

سلسلة التمارين في مقياس التسيير البنكي

التمرين الأول: بيانات متعلقة بأحد المصارف التجارية، حيث قيمة الوديعة الأولية 3500، نسبة الاحتياطي القانوني 22 % المطلوب:

1. إيجاد ميزانية المصرف لحد الدورة الخامسة .
2. حدد حجم الودائع المشنقة؟ استنتج حجم القروض الممنوحة؟
3. أوجد إجمالي الودائع الكلية؟
4. ما هو حجم الاحتياطي القانوني؟
5. إذا علمت أن نسبة التسرب النقدي هي 15%، أعد تقدير القيم السابقة، ماذا تلاحظ؟
6. ما هي العوامل المؤثرة على خلق النقود في البنوك التجارية ؟

التمرين الثاني:

يعمل بنك الجزائر في إطار رقابته و إشرافه على البنوك على تطبيق معايير التنظيم الاحترازي على أحد البنوك الجزائرية، حيث يحاول التأكد من إلتزامه بها، تتمثل تلك المعايير في معيار السيولة، معيار الملاءة، معيار تغطية و توزيع المخاطر.

1. تأكد من نسبة الاحتياطي القانوني للبنك (يجب الاحتفاظ بـ 15%)، علما أن:
مجموع الودائع و الإلتزامات الأخرى = 84.200 مليون دج، و النقد لدى بنك الجزائر = 11.800 مليون دج
2. اذكر باختصار أهم العوامل المؤثرة على سيولة البنك ؟ كيف يمكنك الاطلاع على مختلف مستويات السيولة؟

التمرين الرابع:

لدينا المعلومات التالية عن البنك (س) لسنة 2020 و كانت عناصر الميزانية موضحة في الجدول التالي:

مليون دينار

المبلغ	الحساب	المبلغ	الحساب
158.74	ودائع جارية	39.62	ضرائب على الأرباح
135.13	قروض تجارية	05	معدات النقل
19.07	أوراق مالية مشتراة	98.44	قروض من بنوك أخرى
33.37	أذونات الخزينة	176.71	قروض عقارية
45.70	أرباح غير موزعة	53.57	احتياطيات
100	أوراق تجارية مخصصة	62.38	عقارات و أثاث
7.01	أرصدة لدى البنوك المراسلة	60	رأس المال
142.14	ودائع التوفير	35.72	نقد بالخزينة
14.01	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	202.28	ودائع لأجل
261.40	أرصدة لدى البنك المركزي	18.7	شيكات برسم القبض
36.73	قروض إيجار	20	قيم معنوية
70.01	قروض استثمارية	44.27	ودائع بإخطار
28.74	قروض طويلة الأجل	65.68	شهادات إيداع
1222.15	اعتمادات مستندية	170.3	خطابات ضمان
10.53	تكاليف التشغيل	85.74	فوائد محصلة
66.16	أرصدة و صكوك مستحقة الدفع	87	الاقتراض من البنك المركزي

المطلوب:

1. حدد أسس ترتيب بنود الميزانية في البنوك التجارية؟
2. أعداد الميزانية وفق المعايير المحددة بالسؤال الأول؟
3. احسب القيم التالية: السيولة ، الموارد الخارجية ، رأس المال الممتلك، الاستخدامات ذات العائد، الأصول الثابتة.
4. أذكر أهم أسس العمل المصرفي؟
5. أحسب نسبة الرصيد النقدي لهذا البنك؟ ما هي العوامل التي من شأنها رفع هذه النسبة؟

حل التمرين الأول:

1. إعداد الميزانية لحد الدورة الخامسة

المبلغ	الخصوم	المبلغ	الأصول	
3500	الوديعة الأولية	770 2730	السيولة القرض	
2730	الوديعة المشتقة رقم 1	600.6 2129.4	السيولة القرض	المرحلة الأولى
2129.4	الوديعة المشتقة رقم 2	468.468 1660.932	السيولة القرض	المرحلة الثانية
1660.932	الوديعة المشتقة رقم 3	365.405 1295.527	السيولة القرض	المرحلة الثالثة
1295.527	الوديعة المشتقة رقم 4	285.016 1010.511	السيولة القرض	المرحلة الرابعة
1010.511	الوديعة المشتقة رقم 5	222.312 788.198	السيولة القرض	المرحلة الخامسة

2. إيجاد حجم الودائع المشتقة:

حجم الكتلة النقدية التي يمكن للمصرف خلقها في حالة عدم تسرب نقدي هي

$$\Delta M = \Delta c \times k = \Delta c \times \frac{1}{\alpha} = 3500 \times \frac{1}{0.22} = 3211 \times 4.4545$$

$$\Delta M = 15909.09090$$

3. ومنه مقدار الودائع المشتقة هو

$$\Delta M - \Delta c = 15909.09090 - 3500 = 12409.1$$

4. استنتاج حجم القروض الممنوحة:

$$\text{حجم القروض الممنوحة} = \text{حجم الودائع المشتقة} = 12409.1$$

5. حجم إجمالي الودائع الكلية هو 15909.09090

6. حجم الاحتياطي القانوني هو

$$\Delta M \times 0.22 = 15909.09090 \times 0.22 = 3500$$

في وجود تسرب نقدي يتغير مضاعف الائتمان :

$$K = \frac{1}{1 - (1 - b)(1 - a)} = \frac{1}{a + b - ab} = \frac{1}{0.22 + 0.15 - 0.15 \times 0.22}$$

$$= 1/0.337 = 2.967$$

$$\Delta M = \Delta c \times k = 3500 \times 2.967 = 10385.76$$

7. ومنه مقدار الودائع المشتقة هو

$$\Delta M - \Delta c = 10385.76 - 3500 = 6885.76$$

8. استنتاج حجم القروض الممنوحة:

$$\text{حجم القروض الممنوحة} = \text{حجم الودائع المشتقة} = 6885.76$$

حجم إجمالي الودائع الكلية هو 10385.76

تحد نسبة التسرب النقدي من القدرة الاقراضية للبنوك فينخفض بذلك إجمالي القروض الممنوحة. تتحكم في آلية خلق النقود ثلاث عوامل هي ، نسبة الاحتياطي الإلزامي، نسبة التسرب النقدي، حجم الوديعة الأولية.

حل التمرين الثاني

1. حساب نسبة الاحتياطي القانوني:

$$\text{نسبة الاحتياطي القانوني} = \frac{\text{النقد الودائعيك الجزائر}}{\text{التزامات اخرى+مجموع}} = \frac{11800}{84200} = 0.140 = 14\%$$

2. سيولة البنك التجاري

أهم نسبة لتقدير مدى جاهزية البنك للوفاء بالتزاماته هي نسبة الرصيد النقدي و التي تتأثر بالعناصر التالية:

- زيادة الإيداع النقدي من قبل المتعاملين.
- زيادة الاقتراض من البنك المركزي .
- تحقق رصيد دائن للبنك عند البنوك الأخرى نتيجة عملية المقاصة.
- سداد قروض منحت في وقت سابق .
- زيادة رأس المال.

و للتعرف عن مستويات السيولة يمكن التفرقة بين ثلاث درجات للسيولة.

المستوى الأول: نسبة الاحتياطي النقدي القانوني= رصيد البنك التجاري المودع لدى البنك المركزي/ الودائع +الالتزامات الأخرى

المستوى الثاني: نسبة الرصيد النقدي= رصيد البنك التجاري لدى البنك المركزي+ السيولة لدى البنك التجاري/الودائع + التزامات أخرى.

و هذا المستوى يبين مدى جاهزية المصرف لمواجهة طلبات السحب لأنها تمثل مجموع السيولة الموجودة لدى البنك التجاري و البنك المركزي.

المستوى الثالث: نسبة السيولة= رصيد البنك التجاري لدى البنك المركزي+ نقود بخزينة البنك التجاري+ الأصول شديدة السيولة/ الودائع + التزامات أخرى.

حل التمرين الثالث:

1. اعداد ميزانية البنك:

المبلغ	الخصوم	المبلغ	الأصول
158.74	ودائع جارية	35.72	نقد بالخبزينة
142.14	ودائع التوفير	261.40	أرصدة لدى البنك المركزي
44.27	ودائع بإخطار	14.01	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى
202.28	ودائع لأجل	7.01	أرصدة لدى البنوك المراسلة
65.68	شهادات إيداع	18.7	شيكات برسم القبض
98.44	قروض من بنوك أخرى	33.37	أذونات الخبزينة
87	الإقتراض من البنك المركزي	100	أوراق تجارية مخصومة
60	رأس المال	19.07	أوراق مالية مشتراة
53.57	احتياطيات	135.13	قروض تجارية
45.70	أرباح غير موزعة	176.71	قروض عقارية
66.16	أرصدة وصكوك مستحقة الدفع	70.01	قروض استثمارية
		28.74	قروض طويلة الأجل
		36.73	قروض إيجار
		20	قيم معنوية
		05	معدات النقل
		62.38	عقارات و أثاث
98,1023	المجموع	98,1023	المجموع

كل من تكاليف التشغيل و الضرائب على الأرباح، خطابات الضمان، الاعتمادات المستندية، الفوائد المحصلة لا نجدها ضمن عناصر الميزانية

- سيولة البنك (س) = النقد بالخبزينة + أرصدة لدى البنك المركزي + أرصدة لدى البنوك المراسلة + شيكات برسم القبض = 336.84 مليون دينار
- الموارد الخارجية = الودائع الجارية + ودائع التوفير + شهادات إيداع + ودائع لأجل + ودائع بإخطار + قروض من البنك المركزي + قروض من بنوك أخرى = 864,71 مليون دينار
- الموجودات ذات العائد = أذونات الخبزينة + أوراق تجارية مخصومة + سندات الخبزينة + أوراق مالية مشتراة + قروض تجارية + قروض عقارية + قروض استثمارية + قروض طويلة الأجل + قروض إيجار = 599.76 مليون دينار
- رأس المال الممتلك = رأس المال المدفوع + الاحتياطيات + الأرباح غير الموزعة = 159.27 مليون دينار
- الأصول الثابتة = قيم معنوية + معدات نقل + عقارات و أثاث = 87.38 مليون دينار

2. حساب نسبة الرصيد النقدي: (1 نقطة)

$$\%34.36 = 0.3436 = \frac{297.12}{864,71} = \frac{261.5+35.72}{864,71} =$$

العوامل التي من شأنها رفع هذه النسبة هي:

- ✓ زيادة الإيداع النقدي من قبل المتعاملين.
- ✓ زيادة الاقتراض من البنك المركزي .
- ✓ تحقق رصيد دائن للبنك عند البنوك الأخرى نتيجة عملية المقاصة.
- ✓ سداد قروض منحت في وقت سابق .
- ✓ زيادة رأس المال.

أسس العمل المصرفي هي: الربحية ، السيولة ، الأمان

1. يمكن التفرقة بين ثلاث درجات للسيولة:

المستوى الأول: نسبة الاحتياطي النقدي القانوني = $\frac{\text{رصيد الميزان التجاري لدى البنك المركزي}}{\text{الودائع + التزامات}}$

المستوى الثاني: نسبة الرصيد النقدي = $\frac{\text{رصيد الميزان التجاري لدى البنك المركزي + السيولة لدى البنك التجاري}}{\text{الودائع + التزامات}}$

هذا المستوى يبين مدى جاهزية المصرف لمواجهة طلبات السحب لأنها تمثل مجموع السيولة الموجودة لدى البنك التجاري و البنك المركزي

المستوى الثالث:

نسبة السيولة = $\frac{\text{رصيد الميزان التجاري لدى البنك المركزي + السيولة لدى البنك التجاري + الاصول شديدة السيولة}}{\text{الودائع + التزامات}}$

نقصد بالاصول شديدة السيولة بالاصول التي يمكن تحويلها بسرعة و التي يمكن بيعها دون أن يكون ذلك على حساب سعرها و هذا المستوى أكثر شمولاً (أذونات الخزينة، أوراق تجارية مضمومة، أوراق مالية و استثمارات .)