

Мохаммед Імдадул Хак, Мохаммед Румзі Таусіф, Аніс Алі

## **Продовження дискусії щодо традиційних та ісламських банків: порівняння фінансових коефіцієнтів і показників економічної ефективності**

У Саудівській Аравії переважають два типи банківських систем – ісламська та традиційна. Мета статті – взяти участь у тривалому обговоренні того, яка з цих двох систем є кращою. Використовуючи дані за період 2014–2018 років, автори порівнюють показники ісламських і традиційних банків. Шляхом застосування аналізу середовища функціонування (DEA) поєднано та проаналізовано традиційні фінансові коефіцієнти – рентабельність активів (ROA) та рентабельність власного капіталу (ROE). Стосовно ROA, економічна ефективність звичайних банків є вищою, ніж ісламських установ, а щодо ROE – навпаки. Результати DEA вказують на те, що звичайні банки є більш ефективними, ніж ісламські. За показниками ROA та ROE, ісламський банк Al Rajhi демонструє найвищі показники ефективності. Однак за результатами аналізу DEA, Al Rajhi посідає сьоме місце серед усіх банків, тоді як NCB, традиційний банк, займає перше місце. Емісія акцій та вигідне розміщення коштів – позики та аванси для збільшення чистого доходу – ось політичні рекомендації для ісламських банків щодо подальшого вдосконалення. Оскільки автори не знаходять кореляції між фінансовими коефіцієнтами та показниками ефективності, вони пропонують використовувати комбінований показник аналізу співвідношення та аналізу ефективності для всебічної оцінки ефективності діяльності банку.

**Ключові слова:** ефективність діяльності банку, кореляція, аналіз середовища функціонування, рентабельність активів, Саудівська Аравія.

**Класифікація JEL:** G21, Z12.



Стаття знаходиться у відкритому доступі і може розповсюджуватися на умовах ліцензії Creative Commons Attribution 4.0 International license, що дозволяє необмежене повторне використання, розповсюдження та відтворення на будь-якому носії за умови наявності відповідного посилання на оригінальну версію статті.

---

Мохаммед Имдадул Хак, Мохаммед Румзи Таусиф, Анис Али

## **Продолжение дискуссии о традиционных и исламских банках: сравнение финансовых коэффициентов и показателей экономической эффективности**

В Саудовской Аравии доминируют два типа банковских систем – исламская и традиционная. Цель статьи – принять участие в длительном обсуждении того, какая из этих двух систем лучше. Используя данные за период 2014–2018 годов, авторы сравнивают показатели исламских и традиционных банков. Путем применения анализа среды функционирования (DEA) объединены и проанализированы традиционные финансовые коэффициенты – рентабельность активов (ROA) и рентабельность собственного капитала (ROE). Относительно ROA, экономическая эффективность обычных банков выше, чем исламских учреждений, а что касается ROE – наоборот. Результаты DEA указывают на то, что обычные банки являются более эффективными, чем исламские. По показателям ROA и ROE, исламский банк Al Rajhi демонстрирует самые высокие показатели эффективности. Однако по результатам анализа DEA, Al Rajhi занимает седьмое место среди всех банков, в то время как NCB, традиционный банк, занимает первое место. Эмиссия акций и выгодное размещение средств – займы и авансы для увеличения чистого дохода – таковы политические рекомендации для исламских банков относительно дальнейшего усовершенствования. Поскольку авторы не находят корреляции между финансовыми коэффициентами и показателями эффективности, они предлагают использовать комбинированный показатель анализа соотношения и анализа эффективности для всесторонней оценки эффективности деятельности банка.

**Ключевые слова:** эффективность деятельности банка, корреляция, анализ среды функционирования, рентабельность активов, Саудовская Аравия.

**Классификация JEL:** G21, Z12.



Статья находится в открытом доступе и может распространяться на условиях лицензии Creative Commons Attribution 4.0 International license, что позволяет неограниченное повторное использование, распространение и воспроизведение на любом носителе при условии наличия соответствующей ссылки на оригинальную версию статьи.