

تحليل وتقييم اداء المصارف التجارية والإسلامية

الجزء الأول

تحليل وتقييم مصادر واستخدامات الأموال والخدمات المصرفية

الأستاذ الدكتور

خليل "محمد حسن" الشماع

رئيس مجلس الإدارة

شركة المستشار والمدرّب المهني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



برعاية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

تحليل وتقييم اداء
المصارف التجارية والإسلامية

تحليل وتقييم اداء
المصارف التجارية والإسلامية

2

1

تحليل وتقييم اداء المصارف التجارية والإسلامية

الجزء الثاني

التكاليف والموازنات والتحليل القطاعي والشامل
لأداء المصارف التجارية والإسلامية

الأستاذ الدكتور

خليل "محمد حسن" الشماع

رئيس مجلس الإدارة

شركة المستشار والمدرّب المهني

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية



برعاية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

خليل "محمد حسن" الشماع
الأستاذ الدكتور

خليل "محمد حسن" الشماع
الأستاذ الدكتور



تحليل وتقييم أداء المصارف التجارية والإسلامية الجزء الأول

تحليل وتقييم مصادر واستخدامات الأموال والخدمات المصرفية

تأليف

الأستاذ الدكتور

خليل "محمد حسن" الشماخ

B.B.A., with Distinction (1957), M.B.A., American University of Beirut (1959)

Ph.D., Business Administration, University of California, Berkeley (1962)

Ph.D., Business Management, World University, Benson, Arizona (1987)

Certified Lender, Business Banking, The Institute of Certified Bankers, U.S.A (2001)

LFIBA, DDG, MOIF, U.K.

رئيس مجلس الإدارة

شركة المستشار والمدرّب المهني

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

برعاية

مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله الذي هدانا لهذا
الذي كنا لنهتدي لولا أن هدانا الله

الطبعة الأولى

2020

رقم الايداع لدى دائرة المكتبة الوطنية : (2019 / 8 / 4182)

الشماع، خليل "محمد حسن"

تحليل وتقييم أداء المصارف التجارية والإسلامية / خليل "محمد حسن" الشماع. -
عمان: دار وائل للنشر والتوزيع ، 2019 .

ج1 (666) ص

ر.إ. : (2019 / 8 / 4182)

الواصفات: /البنوك الإسلامية // البنوك التجارية // الأنظمة البنكية /

* يتحمل المؤلف كامل المسؤولية القانونية عن محتوى مصنفه ولا يعبر هذا المصنف عن رأي
دائرة المكتبة الوطنية أو أي جهة حكومية أخرى.

رقم التصنيف العشري / ديوي : 277.5
(ردمك) 0 - 978-9957-91-648 ISBN

* تحليل وتقييم أداء المصارف التجارية والإسلامية - الجزء الأول
* الأستاذ الدكتور خليل "محمد حسن" الشماع
* الطبعة الأولى 2020
* جميع الحقوق محفوظة للناشر



دار وائل للنشر والتوزيع

* الأردن - عمان - شارع الجمعية العلمية الملكية - مقابل البوابة الشمالية للجامعة الأردنية
هاتف : 00962-6-5335837 - فاكس : 00962-6-5331661 - ص.ب (1615 - الجبيهة)
* الأردن - عمان - العبدلي - مقابل مجلس الأمة - بجانب الخطوط الجوية الملكية الأردنية
هاتف 00962-6-5661996

www.darwael.com

E-Mail: Wael@Darwael.Com

جميع الحقوق محفوظة، لا يسمح بإعادة إصدار هذا الكتاب أو تخزينه في نطاق استعادة المعلومات أو نقله أو إستنساخه أو ترجمته بأي شكل من الأشكال دون إذن خطي مسبق من الناشر.

All rights reserved. No Part of this book may be reproduced, or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying, recording or by any information storage retrieval system, without the prior permission in writing of the publisher.

المحتويات

الصفحة	الموضوع
5	✍️ الإهداء
7	✍️ المحتويات
15	✍️ قائمة الجداول
35	✍️ قائمة الأشكال
39	✍️ مقدمة المؤلف
41	✍️ السيرة الذاتية للمؤلف
45	✍️ مقدمة مصرف الشرق الأوسط العراقي للاستثمار
47	الجزء الأول تحليل وتقييم مصادر واستخدامات الأموال والخدمات المصرفية
49	📖 (الباب الأول) الإطار العام لتحليل وتقييم أداء المصارف التجارية والإسلامية:
50	📖 (الفصل الأول) طبيعة التحليل والتقييم الدوري للقوائم المالية للمصارف التجارية والإسلامية:
51	✍️ القسم الأول: طبيعة وأهمية التحليل والتقييم الدوري لأداء المصارف
62	✍️ القسم الثاني: القوائم المالية للمصارف
90	✍️ القسم الثالث: الأسئلة والمناقشات
94	📖 (الفصل الثاني) التحليل والتقييم الدوري لأداء المصارف التجارية والإسلامية في إطار المبادلة بين المخاطرة والعائد:
95	✍️ القسم الأول: التحليل والتقييم الدوري لأداء المصارف
103	✍️ القسم الثاني: المبادلة بين المخاطرة والعائد في أداء المصارف
119	✍️ القسم الثالث: الأسئلة والمناقشات

الصفحة	الموضوع
121	📖 الباب الثاني) تحليل وتقييم مصادر اموال المصارف التجارية والاسلامية:
122	📖 الفصل الثالث) تحليل وتقييم الودائع وغير الودائع (المطلوبات) في المصارف التجارية والاسلامية:
123	✍ القسم الاول: الودائع وغير الودائع في المصارف التجارية والاسلامية
144	✍ القسم الثاني: تحليل وتقييم الودائع وغير الودائع في المصارف التجارية
152	✍ القسم الثالث: تحليل وتقييم الودائع وغير الودائع في المصارف الاسلامية
157	✍ القسم الرابع: الاسئلة والتمرينات
163	📖 الفصل الرابع) تحليل وتقييم حقوق الملكية في المصارف التجارية والاسلامية:
164	✍ القسم الاول: وظائف رأس المال المصرفي ومكوناته الرئيسية
171	✍ القسم الثاني: تخطيط رأس المال: العلاقة بين رأس المال وربحيته، ومع الموجودات، ومع توزيع الارباح، وكيفية زيادة رأس المال من المصادر الخارجية
188	✍ القسم الثالث: تحليل وتقييم حقوق الملكية في المصارف التجارية والاسلامية في اطار مقررات لجنة بازل
210	✍ القسم الرابع: الاسئلة والتمرينات
227	📖 الباب الثالث) تحليل وتقييم السيولة في المصارف التجارية والاسلامية:
228	📖 الفصل الخامس) مكونات السيولة والتحليل والتقييم بمؤشرات مشتركة بين المصارف التجارية والاسلامية:
229	✍ القسم الاول: مكونات السيولة
232	✍ القسم الثاني: الاحتياطيات الاولى والثانوية
237	✍ القسم الثالث: ادارة المركز النقدي في المصرف في اطار السياسة النقدية
242	✍ القسم الرابع: تحليل وتقييم السيولة بمؤشرات مشتركة بين المصارف التجارية والاسلامية

الصفحة	الموضوع
251	✍ القسم الخامس: الاسئلة والتمرينات
255	✍ الفصل السادس) تحليل وتقييم السيولة في المصارف التجارية: الصيغة القديمة والنسب المحددة في مقررات بازل III:
256	✍ القسم الاول: المقدمة ونسبة السيولة بالصيغة القديمة
259	✍ القسم الثاني: نسبة تغطية السيولة بموجب بازل III
272	✍ القسم الثالث: نسبة صافي التمويل المستقر
288	✍ القسم الرابع: نسبة الرفع المالي
291	✍ القسم الخامس: الاسئلة والمناقشات
292	✍ الفصل السابع) تحليل وتقييم السيولة في المصارف الاسلامية:
303	✍ القسم الاول: نسبة تغطية السيولة
310	✍ القسم الثاني: نسبة صافي التمويل المستقر
318	✍ القسم الثالث: نسبة الرفع المالي
320	✍ القسم الرابع: التورق
323	✍ القسم الخامس: الاسئلة والمناقشات
324	📖 الباب الرابع) تحليل وتقييم ربحية استخدامات الاموال في المصارف التجارية والاسلامية:
324	✍ الفصل الثامن) استخدامات الاموال في القروض والاستثمارات والتحليل والتقييم الاجمالي للموجودات في المصارف التجارية:
326	✍ القسم الاول: استخدامات الاموال في القروض والاستثمارات في المصارف التجارية
356	✍ القسم الثاني: تعظيم القيمة والتحليل والتقييم الاجمالي للموجودات في المصارف التجارية
384	✍ القسم الثالث: الاسئلة والتمرينات
391	✍ الفصل التاسع) تحليل وتقييم ربحية استخدامات اموال المصارف التجارية:
392	✍ القسم الاول: المؤشرات الاساسية

الصفحة	الموضوع
409	القسم الثاني: المؤشرات الثانوية 
427	القسم الثالث: الاسئلة والتمرينات 
441	ح الفصل العاشر) استخدامات الاموال في صيغ التمويل الاسلامي والتحليل والتقييم الاجمالي للموجودات:
442	القسم الاول: استخدامات الاموال في صيغ التمويل الاسلامي 
446	القسم الثاني: التحليل والتقييم الاجمالي للموجودات في المصارف الاسلامية 
496	القسم الثالث: الاسئلة والتمرينات 
501	ح الفصل الحادي عشر) تحليل وتقييم ربحية استخدامات اموال المصارف الاسلامية:
502	القسم الاول: المؤشرات الاساسية 
521	القسم الثاني: المؤشرات الثانوية 
540	القسم الثالث: الاسئلة والتمرينات 
553	كتاب الباب الخامس) تحليل وتقييم الخدمات المقدمة من قبل المصارف التجارية والاسلامية:
554	ح الفصل الثاني عشر) تحليل وتقييم الخدمات المحلية المقدمة من قبل المصارف التجارية والاسلامية:
555	القسم الاول: تقديم الخدمات المحلية المصرفية في اطار الشمول المالي 
576	القسم الثاني: تحليل وتقييم الخدمات المحلية المقدمة لشرائح قاعدة العملاء 
600	القسم الثالث: الاسئلة والمناقشات 
611	ح الفصل الثالث عشر) تحليل وتقييم الخدمات الدولية المقدمة من قبل المصارف التجارية والاسلامية:
612	القسم الاول: الخدمات الدولية المقدمة للمؤسسات 
639	القسم الثاني: تحليل وتقييم الخدمات الدولية المقدمة للمؤسسات 
660	القسم الثالث: الاسئلة والمناقشات 

الصفحة	الموضوع
669	الجزء الثاني التكاليف والموازنات والتحليل القطاعي والشامل لأداء المصارف التجارية والاسلامية
671	📖 الباب السادس) تحليل وتقييم اسواق رأس المال والتحليل والتقييم الشامل والقطاعي والقومي للمصارف التجارية والاسلامية:
672	📖 الفصل الرابع عشر) التحليل والتقييم القطاعي والافقي والعمودي والشامل لأداء المصارف التجارية والاسلامية:
672	✍ القسم الاول: التحليل والتقييم القطاعي
677	✍ القسم الثاني: التحليل والتقييم الافقي والعمودي والشامل لأداء المصارف التجارية
699	✍ القسم الثالث: التحليل والتقييم الافقي والعمودي والشامل لأداء المصارف الاسلامية
727	✍ القسم الرابع: الاسئلة والتمرينات
729	📖 الفصل الخامس عشر) تحليل وتقييم اسواق رأس المال لأداء المصارف التجارية والاسلامية:
730	✍ القسم الاول: عمليات اسواق رأس المال
743	✍ القسم الثاني: التصنيف الائتماني للمصارف والارقام القياسية لاسعار الاوراق المالية
754	✍ القسم الثالث: المؤشرات الاساسية والثانوية
765	✍ القسم الرابع: التحليل الفني
769	✍ القسم الخامس: الاسئلة والتمرينات
777	📖 الباب السابع) التحليل والتقييم السداسي واستخدام بطاقة الاداء المتوازن:
778	📖 الفصل السادس عشر) التحليل والتقييم السداسي (CAMELS):

الصفحة	الموضوع
781	القسم الأول: تحليل وتقييم رأس المال، والموجودات، والادارة
799	القسم الثاني: تحليل وتقييم الايرادات والسيولة والحساسية للمخاطر
817	القسم الثالث: الاسئلة والتمرينات
823	الفصل السابع عشر) استخدام بطاقة الاداء المتوازن:
824	القسم الأول: التوجه نحو قياس وتقييم الاداء المالي وغير المالي
833	القسم الثاني: المحور المالي، ومحور العملاء
842	القسم الثالث: محور عمليات الاعمال الداخلية، ومحور التعلم والنمو
846	القسم الرابع: بطاقة الاداء المتوازن في الاطار الاستراتيجي
867	القسم الخامس: الاسئلة والمناقشات
871	الباب الثامن) محاسبة التكاليف الفعلية والمستندة للأنشطة والمعارية:
872	الفصل الثامن عشر) نظام التكاليف الفعلية في المصرف:
873	القسم الأول: تحليل التكاليف الفعلية في المصرف في اطار المعلومات المحاسبية
881	القسم الثاني: الهيكل العام لنظام التكاليف الفعلية في المصارف التجارية والاسلامية
910	القسم الثالث: طبيعة اهمية محاسبة التكاليف المصرفية ومفاهيمها ومصادر بياناتها
921	القسم الرابع: تكاليف المنتجات والخدمات: تكاليف الانتاج، والتكاليف الفوقية، وتوزيع الشجرة المحاسبية عليها في المصارف التجارية والاسلامية
943	القسم الخامس: الاسئلة والتمرينات
951	الفصل التاسع عشر) نظام التكاليف المستندة للأنشطة في المصرف:
952	القسم الأول: متوسطات (مجمعات) التكاليف غير المباشرة وعيوب استخدامها في حساب الوحدة الواحدة وتسعيرها
959	القسم الثاني: تصميم نظام التكاليف وتوجيهاته المعاصرة باستخدام نظام التكاليف المستندة للأنشطة

الصفحة	الموضوع
980	القسم الثالث: تطبيقات نظام التكاليف المستندة للأنشطة الإيرادية والمساندة في المصرف
1000	القسم الرابع: الاسئلة والتمرينات
1010	الفصل عشرون) نظام التكاليف المعيارية في المصرف والانحرافات والابلاغ الدوري عنها ومعالجتها:
1011	القسم الاول: نظام التكاليف المعيارية والابلاغ الدوري عن نتائجها
1025	القسم الثاني: تحديد وتحليل الانحرافات عن التكاليف المعيارية
1046	القسم الثالث: تحديد وتحليل الانحرافات في اطار الموازنة المصرفية المرنة
1065	القسم الرابع: الاسئلة والتمرينات
1073	الباب التاسع) تحليل وتقييم الاداء النشاطي في المصارف التجارية والاسلامية:
1074	الفصل الحادي والعشرون) العائد من الاستثمار في القسم واسعار التحويل بين الاقسام واداء الفروع المصرفية:
1075	القسم الاول: العائد من الاستثمار
1100	القسم الثاني: اسعار التحويل بين الاقسام
1118	القسم الثالث: اداء الفروع المصرفية
1123	القسم الرابع: الاسئلة والتمرينات
1137	الفصل الثاني والعشرون) مقاييس الاداء المستندة للمخاطر:
1138	القسم الاول: رأس المال المخصص للمخاطر
1142	القسم الثاني: العائد المعدل بالمخاطر الى راس المال (RAROC) والعائد من رأس المال المعدل بالمخاطرة (RORAC)
1147	القسم الثالث: القيمة السوقية المضافة (MVA) والقيمة الاقتصادية المضافة (EVA)
1157	القسم الرابع: مقاييس الاداء المستندة الى سوق الاسهم، والدخل المعدل بالمخاطرة
1161	القسم الخامس: الاسئلة والتمرينات

الصفحة	الموضوع
1170	ح الفصل الثالث والعشرون) تحليل ربحية العميل وشرائح العملاء:
1171	القسم الأول: تحليل ربحية العميل
1195	القسم الثاني: تحليل ربحية شرائح العملاء
1218	القسم الثالث: الأسئلة والتمارين
1227	كتاب الباب العاشر) الموازنات المصرفية واختبارات الضغط في المصارف التجارية والإسلامية:
1228	ح الفصل الرابع والعشرون) اعداد ورقابة تنفيذ الموازنات المصرفية الشاملة:
1229	القسم الأول: أهمية اعداد الموازنات المصرفية الشاملة
1239	القسم الثاني: اساليب اعداد الموازنات المصرفية الشاملة
1266	القسم الثالث: مثال تطبيقي متكامل لاعداد الموازنة المصرفية الشاملة
1278	القسم الرابع: رقابة تنفيذ الموازنات المصرفية الشاملة
1287	القسم الخامس: الأسئلة والتمارين
1300	ح الفصل الخامس والعشرون) اساليب بديلة ومساندة لتقدير بعض مكونات الموازنات المصرفية:
1301	القسم الأول: اساليب بديلة لتقدير مصادر واستخدامات الاموال
1313	القسم الثاني: اساليب بديلة لتقدير الاحتياطات الثانوية
1332	القسم الثالث: الأسئلة والتمارين
1341	ح الفصل السادس والعشرون) اختبارات الضغط:
1342	القسم الأول: اداء اختبار الضغط خلال الازمة
1352	القسم الثاني: القواعد السليمة لممارسات اختبار الضغط
1372	القسم الثالث: التطبيقات العملية لاختبارات الضغط
1384	القسم الرابع: الأسئلة والمناقشات
1395	كتاب ثبت المراجع:
1395	ح أ) المراجع باللغة الانجليزية
1433	ح ب) المراجع باللغة العربية

مقدمة المؤلف

يأتي اصدار هذا الكتاب انطلاقاً من الاهتمام العربي والدولي بتقييم اداء المصارف التجارية والاسلامية، سواء بهدف ممارسة الرقابة السليمة على هذه المصارف، توافقاً مع مقررات لجنة بازل للرقابة المصرفية والمؤسسات الدولية والاقليمية الاخرى ذات العلاقة، او لتمكين الادارات المصرفية من ممارسة الرقابة السليمة على الاداء الدوري، هذا الى جانب الاهتمام الكبير من قبل المؤسسات والهيئات الاخرى، بما فيها المساهمين/ المالكين، والمودعين، والسلطات الحكومية الاخرى (غير المصارف المركزية) والجامعات، والاعلام، وغيرها.

لقد حاولت في هذا الكتاب تحقيق درجة مناسبة من التغطية للموضوعات المطروحة قديماً وحديثاً في هذا المجال، وهكذا تم تنظيم المحتويات في عشرة ابواب، وبسته وعشرين فصلاً. مقسمة إلى جزئين، حيث اشتمل الجزء الأول على الباب الاول الذي خصص للاطار العام للتحليل والتقييم، والباب الثاني حول تحليل وتقييم مصادر الاموال، مقابل ذلك خصص الباب الثالث لتحليل وتقييم السيولة، والرابع لتحليل وتقييم الاستخدامات المربحة لأموال المصارف. والى جانب استخدامات الاموال، خصص الباب الخامس لتحليل وتقييم الخدمات المصرفية والمحلية والدولية.

وفي الجزء الثاني، تم عرض الباب السادس الخاص بتحليل وتقييم الاداء في سوق رأس المال، والتحليل القطاعي والافقي والعمودي. أما الباب السابع، فقد كرس للتحليل و"التقييم السداسي" (CAMELS) وبطاقة الاداء المتوازن. ويهدف تحديد دور التكاليف المصرفية في التحليل والتقييم، فقد عرضت في الباب الثامن محاسبة التكاليف الفعلية، والمستندة للأنشطة، والمعيارية. اما الباب التاسع فقد خصص للتوجهات المعاصرة في

تحليل وتقييم الاداء النشاطي وصولاً الى الفرع والعميل المصرفي. واختتم الكتاب بعرض الموازنات المصرفية واختبارات الضغط.

لقد حاولت ان يكون للمصارف الاسلامية حقها من الابواب والفصول. ولان الاساليب المعروضة في الكتاب جديدة على المصارف الاسلامية، فقد تطلب مني ذلك الاجتهاد في العديد من المجالات الاسلامية بهدف تطبيق هذه الاساليب اثناء تحليل وتقييم ادائها.

محبي للقطاع المصرفي هي بدون حدود او سقوف، وأدعوه تعالى ان يوفقني في اكمال مشروعي الهادف الى اعداد ونشر مائة كتاب بما فيها الكتب المخصصة للقطاع المصرفي.

ومنه تعالى التوفيق والسداد.

الاستاذ الدكتور

خليل "محمد حسن" الشماع