

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المدرسة العليا للتجارة

مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية والمالية
تخصص: مالية

العنوان

تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذج التقييم
المصرفي camels
دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية

تحت إشراف:
أ.د: عبد القادر بريش

من إعداد الطالبة:
العونية بلهاشمي

السنة الجامعية: 2015-2016

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المدرسة العليا للتجارة

مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية والمالية
تخصص: مالية

العنوان

تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام النموذج التقييم
المصرفي **camels**
دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية

تحت إشراف الأستاذ:

أ. د: عبد القادر بريس

من إعداد الطالبة:

العونية بلهاشمي

السنة الجامعية: 2015-2016

شكر وتقدير

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ والصلاة والسلام على أشرف المرسلين وعلى آله وصحبه ومن تبعه إلى يوم الدين، أما بعد:

أتقدم بالشكر الجزيل وبخالص الامتنان إلى الأستاذ المشرف: الأستاذ الدكتور بريش عبد القادر على قبوله الإشراف على هذا البحث المتواضع رغم انشغالاته الكثيرة وعلى ما قدمه من نصائح وتوجيهات كان لها الأثر في إتمام هذا الموضوع. ولجنة المناقشة لقبولها مناقشة هذه المذكرة. كما أتقدم بالشكر الجزيل للأستاذ الدكتور قليز عبد القادر على نصائحه توجيهاته وتزويدي بالمعلومات القيمة الخاصة بالبحث.

وكل أساتذتي على مدى سنوات كسبي للعلم والمعرفة. وكذلك أتقدم بالشكر الجزيل إلى السيدة الزميلة عيشوني وسيلة والأنسة قيدوم نريمان على كل مساعداتهما الجليلة. كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر والتقدير لموظفي بنك الفلاحة والتنمية الريفية على تزويدي ببعض المعلومات لإنجاز البحث.

وشكراً

إهداء

إلى الوالدين الكريمين حفظهما الله وأطال عمرهما.

إلى رفيق دربي.

إلى إخوتي وأخواتي وأولادهم.

إلى أساتذتي وزملائي الطلبة

أهدي ثمرة هذا العمل

فارس المطويات

فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	فهرس الجداول
أ - د	المقدمة العامة
01	الفصل الأول: تقييم أداء البنوك التجارية
02	تمهيد الفصل الأول
03	المبحث الأول: مفاهيم عامة حول تقييم الأداء
03	المطلب الأول: مفهوم تقييم الأداء
05	المطلب الثاني: أهمية وأهداف تقييم الأداء
05	المطلب الثالث: نماذج قياس الأداء بالبنوك التجارية
14	المبحث الثاني: تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام أساليب رقابية
14	المطلب الأول: تعريف الرقابة المصرفية، أهدافها وأنواعها
21	المطلب الثاني: لجنة بازل للرقابة المصرفية
23	المطلب الثالث: الانتقال من اتفاقية بازل الأولى إلى اتفاقية بازل الثانية
26	المطلب الرابع: اتفاقية بازل الثالثة
28	المبحث الثالث: إدارة لجنة بازل للمخاطر المصرفية
28	المطلب الأول: المخاطر المصرفية
30	المطلب الثاني: تسيير المخاطر حسب اتفاقية بازل الأولى
33	المطلب الثالث: تسيير المخاطر حسب اتفاقية بازل الثانية
36	خلاصة الفصل الأول
37	الفصل الثاني: مقومات نظام التقييم المصرفي camels
38	تمهيد الفصل الثاني
39	المبحث الأول: أساسيات نظام التقييم المصرفي CAMELS
39	المطلب الأول: نشأة وتطور نظام التقييم المصرفي camels
40	المطلب الثاني: ماهية نظام التقييم المصرفي camels ومراحل تطوره
43	المطلب الثالث: متطلبات نظام التقييم المصرفي camels ومميزاته
46	المبحث الثاني: تقييم أداء البنوك التجارية وفقا لمعيار كفاية رأس المال، جودة الأصول والإدارة
46	المطلب الأول: : تقييم البنوك وفقا لمعيار كفاية رأس المال
56	المطلب الثاني: : تقييم البنوك وفقا لمعيار جودة الأصول
60	المطلب الثالث: : تقييم البنوك وفقا لمعيار الإدارة
62	المبحث الثالث: تقييم البنوك وفقا لمعيار الربحية، السيولة والحساسية اتجاه مخاطر السوق
63	المطلب الأول: تقييم البنوك وفقا لمعيار الربحية

65	المطلب الثاني: تقييم البنوك وفقا لمعيار السيولة
69	المطلب الثالث: تقييم البنوك وفقا لمعيار الحساسية اتجاه مخاطر السوق
73	خلاصة الفصل الثاني
74	الفصل الثالث: تطبيق نظام التقييم المصرفي camels على بنك الفلاحة والتنمية الريفية
75	تمهيد الفصل الثالث
76	المبحث الأول: ماهية بنك الفلاحة والتنمية الريفية
76	المطلب الأول: نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
78	المطلب الثاني: مهام وأهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية
79	المطلب الثالث: قواعد الحذر المطبقة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية للتوافق مع معايير بازل
86	المبحث الثاني : مدى تطبيق بنك الفلاحة والتنمية الريفية لمعايير camels (كفاية رأس المال، جودة الأصول، الربحية)
86	المطلب الأول: : تقييم البنوك وفقا لمعيار كفاية رأس المال
100	المطلب الثاني: تحليل جودة الأصول لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
104	المطلب الثالث: تقييم ربحية بنك الفلاحة والتنمية الريفية
108	المبحث الثالث: مدى تطبيق بنك الفلاحة والتنمية الريفية لمؤشرات السيولة والإدارة
108	المطلب الأول: تحليل سيولة بنك الفلاحة والتنمية الريفية
113	المطلب الثاني: تقييم الإدارة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية
114	المطلب الثالث: تقييم حساسية البنك لمخاطر السوق
116	خلاصة الفصل الثالث
118	الخاتمة العامة
122	قائمة المراجع
128	الملاحق

فهرس الجداول:

الصفحة	الموضوع	رقم
9	أهم نماذج قياس الأداء من حيث العائد	1-1
12	مؤشرات قياس الأداء من حيث المخاطرة	2-1
44	تصنيف البنوك وفق معيار CAMEL	3-2
45	درجات التقييم النهائي للبنوك حسب نظام camels	4-2
48	عناصر الاختلاف بين أنواع الأسهم	5-2
52	أوزان المخاطر المرجحة للأصول حسب لجنة بازل	6-2
53	أوزان المخاطرة المرجحة لعناصر خارج الميزانية	7-2
56	تصنيفات رأس المال حسب مؤسسة EXAMINER ORIONTATION	8-2
58	تصنيفات جودة الأصول	9-2
83	ترجيح المخاطر خارج الميزانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية	10-3
87	الأموال الخاصة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2012-2013	11-3
88	الأموال الخاصة الصافية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية للسنوات 2015-2014	12-3
89	نسبة رأس المال إلى متوسط الأصول	13-3
90	الأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2012	14-3
90	البنود خارج الميزانية للأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2012	15-3
91	نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2012	16-3

91	الأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2013	17-3
92	البنود خارج الميزانية لسنة 2013	18-3
93	نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2013	19-3
93	الأصول المرجحة لمخاطر القروض لسنة 2014	20-3
94	الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل لسنة 2014	21-3
95	الأصول المرجحة لمخاطر السوق لسنة 2014	22-3
95	نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2014	23-3
96	الأصول المرجحة لمخاطر القروض لسنة 2015	24-3
97	الأصول المرجحة لمخاطر التشغيل لسنة 2015	25-3
97	الأصول المرجحة لمخاطر السوق لسنة 2015	26-3
97	نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة بالمخاطر لسنة 2015	27-3
98	نسبة رأس المال الأساسي إلى الأصول المرجحة للسنوات (2013-2012- 2015-2014)	28-3
99	معدل الملاءة	29-3
100	أهم نسب تحليل كفاية رأس المال	30-3

الصفحة	الموضوع	رقم
101	نسبة التصنيف المرجح	31-3
102	نسبة التصنيف الإجمالي	32-3
103	نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض	33-3
104	ملخص نسب تحليل جودة الأصول	34-3
105	معدل العائد على متوسط الأصول	35-3
106	نسبة المصروفات إلى الإيرادات	36-3
106	نسبة الدخل من التمويل إلى إجمالي الدخل	37-3
108	ملخص نسب تحليل الربحية	38-3
109	نسبة تغطية السيولة	39-3
110	نسبة صافي التمويل المستقرة	40-3
111	نسبة التوظيف	41-3
112	نسبة القروض إلى إجمالي الأصول	42-3
113	ملخص نسب تحليل السيولة	43-3
115	التقييم الكلي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	44-3