

جامعة الشهيد حمى لخضر	كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	قسم العلوم الاقتصادية
ثانية ماستر – اقتصاد نقدي وبنكي	امتحان الأعمال الموجهة في مقياس تقييم الأداء البنكي	التاريخ: 2023/12/03
الاسم واللقب :	الفوج :	النقطة : 08/

الجانب النظري: (1.5 نقطة)

وضح الغرض من حساب (02) اثنين من النسب التالية:

(1) معدل العائد على الودائع (2) نسبة النقدية (3) العائد على حقوق الملكية ROE (4) نسبة حقوق الملكية إلى مجموع الودائع

الجانب التطبيقي: (6.5 نقطة)

أجب على أحد الموضوعين على الخيار.

الموضوع الأول: لديك كل من الميزانية وجدول حسابات النتائج لمصرفين في 2020/12/31 كما يلي:

الوحدة: مليون دج

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

المطلوب: قارن بين ربحية البنكين باستخدام تحليل ديونت «Dupont»؟ (4 نقاط لحساب النسب) (1.5 نقاط للتحليل)

ملاحظة: تحسب النسب برقمين بعد الفاصلة

الموضوع الثاني: إذا كان لديك المعطيات التالية حول تصنيف للبنك (x) حسب camels:

إجمالي الأصول 301769 مليون دولار، إجمالي القروض 125730 مليون دولار، القروض المتعثرة 5700 مليون دولار، صافي الدخل بعد الضريبة 3667 مليون دولار، العائد على حقوق الملكية (ROE) = 27.24%، ويعطي تصنيف كل من كفاءة الإدارة بالتصنيف (2) والحساسية لمخاطر السوق بالتصنيف (4)

المطلوب:

- حدد الموقف المالي للبنك والإجراءات الرقابية اللازمة حسب معيار camels؟ (4 نقاط)
- في حال إعطاء أوزان ترجيحية لمكونات المعيار كالتالي: كفاية رأس المال (25%)؛ جودة الأصول (25%)؛ كفاءة الإدارة (5%) الربحية (20%)؛ السيولة (10%)، الحساسية لمخاطر السوق (15%) أعد تحديد الموقف المالي للبنك (x) والإجراءات الرقابية اللازمة؟ (01.5 نقطة)
- ما هو التغير الملاحظ في الموقف المالي للبنك ولماذا؟ (01 نقطة)

مكونات camels	التصنيف RATING	1	2	3	4	5
المال رأس كفاية	CAR (بازل 2)	15<	12-14.99	08-11.99	7-7.99	6.99>
	TA/EQ	11<	8-11	4-8	1-3.99	1>
الأصول جودة	TCR	20>	50-20	80-50	100-80	100<
	NPL	1.5>	3.5-1.5	7-3.5	9.5-7	9.5<
الربحية	ROE	22<	17-21.99	10-16.99	9.99-7	6.99>
	ROA	1<	0.9-0.8	0.35-0.7	0.25-0.34	0.24>
السيولة	القروض/الأصول	50>	60-50	65-60	70-65	71<
	القروض/الودائع	55>	62-55	68-62	80-68	81<

