

## امتحان مقياس تقييم الأداء البنكي

الجزء النظري: (10 نقاط)

الأسئلة الإجابة: أجب على الأسئلة التالية: (07 نقاط)

- (1) ما هو الغرض من حساب النسب التالية: أ- نسبة العائد على الأصول (ROA) ؛ ب - نسبة النقدية . ج- نسبة حقوق الملكية إلى الاستثمارات في الأوراق المالية؟
- (2) يتأثر الأداء البنكي بمجموعة من المحددات الاقتصادية سلبا وإيجابا، وضح هذه المحددات مع شرح مختصر لتأثير كل واحدة منها؟
- (السؤال الاختياري: أجب على سؤال واحد فقط من بين هذه الأسئلة: (03 نقاط)
- (1) مر تطور بطاقة الأداء المتوازن بأربعة أجيال منذ ظهورها لأول مرة سنة 1992، أذكر هذه الأجيال وما هو التغيير الذي حدث على بطاقة الأداء المتوازن في كل جيل باختصار؟
- (2) يتداخل مفهوم الأداء بكل من مفهومي الكفاءة والفعالية، عرف كل من الكفاءة والفعالية ووضح علاقتهما بالأداء؟

الجزء التطبيقي: (10 نقاط)

إليك المعطيات التالية حول البنك (X) : الوحدة : مليون دولار المطلوب:

- (1) صنف البنك (X) وحدد موقفه المالي حسب معيار CAMELS لتقييم الأداء البنكي بالاعتماد على جدول التصنيف القاعدي؟
- (2) أحسب القيمة الاقتصادية المضافة إذا علمت أن تكلفة حقوق الملكية هي 5.2 % وأن عوائد محفظة الأوراق المالية للبنك تقدر ب 300 مليون دولار؟
- ملاحظة: تعديل الاستثمار في الأوراق المالية هو التعديل الوحيد على (NOPAT) - نأخذ رقمين بعد الفاصلة

411803	إجمالي الأصول
7238	الشريحة الأولى TIER 1
8386	الشريحة الثانية TIER 1
149313	الأصول المرجحة بالمخاطر
207152	القروض
11279	القروض المتعثرة
1166	صافي الدخل بعد الضريبة
21.96	مضاعف حق الملكية
113622	إجمالي محفظة الأوراق المالية
88970	تكاليف الموظفين

الوحدة : %

جدول التصنيف القاعدي حسب معيار CAMELS

التصنيف RATING					مكونات معيار camels
5	4	3	2	1	
6.99 >	7-7.99	08-11.99	12-14.99	15 <	نسب رأس المال
1 >	4-1	8-4	8-11	11 <	نسب كفاية رأس المال
100 <	100-80	80-50	50-20	20 >	نسب الأصول
60 <	60-35	35-15	15-5	5 >	نسب جودة الأصول
9.5 <	9.5-7	7-3.5	3.5-1.5	1.5 >	نسب الإقفاة
4.6 <	4.5-3.9	3.8-3.1	3.0-2.6	2.5 >	نسب كفاءة الإقفاة
6.99 >	9.99-7	10-16.99	17-21.99	22 <	نسب الربحية
0.24 >	0.25-0.34	0.35-0.7	0.9-0.8	1 <	نسب الربحية
0 >	0-0.4	0.4-0.75	0.75-1.4	1.5 <	نسب الربحية
71 <	70-65	65-60	60-50	50 >	نسب السيولة
81 <	80-68	68-62	62-55	55 >	نسب السيولة
40 <	40-30	30-25	25-20	20 >	نسب المخاطر السوقية
43 <	38-42	37-31	30-26	25 >	نسب المخاطر السوقية

الإجابة النموذجية لامتحان مقياس تقييم الأداء البنكي

الجزء النظري: (10 نقاط)

الأسئلة الإجبارية: الإجابة على الأسئلة التالية:

1) الغرض من حساب النسب التالية: (03 نقاط كل نسبة 01 نقطة )

- أ- نسبة العائد على الأصول (ROA) = توضح كفاءة إدارة البنك في استخدام أصوله وفعالته في توليد الأرباح من استثماراته.  
ب- نسبة النقدية: تقيس قدرة البنك على مواجهة التزاماته قصيرة الأجل من النقدية المتوفرة في الخزينة.  
ج- نسبة حقوق الملكية إلى الاستثمارات في الأوراق المالية: تبين قدرة البنك على مقابلة مخاطر الاستثمار في محفظة الأوراق المالية من رصيد حقوق الملكية دون أن يمتد أثرها إلى أموال المودعين.

2) المحددات الاقتصادية المؤثرة على الأداء البنكي هي : 04 نقاط (ذكر المحدد (0.25 نقطة) شرحه 0.75 )

- أ- السياسة النقدية: تؤثر أدوات السياسة النقدية على الأداء البنكي من خلال تأثيرها على حجم الائتمان المقدم من طرف البنوك وبالتالي التأثير على عوائد البنك  
ب- مرحلة الدورة الاقتصادية: في القطاعات العالية الحساسية لتقلبات الدورة الاقتصادية (كساد-رواج) مثل قطاع السياحة فإن عدم الاستقرار الاقتصادي ينعكس بدوره على عدم استقرار الأداء البنكي لذلك يجب على البنوك التنبؤ بدورات الأعمال لما في ذلك من عوائد قد تنتج من تغير مستويات الأداء ؛  
ت- التضخم: يؤدي ارتفاع التضخم إلى انخفاض القيمة الحقيقية للعوائد طويلة الأجل مما يؤدي إلى قيام الأفراد والمشروعات لتحويل النقود للسلع حقيقية الأمر الذي يضر بالقطاع المصرفي.  
ث- تقلبات سعر الصرف: إن العمليات التجارية التي يقوم بها البنك مع العالم الخارجي وتكون فيه أسعار صرف العملات الأجنبية هي أداة التسوية بين هذه العمليات فإنها تتعرض وبشكل مباشر لخطر التقلبات في أسعار الصرف، وإن لم يتخذ البنك تدابير لتدنية هذه المخاطر بالطرق المعروفة مثل التقنيات الداخلية والخارجية لتغطية خطر الصرف و عقود خيار الصرف وعقود المبادلة وغيرها، فإنها ستؤثر سلباً على أداءه وخاصة وإن كانت المعاملات بمبالغ ضخمة.

السؤال الاختياري: (03 نقاط) أجب على أحد السؤالين على الخيار:

1) الأجيال التي مرت بها بطاقة الأداء المتوازن هي: (كل جيل 0.75 نقطة)

- الجيل الأول (1992-1995): ظهرت بطاقة الأداء المتوازن كبديل لأنظمة الرقابة الإدارية وعرفت على أنها عبارة عن مزيج من التدابير المالية وغير المالية تتلخص في 04 أبعاد .  
- الجيل الثاني (1996 – 2000): عرفت البطاقة على أنها نظام إداري يترجم الرؤية الاستراتيجية إلى أهداف ومقاييس.  
- الجيل الثالث (2001-2006): ظهور الخرائط الاستراتيجية وهي عبارة عن رسم من صفحة واحدة يوضح الأهداف الاستراتيجية للمؤسسة ضمن المناظير الأربعة مرتبطة فيما بينها بعلاقة السبب والنتيجة من أجل تنفيذ رؤية ورسالة المؤسسة  
- الجيل الرابع (2007 – إلى يومنا هذا) : ظهور مايسمى بطاقة الأداء المستدام حيث تم إضافة كل من البعد البيئي وبعد المخاطر إلى الأبعاد الأربعة للبطاقة .

2) تعريف كل من الكفاءة والفعالية وتوضيح علاقتهما بالأداء:

- أ- الفعالية: وهي قدرة المنظمة على تحقيق أهدافها المخططة، والفعالية تتحدث عن كمية المخرجات النهائية دون النظر إلى كمية الموارد

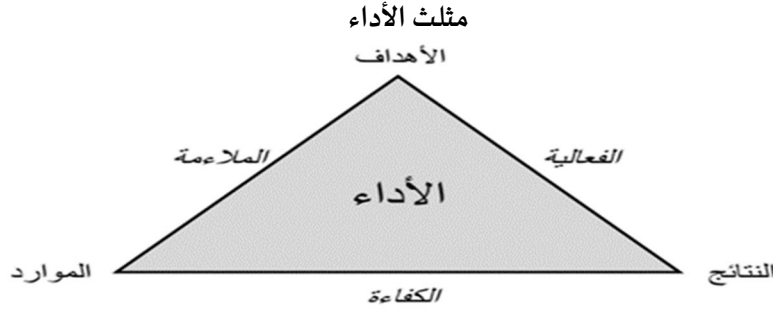
المستخدمة في تحقيقها. (مستوى تحقيق الأهداف)  $\frac{\text{النتيجة المحصلة}}{\text{النتيجة المنتظرة}}$   $\frac{\text{الأهداف المحققة}}{\text{الأهداف المرجوة}}$  (0.75 نقطة)

- ب - الكفاءة: يقصد بالكفاءة الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة من خلال العمليات التشغيلية، فمفهوم الكفاءة في المنظمة يمثل معيار الرشد

$\frac{\text{النتيجة المحصلة}}{\text{الوسائل المستعملة}}$   $\frac{\text{المخرجات}}{\text{المدخلات}}$

في استخدام الموارد بشقيها الملموسة وغير الملموسة (حسن استخدام الموارد)

ومن أجل توضيح أثر العلاقة بين هذه المفاهيم يمكننا الإشارة إلى نموذج «Gilbert,1980» الذي هو عبارة عن مثلث يسمى بمثلث الأداء ، كما هو موضح في الشكل أدناه :



من خلال الشكل السابق يمكن القول أنه بتحليل أضلاع مثلث الأداء يمكننا من فهم العلاقات التي تربط مختلف المفاهيم ببعضها كما يلي:

- يشير الضلع الذي يربط النتائج بالأهداف إلى الفعالية ويسمح بمعرفة ما إذا كانت المؤسسة قادرة على تحقيق أهدافها أم لا؛
- ويشير الضلع الذي يربط النتائج بالموارد إلى الكفاءة ويسمح بمعرفة مدى قدرة المؤسسة على بلوغ أهدافها بأقل التكاليف والموارد؛
- أما الضلع الذي يربط الأهداف بالموارد فيرمز للملاءمة ويسمح بمعرفة ما إذا كانت المؤسسة قد استخدمت أحسن الموارد وأكثرها ملاءمة لتحقيق أهدافها أم لا. وبالتالي فالأداء هو إنعكاس لتفاعل كل من: الكفاءة، الفعالية والملائمة (الشرح 1.5 نقطة)

### الجزء التطبيقي: (10 نقاط)

1) تصنيف البنك (X) حسب معيار CAMELS لتقييم الأداء البنكي: (08 نقاط)

- أولاً - حساب حقوق الملكية :

$$\text{لدينا مضاعف حق الملكية EM} = \frac{\text{إجمالي الأصول}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}} \text{ ومنه فإن إجمالي حقوق الملكية} = \frac{\text{إجمالي الأصول}}{\text{مضاعف حقوق الملكية EM}}$$

$$= \frac{411803}{21.96} =$$

= 18752.41 مليون دولار (0.5 نقطة)

التصنيف		النسب المستخدمة في التصنيف وحسابها		
3	3	نسبة CAR = 10.46 %	نسبة CAR = $\frac{8386+7238}{149313} \times 100$	نسبة CAR = $100 \times \frac{\text{الشريحة 1 + الشريحة 2}}{\text{الأصول المرجحة بالمخاطر}}$
	3	نسبة $\frac{EQ}{TA}$ = 4.55 %	نسبة $\frac{EQ}{TA}$ = $100 \times \frac{18752.41}{411803}$	نسبة $\frac{EQ}{TA}$ = $100 \times \frac{\text{إجمالي حقوق الملكية}}{\text{إجمالي الأصول}}$
3	نسبة NPL = 5.44 %	نسبة NPL = $100 \times \frac{11279}{207152}$	نسبة NPL = $100 \times \frac{\text{القروض المتعثرة}}{\text{إجمالي القروض}}$	A
5	نسبة $\frac{CE}{TA}$ = 21.60 %	نسبة $\frac{CE}{TA}$ = $100 \times \frac{88970}{411803}$	نسبة $\frac{CE}{TA}$ = $100 \times \frac{\text{تكاليف الموظفين}}{\text{إجمالي الأصول}}$	M
4.5	4	نسبة ROA = 0.28 %	نسبة ROA = $100 \times \frac{1166}{411803}$	نسبة ROA = $100 \times \frac{\text{صافي الدخل}}{\text{إجمالي الأصول}}$
	5	نسبة ROE = 6.21 %	نسبة ROE = $100 \times \frac{1166}{18752.41}$	نسبة ROE = $100 \times \frac{\text{صافي الدخل}}{\text{إجمالي حقوق الملكية}}$
2	نسبة $\frac{TL}{TA}$ = 50.30 %	نسبة $\frac{TL}{TA}$ = $100 \times \frac{207152}{411803}$	نسبة $\frac{TL}{TA}$ = $100 \times \frac{\text{إجمالي القروض}}{\text{إجمالي الأصول}}$	L
2	نسبة $\frac{TS}{TA}$ = 27.59 %	نسبة $\frac{TS}{TA}$ = $100 \times \frac{113622}{411803}$	نسبة $\frac{TS}{TA}$ = $100 \times \frac{\text{إجمالي الأوراق المالية}}{\text{إجمالي الأصول}}$	S

( كل نسبة صحيحة عليها 0.5 نقطة وكل تصنيف عليه 0.25 نقطة )

يمكن حساب تصنيف البنك (X) بجمع تصنيف كل مكون وسمتها على عدد المكونات (6) للمعيار:

$$2 + 2 + 4.5 + 5 + 3 + 3$$

وتساوي 3.25 (0.5 نقطة)

ومنه فإن تصنيف البنك (x) حسب جدول التدابير الرقابية هو تصنيف (3) (0.5 نقطة)  
موقف البنك معقول يظهر عناصر قوة وعناصر ضعف يحتاج إلى رقابة ومتابعة لصيقة (0.5 نقطة)  
(2) حساب القيمة الاقتصادية المضافة:

أولاً: حساب NOPAT :

لدينا تعديل واحد على الدخل المحاسبي ( صافي الدخل بعد الضريبة) وهو التعديل المتعلق بالاستثمار في الأوراق المالية حيث تنص طريقة حساب مؤشر القيمة الاقتصادية المضافة على أن يتم استبعاد أي ربح أو خسارة ناتجة عن الاستثمار في الأورا المالية من الدخل المحاسبي لأنها هذه الاستثمارات ليست ناتجة عن النشاط التشغيلي للبنوك  
ومنه  $300 - 1166 = \text{NOPAT}$

$\text{NOPAT} = 866$  مليون دولار (1 نقطة) ومنه

تحسب القيمة الاقتصادية المضافة في البنوك وفق الصيغة التالية:

$$\text{EVA} = \text{NOPAT} - \text{Equity} \times \text{Cost of equity}$$

$$\text{EVA} = 866 - (18752.41 \times 5.2)$$

$$\text{EVA} = 866 - 957.12$$

$$\text{EVA} = -109.12$$

حقوق البنك (X) قيمة مضافة سلبية لملاكه تقدر بـ 109.12 مليون دولار (01 نقطة)