

إهداء:

إلى والدي ووالدتي الغاليين رمز الحب والعطاء للذين لهما الفضل بعد الله في

تعليمي ومساندتي أطل الله في عمرهما.

إلى زوجي العزيز حباً وصبراً.

إلى أختي الحبيبة وأخواني الأحباء سندي في الحياة.

إلى صديقاتي الغاليات لا حرمني الله منكم.

أهدي ثمرة جهدي المتواضع.

الباحثة

شكر وتقدير:

الحمد لله والصلاة والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبة أجمعين.

أشكر الله سبحانه وتعالى على فضله وتوفيقه في إتمام هذه الرسالة، وأسأله عز وجل أن يزيدي علماً ويلحقتني بالصالحين.

كما أوجه خالص الشكر والتقدير إلى سعادة الدكتور الفاضل/ توفيق بن عبدالمحسن الخيال المشرف على هذه الرسالة، على ما بذله من جهد ووقت في سبيل إرشادي وتوجيهي لإنجاز وإتمام الرسالة بهذه الصورة، فجزاه الله عني خير الجزاء وجعله في موازين حسناته.

كما أقدم أسمى معاني الشكر والتقدير لسعادة الدكتور/ صالح بن عبدالرحمن السعد وسعادة الدكتور/ سلطان بن عائض البقمي لتفضلهما بقبول مناقشة رسالتي ببارك الله لهما في علمهما ونفع بهما طلبه العلم.

والشكر الجزيل لكل من ساهم في هذه الرسالة ومد يد العون في جميع مراحل البحث، فجزى الله الجميع كل خير ووفقهم لما يحب ويرضى.

الباحثة

مدخل مقترح لتقويم الأداء المالي للبنوك التجارية السعودية في ضوء مقررات لجنة بازل: دراسة تطبيقية

إعداد الطالبة: تغريد حسن عبدالله بلخير

المستخلص:-

تهدف الدراسة إلى تقويم الأداء المالي للبنوك التجارية السعودية قبل وبعد الالتزام بمقررات بازل2، وتحليل العلاقة بين معدل كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل2 والمتغيرات المستقلة: معدل العائد على الموجودات، معدل العائد على حقوق الملكية، نسبة السيولة، نسبة القروض إلى الموجودات، نسبة المديونية، الأرباح المحتجزة، حجم الموجودات، رأس المال.

طبقت الدراسة على جميع البنوك التجارية السعودية للفترة ما بين 2006م- 2009م باستثناء بنك الإنماء (11بنك)، وقد تم استخدام برنامج Excel كأساس لجمع البيانات وحساب النسب للحصول على متغيرات الدراسة، وكذلك لإجراء التحليل الوصفي، وذلك لتقويم أداء البنوك قبل وبعد تطبيق مقررات بازل2، وقد ظهر أنه بعد تطبيق مقررات بازل2 حدث ما يلي: انخفاض ربحية البنوك، ارتفاع نسبة السيولة، ارتفاع نسبة القروض إلى الموجودات، ارتفاع نسبة المديونية، زيادة حجم الموجودات، زيادة رأس المال.

ثم تم استخدام برنامج الـSPSS بتطبيق أسلوب ارتباط بيرسون والانحدار للكشف عن علاقة المتغيرات المستقلة بالمتغير التابع، وبعد تحليل النتائج ظهر ما يلي: وجود علاقة ارتباط طردية بين معدل كفاية رأس المال ونسبة السيولة، ووجود علاقة ارتباط عكسية بين معدل كفاية رأس المال وكلاً من: ROE، نسبة القروض إلى الموجودات، نسبة المديونية، log(الأرباح المحتجزة) و log(حجم الموجودات)، وعند تطبيق نموذج الانحدار المتعدد تمكنت المتغيرات المستقلة مجتمعة من تفسير 80.4% من معدل كفاية رأس المال بدرجة ثقة 99%.

A proposed approach to evaluate the financial performance of Saudi commercial banks in the light of the decisions of the Basel committee: Applied study

By: Taghreed Hassan Abdullah Balkhair

Abstract:

The study aims at evaluating the financial performance of Saudi commercial banks before and after the compliance with Basel2 requirements and analyzing the relationship between capital adequacy ratio in accordance with Basel2 accord and independent variables: return on assets (ROA), return on equity (ROE), liquidity ratio, loans to assets ratio, debt ratio, retained earnings, assets size and capital.

The study is conducted on all Saudi commercial banks for the period 2006- 2009 excluding Alinma bank (11 banks). The researcher used Excel program to collect data and calculate the ratios to find study variables and also to conduct descriptive analysis in order to evaluate bank performance before and after the compliance with Basel2 requirements. The following has been revealed after the compliance with Basel2 requirements: decrease in banks profitability, liquidity ratio rise, loans to assets ratio rise, debt ratio rise, increase in assets size and increase in capital.

Then the researcher used SPSS program by applying Pearson's correlation coefficient and the regression method to discover the relationship between dependent and independent variables. After analyzing the results, the following is deduced: there is a direct relationship between capital adequacy ratio and liquidity ratio. Moreover there is an inverse relationship between capital adequacy ratio and each of: ROE, loans to assets ratio, debt ratio, log (retained earnings) and log (assets size). When applying multiple regression model, the independent variables could explain 80.4% of capital adequacy ratio with a trust degree of 99%.

قائمة المحتويات

رقم الصفحة	العنوان
أ	الإهداء
ب	الشكر والتقدير
ج	المستخلص عربي
د	المستخلص انجليزي
هـ	قائمة المحتويات
ح	قائمة الجداول
ط	قائمة الأشكال
ي	قائمة الملاحق
6-1	1 الفصل الأول: الإطار العام للدراسة
1	1-1 مقدمة الدراسة
2	2-1 مشكلة الدراسة
3	3-1 أهمية الدراسة
3	4-1 أهداف الدراسة
4	5-1 فرضيات الدراسة
5	6-1 حدود الدراسة
5	7-1 منهجية الدراسة
5	8-1 خطة الدراسة
39-7	2 الفصل الثاني: البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية
7	1-2 المقدمة
8	2-2 تعريف البنوك التجارية
9	3-2 نبذة عن نشأة وتطور البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية
9	1-3-2 قبل تأسيس مؤسسة النقد العربي السعودي (قبل 1952م)
9	2-3-2 خلال الخمسينات (1950م - 1959م)
10	3-3-2 خلال الستينات (1960م - 1969م)
11	4-3-2 خلال السبعينات (1970م - 1979م)
12	5-3-2 خلال الثمانينات (1980م - 1989م)
13	6-3-2 خلال التسعينات (1990م - 1999م)
13	7-3-2 خلال العقد الماضي (2000م - 2010م)
15	4-2 الوضع المالي للبنوك التجارية السعودية
17	5-2 علاقة مؤسسة النقد العربي السعودي بالبنوك التجارية في المملكة

	العربية السعودية
17	2-5-1 مؤسسة النقد العربي السعودي
17	2-5-2 أهداف مؤسسة النقد العربي السعودي
18	2-5-3 مراقبة البنوك التجارية
23	2-6-6 المعايير المحاسبية المطبقة في البنوك التجارية السعودية
23	2-6-1 المعايير المحاسبية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي
33	2-6-2 المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS)
34	2-6-3 الاسترشاد بالمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية
34	2-7 الخدمات التي تقدمها البنوك التجارية السعودية
67-40	3 الفصل الثالث: مقررات لجنة بازل
40	3-1 المقدمة
40	3-2 لجنة بازل
41	3-3 مقررات بازل 1
41	3-3-1 لمحة تاريخية عن مقررات بازل 1
42	3-3-2 تصنيف دول العالم
43	3-3-3 مكونات رأس المال وفقاً لمقررات بازل
45	3-3-4 أوزان المخاطر The risk weights
49	3-3-5 معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل 1
49	3-3-6 أهم التعديلات التي أجريت على مقررات بازل 1
51	3-3-7 سلبيات معيار كفاية رأس المال بازل 1
53	3-4 مقررات بازل 2
53	3-4-1 الدعائم الأساسية لمقررات بازل 2
54	3-4-1-1 الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
55	3-4-1-1-1 مخاطر الائتمان Credit Risk
60	3-4-1-1-2 مخاطر السوق Market Risk
62	3-4-1-1-3 مخاطر التشغيل Operational Risk
64	3-4-1-2 عمليات المراجعة الرقابية
65	3-4-1-3 انضباط السوق
66	3-5 البنوك التجارية السعودية ومقررات لجنة بازل
88-68	4 الفصل الرابع: الدراسات السابقة ذات العلاقة
68	4-1 دراسة (طاشكندي، 1996م)
69	4-2 دراسة (ناصر، 2004م)
70	4-3 دراسة (Van Roy, 2005)
71	4-4 دراسة (Montgomery, 2005)
73	4-5 دراسة (Barajas, Chami and Cosimano, 2005)
74	4-6 دراسة (جلال، 2005م)
75	4-7 دراسة (Van Roy, 2005)
76	4-8 دراسة (Muirnde and Yassen, 2006)

77	9-4 دراسة (Podpiera, 2006)
77	10-4 دراسة (أبو كمال، 2007م)
78	11-4 دراسة (Cai and Wheale, 2007)
79	12-4 دراسة (عبدالكريم وأبو صلاح، 2007م)
80	13-4 دراسة (القدومي ونظمي، 2008م)
81	14-4 دراسة (Naceur and Kandil , 2008)
81	15-4 دراسة (السرايري، 2008م)
82	16-4 دراسة (Naceur and Kandil, 2009)
83	17-4 دراسة (Akhtaruzzaman, 2009)
84	18-4 دراسة (Wahlstrom, 2009)
85	19-4 دراسة (Al-Zoubi and Atier, 2010)
86	20-4 دراسة (Demirguc-Kunt and Detragiach, 2010)
88	21-4 التعقيب على الدراسات السابقة
118-89	5 الفصل الخامس: الدراسة التطبيقية
89	1-5 المقدمة
89	2-5 عينة الدراسة
89	3-5 مصادر البيانات
90	4-5 الأدوات المستخدمة في الدراسة
90	5-5 الأساليب الإحصائية المستخدمة في الدراسة
91	6-5 متغيرات الدراسة
95	7-5 التحليل الوصفي
105	8-5 اختبار فرضيات الدراسة وتحليلها
123-119	6 الفصل السادس: الخلاصة والنتائج والتوصيات
119	1-6 الخلاصة
120	2-6 النتائج
122	3-6 التوصيات
124	المراجع العربية
128	المراجع الأجنبية
131	الملاحق

قائمة الجداول:

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
16	بعض بنود المركز المالي الموحد للبنوك التجارية بالمليون ريال	(1-2)
46	أوزان المخاطر للموجودات داخل الميزانية	(1-3)
48	معاملات تحويل الائتمان للبنود خارج الميزانية	(2-3)
56	أوزان مخاطر الائتمان وفقاً للأسلوب المعياري	(3-3)
58	أوزان المخاطر وفقاً لدرجات التصنيف للدول الصادرة عن وكالات ضمان الصادرات	(4-3)
63	معاملات بيتا لخطوط أعمال البنوك	(5-3)
95	متوسط معدل العائد على الموجودات قبل وبعد تطبيق بازل2	(1-5)
96	متوسط معدل العائد على حقوق الملكية قبل وبعد تطبيق بازل2	(2-5)
98	متوسط نسبة السيولة قبل وبعد تطبيق بازل2	(3-5)
99	متوسط نسبة القروض إلى الموجودات قبل وبعد تطبيق بازل2	(4-5)
100	متوسط معدل نسبة المديونية قبل وبعد تطبيق بازل2	(5-5)
101	متوسط الأرباح المحتجزة قبل وبعد تطبيق بازل2	(6-5)
103	متوسط حجم الموجودات قبل وبعد تطبيق بازل2	(7-5)
104	متوسط رأس المال قبل وبعد تطبيق بازل2	(8-5)
105	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال و ROA	(9-5)
106	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال و ROE	(10-5)
108	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال ونسبة السيولة	(11-5)
109	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال ونسبة القروض إلى الموجودات	(12-5)
110	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال ونسبة المديونية	(13-5)
112	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال والأرباح المحتجزة	(14-5)
113	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال وحجم الموجودات	(15-5)
114	نتائج اختباري الارتباط والانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس	(16-5)

	المال ورأس المال	
116	نتائج اختبار الانحدار للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال والمتغيرات المستقلة مجتمعة	(17-5)
117	نتائج اختبار الانحدار التدريجي للعلاقة بين معدل كفاية رأس المال والمتغيرات المستقلة	(18-5)

قائمة الأشكال:

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
96	متوسط معدل العائد على الموجودات قبل وبعد تطبيق بازل2	(1-5)
97	متوسط معدل العائد على حقوق الملكية قبل وبعد تطبيق بازل2	(2-5)
98	متوسط نسبة السيولة قبل وبعد تطبيق بازل2	(3-5)
99	متوسط نسبة القروض إلى الموجودات قبل وبعد تطبيق بازل2	(4-5)
101	متوسط نسبة المديونية قبل وبعد تطبيق بازل2	(5-5)
102	متوسط الأرباح المحتجزة قبل وبعد تطبيق بازل2	(6-5)
103	متوسط حجم الموجودات قبل وبعد تطبيق بازل2	(7-5)
104	متوسط رأس المال قبل وبعد تطبيق بازل2	(8-5)

قائمة الملاحق:

رقم الصفحة	العنوان
132	ملحق رقم (1) مخرجات برنامج Excel لحساب قيم المتغيرات
149	ملحق رقم (2) مخرجات برنامج SPSS