

1

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

.pdf

1.pdf

.pdf



جامعة عين شمس
كلية التجارة
الدراسات العليا
قسم الاقتصاد

اقتصاديات البنوك الشاملة في مصر
(دراسة مقارنة)

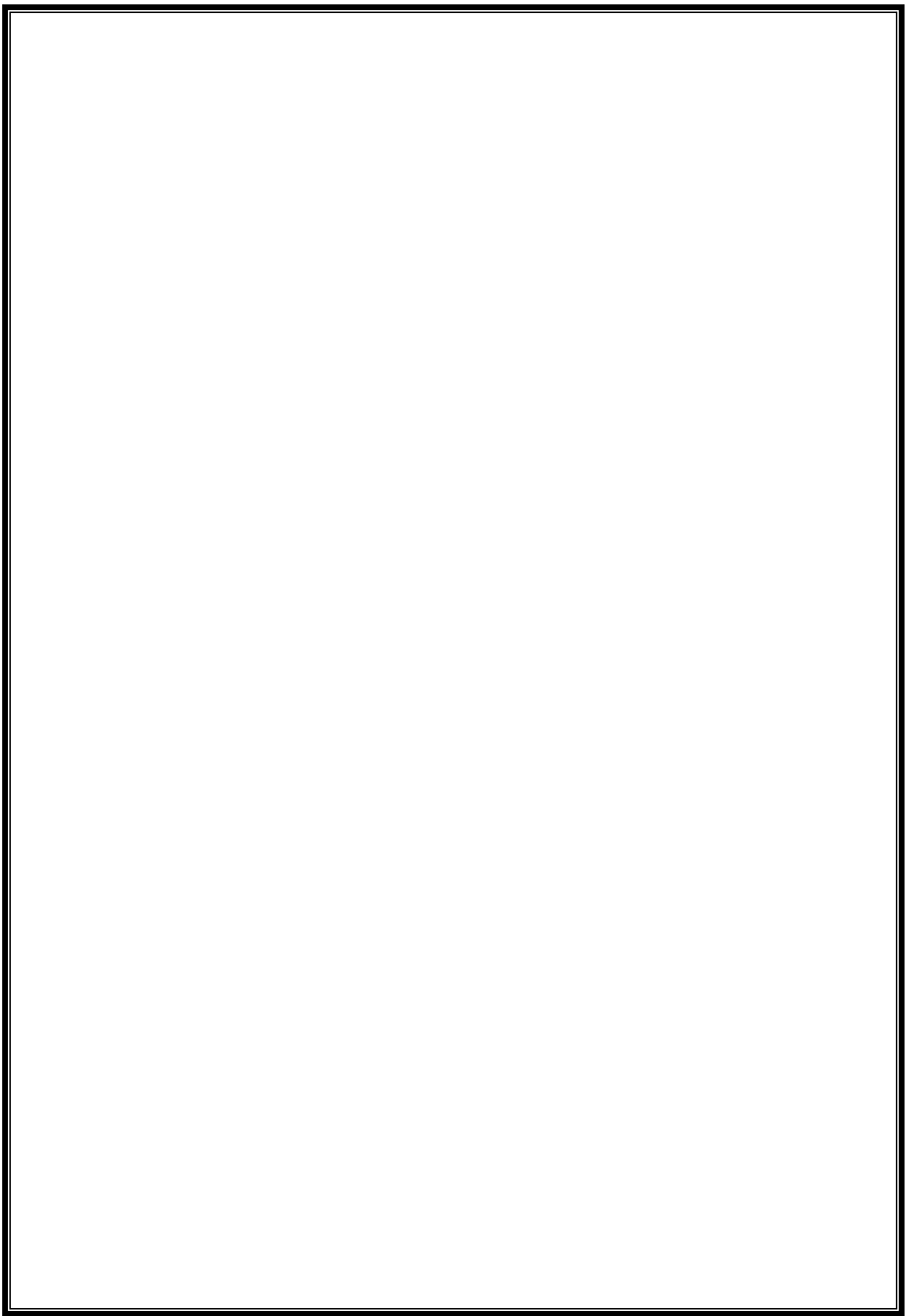
**The Economics of Universal Banks in Egypt
(A Comparative Study)**

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

تحت إشراف

أ.د/ دينا عبد المنعم راضي
أستاذ الاقتصاد بالكلية

أ.د/ إيهاب عز الدين نديم
أستاذ الاقتصاد بالكلية



بسم الله الرحمن الرحيم

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

البقرة

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 النقي

أستاذ الاقتصاد ونائب رئيس أكاديمية

السادات للدراسات العليا والبحوث

الأستاذ الدكتور/ عبير فرحات

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

عضواً

عضواً

مشرفاً

أجيزت الرسالة تاريخ

/ / ٢٠١٢

موافقة مجلس الجامعة

/ / ٢٠١٢

الإهداء

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

بلدي الحبيب سوريا

إلى من تعجز كلماتي عن وصفهم، إلى من فارقونا جسداً وبقوا فينا روحاً، إلى من نشواق
لضحكتهم لجمعتهم حتى لتوبيخٍ منهم، إلى من افتقدناهم ونفتقدهم كل يوم.....

جدي جدتي

إلى من أهدر حياته عملاً ليسعدنا، إلى من انتظر هذه اللحظة طويلاً، حمداً لله أنني لم
أخذلك.....

أبي متعه الله بالصحة والعافية

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

أمي الحبيبة

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

زوجي الحبيب حسين

أمي الثانية أمدك الله بالصحة والعافية.....

خالتي العزيزة براءة

سندي في الملمات أخوالي.....

زياد خالد

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

أختي ريم

قلبي الضاحك أُملي ومستقبلي رعاك الله.....

همام

شقاوة منزلنا حماك الله.....

وائل

صديقتي الصغيرة الكبيرة حماك الله.....

جمان

ربيع أيامي أخوتي.....

خالد زاهر أحمد

زهرات عائلتنا جعل الله أيامكم سعادة.....

رولا هلا مروي غالية عليا صفا

شكر وتقدير

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

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

السيد الفاضل الأستاذ الدكتور/ **إيهاب عز الدين نديم** أستاذ الاقتصاد في كلية التجارة جامعة عين شمس لتكرمه بقبول الإشراف على هذه الرسالة ورئاسة لجنة المناقشة والحكم، أستاذي الفاضل الذي لم يبخل علي بتقديم كل نصح ومساعدة لإنجاز هذه الرسالة، ولما أحاطني به من اهتمام ورعاية في كل مراحل العمل ولسعة صدره وتكرمه بتقديم كل ما يلزم لإتمام هذا العمل، فلسيادته كل الشكر والاحترام والتقدير وجزاه الله تعالى عني وعن جميع الباحثين خير جزاء ومتعته بوافر الصحة والعافية.

السيد الفاضل الأستاذ الدكتور / **عمرو التقي** أستاذ الاقتصاد ونائب رئيس أكاديمية السادات للدراسات العليا والبحوث لتكرمه بقبول المشاركة في لجنة الحكم على هذه الرسالة فلسيادته كل الشكر والامتنان وجزاه الله تعالى عني وعن جميع الباحثين خير جزاء ومتعته بوافر الصحة والعافية.

الأستاذة الفاضلة الأستاذ الدكتور / **عبير فرحات** أستاذ ورئيس قسم الاقتصاد في كلية التجارة جامعة عين شمس لتكرمها بقبول المشاركة في لجنة الحكم على هذه الرسالة فلسيادتها كل الشكر والامتنان وجزاها الله تعالى عني وعن جميع الباحثين خير جزاء ومتعته بوافر الصحة والعافية.

الأستاذة الفاضلة الأستاذ الدكتور / **دينا عبد المنعم راضي** أستاذ الاقتصاد في كلية التجارة جامعة عين شمس لتكرمها بقبول الإشراف على هذه الرسالة، التي لم تبخل علي طيلة مسيرتي العلمية بنصائحها وتوجيهاتها ولما أحاطتني به من فيض علمها وسعة صدرها ولما أبداته من اهتمام ومتابعة علمية خلال كافة مراحل إعداد الرسالة ولكل ما قدمته لي من عون وإرشاد مما يجعلني مدينة لها بكل التقدير والاحترام والوفاء متضرعة إلى الله أن يمتعها بالصحة والعافية جزاها الله تعالى عني وعن جميع الباحثين خير جزاء.

وأخيراً تتقدم الباحثة بخالص الشكر والتقدير والامتنان لكل من ساعدها ووقف إلى جانبها في جميع مراحل إعداد هذا البحث. كما تتقدم 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 للعولمة 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 مصرفية 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

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

الفصل الخامس: الدراسة التطبيقية

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

النتائج والتوصيات

رقم الصفحة	الموضوع
212	خاتمة.....
213	نتائج الدراسة النظرية.....
214	نتائج الدراسة التطبيقية.....
215	التوصيات.....

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 ٢٠٠٣-٢٠١٠	١-٣
101	المؤشرات المالية للبنوك الشاملة الألمانية خلال الفترة من ٢٠٠٦-٢٠١٠	٢-٣
114	عدد البنوك في الأردن للفترة من ١٩٦٤-٢٠١٠	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 (٢٠٠٦-٢٠١٠)	٦-٣
119	إجمالي التسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنوك الشاملة في الأردن (٢٠٠٦-٢٠١٠)	٧-٣
120	إجمالي الودائع لدى البنوك الشاملة في الأردن (٢٠٠٦-٢٠١٠)	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 (٢٠٠٦-٢٠١٠)	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 (٢٠٠٦-٢٠١٠)	٢-٤
147	حجم القطاع المصرفي المصري كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي لعامي ٢٠٠٦-٢٠١٠	٣-٤
149	تطور القدرة الاستيعابية للجهاز المصرفي المصري للفترة ٢٠٠٦-٢٠١٠	٤-٤
151	تطور درجة التعميق المالي للقطاع المصرفي المصري للفترة ٢٠٠٦-٢٠١٠	٥-٤
152	تطور حجم الائتمان المقدم من الجهاز المصرفي المصري ونسبته إلى إجمالي الودائع وإلى الناتج المحلي الإجمالي (٢٠٠٦-٢٠١٠)	٦-٤