

العوامل المحددة للقروض المتعثرة للبنوك في المملكة العربية السعودية

د. مؤيد الرصاصي، أ. سليمان الصبان

إدارة الأبحاث والتقارير الاقتصادية

أغسطس 2023

إخلاء مسؤولية:

تمثل الآراء المصرح بها هنا وجهة نظر المؤلف (المؤلفين)، ولا تعكس بالضرورة وجهة نظر البنك المركزي السعودي أو سياساته. ولا يمكن تقديم ورقة العمل هذه على أنها تمثل وجهة نظر البنك المركزي السعودي.

العوامل المحددة للقروض المتعثرة للبنوك في المملكة العربية السعودية¹

المستخلص

تهدف هذه الورقة إلى دراسة العوامل الرئيسية التي تؤثر في القروض المتعثرة في النظام المصرفي السعودي. وللقيام بذلك، درسنا مجموعة من عوامل الاقتصاد الكلي والعوامل المصرفية والخارجية خلال الفترة من الربع الأول من عام 2009م - الربع الرابع من عام 2021م. يساهم هذا العمل في إثراء البحث العلمي من خلال تقديم أدلة جديدة بعد جائحة فيروس كورونا (كوفيد-19) باستخدام البيانات الربعية على النقيض من الأبحاث السابقة، وباعتماد السلاسل الزمنية لتقنيات الاقتصاد القياسي لتحديد العناصر الرئيسية التي تؤثر في القروض المتعثرة. ومن المتوقع أن يشير تقدير نموذج متجه تصحيح الخطأ (VECM) إلى ديناميكيات القروض المتعثرة على المدى الطويل والمدى القصير. وتكشف نتائج تقدير النموذج إلى أن القروض المتعثرة تتحدد من خلال مجموعة من العوامل الكلية والمصرفية والخارجية. وبالأخص، يبدو أن متغيرات الاقتصاد الكلي والمتغيرات الخارجية لها تأثير كبير في القروض المتعثرة، وتأثيراتها موازية لتوقعات النظريات المالية. وبالمثل، فإن تأثير العائد على حقوق الملكية في القروض المتعثرة كبير كما هو متوقع من الناحية النظرية؛ ومع ذلك، فإن تأثير العوامل المصرفية الأخرى يتعارض مع التوقعات.

الكلمات الدلالية: العوامل المحددة للقروض المتعثرة، الاقتصاد الكلي، خاصة بالبنك، خارجي، نموذج تصحيح الخطأ، المملكة العربية السعودية.

تصنيف (JEL): G2, G2, E31, E51, C13

للإطلاع على الدراسة: <https://www.sama.gov.sa/en-us/economicresearch/pages/workingpapers.aspx>

¹ للتواصل مع الباحثين: د. مؤيد الرصاصي، البريد الإلكتروني: malrasasi@sama.gov.sa؛ أ. سليمان الصبان، البريد الإلكتروني: SAlsabban@sama.gov.sa