

جامعة الشهيد حمى لخضر	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	قسم العلوم الاقتصادية
أولى ماستر - اقتصاد نقدي وبنكي	مقياس تقييم الأداء البنكي	التاريخ: 2022/01/24
الاسم واللقب:	الفوج:	النقطة: 20/

الجزء النظري: (10 نقاط)

السؤال الأول يقصد بالفعالية استخدام الموارد المتاحة بشكل أمثل لتحقيق الأهداف المخطط لها وتشتمل مداخل الفعالية لتقييم الأداء في البنوك على مداخل رئيسية عدة. (4 نقاط)

(1) ماهي هاته المداخل؟ (3 نقاط)-

أ- مدخل الأهداف: يركز هذا المدخل على عنصر الهدف بوصفه مؤشرا رئيسيا للفعالية وبالتالي فإن الأداء السليم يتحقق إذا ما نجح البنك في تحقيق الأهداف المتاحة له.

ب - مدخل العمليات الداخلية: مهتم هذا المدخل بتقييم العمليات والأنشطة والفعاليات الداخلية للبنك والتي تتمثل في:

- عمليات الابداع؛ عمليات التشغيل؛ عمليات خدمات ما بعد التسليم:

ج- مدخل أصحاب المصالح: يقوم هذا المدخل على افتراض أن أصحاب المصالح أو الجهات المستفيدة يتنافسون للحصول على موارد البنوك وكل بحسب احتياجاته مما يخلق نوعا من التعارض وبذلك فإن تقييم الأداء بحسب هذا المدخل ينطلق من قدرة البنك على إرضاء الجهات المستفيدة وتقليل التعارض بأداء متوازن بين احتياجات المستفيدين ومصالحهم.

(2) المعايير أو النماذج التي تستخدم جميع مداخل الفعالية هي: نموذج بطاقة الأداء المتوازن. (01 نقطة)

السؤال الثاني: ما المقصود بالخاصية التوازنية لبطاقة الأداء المتوازن؟ (03 نقاط)

تقوم بطاقة الأداء المتوازن على أساس التوازن بين مجموعة من العوامل كما يلي:

- التوازن بين المقاييس المالية التي تعكس نتائج عمليات المؤسسة، والمقاييس غير المالية والتي توفر نظرة واضحة عن أسباب هذه النتائج. (01 نقطة)
- التوازن بين المقاييس قصيرة الأجل التي تقيس النتائج على المدى القصير والمقاييس طويلة الأجل التي تقيس النتائج بعيدة الأجل باعتبارها أداة للإدارة الاستراتيجية. (1 نقطة)
- التوازن بين المقاييس الداخلية والخارجية أي التوازن بين الأبعاد الأربعة حيث يمثل المساهمون والعملاء المكونات الخارجية لمؤسسة، في حين يمثل كل من الموظفون والعمليات الداخلية مكوناتها الداخلية، (1 نقطة)

السؤال الثالث: أذكر 3 فروق أساسية بين تحليل Dupont ومعيار Camels لتقييم الأداء البنكي؟ (3 نقاط)

camels dupont

- يركز على مجال واحد من مجالات تقييم الأداء البنكي وهو الربحية
- مؤشر لتقييم الأداء فقط
- يستخدم من طرف المنشأة (البنك أو المؤسسة)
- يستخدم في البنوك والمؤسسات الاقتصادية
- مفيد أكثر للمقارنة
- مؤشر شامل لستة مجالات (الربحية السيولة كفاية رأس المال).
- مؤشر انذار مبكر، رقابة مصرفية، تقييم الأداء
- يستخدم من طرف البنك المركزي
- يستخدم فقط في البنوك
- مؤشر كاف للوحده.

جزء الثاني: (10 نقاط) لتكن لدينا المعلومات المالية التالية مأخوذة من كل من الميزانية وجدول حسابات النتائج للمصرفين في

الوحدة: مليون دولار

2020/12/31 كما يلي:

البنك (y)	البنك (x)	البنود
52056	3 069	صافي الدخل بعد الضريبة
143401	7 669	أرباح ونواتج التشغيل
10079	1 463	عمولات
2422	27	إيرادات النشاطات الأخرى
5966200	162 626	إجمالي الأصول
320743	18900	إجمالي حقوق الملكية

المطلوب: قارن بين ربحية البنكين باستخدام تحليل ديونت «Dupont»؟ (6 نقاط لحساب النسب) (4 نقاط للتحليل)

١) حساب إجمالي الأرباح

إجمالي الأرباح = أرباح + فوائد التشغيل + عمولات الأرباح المتكاملة الأخرى

إجمالي الأرباح (X) = 47699 + 1463 + 27 = 9189 مليون دج

إجمالي الأرباح (Y) = 143401 + 10079 + 2422 = 155902 مليون دج

ع) حساب هامش منفعة الأصول
(AU) = $\frac{\text{إجمالي الأرباح}}{\text{إجمالي الأصول}}$

AU (X) = $\frac{9189}{362626} = 0.0253$
 AU (Y) = $\frac{155902}{5966200} = 0.0261$

د) حساب هامش الربح (PM) = هامش الربح = $\frac{\text{طاشي الربح}}{\text{إجمالي الأرباح}} \times 100$

هامش الربح (X) = $100 \times \frac{3069}{9189} = 33.39\%$
 هامش الربح (Y) = $100 \times \frac{52056}{155902} = 33.39\%$

٤) استنتاج العائد على الأصول «RoA» حسب «Dupont»:

$AU \times PM = RoA$

RoA (X) = $33.96\% \times 0.0565 = 1.91\%$
 RoA (Y) = $33.39\% \times 0.0261 = 0.87\%$

ك) حساب EM مضاعف حصة الملكية = $EM = \frac{\text{إجمالي الأصول}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}}$

EM (X) = $\frac{148626}{18900} = 7.86$
 EM (Y) = $\frac{5966200}{320743} = 18.6$

ب) استنتاج العائد على حقوق الملكية «RoE»:

$EM \times RoA = RoE$

RoE (X) = $8.16 \times 1.91 = 15.6$
 RoE (Y) = $18.6 \times 0.87 = 16.18$

التحليل: من خلال حساب معدل العائد على حقوق الملكية نجد أن البنك (X) عائد أعلى مساوياً

للمساوياً (بما يقرب من 16%) وتعود هذه النسبة في البنك (Y) إلى العائد على الأصول RoA

أعلى (1.91%) في حين تعود في البنك (Y) إلى ارتفاع الرافعة المالية المقترنة بـ (18.6) وهذا

يدل على إدارة وبتناجبية مبدية للأصول في البنك (X) وارتفاع الديون في البنك (Y)

ويُحليل حساب العائد على حقوق الملكية نجد أن النسبة المرتفعة للعائد على الأصول في البنك (X)

(1.91%) عائد البنك (Y) يعود بالأساس إلى ارتفاع منفعة الأصول في البنك (Y) لأن

نسبة هامش الربح مساوية تماماً في البنكين (X) و (Y) (33.96% في البنك (X) و 33.39%

في البنك (Y) وهذا يدل على أن البنك (X) يستثمر في أصول منتجة أفضل من