



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم الاحصاء والرياضيات والتأمين

الكفاءة الفنية وتقدير المخاطر الائتمانية للبنوك التجارية في ظل معيار بازل II

رسالة مقدمة من الباحثة

بدرية محمود متولي حلبي

المدرس المساعد بقسم الاحصاء والرياضيات والتأمين
كلية التجارة – جامعة عين شمس

للحصول على درجة دكتور الفلسفة في الاحصاء التطبيقي

إشراف

الأستاذ الدكتور

عمرو ابراهيم عبد الرحمن الاتربى
أستاذ الادارة المالية بكلية التجارة جامعة عين شمس
ووكليل الكلية لشئون التعليم و الطلاق (سابقا)

الأستاذ الدكتور

محمود محمد عبد الهادي صبح
أستاذ الاحصاء بكلية التجارة جامعة عين شمس

ووكليل الكلية لشئون التعليم و الطلاق (سابقا)

المحتويات

		الفصل الأول
	الاطار العام والنماذج الفلسفية للبحث	
٢	الاطار العام للبحث	١
٤	مشكلة البحث	١
٨	الدراسات السابقة	٢
٩	فروض البحث	٣
٩	اهداف البحث	٤
١٠	منهج البحث	٥
١٠	حدود البحث	٦
١٢	مجتمع البحث والعينة	٧
١٣	أهمية البحث	٨
١٧	خطة البحث	٩
	نماذج الفلسفية والاطار النظري للبحث	٢
٢٣	نماذج البحث	١
		٢
	الاطار النظري للبحث	٢
		الفصل الثاني
	العولمة وتاثيرها على كفاءة البنوك التجارية	
	١ مفهوم الكفاءة الفنية ومداخل قياسها	
٢٧	١ مقدمة	١
٢٩	٢ تعريف الكفاءة الفنية	٢
٣٣	٣ مناهج قياس الكفاءة في البنوك التجارية	٣
٣٥	٤ اختيار مدخلات ومخرجات البنوك	٤
٣٧	٥ الملامح الرئيسية ل القطاع المصرفي في الاقتصاد المصري	٥
	٢ العولمة المالية وتأثيرها على القطاع المصرفي	٢
٤٦	١ العلاقة بين العولمة ونمو النشاط الاقتصادي	١
٤٩	٢ التحديات التي تواجه البنوك في ظل العولمة المالية	٢

٥٥	٣ د الاتجاهات الحديثة في القطاع المصرفي لمواجهة التحديات	
٦٠	٤ د الازمة المالية العالمية واثارها على القطاع المصرفي	
	المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية في ظل معيار بازل II	الفصل الثالث
٧٥	١ ١ مقررات لجنة بازل وتأثيرها على البنوك التجارية	
٧٨	١ ٢ الملاعة المالية للبنوك	
٨١	١ ٣ اهداف مقررات بازل	
٨٥	١ ٤ الدعائم التي تقوم عليها بازل	
٩٣	١ ٥ بازل II و الازمة المالية العالمية	
٩٤	١ ٦ التحديات التي تواجه القطاع المصرفي في ظل بازل II	
	٢ نماذج تقييم المخاطر الائتمانية في ظل معيار بازل	
٩٦	٢ ١ تعريف مخاطر العمل المصرفي	
٩٩	٢ ٢ اساسيات الادارة السليمة للمخاطر الائتمانية	
١٠٤	٢ ٣ دور وكالات المعلومات الائتمانية في قياس المخاطر	
١٠٧	٢ ٤ تطور نماذج تقييم المخاطر الائتمانية	
١١٣	٢ ٥ تأثير مقررات بازل II على تقييم المخاطر الائتمانية	
١١٩	٢ ٦ مخففات مخاطر الائتمان	

الفصل الرابع

الدراسة التطبيقية

١ نماذج التحليل التغليفي للبيانات

- ١٣٥ د ١ مناهج قياس الكفاءة
- ١٣٦ د ٢ خصائص نماذج التحليل التغليفي للبيانات
- ١٣٧ د ٣ مزايا نماذج التحليل التغليفي للبيانات
- ١٣٨ د ٤ عيوب نماذج التحليل التغليفي
- ١٤٠ د ٥ شرح نماذج ومعادلات اسلوب التحليل التغليفي للبيانات
- ١٤٦ د ٦ خطوات تطبيق نماذج التحليل التغليفي للبيانات لقياس مستوى كفاءة البنوك التجارية
- ١٥٠ - اختيار النموذج
- تحديد المدخلات والمخرجات
- تشغيل البيانات
٢ نتائج نماذج التحليل التغليفي للبيانات
- ١٥٧ ٣ مؤشر مالم كويست لقياس التغير في الانتاجية
- ١٥٨ ٣ ١ توصيف النموذج
-
- ١٦١ ٣ ٢ - نتائج مؤشر مالم كويست
- ١٦٤ ٣ تحليل الانتاجية من خلال نمط ملكية
- ١٦٦ ٣ ٤ مؤشر مالم كويست وفقاً لحجم البنك
- ١٦٧ ٣ ٥ العلاقة بين العائد على الانتاج والحجم

١٦٩	٤ اختبار عوامل محدّدات الكفاءة باستخدام نموذج توبيت
	٤ ١ تحديد متغيرات النموذج
١٧٦	٤ ٢ توصيف نموذج توبيت
١٧٨	٤ ٣ اختبار معنوية نموذج توبيت
١٧٩	٥ تحليل نتائج نموذج توبيت
	٥ ١ نتائج نموذج توبيت للعينة ككل
	٥ ٢ نتائج نموذج توبيت لعينة البنوك التجارية العامة
	٥ ٣ نتائج نموذج توبيت لعينة البنوك التجارية الخاصة
	الفصل الخامس النتائج والتوصيات
١٨٩	١ النتائج
	١ ١ نتائج المرحلة الأولى
١٩١	١ ٢ نتائج المرحلة الثانية
١٩٣	٢ التوصيات
١٩٨	مراجع البحث
	اولاً المراجع العربية
٢٠٣	ثانياً المراجع الأجنبية
٢١٥	ملحق البحث

ملاحق البحث

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

فِيمَا آتَكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنسَ نَصِيبَكَ
نِيَّا وَأَحْسَنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ
ادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ.

صدق الله العظيم

[القصص: ٧٧]

١- مشكلة البحث

يعتبر القطاع المصرفي احدى الدعامات الاساسية في الاقتصاد القومى ، يرجع ذلك الى الدور البارز الذى تقوم به البنوك من تعبئة للمدخرات الوطنية وتوجيهها لاووجه الاستثمار المطلوبة ، للوصول الى معدلات نمو تتلاءم مع اهداف المجتمع وامكانياته وسعيه الدائم لتحقيق الرفاهية . وقد كان لانتشار ظاهرة العولمة اثارا بعيدة المدى على مختلف الانشطة الاقتصادية حيث أدت لإعادة صياغة العلاقات الاقتصادية في المجتمع الدولي على النحو الذي فرض كثيرا من التحديات لاسيما أمام الأنشطة المالية والمصرفية ، والتي تمثلت اهم ملامحها في الاتجاه المتزايد نحو التحرر من القيود وإزالة المعوقات التشريعية والتنظيمية التي كانت تحول دون انطلاق الخدمات المصرفية لآفاق أكثر رحابة.

كما يعد التقدم التكنولوجي المتتسارع وثورة المعلومات من أهم العناصر التي ساهمت في تغيير ملامح الخريطة المصرفية الدولية ، حيث ساهم في تحول عدد كبير من البنوك إلى المعاملات الإلكترونية والتوسيع في استخدام التجارة الإلكترونية وتقديم الخدمات المصرفية المتطرفة وظهور ما يعرف بالبنوك الشاملة مما أحدث تغييرات جذرية في أنماط العمل المصرفى على النحو الذي بات يهدد الشكل التقليدى للبنوك . هذا فضلا عن المعايير والقواعد المصرفية والمالية الجديدة للجنة بازل في مجالات الرقابة المصرفية وكفاية رأس المال ، وكذلك في إدارة المخاطر .(النشرة الاقتصادية للبنك الاهلى المصري، ٢٠٠٣).

ولقد قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية على البنوك بدراسة اسباب الازمات المالية والمصرفية في كثير من الدول ، واتضح ان احد اهم الاسباب التي فجرت تلك الازمات هي: عدم ادارة تلك البنوك للمخاطر المصرفية التي تتعرض لها ، الى جانب ضعف الرقابة من جانب السلطات الرقابية وهو ما استدعي ان تهتم بازل || باقتراح

اطار جديد لكفاية راس المال وأن يحقق معيار بازل II الاهداف التالية:(اتحاد المصارف العربية، ٢٠٠٤)

٤ التوافق بين حجم راس المال وحجم المخاطر التي يتعرض لها البنك.

٥ تطوير طرق قياس ادارة المخاطر المصرفية ، وبصفة خاصة مخاطر تحويل الاجال التي تجعل امكانية النظر الى قروض القطاع العام على انها قروض طويلة الاجل.

٦ ضرورة توفير راس مال اضافي لتنطية مخاطر التشغيل.

وعندما يتعلق الامر بتطبيق مقترنات بازل II. فان الامر يتجاوز مجرد تطبيق نصوص جديدة الى خلق ثقافة جديدة في ادارة العمل المصرفي مع ما يتطلبه ذلك من تهيئة البيئة المناسبة ، وبالتالي فان التطبيق الفعلى لمقترنات بازل II سوف يتطلب بالضرورة توافر عناصر البنية الأساسية المصرفيه من تعديل وتطوير في القواعد والمعايير المحاسبية ، ومن تطوير عناصر البنية الأساسية المصرفيه من تعديل وتعديل في القواعد المهنية للعاملين بهذا القطاع (صندوق النقد العربي، ٢٠٠٦).

لكل ما سبق فقد أصبح لزاما على البنوك المصرية مواجهة تلك التحديات باتخاذ الخطوات الملائمة التي تساعدها على الاندماج في الاقتصاد العالمي والوقوف على قدم المساواة مع البنوك العالمية من خلال إعادة صياغة استراتيجياتها وانتهاج سياسات أكثر تطورا وشمولا بهدف ملاحقة الاتجاهات المتطرفة في العمل المصرفي الدولي وتطوير جودة الخدمة المصرفيه ورفع مستوى الكفاءة الفنية للأداء مما يعزز من قدراتها التنافسية على الساحتين المحلية والدولية .

لذا فان البحث الحالى يهدف الى دراسة الكفاءة الفنية للبنوك التجارية بغرض ترتيبها من حيث الكفاءة بالنسبة لأفضل اداء. وتمييز البنك غير الكفاء وتحديد مصادر عدم

الكفاءة وسبل التحسين الازمة، قياس معدل التغير في انتاجية البنوك التجارية خلال سنوات الدراسة ، بالإضافة الى اجراء دراسة اختبارية لتحديد العوامل التي تؤثر في الكفاءة الفنية للبنوك التجارية .

د ٢ الدراسات السابقة: كما في الجدول التالي (١) :

الدراسة	النماذج المستخدمة	الهدف	النتائج
Zhao T and Marind,V, 2009	DEA, CCR, BCC	دراسة تأثير الاصلاحات الهيكلية للنظام المصرفى فى كوريا على الكفاءة فى البنوك الكورية.	• انخفاض الانتاجية الكلية للبنوك الكورية خلال فترة الأزمة المالية ١٩٨٩ - ١٩٩٧ . • تحسن الانتاجية فى الفترة من ٢٠٠٥ - ١٩٩٨ .
Francois Escchnbach 2002	نماذج المعادلات الآنية	- قياس العلاقة بين درجة افتتاح النظام المالي والمنافسة والنمو الاقتصادي. - تم اجراء الدراسة على بيانات ١٣٠ دولة.	- وجود علاقة بين المنافسة وافتتاح القطاع المالى من جهة وبين النمو الاقتصادى والمنافسة من جهة أخرى.
Charkabati R and Chowla, G 2005	أسلوب التحليل التغليفى للبيانات	مقارنة الكفاءة بين البنوك الوطنية والبنوك الأجنبية باستخدام منهج القيمة والكمية.	- البنوك الأجنبية أكثر كفاءة من البنوك الوطنية باستخدام منهج القيمة حيث كانت أفضل أداء . - وانعكست النتائج باستخدام منهج الكمية.
Kumar S. and Gulati R, 2007	نموذج CCR ونموذج آندرسون وبيرسون للكفاءة العالية	مقارنة الكفاءة لبيانات مقطعة لـ ٢٧ بنك خلال السنة المالية ٢٠٠٤ - ٢٠٠٥	- بنوك فقط تتميز بالكفاءة وتقع على منحنى الكفاءة . - أوضحت نتائج الانحدار أن محددات الكفاءة تتمثل في المتغيرات التالية: البنود خارج

الميزانية عدد العمال النصيب السوقى حجم البنك.			
- وجود اهدار فى الموارد الانتاجية بنسبة .%٣٠. وينسب عدم الكافأة الى أسباب تتعلق بالحجم. - يعود هذا الاهدار الى تدنى أداء الادارة.	استقصاء محددات الكافأة فى البنوك التركية	CCR, BCC	Hassan,I and Morton K. 2003
- البنك العقارى والبنك الصناعى هما أكثر البنوك كافأة فى الكويت .. - البنوك الصغريرة اكثر كافأة من البنوك الكبيرة , مما يعنى ان عدم الكافأة يرتبط بوجود تناقص عوائد الحجم. - وجود علاقة طردية بين الرسملة والكافأة الفنية فى البنوك الكونية.	- تقدير متوسط الكفأة الفنية فى البنوك الكونية. - اختبار تأثير كل من: الرسملة - حجم البنك على الكفأة الفنية فى البنوك الكونية.	- أسلوب التحليل التغليفى للبيانات - المدخلات: رأس المال – الودائع - العمل. - المخرجات: القروض – الاستثمارات.	Darat et. Al, 2002
- اضافة مخصصات القروض له تأثير ايجابى و معنوى على درجات الكافأة، وليس هناك تأثير	تناولت الدراسة تقدير الكافأة الفنية للبنوك التجارية فى اليونان خلال الفترة من .٢٠٠٤ -٢٠٠٥ تهدف الدراسة الى اختبار تأثير كل من	اسلوب التحليل التغليفى للبيانات من خلال منهجى الواسطة والتوجه بالربح.	Posiouras, F. 2005

<p>معنوي للبنود خارج الميزانية على درجات الكفاءة.</p> <p>- بمقارنة نتائج الكفاءة المتحصل عليها باستخدام منهجي الوساطة والتوجه بالارباح اوضحت النتائج ان الاختلافات في الحالتين ضعيفة وغير ملحوظة.</p>	<p>مخاطر الائتمان ممثلة في مخصصات خسائر القروض، البنود خارج الميزانية على درجات الكفاءة.</p>		
<p>اوضحت النتائج ان عامل النمو الاقتصادي هو اكثـر العوامل تأثيرا على قدرة المفترضين على اداء الالتزامات وعلـى سلامـة النظام المصرفي كـلـ.</p>	<p>تهـدـف الـدـرـاسـة إـلـى بـيـان تـأـثـير عـوـاـمـل الـاـقـصـادـ الـكـلـي مـمـثـلـة فـي: الـبـطـالـة مـعـدـلـ الـفـانـدـة الـنـوـ اـلـقـصـادـيـ الـمـديـونـيـة وـ نـوـ الـاـنـتـمـانـ عـلـى الـمـخـاطـرـ الـاـنـتـمـانـيـة مـمـثـلـة فـي مـخـصـصـاتـ خـسـائـرـ الـقـرـوـضـ(ـالـمـغـيـرـ التـابـعـ)</p>		<p>Rasmus Katti,2010</p>
<p>اشارت النتائج الى ان النظام المصرفي الاستونـي شهد تحولاً كبيراً من نظام مصرفي احادي الى نظام ذي مستويين (البنـكـ المـركـزـيـ البنـوكـ التجـارـيـةـ).</p> <p>امكانية الاعتماد على مقياس المسافـىـ الىـ الفـشـلـ وـ موـثـوقـيـتهـ لـلـتـبـؤـ بـهـشـاشـةـ البنـوكـ وـ تـعـرـضـهـ</p>	<p>تهـدـف الـدـرـاسـة إـلـى تـطـوـيرـ مـقـيـاسـ لـهـشـاشـةـ الـبـنـوـكـ وـمـدىـ تـعـرـضـهـ لـلـمـخـاطـرـ لـلـتـبـؤـ مـنـ خـالـلـهـ بـالـازـمـةـ الـبـنـكـيـةـ.</p> <p>قـامـتـ الـدـرـاسـةـ بـاستـعـاضـ الـتـطـوـرـاتـ الـتـيـ حـدـثـتـ فـيـ النـظـامـ الـمـصـرـفـيـ فـيـ اـسـتوـنـياـ خـالـلـ الـفـرـقـةـ الـانـقـالـيـةـ.</p> <p>اسـتـخدـمـتـ الـدـرـاسـةـ قـدـيرـ الـمـسـافـةـ إـلـىـ الفـشـلـ كـمـؤـشـرـ لـلـاـسـتـدـلـالـ عـلـىـ هـشـاشـةـ الـبـنـوـكـ.</p>	<p>استخدام نموذج ميرتون</p>	<p>Chen T.Y., 2001</p>

للازمة.			
اثبنت مقارنة نتائج الاسلوبين تقارب القيم المتباها في الاسلوبين.	استهدفت الدراسة استقصاء العوامل التي تؤثر على السيولة بهدف التنبؤ بالسيولة التي يحتاجها البنك التجارى..	اسلوب الانحدار المتعدد المترادج. نماذج بوكس جنكيز	احمد عبداللطيف, ٢٠٠٦
اشارت النتائج الى معنوية كل من المتغيرات الآتية: اجمالي الاستثمارات المنفذة، التسهيلات الانشائية، الواردات، وحجم السيولة المحلية.	استهدفت الدراسة بناء نموذج احصائى لدراسة وتقدير العوامل التي تؤثر على قيمة خطابات الضمان. وتناولت الفترة من ١٩٩٩ - ٢٠٠٢	اسلوب الانحدار المتعدد المترادج	شيرين السيد, ٢٠٠٣
أوضحت النتائج ان العامل المؤثر على ربحية البنوك التجارية هي : عمر البنك ، نوع الملكية.	استهدفت الدراسة بناء نموذج احصائى للتنبؤ بربحية البنوك التجارية وتحديد العوامل المؤثرة عليه. شملت الدراسة البنوك التجارية المسجلة فقط لدى البنك المركزي وتم تطبيقها على الفترة من ١٩٩٧ - ١٩٨٠	اسلوب الانحدار المتعدد المترادج, مؤشر شارب لقياس كفاءة السياسات الاستثمارية	عاطف السراج, ٢٠٠٠
اشارت النتائج الى عدم وجود اختلافات ذات دلالة معنوية بين القطاعات فيما يتعلق بكل من توافر البيانات تمويل الصادرات و معوقات التمويل.	قياس الاليات التي تتيحها البنوك المصرية لتمويل الصادرات ومدى اختلاف هذه الاليات باختلاف القطاعات التي تتنمي اليها هذه البنوك.	استخدمت الدراسة التكرارات والنسب المئوية والمتوسط المرجح. اختبار توكي	هالة طه, ٢٠٠٤

• وبالنظر الى اهمية الكفاءة الفنية فى البنوك التجارية ، حيث يعد من المهام
الساسية للادارة التاکد من ان تشغيل البنك يجري بکفاءة تامة، يعد هدفا
ایضا للجهات الاشرافية التاکد من عد
على مصالح المودعين، حملة الأسهم، كل الأطراف المعنية ، فان هناك نقصا
فى الأدبيات التى تناولت هذين الجانبين سواء ما يتعلق بتقييم الكفاءة الفنية
للبنوك التجارية أو فيما يتعلق بتقييم المخاطر الائتمانية للبنوك التجارية ومدى
استعداد البنوك المصرية لمتطلبات معيار بازل || . لذا فان سد هذه الفجوة
البحثية يعد هدفا أساسيا للبحث الحالى .

يصطـلـعـ الـبـحـثـ الـحـالـىـ بـتـقـيـمـ كـفـاءـةـ الـبـنـوـكـ الـتـجـارـيـةـ الـمـصـرـيـةـ بـاـسـتـخـدـامـ اـسـلـوـبـ التـحـلـلـ
التـغـلـيفـىـ لـلـبـلـاـنـاتـ خـلـالـ الفـتـرـةـ مـنـ - وـبـيـانـ مـصـادـرـ دـعـمـ الـكـفـاءـةـ ،ـ كـمـ يـتـمـ
اخـتـبـارـ العـوـاـمـلـ الـمـؤـثـرـةـ عـلـىـ الـكـفـاءـةـ ،ـ حـيـثـ يـسـتـخـدـمـ النـسـبـ الـمـنـوـيـةـ الـمـسـتـخـلـصـةـ مـنـ
المـيـزـانـيـاتـ الـعـوـمـيـةـ لـلـبـنـوـكـ بـالـاـضـافـةـ إـلـىـ الـمـتـغـيرـاتـ الـكـلـيـةـ ،ـ لـاجـرـاءـ انـهـدارـ لـهـذـهـ
الـمـتـغـيرـاتـ عـلـىـ مـقـدـرـاتـ الـكـفـاءـةـ الـفـنـيـةـ وـذـلـكـ مـنـ اـجـلـ الـوـصـولـ إـلـىـ مـحـدـدـاتـ الـكـفـاءـةـ .ـ
وـبـيـانـ مـدـىـ تـأـثـيرـ اـدـ وـيـتـنـاـولـ الشـقـ الثـانـىـ مـنـ الـبـحـثـ التـغـيرـاتـ
وـالـمـتـطـلـبـاتـ الـأـسـاسـيـةـ الـلـازـمـةـ لـتـقـيـمـ الـمـخـاطـرـ الـائـتمـانـيـةـ .ـ

3-1 فروض البحث:

- تختلف الكفاءة الفنية للبنوك التجارية في العينة محل البحث خلال
لا يوجد تأثير جوهري لكتلة الحجم على الكفاءة الفنية للبنوك التجارية خلال فترة

تختلف الكفاءة الفنية للبنوك التجارية المصرية في عينة الدراسة باختلاف الملكية

() \ .

٤-١ أهداف البحث:

يهدف البحث الحالى الى تحقيق الاهداف التالية:

- قياس الكفاءة الانتاجية للبنوك التجارية في عينة الدراسة خلال الفترة من ورصد التغيرات التي طرأت عليها.
- تحديد واستقصاء العوامل المؤثرة على الكفاءة الفنية للبنوك التجارية.
- ترتيب البنوك من حيث الكفاءة بالنسبة لأفضل اداء وتحديد مصادر نقص الكفاءة وكذلك حجم هذا النقص وسبل تحسينه.
- معرفة مدى تأثير اتخاذ المخاطر على الكفاءة الفنية.

٥ منهج البحث:

يقوم منهج البحث على الجمع ما بين جانبي اساسيين هما:

وهو الجانب الذي يتناول فيه الباحث الاطار النظري للبنوك التجارية ومراحل تطورها من خلال برامج الاصلاح الاقتصادي والتعديل الهيكلي من ناحية، ومن ناحية اخرى يتناول الباحث المفهوم النظري للكفاءة الفنية ومداخل قياسها.