

# مدخل مقترح لتقويم الأداء المالي للبنوك التجارية السعودية في

## ضوء مقررات لجنة بازل

إعداد الطالبة: تغريد حسن عبدالله بلخير

### المخلص:

تهدف الدراسة إلى تقويم الأداء المالي للبنوك التجارية السعودية قبل وبعد الالتزام بمتطلبات بازل2، وتحليل العلاقة بين معدل كفاية رأس المال وفقاً لاتفاقية 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.

وفي ضوء أهداف الدراسة تم تقسيمها إلى ستة فصول بحيث تناول الفصل الأول الإطار العام للدراسة موضعاً مشكلة الدراسة وأهميتها وأهدافها وفرضيات الدراسة وحدود تطبيقها والمنهجية المتبعة، أما الفصل الثاني تناول مراحل تطور البنوك التجارية في المملكة العربية السعودية منذ بداية ظهورها حتى وضعها الحالي، كما ألقى الضوء على مؤسسة النقد العربي السعودي وعلاقتها بالبنوك التجارية السعودية بالإضافة إلى المعايير المحاسبية المطبقة في البنوك التجارية السعودية، والخدمات التي تقدمها هذه البنوك، والفصل الثالث تناول اتفاقيات بازل بدءاً باتفاقية بازل1 والتعديلات التي أجريت عليها ثم اتفاقية بازل2 كما ألقى الضوء على تطبيق البنوك التجارية السعودية لمقررات لجنة بازل، وفي الفصل الرابع تم سرد الدراسات السابقة المرتبطة بموضوع الدراسة، أما الفصل الخامس فتم فيه عرض الدراسة

التطبيقية بحيث طبقت الدراسة على جميع البنوك التجارية السعودية للفترة ما بين 2006-2009 باستثناء بنك الإنماء (11بنك)، استخدمت الباحثة 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، وزيادة رأس المال. ثم استخدمت الباحثة 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 وكلا 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%. وفي الفصل السادس تم تلخيص الدراسة وذكر أهم النتائج والتوصيات من قبل الباحثة.

**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**

**SUMMARY:**

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 divided into six chapters of which the first chapter discusses the general frame of the study, its importance, its aims, the hypotheses of the study, the limits of its applications and the followed methodology. The second chapter discusses the stages of development of the commercial banks in the Kingdom of Saudi Arabia from the time they emerged to the present day. It also sheds the light on the Saudi Arabian Monetary Agency and its relationship to Saudi commercial banks, in addition to the accounting standards applied in Saudi commercial banks and the services they offer. The third chapter discusses Basal Accords starting with Basal1 accord and the modifications applied to it, followed by Basal2 Accord. It also sheds the light on

Saudi commercial banks execution of Basal decisions. The fourth chapter presents the previous studies that are related to the subject of the study.

In the fifth chapter, the practical aspect of the study is presented and applied to 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%. Finally, the study is concluded with the sixth chapter which includes a summary of the study, its results and the recommendations mentioned by the researcher.