**أثر هيكل رأس المال على الأداء المالي للبنوك الأردنية**

**إعداد الطالبة:**

**ديانا علي النسور**

**إشراف:**

**د. خلدون مدالله القيسي**

**الملخص**

احتوت أدبيات التمويل على العديد من الأبحاث التي درست مختلف القضايا التي تهم القطاع المصرفي. ومن هذه القضايا هي أثر هيكل رأس المال على الأداء المالي للبنوك الأردنية. ويعد هذا الموضوع مهماً بسبب انعكاساته على الأداء المالي للبنوك، هدفت هذه الدراسة إلى بيان أثر هيكل رأس المال على الأداء المالي للبنوك التجارية والإسلامية الأردنية للفترة ما بين عام (2009-2014). وتركز هذه الدراسة على خمسة متغيرات مستقلة؛ لقياس أثر هيكل رأس المال هي: نسبة الإيداعات، الرفع المالي، نسبة الأرباح المحتجزة، نسبة الملكية، حجم البنك. وسوف يتم قياس الأداء المالي للبنوك من خلال متغيرين هُما: العائد على الأصول، والعائد على حقوق الملكية.

وتوصلت الدراسة إلى وجود أثر ذي دلالة إحصائية عند مسوى الدلالة (α=0.05) وأنه ذو علاقة طردية بين هذه الأبعاد ومؤشري الأداء المالي؛ أي أن الزيادة في أبعاد هيكل رأس المال المذكورة سيؤدي إلى زيادة في مؤشري الأداء المالي.

وبناءً على نتائج الدراسة توصى الباحثة بضرورة أن تسعى إدارات البنوك الأردنية على اتباع كافة الوسائل التي تشجع العملاء الحاليين، والمتوقعين على زيادة الودائع لدى البنك، وبضرورة قيام البنوك الأردنية بزيادة رأس مالها، وأن تتوسع في أشكال الخدمات المصرفية التي تقدمها للعملاء، وذلك لزيادة حصتها السوقية، وتحقيق العوائد ،إضافة إلى زيادة الرفع المالي والاعتماد على القروض والالتزامات، وضرورة قيام البنوك التجارية بدراسة السياسات المتبعة لعملية احتجاز، أو توزيع الأرباح والاحتياطيات الاختيارية، وذلك من خلال دراسة الفرص الاستثمارية المحتملة والتي من الممكن تمويلها من خلال الأرباح المحتجزة، وتحقيق الأرباح، وكذلك زيادة الملاءة المالية للبنك، على البنوك التجارية أن تقوم بدرأسة، وتحليل، وتقييم هيكل رأس المال بشكل دوري وضرورة أن تقوم إدارات البنوك التجارية بتحقيق التوازن بين مصادر التمويل الداخلية والخارجية مع طرق توظيف الأموال المخطط لها، والمحتملة، وضرورة تضمين درجة المخاطرة من جهة، وتكلفة الفرصة البديلة من جهة أخرى، وذلك عند تقييم هيكل رأس المال في البنوك الأردنية، والمتأثر بمدى الاعتماد على المصادر الداخلية والخارجية، و أخيراً القيام بدرأسات أخرى عن أثر هيكل رأس المال على الأداء المالي في البنوك، وتضمين البنوك الإسلامية وغير الأردنية في عينة الدراسة، وكذلك تضمين متغيرات أخرى تخص هيكل الملكية في البنك.

**THE IMPACT OF CAPITAL STRUCTURE ON FINANCIAL PERFORMANCE IN JORDANIAN BANKS**

**Prepared by**

**Diana Ali Al- Nsour**

**Supervised by**

**Dr. Khaldoun Maddallah Al-Qaisi**

**Abstract**

Financing Literature contained many researches that have examined various issues concerning the banking sector. One of these issues is the impact of capital structure on the financial performance of the Jordanian banks. In fact, this issue is important because of its impact on the financial performance of the banks. This study aimed to demonstrate the impact of capital structure on the financial performance of commercial and Islamic banks of Jordan for the period between the years (2009-2014). This study focuses on five independent variables to measure the impact of capital structure including: Deposits Ratio, financial Leverage, Retained Earnings Ratio, Equity Ratio, and Bank Scale. The financial performance of banks was measured by two variables: return on assets, and return on equity.

The studies found out that there were statistically significant impact when the level of significance is (α = 0.05) a direct relation between these dimensions indicators of financial performance, which means that the increase in the capital structure of the mentioned dimensions leads to an increase in the indices of financial performance.

Based on the results of the studies. The researcher highly recommends that management of Jordanian banks to pursue all means to encourage current/anticipated customers to increase their deposits, and increase their capital, and expanding banking services offered to their customers, so as to increase its market share and to achieve returns, In addition to leverage and reliance on loans and liabilities to increase the need for commercial banks examine the policies of allocation of profits and voluntary reserves, through the study of potential investment opportunities that could be funded through retained profit earnings, as well as increase the financial solvency of the bank. The commercial banks should examine, analyze and assess the capital structure on a regular basis. The need that the management of commercial banks to achieve a balance between the sources of internal and external funding with ways to employ the funds planned, and potential, and the need to include the risk class on the one hand, the opportunity cost on the other hand, when assessing the capital structure in Jordanian banks which is affected by the extent of reliance on internal and external sources, finally future studies focuses on the impact of capital structure on the financial performance of the banks, Islamic and non-Jordanian banks are included in the study sample, as well as the other variables related to the ownership structure of the bank.