

سلسلة تمارين حول نموذج العائد على حقوق الملكية «ROE» ونموذج كاملز «CAMELS» (2024/2023)

التمرين الأول:	المطلوب:																								
<p>إذا كان لديك المعطيات التالية حول تصنيف للبنك (x) حسب معيار camels: كفاية رأس المال 3.5؛ جودة الأصول 4؛ كفاءة الإدارة 2؛ الربحية 1؛ السيولة 1؛ الحساسية لمخاطر السوق 1.</p> <p>المطلوب:</p> <ul style="list-style-type: none"> حدد الموقف المالي للبنك والإجراءات الرقابية اللازمة حسب معيار camels ؟ في حال إعطاء أوزان ترجيحية لمكونات المعيار كالتالي: كفاية رأس المال (20%)؛ جودة الأصول (10%)؛ كفاءة الإدارة (5%)؛ الربحية (25%)؛ السيولة (25%)، الحساسية لمخاطر السوق (15%) أعد تحديد الموقف المالي للبنك (x) والإجراءات الرقابية اللازمة ؟ ما هو التغير الملاحظ في الموقف المالي للبنك ولماذا؟ 	<p>1- صنف البنكين حسب معيار كاملز CAMELS إذا علمت أن ترجيح كل من: كفاية رأس المال هو 20%؛ جودة الأصول 20%؛ كفاءة الإدارة 5%؛ الربحية 25%؛ السيولة 20%؛ الحساسية لمخاطر السوق 10%، بالاعتماد على جدول التصنيف القاعدي؟.</p> <p>2- قارن بين ربحية البنكين حسب نموذج ديبونت DUPONT-بالاعتماد على ما لديك من معطيات -؟</p> <p>3- أذكر مداخل تقييم الأداء البنكي التي يمكن أن يندرج تحليل ديبونت-DUPONT- ضمنها؟ (بدون شرح)</p> <p>التمرين الثالث:</p> <p>إليك المعطيات التالية حول بنك دبي الإسلامي الوحدة: مليون دولار أمريكي</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>إجمالي الأصول</th> <th>314780</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>الإيرادات</td> <td>14780</td> </tr> <tr> <td>القروض</td> <td>152784</td> </tr> <tr> <td>القروض المتعثرة</td> <td>5651</td> </tr> <tr> <td>صافي الدخل بعد الضريبة</td> <td>919</td> </tr> <tr> <td>مضاعف حقوق الملكية</td> <td>20 مرة</td> </tr> <tr> <td>مجموع محفظة الأوراق المالية</td> <td>102259</td> </tr> <tr> <td>تكاليف الموظفين</td> <td>4650</td> </tr> </tbody> </table> <p>المطلوب:</p> <p>- صنف البنك التالي حسب معيار كاملز camels ؟ بالاعتماد على جدول التصنيف القاعدي في الأسفل.</p> <p>- أذكر 3 مزايا يحققها تحليل ديبونت للبنوك؟.</p>	إجمالي الأصول	314780	الإيرادات	14780	القروض	152784	القروض المتعثرة	5651	صافي الدخل بعد الضريبة	919	مضاعف حقوق الملكية	20 مرة	مجموع محفظة الأوراق المالية	102259	تكاليف الموظفين	4650								
إجمالي الأصول	314780																								
الإيرادات	14780																								
القروض	152784																								
القروض المتعثرة	5651																								
صافي الدخل بعد الضريبة	919																								
مضاعف حقوق الملكية	20 مرة																								
مجموع محفظة الأوراق المالية	102259																								
تكاليف الموظفين	4650																								
التمرين الثاني:																									
اليك المعطيات التالية حول بنكين:																									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>مصرف البركة</th> <th>مصرف الراجحي</th> <th></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>نسبة حقوق الملكية /الأصول (EQ/TA)</td> <td>6.18%</td> <td>3.29%</td> </tr> <tr> <td>نسبة إجمالي التصنيف TCR</td> <td>18.5%</td> <td>51.2%</td> </tr> <tr> <td>نسبة تكاليف الموظفين /الأصول</td> <td>2.11%</td> <td>3.50%</td> </tr> <tr> <td>معدل العائد على الأصول</td> <td>2.18%</td> <td>0.44%</td> </tr> <tr> <td>معدل العائد على حقوق الملكية</td> <td>34.4%</td> <td>13.4%</td> </tr> <tr> <td>نسبة القروض / الودائع</td> <td>63.15%</td> <td>57.01%</td> </tr> <tr> <td>نسبة صافي العملة الأجنبية / رأس المال الأساسي</td> <td>31.96%</td> <td>26.01%</td> </tr> </tbody> </table>	مصرف البركة	مصرف الراجحي		نسبة حقوق الملكية /الأصول (EQ/TA)	6.18%	3.29%	نسبة إجمالي التصنيف TCR	18.5%	51.2%	نسبة تكاليف الموظفين /الأصول	2.11%	3.50%	معدل العائد على الأصول	2.18%	0.44%	معدل العائد على حقوق الملكية	34.4%	13.4%	نسبة القروض / الودائع	63.15%	57.01%	نسبة صافي العملة الأجنبية / رأس المال الأساسي	31.96%	26.01%
مصرف البركة	مصرف الراجحي																								
نسبة حقوق الملكية /الأصول (EQ/TA)	6.18%	3.29%																							
نسبة إجمالي التصنيف TCR	18.5%	51.2%																							
نسبة تكاليف الموظفين /الأصول	2.11%	3.50%																							
معدل العائد على الأصول	2.18%	0.44%																							
معدل العائد على حقوق الملكية	34.4%	13.4%																							
نسبة القروض / الودائع	63.15%	57.01%																							
نسبة صافي العملة الأجنبية / رأس المال الأساسي	31.96%	26.01%																							

- صنف البنوك التالية حسب معيار كاملز camels إذا علمت أن ترجيح كل من كفاية رأس المال هو 25 % جودة الأصول 20% كفاءة الإدارة 5 % - الربحية 20 % السيولة 20 % الحساسية لمخاطر السوق 10% ؟

الوحدة : مليون دولار

البنك (C)	البنك (B)	البنك (A)	
301796	411803	314780	إجمالي الأصول
10200	11803	14780	الإيرادات
14662	17238	13387	الشريحة الأولى TIER 1
5911	8386	5225	الشريحة الثانية TIER 1
158447	249313	179665	الأصول المرجحة بالمخاطر
125733	207152	152784	القروض
3310	11279	15651	القروض المتعثرة
3667	1166	919	صافي الدخل بعد الضريبة
22.42	21.96	22.54	مضاعف حقوق الملكية
137234	113622	102259	مجموع محفظة الأوراق المالية
1777	8970	4650	عدد الموظفين

جدول التصنيف القاعدي

التصنيف RATING					مكونات معيار camels
5	4	3	2	1	
6.99 >	7-7.99	08-11.99	12-14.99	15 <	CAR (بازل 2)
1 >	4-1	8-4	8-11	11 <	EQ/TA (حقوق الملكية/ إجمالي الأصول)
100 <	100-80	80-50	50-20	20 >	TCR (نسبة التصنيف المرجح)
60 <	60-35	35-15	15-5	5 >	WCR (نسبة إجمالي التصنيف)
9.5 <	9.5-7	7-3.5	3.5-1.5	1.5 >	NPL (القروض المتعثرة/ إجمالي القروض)
4.6 <	4.5-3.9	3.8-3.1	3.0-2.6	2.5 >	تكاليف الموظفين/ الأصول
6.99 >	9.99-7	10-16.99	17-21.99	22 <	ROE
0.24 >	0.25-0.34	0.35-0.7	0.9-0.8	1 <	ROA
0 >	0-0.4	0.4-0.75	0.75-1.4	1.5 <	ROAA
71 <	70-65	65-60	60-50	50 >	القروض/ الأصول
81 <	80-68	68-62	62-55	55 >	القروض/ الودائع
40 <	40-30	30-25	25-20	20 >	صافي العملة الأجنبية/ رأس المال الأساسي
43 <	38-42	37-31	30-26	25 >	مجموع الأوراق المالية/ إجمالي الأصول