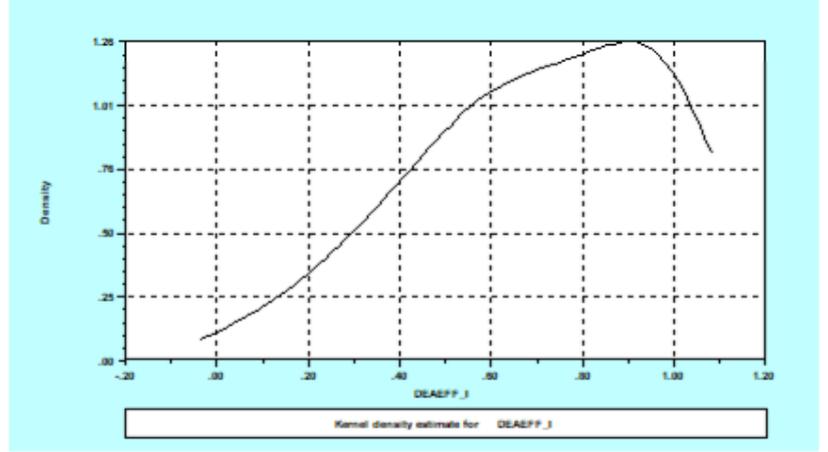
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية في مصر وتم حساب 79 مشاهدة من اجمالي 88 لتحقيق بنك التنمية الصناعية خسائر لمدة 4 سنوات وعدم تحقيق بنك قناة السويس أرباح خلال فترة الدراسة وكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات 71.70% بحد أدنى 6.1% (بنك مصر - 2010) وأقصى 100%. أما كفاءة التحكم في المخرجات فكانت 66.39% بحد أدنى 5.25% (بنك القاهرة - 2011) وأقصى 100%.

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

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

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

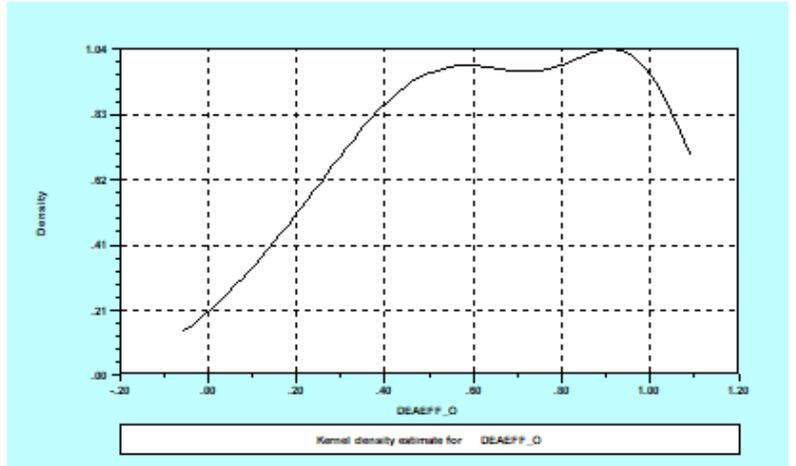


كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

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

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



كفاءة صافي أرباح البنوك المحلية Output - Oriented

1-4 صافي الأرباح للبنوك المحلية

1- البنك الأهلي

ارتفعت أرباح البنك من 2 مليار في 2010 إلى 12.5 مليار في 2016 بمعدل 625%. وتحسنت مؤشرات الكفاءة فارتفعت كفاءة صافي الأرباح من 33% في 2010 إلى 100% في عامي 2015 و 2016 وهذا راجع لقيام البنك بتحديث الفروع وإنشاء فروع جديدة وأيضا تنوع المنتجات وإدخال منتجات جديدة ساهمت في زيادة الودائع وزيادة القروض الممنوحة ومن ثم أرباح البنك.

2- بنك مصر

ارتفعت أرباح البنك من 510 مليون في 2010 إلى 5.5 مليار جنيه بمعدل 10.7 ضعف بينما ارتفعت مؤشرات الكفاءة بمعدلات غيرمتسقة فكانت 6% في 2010 وهو رقم متدني ارتفع إلى 50% في 2011 ثم 100% في 2014 و2015 انخفض إلى 95% في 2016 لذا يتوجب على البنك تقديم منتجات جديدة وصياغة إستراتيجيات وآليات تؤدي لاستمرارية زيادة الأرباح ورفع معدلات الكفاءة .

3- بنك القاهرة

ارتفعت أرباح البنك من 125 مليون جنيه في 2010 إلى 2.2 مليار 2016 أى 17.5 مرة كما ارتفعت مؤشرات الكفاءة من 25% في 2010 إلى 100% في 2015 إلا أنها انخفضت إلى 78% في 2016 لذا يتوجب على البنك صياغة سياسات وإستراتيجيات وآليات تمنع انخفاض معدلات كفاءة الأرباح وتنويع منتجات وخطط البنك لزيادة الودائع وتعظيم الأصول المدرة للدخل لتعظيم الربح .

4- بنك الإسكندرية

زادت صافي أرباح البنك من 366 مليون في 2010 إلى 824 مليون في 2016 بمعدل 2.5 ضعف ولكن زيادات بمعدلات متفاوتة فانخفضت الأرباح إلى 119 مليون 2011 ثم ارتفعت إلى 344 في 2012 ثم إلى 349 في 2013 انخفضت إلى 336 في 2014 ثم زادت إلى 524 عام 2015 و 824 في 2016 وحدث ذلك لمؤشرات الكفاءة فكانت 37% في 2010 انخفضت إلى 18% في 2011 ارتفعت إلى 46% من 2012 إلى 2014 ثم 67% عام 2015 ثم 100% في 2016 إلا أنه يتوجب علي البنك اتباع استراتيجيات وسياسات تهدف لتنويع المنتجات وجذب عملاء جدد.

5- البنك التجارى الدولي

زادت أرباح البنك من مليار جنيه في 2010 الي 2.7 مليار في 2016 بمعدل 270% فيما عدا عام 2011 انخفضت صافي الأرباح 25% لتصل الي 750 مليون جنيه اما بالنسبة لمؤشرات الكفاءة فكانت متسقة مع صافي الأرباح بنسبة 92% في عام 2010 انخفضت إلى 61% عام 2011 ثم عاودت الارتفاع تدريجيا في السنوات التالية لتصل 100% عامي 2015 و2016.

6- بنك الشركة المصرفية

زادت صافي أرباح البنك من 156 مليون في 2010 إلى 399 مليون في 2016 بمعدل زيادة 256% عدا عام 2011 انخفضت فيه الأرباح إلى 123 مليون جنيه. أما مؤشرات الكفاءة فقد تدهورت من 100% عام 2010 إلى 31% عام 2016 مما يعني ان السياسات والاستراتيجيات المتبعة من قبل إدارة البنك كانت غير فعالة بحيث أدت الي انخفاض مؤشرات الكفاءة وزيادة الأرباح بنسب ضعيفة لذا يتوجب علي إدارة البنك صياغة سياسات واستراتيجيات تهدف الي زيادة صافي الربح و الكفاءة بتنويع المنتجات لجذب شريحة اكبر من العملاء وزيادة الفروع وتطوير أداء العاملين وتنويع محفظة الاستثمارات.

7- بنك التعمير والإسكان

انخفضت صافي الأرباح من 135 مليون جنيه عام 2010 إلى 94.5 مليون 2011 لتعاود الارتفاع إلى 398 مليون عام 2016. اما مؤشرات الكفاءة فتقلبت خلال فترة الدراسة فكانت 100% من 2010 : 2012 لتتخفض الي 70% في 2013 لترتفع الي 87% في 2016 الا ان صافي الأرباح

ومؤشرات الكفاءة بحاجة لمراجعة شاملة من إدارة البنك لتعديل السياسات والاستراتيجيات القائمة. وبما ان نشاط البنك الرئيسي هو القطاع العقاري وهناك عجز في سكن محدودى الدخل، فإنه يمكن للبنك تنويع منتجاته لتشمل شرائح مختلفة وبالتالي زيادة العوائد وصافي الأرباح .

بنك تنمية الصادرات

تقلبت صافي أرباح البنك بين الارتفاع والانخفاض ففي 2010 كان صافي الربح 303 مليون انخفض الى 161 مليون 2011 ليزيد الي 287.5 فى 2012 لينخفض الي 140.7 فى 2013 ليزيد الي 287.7 مليون 2014 ثم الي 354 فى 2015 لينخفض مرة اخري الي 54 مليون 2016 كما ان مؤشرات كفاءة كانت ضعيفة حيث انخفضت مؤشرات الكفاءة من 100% فى 2010 لتصل الي 33% نهاية الفترة مما يتوجب علي إدارة البنك تغيير السياسات والاستراتيجيات القائمة واتباع استراتيجيات وسياسات تهدف لتنويع منتجات البنك وزيادة قاعدة العملاء وجذب شرائح جديدة لزيادة الأرباح

8- بنك المؤسسة العربية المصرفية

زاد صافي الربح من 29 مليون فى 2010 الى 152 مليون 2016 وبالنسبة لمؤشرات الكفاءة فكانت 100% لأعوام 2010 و2011 و2012 لتتخفض فى 2016 الي 57% مما يتوجب على إدارة البنك مراجعة الاستراتيجيات والسياسات القائمة وإدخال منتجات جديدة كما في حالة البنك الأهلي والتجاري الدولي وبنك عودة لجذب عملاء جدد وأيضاً زيادة فروع البنك لزيادة الأرباح وتحسين مؤشرات الكفاءة

9- بنك التنمية الصناعية والعمال المصري

تقلبت أرباح البنك لفترة الدراسة بين الربحية والخسارة ففي 2009 كان صافي الربح 181 الف جنيه وصلت لصافي خسارة (569) مليون جنيه فى 2010 وخسائر (473) مليون فى 2011 وخسائر (54) مليون فى 2013 ثم خسائر (58) مليون فى 2014 لصافي ربح 94 مليون فى 2015 ليزيد إلى 190 مليون 2016. أما مؤشرات الكفاءة فإنخفضت الي 63% ثم الي 27% لتعاود الارتفاع عام 2015 الي 92% ثم 100% فى 2016 وربما يرجع ذلك لطبيعة نشاط البنك كبنك معني بالقطاع الصناعي وما حدث خلال تلك الفترة من تقلبات اقتصادية وانفلات امني وانخفاض حجم الصادرات وركود القطاع الصناعي ثم عاد البنك لتحقيق صافي أرباح بعد مرحلة الخسائر. لذا يتوجب على إدارة البنك اتخاذ استراتيجيات وسياسات تهدف لتنويع محفظة الأصول والمنتجات لتقادي آثار تلك التقلبات.

10- بنك قناة السويس:

لم يحقق بنك قناة السويس أى أرباح خلال الأعوام 2011 حتى 2015 ليحقق صافي ربح 209.7 مليون عام 2016 نتيجة طرح ودائع وشهادات استثمار ذات عائد مرتفع وكانت نتائج مؤشرات الكفاءة متسقة مع ذلك لتصبح 85% فى عام 2016 فقط.

11- البنك المصري الخليجي

تقلبت أرباح البنك من 209 مليون 2011 الي 52 مليون 2012 و 139 مليون 2013 و 206.5 مليون 2014 و 278 مليون 2015 و 401.5 مليون 2016 وتتاسقت مؤشرات الكفاءة مع التقلبات.

12- البنك الأهلي المتحد

زادت صافي أرباح البنك من 164 مليون الي 864 مليون من عام 2010 الي 2016 بمعدل نمو 527% وتتاسقت مؤشرات الكفاءة مع تلك الزيادات.

يتضح مما سبق زيادة مؤشرات الكفاءة وصافي الربحية لكلا من البنك الأهلي وبنك مصر والبنك التجاري الدولي نتيجة ادخال منتجات جديدة سواء شهادات استثمار او ودائع جديدة أدت الي استهداف شرائح جديدة من العملاء وادت الي زيادة الأصول المدرة للدخل

4-2 كفاءة صافي أرباح البنوك العربية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة صافي أرباح البنوك العربية العاملة فى مصرفكان متوسط كفاءة تحكم البنك فى المدخلات (Input-Oriented) 80.15% بحد أدنى 38.36% (بنك الإتحاد الوطنى- 2016) وحد أقصى 100. أما من حيث كفاءة البنك فى التحكم فى المخرجات Output-Oriented فكان 65.92% بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 13.73% (بنك الإتحاد الوطنى- 2014) وحد أقصى 100%. وكان بنك عودة هو أكفأ البنوك العربية لصافى الأرباح.

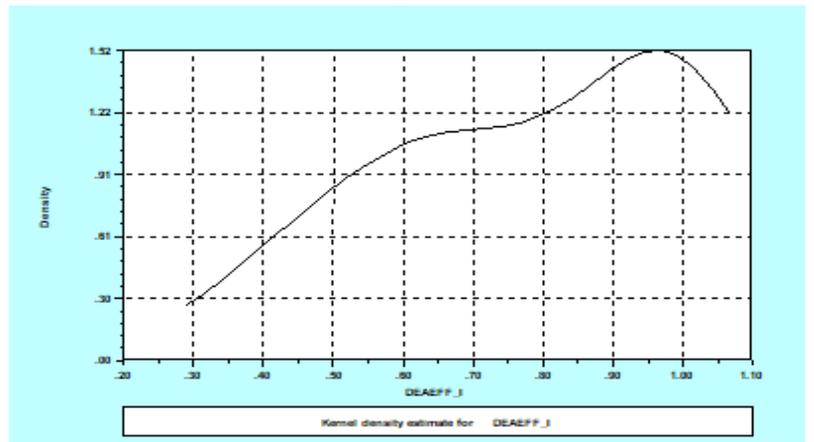
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Net Profits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8015	0.2105	0.3836	1.0000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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_I |
| Observations = 32 |
| Points plotted = 32 |
| Bandwidth = .092460 |
| Statistics for abscissa values---- |
| Mean = .801495 |
| Standard Deviation = .210463 |
| Minimum = .383602 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
+-----+

```

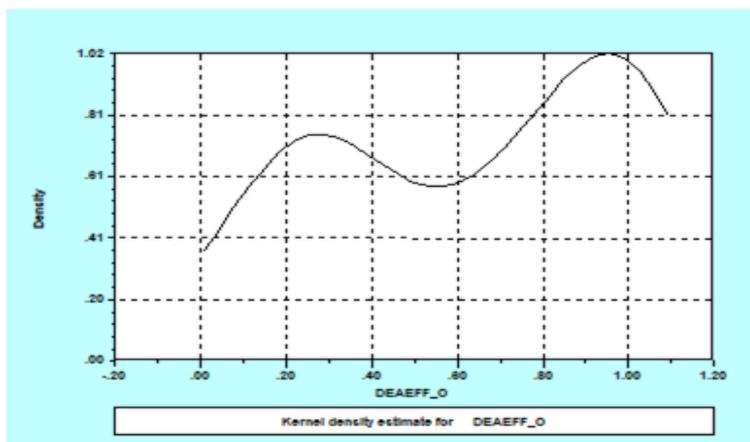


كفاءة صافي الأرباح للبنوك العربية Input - orientation

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output – Oriented

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

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



كفاءة صافي أرباح البنوك العربية - Oriented Output

2-4 صافي ارباح البنوك العربية

1- بنك عودة

ارتفعت صافي أرباح البنك من 107.2 مليون 2010 إلى 1.9 مليار 2016 بمعدل حوالي 18 ضعف وهو معدل كبير بين البنوك وكان معدل الكفاءة 100% فيما عدا 2014 فكان المعدل 88%.

2- بنك الكويت الوطني

شهدت أرباح البنك تقلبات فانخفضت من 230.5 مليون عام 2010 إلى 177.7 مليون عام 2014 ثم ارتفعت ووصلت 407.4 عام 2016 وواصلت مؤشرات الكفاءة الانخفاض من 2010 حتي 2016 بالرغم من زيادة الأرباح في 2015 و 2016 فقد انخفض مؤشر الكفاءة من 100% في 2010 إلى 48% في 2016 مما يعني أن البنك يحتاج لصياغة إستراتيجيات وسياسات تهدف إلي تنويع منتجاته والتوسع في السوق المصري لزيادة الأرباح.

3- بنك الإتحاد الوطني

بالرغم من ارتفاع صافي أرباح البنك من 14 مليون عام 2010 إلى 180.5 مليون بمعدل 20 ضعف إلا أن مؤشرات كفاءة الأرباح انخفضت من 100% عام 2010 إلى 38% في 2016 وذلك يرجع لأن 180 مليون صافي الربح مقارنة بأصول البنك البالغة 24.3 مليار جنيه يدل علي أنه لتحقيق أرباح تحتاج إدارة البنك لصياغة سياسات وإستراتيجيات تهدف إلي تنويع المنتجات المقدمة وزيادة عدد الفروع.

4- بنك قطر الأهلي

زادت صافي أرباح البنك من 1.49 مليار عام 2011 إلى 4.2 مليار عام 2016 بمعدل نمو 282% وتحسنت معدلات الكفاءة من 63% عام 2011 إلى 100% عامي 2015 و2016.

5- بنك بلوم

شهدت صافي أرباح البنك تقلبات من عام 2012 وحتى 2016 فانخفضت الأرباح من 864 مليون 2012 إلى 135.6 مليون 2013 ثم إلى 252.2 في 2014 ثم إلى 372 في 2015 ثم 539.9 مليون 2016 أما مؤشرات الكفاءة فقد انخفضت من 100% في 2012 إلى 45% في 2016 مما يستلزم علي إدارة البنك معالجة أوجه القصور التي أدت إلي انخفاض صافي الأرباح وكذلك اتباع السياسات الكفيلة بزيادة الأرباح مثل تنويع منتجات البنك وزيادة عدد الفروع وتنويع الاستثمارات.

4-3 كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالي مؤشرات صافي أرباح البنوك الإسلامية في مصر لعدد 24 مشاهدة من أصل 27 مشاهدة لتحقيق بنك أبو ظبي الإسلامي صافي خسائر لثلاث سنوات. وبعد إستبعاده كان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 84.58% بحد أدنى 33.94% (بنك أبوظبي - 2016) وأقصى 100%. أما كفاءة التحكم في المخرجات فكانت 71.04% بحد أدنى 23.27% (بنك البركة - 2011) وأقصى 100%.

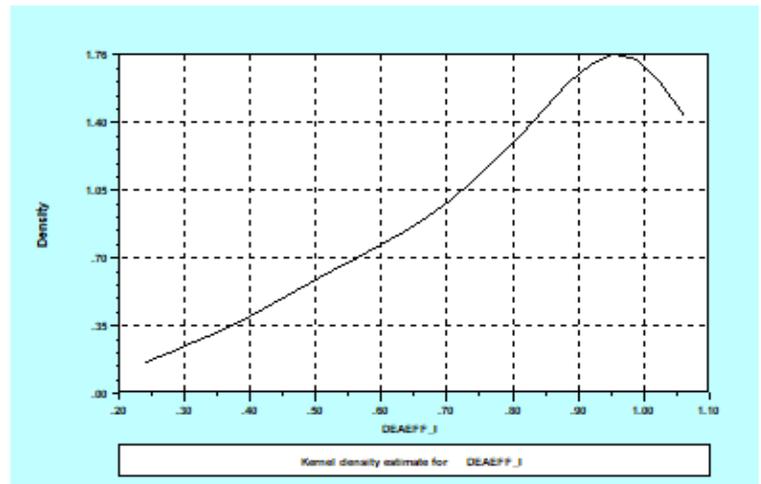
Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Net Profits				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8458	0.2013	0.3394	1.0000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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

+-----+
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_I |
| Observations      =      24 |
| Points plotted    =      24 |
| Bandwidth         =    .095905 |
| Statistics for abscissa values-----|
| Mean              =    .845815 |
| Standard Deviation =    .201206 |
| Minimum           =    .339424 |
| Maximum          =    1.000000 |
|-----|
| Kernel Function   =    Logistic |
| Cross val. M.S.E. =    .000000 |
| Results matrix    =    KERNEL   |
+-----+

```

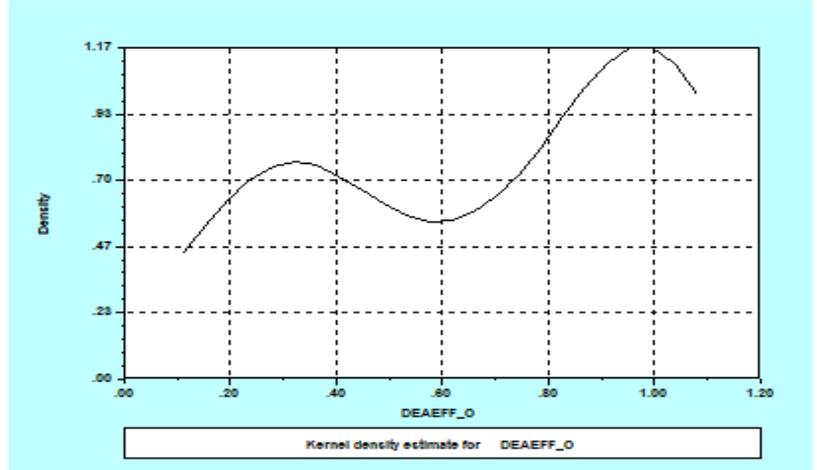


كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية Input - Oriented

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_0
Observations = 24
Points plotted = 24
Bandwidth = .121910
Statistics for abscissa values----
Mean = .710406
Standard Deviation = .331155
Minimum = .232710
Maximum = 1.000000
-----
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



كفاءة صافي أرباح البنوك الإسلامية Output - Oriented

5- كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك العاملة في مصر

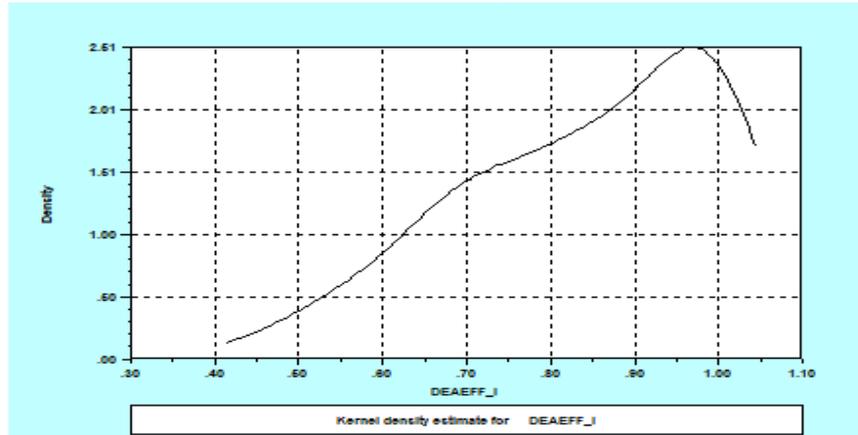
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك في مصر فكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات 85.02% بحد أدنى 46.36% (بنك قناة السويس ; 2015) وأقصى 100% للبنوك الكفؤة في استخدام الأصول المدرة للدخل. أما متوسط كفاءة التحكم في المخرجات فكان 83.18% بحد أدنى 35.76% (بنك أبوظبي ; 2011) وأقصى 100%.

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans & Investments				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.8502	0.1466	0.4636	1.0000
Output Orientation	0.8318	0.1741	0.3576	1.0000
Sample Size:	147 Observations.		147 Complete observations	
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_1
Observations = 147
Points plotted = 147
Bandwidth = .048638
Statistics for abscissa values----
Mean = .850246
Standard Deviation = .146622
Minimum = .463558
Maximum = 1.000000
-----
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```

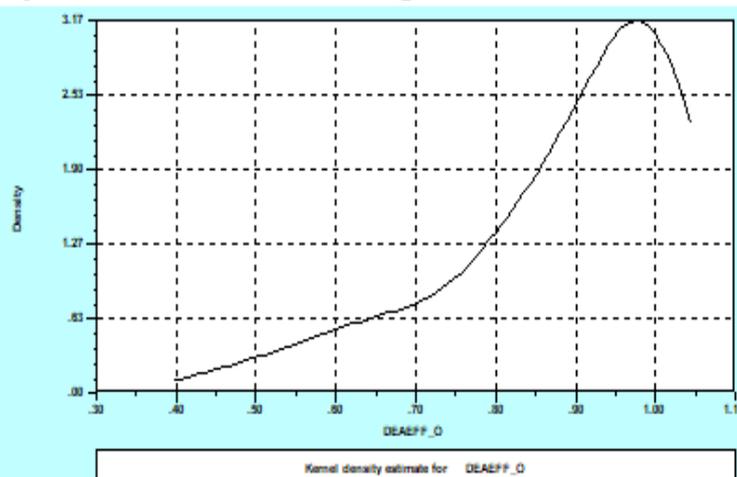


كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) لكافة البنوك Input - orientation

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output - Oriented

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF O
Observations      =      88
Points plotted    =      88
Bandwidth         =     .051477
Statistics for abscissa values----
Mean              =     .8956
Standard Deviation =     .140044
Minimum           =     .451045
Maximum          =     1.000000
-----
Kernel Function   =     Logistic
Cross val. M.S.E. =     .000000
Results matrix    =     KERNEL
    
```



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك المحلية
 كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك المحلية

1-5 كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك المحلية

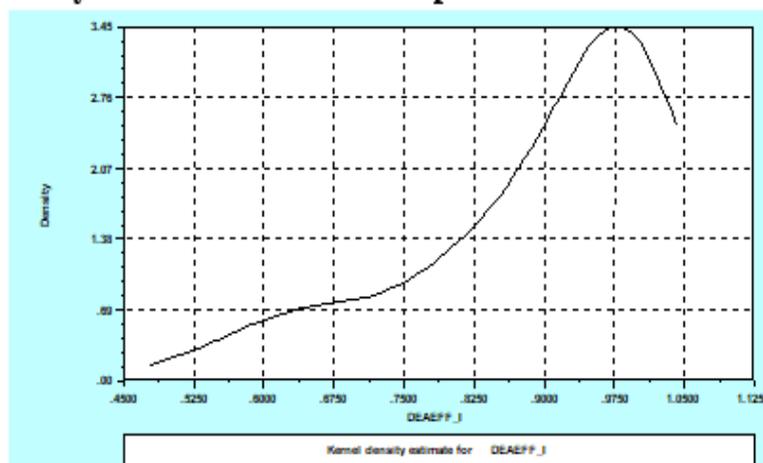
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل للبنوك المحلية حيث كان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات 90.30% بحد أدنى 52.56% (بنك قناة السويس ; 2015) وأقصى 100% للبنوك الكفوة في استخدام الأصول المدرة للدخل. أما متوسط كفاءة التحكم في المخرجات فكان 89.56% بحد أدنى 45.10% (بنك المؤسسة العربية المصرفية ; 2015)

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

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input - Oriented

```

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



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك المحلية

5-1 كفاءة إستخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك المحلية

1- البنك الأهلي المصرى

زادت القروض والاستثمارات المقدمه من 142 مليار فى 2010 الى 408.5 مليار فى 2016 بمعدل 288% وزادت مؤشرات الكفاءة من 78% فى 2010 الى 100% من 2012 إلى 2016

2- بنك مصر

زادت القروض والاستثمارات من 120 مليار فى 2010 الى 263 مليار 2016 بمعدل 219% وزادت مؤشرات الكفاءة من 94% فى 2010 الى 100% باقى فترات الدراسة عدا عام 2013 بلغت 96%.

3- بنك القاهرة :

زادت القروض والاستثمارات من 26.2 مليار فى 2010 الى 68.3 مليار فى 2016 بمعدل 261% الا ان مؤشرات الكفاءة ظلت متقلبة من 80% الى 98% خلال فترة الدراسة فكانت 81% فى 2010 هبطت الى 80% فى 2011 زادت الى 94% فى 2012 وهبطت الي 91% فى 2013 ووصلت قمته فى 2014 الى 99% ثم هبطت الى 91% ، 80% ، فى 2015 ، 2016 ، مما يستلزم تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من قبل إدارتى الائتمان والاستثمار لتعظيم عوائد الأصول المدرة للدخل كما حدث فى بنكى الأهلي ومصرعن طريق المساهمة فى مشروعات تعظم العوائد

4- بنك الإسكندرية :

زاد حجم القروض والاستثمارات المقدمه من 21.6 مليار فى 2010 الي 28.7 مليار فى 2016 بمعدل 133% كما لوحظ تراوح مؤشرات الكفاءة بين 91% فى 2013 الحد الأدنى و 100% لأعوام 2010 ، 2015 ، 2016 مما يعنى أن القروض والاستثمارات الممنوحة من البنك تدار بطريقة كفؤة .

5- بنك التجارى الدولى

زادت القروض والاستثمارات من 44.85 مليار فى 2010 الي 117.1 مليار فى 2016 بمعدل 261% وكانت مؤشرات الكفاءة لجميع سنوات الدراسة 100% مما يعنى ان البنك من أكفأ البنوك المحلية فى حسن إدارة الأصول المدرة للدخل.

6- بنك الشركة المصرفية

زادت القروض والاستثمارات المقدمه من 9.1 مليار فى 2010 الي 24.4 مليار فى 2016 بمعدل 268% الا ان مؤشرات الكفاءة تقلبت خلال سنوات الدراسة بين 86% حد ادنى 2012 الى 100% لأعوام 2010 ، 2014 ، 2015 ثم انخفضت الى 95% فى 2016 وبالرغم من أن النسب معقولة إلا ان ذلك يتطلب مزيد من التحسين للوصول للكفاءة التامة فى حسن إدارة الأصول المدرة للدخل بالبنك .

7- بنك التعمير والاسكان

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات المقدمه من 8.2 مليار فى 2010 الي 11.5 مليار فى 2016 الا ان مؤشرات الكفاءة هبطت من 100% فى 2010 الى 65% فى 2016 أى ان الاستراتيجيات والسياسات المتبعة تحتاج للمزيد من التطوير والتحسين لزيادة معدلات الكفاءة عن طريق منح العديد من القروض العقارية لفئات جديدة وزيادة حجم الفئات المستهدفة لتعظيم العوائد ورفع مؤشرات الكفاءة .

8- بنك تنمية الصادرات

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات المقدمه من 9.3 مليار فى 2010 الي 14.6 مليار فى 2016 بمعدل 157% الا ان مؤشرات الكفاءة هبطت من 100% فى 2010 الى 76% فى 2016 مما يستلزم تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من البنك لتعظيم عوائد الأصول المدرة للدخل.

9- بنك المؤسسة العربية المصرفية

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات المقدمه من 1.7 مليار فى 2010 الي 5.2 مليار فى 2016 الا ان مؤشرات الكفاءة اتخذت سلوك تنازلى من 100% عامى 2010 الى 63 % عام 2016 مما يتطلب تعديل السياسات والاستراتيجيات المتبعة من إدارتى الأئتمان والاستثمار بالبنك لتعظيم العوائد واتباع السياسات المتبعة من قبل البنوك الكفؤة او أية سياسات اخرى تؤدى نفس الغرض

10 - بنك التنمية الصناعية والعمال المصرى

تقلبت المبالغ الممنوحة كقروض والاستثمارات قد تقلبت بين الصعود والهبوط فقد انخفضت من 3.2 مليار عام 2009 الى 2.69 مليار عام 2013 ثم عاودت الارتفاع بين 2014 الى 2016 حتى وصلت الي 4.8 مليار وتتبعه تقلب مؤشرات كفاءة إدارة تلك الأصول من 100% عام 2009 ، 2010 الي 84% عام 2016 مما يتوجب علي البنك تنويع الأنشطة وعدم الاكتفاء بالنشاط الصناعى والاتجاه الى الأنشطة البنكية الأخرى لتعظيم العوائد من القروض والاستثمارات ورفع معدلات كفاءة إدارة الأصول .

11 - بنك قناة السويس

بالرغم من زيادة حجم القروض والاستثمارات المقدمه من 8.2 مليار عام 2010 الي 13.4 مليار عام 2016 الا ان مؤشرات الكفاءة انخفضت من 68% الي 58% مما يعنى ان تلك الأستثمارات والقروض لا تدار بطريقة كفؤة مما يستلزم قيام إدارتى الائتمان والاستثمار بالبنك بتعديل تلك السياسات والاستراتيجيات المستخدمة لتعديل العائد علي تلك الأصول .

12- البنك المصرى الخليجى

زادت القروض والاستثمارات المقدمه من 4.5 مليار عام 2010 الي 26.8 مليار عام 2016 وتحسنت معه مؤشرات الكفاءة في جميع السنوات عدا عام 2015 هبطت الي 85%.

13- البنك الأهلي المتحد

زادت القروض والاستثمارات المقدمه من 7.75مليار عام 2010 الي 18.07 مليار عام 2016 بمعدل 233% إلا ان مؤشرات كفاءة ادارة القروض والاستثمارات كانت 100% في جميع سنوات الدراسة عدا عام 2011 هبطت الي 82% .

5-2 كفاءة إستخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك العربية

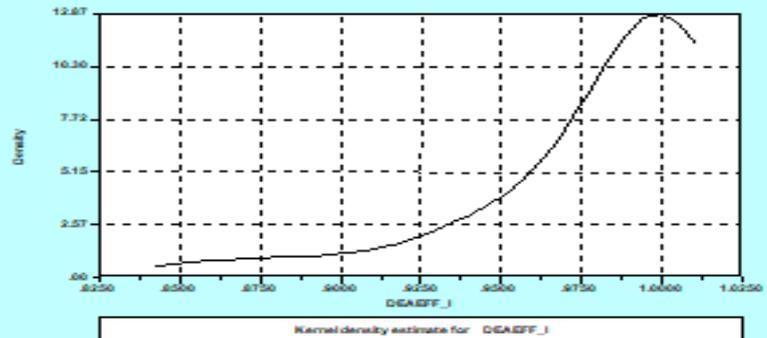
يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة إستخدام القروض والإستثمارات للبنوك العربية فكان متوسط كفاءة التحكم في المدخلات 98.42% بحد أدنى 85.88% (بنك بلوم - 2016). أما متوسط كفاءة التحكم في المخرجات فكان 98.20% بحد أدنى 85.28% (بنك الإتحد - 2014). وكان بنك عودة أكفأ البنوك العربية في كفاءة إستخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات).

Data Envelopment Analysis				
Output Variables: Loans & Investments				
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions				
Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.				
Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9842	0.0354	0.8588	1.0000
Output Orientation	0.9820	0.0397	0.8528	1.0000
Sample Size: 32 Observations. 32 Complete observations				
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input -Orientation

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_I
Observations = 32
Points plotted = 32
Bandwidth = .015922
Statistics for abscissa values----
Mean = .984219
Standard Deviation = .035381
Minimum = .858799
Maximum = 1.000000
-----
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```

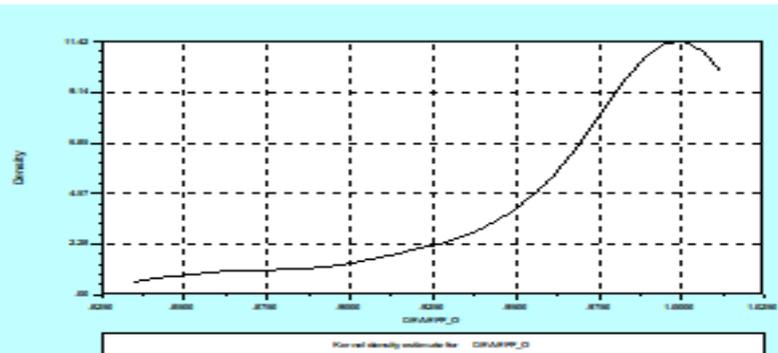


كفاءة إستخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك العربية Input - orientation

Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output -Orientation

```

Kernel Density Estimator for DEAEFF_O
Observations = 32
Points plotted = 32
Bandwidth = .017883
Statistics for abscissa values----
Mean = .981956
Standard Deviation = .039739
Minimum = .852805
Maximum = 1.000000
-----
Kernel Function = Logistic
Cross val. M.S.E. = .000000
Results matrix = KERNEL
    
```



كفاءة إستخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك العربية Output - orientation

5-2 كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك العربية

1- بنك عودة

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من 4.8 مليار لعام 2010 الى 37.8 مليار 2016 وكانت مؤشرات الكفاءة لجميع سنوات الدراسة 100% مما يجعله أكفأ البنوك العربية .

2- بنك الكويت الوطني

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من 9.5 مليار في 2010 الى 23 مليار في 2016 بمعدل 242% وكانت مؤشرات الكفاءة 100% لجميع السنوات عدا عامي 2011 ، 2012 فكانت 96% ، 99.7%

3- بنك الاتحاد الوطني

زادت القروض والاستثمارات المقدمه من 2.1 مليار في 2010 الي 12.5 مليار في 2016 بمعدل 598% وكانت مؤشرات الكفاءة 100% من 2010: 2012 انخفضت الى 88% في 2014 ارتفعت الى 93% في 2016 مما يستلزم معه مراجعة السياسات المتبعة لرفع كفاءة الأصول الى 100%

4- بنك قطر الأهلي

زادت القروض والاستثمارات المقدمه من 40.8 مليار في 2010 الي 122.2 مليار في 2016 بمعدل 300% وكانت مؤشرات الكفاءة 100% لجميع سنوات الدراسة عدا عام 2012 فكانت 98 %

5- بنك بلوم مصر :

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات المقدمة من 4.77 مليار في 2012 الى 13.6 مليار في 2016 إلا ان مؤشرات الكفاءة انخفضت من 100% أعوام 2012 ، 2013 ، 2014 الي 93% ، 86% لعامي 2015 ، 2016 مما يستلزم معه مراجعة السياسات المتبعة من قبل إدارتي الأئتمان والاستثمار بالبنك واتخاذ السياسات الكفيلة بتفعيل وزيادة كفاءة استغلال القروض والاستثمارات الى 100% .
- أكفأ البنوك العربية هي: بنك عودة يليه قطرالأهلي ، يليه الكويت ثم الاتحاد الوطني

5-3 كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك الإسلامية

يوضح الجدول التالي مؤشرات كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك الإسلامية في مصرفكان متوسط كفاءة تحكم البنك في المدخلات 97.46% بحد أدنى 81.73% (بنك فيصل - 2015) وأقصى 100% . أما كفاءة التحكم في المخرجات فكانت 95.32% بحد أدنى للبنك الأقل كفاءة بمقدار 50.17% (بنك أبوظبي - 2011) وحد أقصى 100% . وكان بنك ناصرهو أكفأ البنوك الإسلامية في كفاءة القروض والإستثمارات لجميع سنوات الدراسة.

Data Envelopment Analysis

Output Variables: Loans & Investments

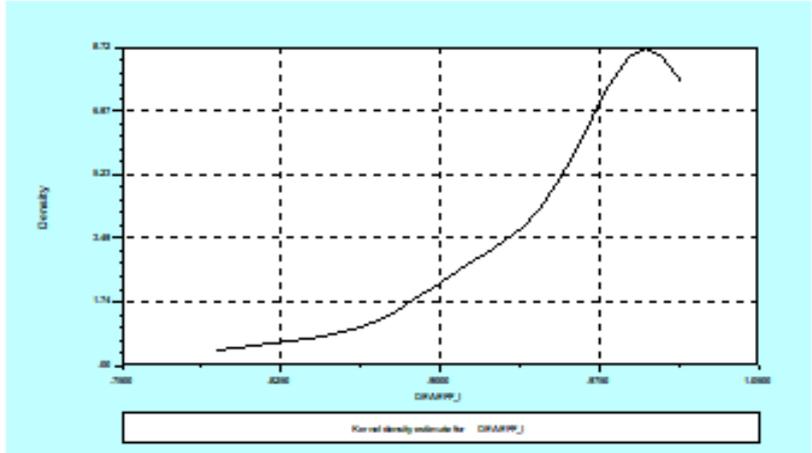
Input Variables: Assets Debts Expenses Provisions

Underlying Technology assumes Variable Returns to Scale.

Estimated Efficiency	Mean	Std. Deviation	Minimum	Maximum
Technical Efficiency				
Input Orientation	0.9746	0.0473	0.8173	1.0000
Output Orientation	0.9532	0.1072	0.5017	1.0000
Sample Size:	27 Observations.	27 Complete observations		
Estimated Efficiency Values for Individual Decision-Making Units (Results are listed only for complete observations)				

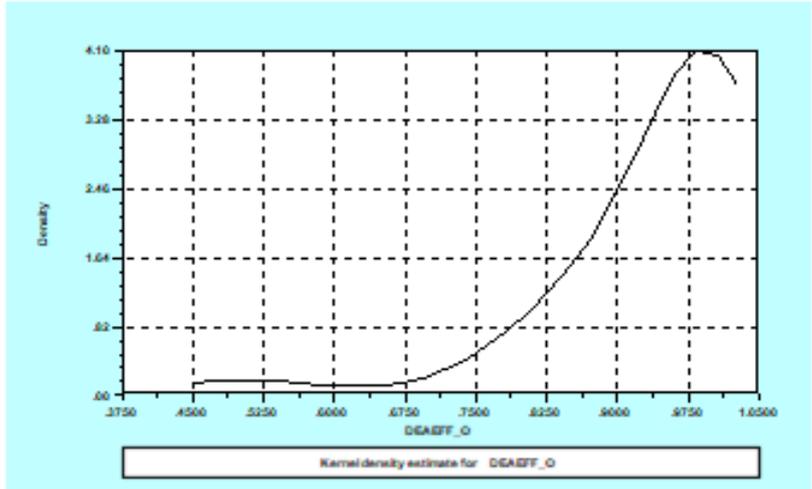
Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Input -Orientation

```
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_I |
| Observations = 27 |
| Points plotted = 27 |
| Bandwidth = .022013 |
| Statistics for abscissa values---- |
| Mean = .974580 |
| Standard Deviation = .047284 |
| Minimum = .817265 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
```



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك الإسلامية Kernel Density Efficiency Estimator for DEA Output -Orientation

```
| Kernel Density Estimator for DEAEFF_O |
| Observations = 27 |
| Points plotted = 27 |
| Bandwidth = .049916 |
| Statistics for abscissa values---- |
| Mean = .953242 |
| Standard Deviation = .107219 |
| Minimum = .501728 |
| Maximum = 1.000000 |
|-----|
| Kernel Function = Logistic |
| Cross val. M.S.E. = .000000 |
| Results matrix = KERNEL |
```



كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك الإسلامية Output - orientation

3-5 كفاءة استخدام الأصول المدرة للدخل (القروض والإستثمارات) للبنوك الإسلامية

1- بنك البركة مصر

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من البنك من 6.9 مليار 2010 الي 24.7 مليار في 2016 بمعدل 358 % وتقلبت مؤشرات الكفاءة من 100% لأعوام 2010 ، 2012 ، 2014 ، 2016 الي

88% ، 98% ، 91% ، لأعوام 2011 ، 2013 ، 2015 مما يستلزم معه مراجعة السياسات والاستراتيجيات المطبقة لمعالجة أوجه القصور التي أدت لانخفاض المؤشرات في السنوات المذكورة.

2- بنك أبو ظبي الإسلامي

بالرغم من زيادة القروض والاستثمارات الممنوحة من البنك من 3.36 مليار 2010 الى 20.89 مليار في 2016 بمعدل 622 % تقلبت مؤشرات الكفاءة من 100% لأعوام 2010 ، 2013 ، 2015 ، 2016 الى 96% ، 93% ، 91% ، أعوام 2011 ، 2012 ، 2014 مما يلزم معه مراجعة السياسات المطبقة من قبل إدارتي الأستثمار والائتمان بالبنك .

3- بنك ناصر

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من 5.1 مليار 2010 الي 9.73 مليار عام 2016 بمعدل نمو 191 % وكانت مؤشرات الكفاءة 100% لجميع سنوات الدراسة .

4- بنك فيصل الاسلامي

زادت القروض والاستثمارات الممنوحة من قبل البنك من 18.6 مليار 2010 الي 95.3 مليار في 2016 بمعدل نمو 512 % الا ان مؤشرات الكفاءة كانت 100% لأعوام 2011 ، 2012 ، 2014 ، 2016 وانخفضت الى 93% ، 82% ، لعامي 2013 ، 2015 مما يستلزم معه مراجعة السياسات المتبعة من قبل إدارتي الأئتمان والاستثمار واتخاذ السياسات الكفيلة بتفعيل وزيادة كفاءة استغلال القروض والاستثمارات للوصول الى الكفاءة الشاملة 100% .

النتائج والتوصيات

قامت الدراسة بقياس كفاءة أداء عينة من البنوك العاملة في مصر مكونة من عدد 22 بنك مقسمة إلى ثلاث تصنيفات 13 بنك محلي و 5بنوك عربية و4 بنوك إسلامية خلال الفترة من 2010 إلى 2016. وقامت الدراسة بقياس أثر المدخلات (المصرفيات - المخصصات - الأصول - الديون) على المخرجات (القدرة على جذب الودائع - القروض - الإستثمارات -صافي الأرباح) لكل متغير من تلك المتغيرات على حدة وأخيرا قياس أثر المدخلات على الأصول المدرة للدخل متمثلة في القروض الممنوحة والإستثمارات معا. وتم قياس الكفاءة باستخدام أسلوب التحليل الغلافى للبيانات Data Envelopment Analysis (DEA) .

وتوصلت النتائج إلى وجود إختلافات جوهرية لمؤشرات الكفاءة بين الثلاث تصنيفات للبنوك وداخل كل تصنيف بنكى . ففي حالة البنوك المحلية توصلت الدراسة إلى أن البنك التجارى الدولى حصل على أعلى مؤشرات كفاءة من حيث كفاءة جذب الودائع وصافى الربح والقروض الممنوحة والإستثمارات وكذلك الحال بالنسبة للبنك الأهلى المصرى وبنك مصر وهو ماأيدته مؤسسات التصنيف الدولية مثل

ستاندرد اند بورز وفيتش حيث قامت تلك المؤسسات مؤخرا برفع التصنيف الائتماني للبنوك الثلاثة سالفة الذكر.

كما توصى الدراسة بضرورة دمج العديد من البنوك الصغيرة لتصبح كيانات كبيرة لتحسين كفاءة الأداء لها مثل بنك المؤسسة العربية المصرفية وبنك الشركة المصرفية والبنك المصرى الخليجي ودمج بنك تنمية الصادرات وبنك التنمية الصناعية وغيرها من البنوك صغيرة الحجم . كما ينبغي على تلك البنوك والبنوك غير الكفوة استخدام السياسات والإستراتيجيات التى تهدف إلى تنويع منتجاتها وتقديم منتجات جديدة وتطوير الفروع وتطوير أداء الموظفين أسوة بالبنوك الكفوة.

أما فيما يتعلق بالبنوك العربية فكان أفضل أداء وأفضل بنك فى جميع مؤشرات الكفاءة هو بنك عودة مما يتوجب على البنوك منخفضة الكفاءة تطبيق الإستراتيجيات والسياسات التى اتبعتها بنك عودة للوصول لأعلى كفاءة وأفضل على مستوى البنك .

وفما يتعلق بالبنوك الإسلامية فكان أفضل أداء لبنك ناصر الإجتماعى فى منح القروض وأيضا فى القروض والإستثمارات معا. أما من حيث كفاءة الإستثمارات وجذب الودائع فكان أفضل أداء لبنك فيصل الإسلامى المصرى. أما حيث أفضل أداء وكفاءة لبنك إسلامى من حيث صافى الأرباح فكان من نصيب بنك ناصر الإجتماعى.

كما أظهرت الدراسة أيضا تأثر بعض البنوك المحلية بالسلب باحداث يناير 2011 فكانت الآثار واضحة وجليّة على بنك التنمية الصناعية وبنوك المؤسسة العربية المصرفية وقناة السويس والبنوك الصغيرة عموما سواء من حيث انخفاض جذب الودائع أو تحقيق خسائر أو انخفاض الاستثمارات أو معدلات الإقراض. بينما كانت الآثار ضعيفة على البنوك الكبيرة كالبنك الأهلى المصرى والبنك التجارى الدولى وبنك مصر. أما فى حالة جذب الودائع فكانت هناك آثار سلبية لأحداث يناير بصورة واضحة وجليّة على بنك مصر حتى 2013 إلا أن البنك تعافى من تلك الآثار بدءا من عام 2014.

كما كانت الآثار سلبية أيضا على بنكى الكويت الوطنى والإتحاد الوطنى كبنوك عربية وبنكى أبوظبي الإسلامى والبركة كبنوك إسلامية . كما حققت البنوك التالية صافى خسائر وهى بنك التنمية الصناعية من 2010 حتى 2014 كما حقق بنك أبو ظبى الإسلامى خسائر من 2010 وحتى 2012 وحقق بنك قناة السويس أرباح صفرية من عام 2011 حتى عام 2015.

أما فيما يتعلق بالدراسات المستقبلية فسيتم قياس أداء البنوك فى مصر وعدد من الدول العربية والأسبوية باستخدام اسلوب تحليل الحد العشوائى (Stochastic Frontier Analysis (SFA).

المراجع

- الفيومي، نضال أحمد و عز الدين مصطفى. (2008). كفاءة التكلفة و الربح في البنوك التجارية الأردنية : طرق معلمية و غير معلمية لتقدير الكفاءة. الجامعة الأردنية - عمادة البحث العلمي، 35(1).
- أحلام, & بوعبدلي. (2003). تقييم أداء البنوك التجارية العمومية الجزائرية من حيث العائد والمخاطرة-دراسة حالة: القرض الشعبي الجزائري (Doctoral dissertation, Université Mohamed Khider-Biskra).
- قرامي، مدنية محمد. (2012). قياس الكفاءة النسبية للبنوك التجارية في المملكة العربية السعودية باستخدام تحليل البيانات المغلفة. رسالة جامعية، جامعة الملك عبد العزيز.
- بو عبدلي، أحلام, & عمان، أحمد. (2016). قياس درجة الكفاءة التشغيلية ودورها في إدارة مخاطر السيولة في البنوك التجارية باستخدام أسلوب تحليل مغلف البيانات (DEA): دراسة حالة لبنك الخليج الجزائر AGB للفترة 2010-2015. Ru'á Iqtisādīyah, 265(4163), 1-11.
- Afriat, S. N. (1972). Efficiency Estimation of Production Functions. *Journal of International Economic Review*, 13(3), 568-598.
- Aiello, F., & Bonanno, G. (2016). Efficiency in banking: a meta-regression analysis. *International review of applied economics*, 30(1), 112-149.
- Alqahtani, F., Mayes, D. G., & Brown, K. (2017). Islamic bank efficiency compared to conventional banks during the global crisis in the GCC region. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 51, 58-74.
- Banker, R.D., Charnes, A. & Cooper, W.W. (1984). Some models for estimating technical and scale inefficiencies in data envelopment analysis. *Journal of Management Science*, 30(9), 1078-1092
- Baily, M. N., Farrell, D., Greenberg, E., Henrich, J. D., Jinjo, N., Jolles, M., & Remes, J. (2005). *Increasing global competition and labor productivity: Lessons from the US automotive industry*. McKensie Global Institute, November, 7.
- Batir, T. E., Volkman, D. A., & Gungor, B. (2017). Determinants of bank efficiency in Turkey: Participation banks versus conventional banks. *Borsa Istanbul Review*, 17(2), 86-96.
- Ben Naceur, S. and Omran, M. (2011). The effects of bank regulations, competition, and financial reforms on banks' performance, *Emerging Markets Review*, Vol. 12 No. 1, pp. 1-20
- Ben Naceur, S.; Omran, M. (2008). The Effects of Bank Regulations, Competition and Financial Reforms on Mena Banks' Profitability. Working Paper. *Economic Research Forum*.
- Berger, A. N., & Di Patti, E. B. (2006). Capital structure and firm performance: A new approach to testing agency theory and an application to the banking industry. *Journal of Banking & Finance*, 30(4), 1065-1102.
- Berger, A.N., & Mester, L. J. (1997). Inside the black box: What explains differences in the efficiencies of financial institutions?. *Journal of Banking & Finance*, 21(7), 895-947.

- Berger, A.N., Hanweck, G. A., & Humphrey, D. B. (1987). Competitive viability in banking: Scale, scope, and product mix economies. *Journal of Monetary Economics*, 20(3), 501-520.
- Boles, J.N. (1966) Efficiency squared--Efficient computation of efficiency indexes. *Journal of Western Agricultural Economics Association*, 39 (8), 137-142.
- Bonin, J. P., Hasan, I., & Wachtel, P. (2005). Bank performance, efficiency and ownership in transition countries. *Journal of banking & finance*, 29(1), 31-53.
- Charnes, A., Cooper, W.W. & Rhodes, E. (1978) Measuring the efficiency of decision-making units. *European journal of operational research*, 2 (6), 429- 444.
- Fare, R., Grosskopf, S., & Lovell, K.C.A. (1985). *The Measurement of Efficiency of Production*. Boston: Kluwer Academic Publishers.
- Farrel, M.J. (1957). The measurement of productive efficiency. *Journal of the Royal Statistical Society. Series A (General)*, 120(3), 253-281.
- Fortin, Mario, & Leclerc, Andre. (2007). Should we abandon the intermediation approach for analyzing banking performance? *Cahier de recherche/Working Paper*, 7(01).
- Gonsard, H., & Gonsard, B. (1999). L'efficience coût et l'efficience profit des établissements de crédit français depuis 1993. *Bulletin De La Commission Bancaire*, 20, 25 -35.
- Hassan, K. and Bashir, A. (2003). Determinants of Islamic banking profitability, paper presented at the 10th ERF Annual Conference, Morocco, 16-18 December.
- Johnson, G., & schools.K. (1997). *Exploring corporate strategy, texts and cases* (4e ed.). New York : Prentice Hall.
- Kao, C., & Liu, S. T. (2016). A parallel production frontiers approach for intertemporal efficiency analysis: The case of Taiwanese commercial banks. *European Journal of Operational Research*, 255(2), 411-421.
- Koopmans, T.C. (1951). An analysis of Production as Efficient Combination of Activities. In Activity Analysis of Production and Allocation, Koopmans, T.C., eds, *Cowles Commission for Research in Economics*, Monograph no. 13. New York.
- Kosmidou, K.; Pasiouras, F.; Tsaklanganos, A. (2007). Domestic and multinational determinants of foreign bank profits: The Case of Greek Banks operating abroad, *Journal of Multinational Financial Management* 17(1): 1–15.
- Kwan, S. H. (2003). Operating performance of banks among Asian economies: An international and time series comparison. *Journal of Banking & Finance*, 27(3), 471-489.
- Phan, H. T. M., Daly, K., & Akhter, S. (2016). Bank efficiency in emerging Asian countries. *Research in International Business and Finance*. 38, 517 -530.
- Valverde, S. and Fernández, F. (2007). The determinants of bank margins in European banking, *Journal of Banking and Finance*, Vol. 31, pp. 2043-2063.