

الأهداء

ؑ الى من عانت الصعاب لأصل إلى ما أنا فيه
زوجتي الغالية ...
ؑ و قرّة اعيني هيدي
هستي ..

اهدي اليكم هذا الجهد المتواضع

شورش

شكر وتقدير

الحمد لله الذي أنعم فزاد في النعم ، وأكرم ففاض في الكرم ، وعلم الإنسان مالا يعلم والصلاة والسلام على رسوله الكريم سيد الأنام محمد " صلى الله عليه و سلم " وعلى آله و صحبه وسلم.
عرفانا مني بالجهود التي قدمت الي في سبيل اخراج هذه الدراسة بشكلها النهائي ، أتقدم بالشكر الى المديرية العامة لبنك الأقليم / فرع السلیمانیة و مديريةة أحصاء السلیمانیة و هيئة الأستثمار في

كوردستان و مديرية التنمية الصناعية و وزارة التخطيط في الأقليم و اتحاد المستوردين والمصدرين في اقليم كوردستان على تعاونهم مع الباحث طيلة فترة الدراسة .

واتوجه بالشكر والتقدير الى مصرف كوردستان الدولي للتنمية والاستثمار ومصرف الشمال فرع السليمانية و مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار و مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار ، على حسن تعاونهم .

كما يجب علي أن أقدم شكري إلى كلية الدراسات العليا والبحث العلمي في جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا على مساندتهم للباحث خلال فترة الدراسة .

شكري وأمتناني لمكتبة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا .
كما أتقدم بخالص شكري وتقديري لأستاذي الفاضل الدكتور " أحمد على أحمد " الذي قدم لي كل ما يمكن أن يقدمه من دعم علمي وعون فكري نابعين من ضمير ، واستعداده لتقديم المساعدة من أجل الوصول الى الحقيقة العلمية فله مني الشكر و العرفان جزاءه عني خير الجزاء .

كما ان واجب العرفان يدعوني لأتقدم بخالص شكري وتقديري إلى الدكتورة (هويدا آدم الميع) / منسقة الدراسات العليا بكلية الدراسات التجارية ، لما ابدته من رعاية واهتمام بالباحث طيلة فترة الدراسة والبحث

أتقدم بخالص شكري وتقديري الى الدكتور خالد حيدر عبد علي/ في جامعة السليمانية / لرعايته وتوجيهاته المستمرة لإكمال هذه الرسالة .

فلهم مني الشكر والثناء وهذا اقل ما أتقدم به.

أتقدم بالشكر والتقدير الى السيد علي محمد عبدالله / المدير العام السابق لبنك الأقليم / لما أبداه من تعاون واهتمام بالباحث طيلة فترة الدراسة والبحث.

وكذلك أتقدم بأسمى آيات الشكر والامتنان والعرفان بالجميل لأساتذتي الذين علموني خلال مدة الدراسة

واخيراً الشكر والتقدير الى كل من ساهم في انجاز الرسالة ولم يذكر اسمه في هذا الجانب.

المستخلص

تناول هذا البحث موضوع (دور البنوك التجارية في التنمية الاقتصادية دراسة تجربة البنوك في اقليم كوردستان - العراق) و استخدم عدد من المؤشرات المصرفية والمالية الإجمالية والجزئية من خلال تحليل التقارير السنوية للبنوك عينة البحث والتي شملت أربعة بنوك وهم (مصرف كوردستان الدولي للاستثمار و مصرف الشمال للتمويل والاستثمار و مصرف دجلة والفرات للتنمية والاستثمار و مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار) .

وقد حاول البحث معرفة الدور الذي تلعبه البنوك التجارية لتطوير التنمية في اقليم كردستان العراق من خلال تمويل القطاعات الاقتصادية ومدى مساهمتهم في تنشيط تلك القطاعات . لأنه ومع انشاء العديد من البنوك التجارية كان من المنتظر أن تقوم تلك البنوك بتمويل القطاعات الاقتصادية الا أن هذه القطاعات مازالت تعاني من نقص في الإنتاج ، هذه المشكلة قادتنا الى محاولة معرفة أسباب المشكلة ومعرفة مقدار التمويل الذي تقدمه البنوك التجارية للقطاعات الاقتصادية . لذلك فان هدف هذا البحث هو التعرف على دور وفاعلية البنوك التجارية وقدرتها في التأثير على التنمية الاقتصادية .

وفي هذا الشأن اعتمد البحث على فرضيات مفادها أن الإنتاج الكلي من كل السلع والخدمات أقل من الامكانيات الطبيعية الموجودة بأقليم كردستان ، وأن البنوك التجارية في اقليم كردستان لم تساهم مساهمة فعالة في التنمية الاقتصادية وأن حجم رأس المال الذي تملكه يعتبر صغيرا مما جعل هذه البنوك غير قادرة على تمويل القطاعات الاقتصادية خلال الفترة (2007 – 2010) .

وبعد التحليل توصل البحث لنتائج كان من أهمها :

- يعاني كل من القطاع الصناعي والزراعي من تذبذب في الإنتاج وعدم استغلال الموارد استغلالاً أمثل .
- المصارف المتخصصة في الأقليم لم تستطع أن تتعش القطاعات الاقتصادية و ذلك بسبب ضعف قدرتها على تمويل هذه القطاعات .

- لجؤ البنوك التجارية الى الأنشطة التي تدر ربحا سريعا أضرت بالتنمية الاقتصادية وأدت الى عدم توجيه التمويل الى القطاعات الاقتصادية .

وعلى ضوء هذه النتائج قدم البحث بعض التوصيات وكان من أهمها :

- تفعيل دور البنوك المتخصصة وجعلها أكثر قدرة على تمويل القطاعات الاقتصادية .

- قيام البنك المركزي بتوجيه البنوك التجارية الى المساهمة بدرجة أكبر في تمويل القطاعات الاقتصادية.

- دعم الجهاز المصرفي عبر توفير السيولة اللازمة من أجل دعم قدرة المصارف على التوسع في منح الائتمان .

Abstract

This research dealt with **(the role of commercial banks in economic development a study of the commercial banks experience in the Kurdistan Region - Iraq)** and the use of a number of indicators of banking and financial totally and partially through annual reports analysis of banks.

The research sample, which included four banks: (International Kurdistan Bank for Investment, North Bank of financing and investment, Dajla and Furat Bank for development and Investment, and Iraqi Middle East Bank for investment).

The researcher has tried to know the role played by the commercial banks to improve the development in the Kurdistan Region of Iraq through financing the economic sectors and the extent of their contribution to the activation of those sectors. As by building many commercial banks, it was expected that economic sectors are financed by these banks, but these sectors are still suffering from a lack of production. This problem led us to try to find out the causes of the problem and to know the amount of funding given by commercial banks to economic sectors.

Therefore, the goal of this research is to identify the role and effectiveness of commercial banks and their ability to influence economic development.

In this regard, the research depended on the assumptions that the total production of all goods and services is less than the natural potentials existed in Iraqi Kurdistan Region, and that the commercial banks, in Kurdistan Region, did not make an effective contribution in economic development and that the amount of capital they own is small, making these banks unable to finance economic sectors during the period (2007-2010).

After analysis, the most important results that the researcher reached were:

- Each of the industrial and agricultural sectors suffers from fluctuations in production and non-exploitation of resources in a good way.
- Specialized banks in the region have not been able to revive the economic sectors due to their inability to finance these sectors.

- Resorting of the commercial banks to the activities that generate a quick profit has hurt economic development and led to non channel funds to the economic sectors.

In light of these results, the researcher presented some of the recommendations and the most important were:

- Activating the role of specialized banks and making them more able to finance the economic sectors.
- Making the Central Bank in directing commercial banks to contribute more to the financing of economic sectors.
- Support the banking system by providing the necessary liquidity to support the ability of banks to expand in the granting of credit.

Researcher

فهرس الموضوعات

الصفحة	الموضوع
أ	الأهداء
ب	الشكر والتقدير
ج	المستخلص
د	Abstract

الصفحة	الموضوع
و	فهرس الموضوعات
ح	قائمة الجداول
ي	قائمة الأشكال
1	الاطار التمهيدي والدراسات السابقة
8	الفصل الأول: الإطار النظري
8	المبحث الأول: نشأة البنوك التجارية (أنواعها ووظائفها وأهدافها)
8	- ماهية البنوك التجارية
9	- نشأة البنوك التجارية
10	- وظائف البنوك التجارية
17	- أهداف البنك التجاري
19	- أنواع البنوك
32	- علاقة البنوك التجارية بالبنك المركزي
34	المبحث الثاني : مصادر واستخدامات موارد البنوك التجارية
34	- موارد البنوك التجارية
38	- استخدامات موارد البنوك التجارية
45	- مؤشرات سلامة المركز المالي للبنك
45	- ادارة سلامة المركز المالي للبنك
49	المبحث الثالث : دور البنوك التجارية في التنمية الاقتصادية
49	- مفهوم التنمية الاقتصادية
51	- مستلزمات التنمية الاقتصادية
53	- معوقات التنمية الاقتصادية
56	- مصادر تمويل التنمية الاقتصادية
58	- الدور التنموي للبنوك التجارية
60	الفصل الثاني: الوضع الاقتصادي في العراق
60	المبحث الأول: الوضع الاقتصادي في اقليم كردستان
60	- نبذة تاريخية حول الاقتصاد العراقي
61	- الوضع الاقتصادي في كردستان

الصفحة	الموضوع
67	المبحث الثاني: البنوك التجارية في السلیمانیة
67	- نشأة البنوك و تطورها في محافظة السلیمانیة
69	- البنوك البارزة في محافظة السلیمانیة
79	الفصل الثالث: دور البنوك التجارية في تنمية محافظة السلیمانیة
79	المبحث الأول : الودائع والقروض
79	- ودائع البنوك المختارة
80	- قروض البنوك المختارة
86	- أنواع القروض
87	المبحث الثاني: المقارنة بين الأقراض والودائع والتنمية
87	- المقارنة بين الأقراض والودائع
88	- المقارنة بين الأقراض والتنمية
98	الفصل الرابع : تحليل البيانات و اختبار الفرضيات
98	- اختبار الفرضيات
112	- الخاتمة
112	- النتائج
113	- التوصيات
115	- المصادر والمراجع

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول
44	ميزانية البنك التجاري
49	قائمة الدخل (حساب الأرباح والخسائر) للبنوك التجارية
70	حجم الأرباح السنوية لمصرف كوردستان خلال المدة (2007 - 2010)
72	تطور رأس مال مصرف الشمال خلال المدة (2007 - 2010)
72	حجم الأرباح السنوية لمصرف الشمال خلال المدة (2007 - 2010)
75	حجم الأرباح السنوية لمصرف دجلة والفرات خلال المدة (2007 - 2010)
77	تطور رأس مال مصرف الشرق الأوسط خلال المدة (2007 - 2010)
77	حجم الأرباح السنوية لمصرف الشرق الأوسط خلال المدة (2007 - 2010)
79	ودائع البنوك المختارة لمحافظة السليمانية
81	قروض البنوك المختارة لمحافظة السليمانية
84	توزيع القروض على القطاعات الاقتصادية خلال المدة (2007 - 2010)
88	الأراضي التي استغلت للإنتاج الشتوي خلال المدة (2007 - 2010)
90	الأراضي التي استغلت للإنتاج الصيفي خلال المدة (2007 - 2010)
92	عدد المشاريع الصناعية التي تم افتتاحها في محافظة السليمانية خلال المدة (2007-2010)
93	تطور أنشطة الاستيراد في الأقليم خلال المدة (2007 - 2010)
94	تطور أنشطة الاستيراد في محافظة السليمانية خلال المدة (2007 - 2010)
99	المساحة المزروعة للمحاصيل الصيفية لمحافظة السليمانية في سنة 2007
99	المساحة المزروعة للمحاصيل الصيفية لمحافظة السليمانية في سنة 2008
100	المساحة المزروعة للمحاصيل الصيفية لمحافظة السليمانية في سنة 2009
100	المساحة المزروعة للمحاصيل الصيفية لمحافظة السليمانية في سنة 2010
101	المساحة المزروعة للمحاصيل الشتوية لمحافظة السليمانية في سنة 2007
101	المساحة المزروعة للمحاصيل الشتوية لمحافظة السليمانية في سنة 2008
102	المساحة المزروعة للمحاصيل الشتوية لمحافظة السليمانية في سنة 2009
102	المساحة المزروعة للمحاصيل الشتوية لمحافظة السليمانية في سنة 2010
104	عدد المشاريع الزراعية التي قامت بها الحكومة في سنة 2007
104	عدد المشاريع الزراعية التي قامت بها الحكومة في سنة 2008

الصفحة	عنوان الجدول
105	عدد المشاريع الزراعية التي قامت بها الحكومة في سنة 2009
105	عدد المشاريع الزراعية التي قامت بها الحكومة في سنة 2010
106	عدد المشاريع الصناعية التي تم انشاؤها في السليمانية سنة 2007
107	عدد المشاريع الصناعية التي تم انشاؤها في السليمانية سنة 2008
107	عدد المشاريع الصناعية التي تم انشاؤها في السليمانية سنة 2009
107	عدد المشاريع الصناعية التي تم انشاؤها في السليمانية سنة 2010
107	مجموع المصانع التي تم انشاؤها في محافظة السليمانية من سنة 2007 الى 2010
109	مجموع المرات التي أُدخلت البضائع المستوردة الى داخل الأقليم من سنة (2007 - 2010)
110	مجموع المرات التي أُدخلت البضائع المستوردة الى محافظة السليمانية من سنة (2007 - 2010)

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
71	تطور أرباح مصرف كوردستان خلال المدة (2010- 2007)	1
73	تطور ارباح السنوية لمصرف الشمال خلال المدة (2010- 2007)	2
76	تطور ارباح السنوية لمصرف دجلة والفرات خلال المدة (2010- 2007)	3
78	تطور ارباح السنوية لمصرف الشرق الأوسط خلال المدة (2010 - 2007)	4
80	تطور ودائع البنوك المختارة في محافظة السليمانية خلال المدة (2010 - 2007)	5
83	تطور قروض البنوك المختارة في محافظة السليمانية خلال المدة (2010 - 2007)	6
89	تطورالانتاج الشتوي في محافظة السليمانية خلال المدة (2010 - 2007)	7
91	تطورالانتاج الصيفي في محافظة السليمانية خلال المدة (2010 - 2007)	8
93	تطور المشاريع الصناعية في محافظة السليمانية خلال المدة (2010 - 2007)	9
95	تطور حركة الأستيراد في الأقليم خلال المدة (2010 - 2007)	10
97	تطور حركة الأستيراد في محافظة السليمانية خلال المدة (2010 - 2007)	11