

1

.pdf

1.pdf

.pdf



جامعة عين شمس
كلية التجارة
الدراسات العليا
قسم الاقتصاد

اقتصاديات البنوك الشاملة في مصر
(دراسة مقارنة)

The Economics of Universal Banks in Egypt
(A Comparative Study)

رسالة مقدمة للحصول على درجة دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد
إعداد الباحثة
رنا محمد البطرني

تحت إشراف
أ.د/ إيهاب عز الدين نديم
أ.د/ دينا عبد المنعم راضي
أستاذ الاقتصاد بالكلية
أستاذ الاقتصاد بالكلية



بسم الله الرحمن الرحيم

(قالوا سبحانك لا علم
لنا إلا ما علمتنا
إنك أنت العليم
الحكيم)
البقرة ٣٢

صدق الله العظيم



جامعة عين شمس

كلية التجارة

الدراسات العليا

قسم الاقتصاد

اسم الطالبة: رنا محمد البطرني

الدرجة العلمية: دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد

القسم: اقتصاد

الكلية: التجارة

الجامعة: عين شمس

سنة المنح: ١٤٣٣هـ - ٢٠١٢م



جامعة عين شمس

كلية التجارة

الدراسات العليا
قسم الاقتصاد

اسم الطالبة: رنا محمد البطرني

عنوان الرسالة: "اقتصاديات البنوك الشاملة في مصر (دراسة مقارنة)"
الدرجة العلمية: دكتوراه الفلسفة في الاقتصاد

لجنة المناقشة والحكم على الرسالة:

الأستاذ الدكتور / إيهاب عز الدين نديم

أستاذ الاقتصاد بالكلية

الأستاذ الدكتور / عمرو النقى

أستاذ الاقتصاد ونائب رئيس أكاديمية

السادات للدراسات العليا والبحوث

الأستاذ الدكتور / عبير فرات

أستاذ ورئيس قسم الاقتصاد بالكلية

الأستاذ الدكتور / دينا عبد المنعم راضي

بالاشتراك

أستاذ الاقتصاد بالكلية

تاريخ مناقشة الرسالة: ٢٠١٢ / /

الدراسات العليا

ختم الإجازة

٢٠١٢ / /

موافقة مجلس الكلية

٢٠١٢ / /

مشرفاً ورئيساً

عضوأ

عضوأ

مشرفاً

أجيزت الرسالة تاريخ

٢٠١٢ / /

موافقة مجلس الجامعة

٢٠١٢ / /

ا لٰ ه د ا ء

إلى ماسة الكون، ذهب العالم، أصل الحضارة، روعة التاريخ، أصالة الماضي، أقحوانه العالم،
مشوقتي.....

بلدي الحبيب سوريا

إلى من تعجز كلماتي عن وصفهم، إلى من فارقونا جسداً وبقوا فينا روحًا، إلى من نشترى
لضمكthem لجمعتهم حتى لتوبخ منهم، إلى من افتقنناهم ونفتقدهم كل يوم.....

جدي جدتي

إلى من أهدر حياته عملاً ليسعدنا، إلى من انتظر هذه اللحظة طويلاً، حمدًا الله أنني لم
أخذلك.....

أبي متعمه الله بالصحة والعافية

إلى من سهرت الليالي من أجل راحتني، إلى من حملتني تسعة أشهر وحضنتي ثلاثين عاماً
دون كلل أو ملل، إلى أصدق قلب وأحن روح.....

أمي الحبيبة

إلى صديق غربتي، إلى نفسي، إلى من خلق لأجي ومن خلقت لأجله، إلى من قطن القلب
والروح والعقل.....

زوجي الحبيب حسين

أمي الثانية أمدك الله بالصحة والعافية.....

خالتى العزيزة براءة

سندى في الملمات أخوالى.....

زياد خالد

إلى صاحبة الضحكة الشقية والابتسامة الرقيقة والقلب الكبير.....

أختي ريم

قلبي الصاحك أملني ومستقبلي رعاك الله.....

همام

شقاوة منزلنا حمالك الله.....

وائل

صديقي الصغيرة الكبيرة حمالك الله.....

جمان

ربيع أيامى أخوتى.....

خالد زاهر أحمد

زهرات عائلتنا جعل الله أيامكم سعادة.....

رولا هلا مروى غالية عليا صفا

شكرا وتقدير

الحمد لله رب العالمين وأفضل الصلاة وأتم التسليم على سيدنا محمد وآلها وصحبه ومن اهتدى بهديه إلى يوم الدين وبعد ...

يطيب لي وبعد شكر الله عز وجل على توفيقه لي، أن أقدم بواخر الشكر وعظيم الامتنان والتقدير إلى:

السيد الفاضل الأستاذ الدكتور / إيهاب عز الدين نديم أستاذ الاقتصاد في كلية التجارة جامعة عين شمس لتكريمه بقبول الإشراف على هذه الرسالة ورئاسة لجنة المناقشة والحكم، أستاذني الفاضل الذي لم يدخل علي بتقديم كل نصيحة ومساعدة لإنجاز هذه الرسالة، ولما أحاطني به من اهتمام ورعاية في كل مراحل العمل واسعة صدره وتكريمه بتقديم كل ما يلزم لإتمام هذا العمل، فلسيادته كل الشكر والاحترام والتقدير وجراه الله تعالى عنى وعن جميع الباحثين خير جراء وتمتعه بواخر الصحة والعافية.

السيد الفاضل الأستاذ الدكتور / عمرو النقلي أستاذ الاقتصاد ونائب رئيس أكاديمية السادات للدراسات العليا والبحوث لتكريمه بقبول المشاركة في لجنة الحكم على هذه الرسالة فلسيادته كل الشكر والامتنان وجراه الله تعالى عنى وعن جميع الباحثين خير جراء وتمتعه بواخر الصحة والعافية.

الأستاذة الفاضلة الأستاذ الدكتور / عبير فرجات أستاذ ورئيس قسم الاقتصاد في كلية التجارة جامعة عين شمس لتكريمه بقبول المشاركة في لجنة الحكم على هذه الرسالة فلسيادتها كل الشكر والامتنان وجراها الله تعالى عنى وعن جميع الباحثين خير جراء وتمتعها بواخر الصحة والعافية.

الأستاذة الفاضلة الأستاذ الدكتور / دينا عبد المنعم راضي أستاذ الاقتصاد في كلية التجارة جامعة عين شمس لتكريمه بقبول الإشراف على هذه الرسالة، التي لم تدخل علي طيلة مسيرتي العلمية بنصائحها وتوجيهاتها ولما أحاطتني بها من فيض علمها واسعة صدرها ولما أبداته من اهتمام ومتابعة علمية خلال كافة مراحل إعداد الرسالة وكل ما قدمته لي من عنون وإرشاد مما يجعلني مدينة لها بكل التقدير والاحترام والوفاء متضرعة إلى الله أن يتمتعها بالصحة والعافية جراها الله تعالى عنى وعن جميع الباحثين خير جراء.

وأخيراً تقدم الباحثة بخالص الشكر والتقدير والامتنان لكل من ساعدتها ووقف إلى جانبها في جميع مراحل إعداد هذا البحث. كما تقدم الباحثة بالشكر والتقدير لشعب مصر ولأسرة كلية التجارة عين شمس على حسن الضيافة، والشكر كل الشكر إلى من أحمل حبها في دمي الغالية الحبيبة سوريا حماها الله.

والشكر لله أولاً وأخيراً والحمد لله رب العالمين...

فهرس المحتويات

الإطار العام للبحث

رقم الصفحة	الموضوع
3 مقدمة
5 مشكلة البحث
7 أهداف البحث
8 فروض البحث
9 أهمية البحث
10 منهج البحث
11 حدود البحث
12 الدراسات السابقة

الفصل الأول: المتغيرات المالية والمصرفية المميزة للاقتصاد العالمي

رقم الصفحة	الموضوع
23 تمهيد
25 المبحث الأول: الإطار العام للعلوم المالية والمصرفية
25 المطلب الأول: العولمة المالية وأهم العوامل التي ساهمت في تطورها
34 المطلب الثاني: العولمة المصرفية وآثارها الاقتصادية
40 المبحث الثاني: المنافسة المصرفية وبعض مظاهر التوسع في النشاط المصرفي.
40 المطلب الأول: ماهية المنافسة المصرفية
49 المطلب الثاني: تطور بعض مظاهر النشاط المصرفي
55 خلاصة الفصل الأول

الفصل الثاني: الإطار النظري للبنوك الشاملة

رقم الصفحة	الموضوع
61	تمهيد
62	المبحث الأول: ماهية البنوك الشاملة
62	المطلب الأول: نشأة البنوك الشاملة وتطورها
67	المطلب الثاني: البنوك الشاملة (معاييرها - أسباب انتشارها)
73	المبحث الثاني: إستراتيجية البنوك الشاملة
73	المطلب الأول: آليات عمل البنوك الشاملة
83	المطلب الثاني: إيجابيات وسلبيات البنوك الشاملة
86	خلاصة الفصل الثاني

الفصل الثالث: تجربة البنوك الشاملة وفقاً للنموذج العربي والأجنبي

رقم الصفحة	الموضوع
90	تمهيد
92	المبحث الأول: النموذج الألماني في البنوك الشاملة
92	المطلب الأول: البنوك الشاملة في الدول المتقدمة
96	المطلب الثاني: البنوك الشاملة في ألمانيا
107	المبحث الثاني: نموذج البنوك الشاملة في المملكة الأردنية الهاشمية
108	المطلب الأول: تجارب مصرفيّة عربية في البنوك الشاملة
112	المطلب الثاني: البنوك الشاملة في المملكة الأردنية الهاشمية
130	خلاصة الفصل الثالث

الفصل الرابع: أداء القطاع المصرفي المصري ومدى حاجته

إلى تطبيق إستراتيجية البنوك الشاملة

الموضوع	رقم الصفحة
تمهيد	134
المبحث الأول: أداء القطاع المصرفي المصري وتوجهاته الجديدة	135
المطلب الأول: أداء القطاع المصرفي المصري	135
المطلب الثاني: التوجهات الجديدة للقطاع المصرفي المصري	155
المبحث الثاني: المشكلات والتحديات التي تواجه القطاع المصرفي المصري	164
المطلب الأول: المشكلات التي تواجه القطاع المصرفي المصري	165
المطلب الثاني: التحديات التي تواجه القطاع المصرفي المصري ومدى حاجته إلى تطبيق إستراتيجية البنوك الشاملة	168
خلاصة الفصل الرابع	170

الفصل الخامس: الدراسة التطبيقية

الموضوع	رقم الصفحة
مقدمة	176
مشكلة الدراسة	177
أهداف الدراسة	178
أهمية الدراسة	178
فروض الدراسة	179
محدودات الدراسة	181
منهجية الدراسة	182
نتائج التحليل الإحصائي الوصفي	183
نتائج التحليل الإحصائي الاستدلالي	189
خلاصة الفصل الخامس	211

النتائج والتوصيات

رقم الصفحة	الموضوع
212	خاتمة
213	نتائج الدراسة النظرية
214	نتائج الدراسة التطبيقية
215	النواتج والتوصيات

المراجع

رقم الصفحة	الموضوع
221	المراجع العربية
228	المراجع الأجنبية
231	المواقع على شبكة الإنترنت

قائمة الجداول

رقم الصفحة	الموضوع	رقم الجدول
98	عدد البنوك في ألمانيا خلال الفترة من ٢٠١٠-٢٠٠٣	١-٣
101	المؤشرات المالية للبنوك الشاملة الألمانية خلال الفترة من ٢٠١٠-٢٠٠٦	٢-٣
114	عدد البنوك في الأردن للفترة من ٢٠١٠-١٩٦٤	٣-٣
115	تصنيف البنوك التي يشتمل عليها الجهاز المصرفي الأردني وفقاً لنوع النشاط	٤-٣
116	أكبر عشرة بنوك في الأردن من حيث التسهيلات الائتمانية عام ٢٠١٠	٥-٣
118	إجمالي أصول البنوك الشاملة في الأردن (٢٠١٠ - ٢٠٠٦)	٦-٣
119	إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك الشاملة في الأردن (٢٠١٠ - ٢٠٠٦)	٧-٣
120	إجمالي الودائع لدى البنوك الشاملة في الأردن (٢٠١٠ - ٢٠٠٦)	٨-٣
121	إجمالي حقوق الملكية في البنوك الشاملة في الأردن (٢٠٠٦ - ٢٠١٠)	٩-٣
122	معدل العائد على الأصول للبنوك الشاملة في الأردن (٢٠٠٦ - ٢٠١٠)	١٠-٣
123	معدل العائد على حقوق الملكية للبنوك الشاملة في الأردن (٢٠١٠ - ٢٠٠٦)	١١-٣
124	تصنيف البنوك الشاملة وفقاً لكل المؤشرات السابقة	١٢-٣
125	أهم القنوات الإلكترونية للبنوك الشاملة الأردنية	١٣-٣
137	تصنيف البنوك التي يشتمل عليها الجهاز المصرفي المصري وفقاً لاتحاد المصارف العربية	١-٤
139	المركز المالي الإجمالي للبنوك المصرية (٢٠١٠ - ٢٠٠٦)	٢-٤
147	حجم القطاع المصرفي المصري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي لعامي ٢٠١٠-٢٠٠٦	٣-٤
149	تطور القدرة الاستيعابية للجهاز المصرفي المصري للفترة ٢٠١٠-٢٠٠٦	٤-٤
151	تطور درجة التعميق المالي للقطاع المصرفي المصري للفترة ٢٠١٠-٢٠٠٦	٥-٤
152	تطور حجم الائتمان المقدم من الجهاز المصرفي المصري ونسبة إلى إجمالي الودائع وإلى الناتج المحلي الإجمالي (٢٠١٠ - ٢٠٠٦)	٦-٤