سلسلة التمارين في مادة الاقتصاد البنكي

التمرين الأول: بيانات متعلقة بأحد المصارف التجارية، حيث قيمة الوديعة الأولية3500، نسبة الاحتياطي القانوني 22 % المطلوب:

1. **إيجاد ميزانية المصرف لحد الدورة الخامسة .**
2. **حدد حجم الودائع المشتقة؟ استنتج حجم القروض الممنوحة؟**
3. **أوجد إجمالي الودائع الكلية؟**
4. **ما هو حجم الاحتياطي القانوني؟**
5. **إذا علمت أن نسبة التسرب النقدي هي 15%، اعد 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 الالتزامات 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 الثالث:

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

مليون دينار

الحساب	المبلغ	الحساب	المبلغ
ضرائب على الأرباح	39.62	ودائع جارية	158.74
معدات النقل	05	قروض تجارية	135.13
قروض من بنوك أخرى	98.44	أوراق مالية	19.07
قروض عقارية	176.71	أذونات الخزينة	33.37
احتياطيات	53.57	أرباح غير موزعة	45.70
عقارات و أثاث	62.38	أوراق تجارية مخصومة	100
رأس المال	60	أرصدة لدى البنوك المراسلة	7.01
نقد بالخزينة	35.72	ودائع التوفير	142.14
ودائع لأجل	202.28	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	14.01
شيكات برسم القبض	18.7	أرصدة لدى البنك المركزي	261.40
شهادات إيداع	65.68	تكاليف التشغيل	10.53

المطلوب:

1. **حدد أسس ترتيب بنود الميزانية في البنوك التجارية؟**
2. **أعداد الميزانية المعايير المحددة بالسؤال الأول؟**
3. **أذكر أهم أسس العمل المصرفي؟**
4. **أحسب نسبة الرصيد النقدي لهذا البنك؟ ما هي العوامل التي من شأنها رفع هذه النسبة؟**

تمرين الرابع

إذا توفرت لديك الميزانية الآتية لأحد المصارف التجارية لسنتي2021-2020 ، وان المبالغ بآلاف الدنانير

المطلوب: تقييم كفاءة إدارة السيولة في هذا المصرف.

الأصول	2020	2021	الخصوم	2020	2021
نقد بالخزينة	637	422	ودائع جارية	1220	1205
أرصدة لدى البنك المركزي	110	97	ودائع التوفير	565	417
عملة أجنبية و ذهب	64	53	ودائع بإخطار	164	117
أوراق تجارية مخصومة	105	82	ودائع لأجل	412	366
سندات حكومية	85	76	أرصدة وصكوك مستحقة الدفع	182	117
شيكات برسم القبض	112	95	قروض من بنوك أخرى	45	32
أوراق مالية مشتراة	285	279	الاقتراض من البنك المركزي	90	75
قروض تجارية	1397	1396	رأس المال	1500	1000
استثمارات متنوعة	1066	415	احتياطيات	350	210
موجودات ثابتة أخرى	250	266	أرباح غير موزعة	212	116
معدات النقل	145	126	قروض من التأمينات	85	76
عقارات و أثاث	47	36			
المجموع	4825	3731	المجموع	4825	3731

التمرين الخامس:

تتضمن الميزانية العمومية لأي مصرف تجاري جانبين، جانب أيمن و جانب أيسر، اليك البيانات الخاصة بميزانية بنك تجاري :

حدد أسس ترتيب بنود هذه الميزانية في الوضعين (1) و (2)

صحح الأخطاء الواردة ضمن الميزانية.

أكمل البيانات الناقصة.

	الموارد (المطلوبات)	المبلغ	المصادر (الاستخدامات)	المبلغ	
(1)	نقد بالخزينة	107.98	رأس المال	60	(2)
	قروض من بنوك أخرى	40.29	احتياطيات	53.57	
	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	14.01	ودائع لأجل	165.52	
	شيكات برسم القبض	18.7	معدات النقل	05	
	أرصدة لدى البنوك المراسلة	7.01	قروض عقارية	176.71	
	أذونات الخزينة	33.37	ودائع جارية	158.74	
	أوراق مالية	19.07	ودائع التوفير	124.4	
	شهادات إيداع	65.68	أرباح غير موزعة	45.70	
	قروض تجارية	84.98	أرصدة لدى البنك المركزي	261.40	
	الاعتماد المستندي	1002.5	ضرائب على الأرباح	39.62	
	عقارات و أثاث	62.38	أوراق تجارية مخصومة	100	
	المجموع	...؟....	المجموع	.....؟...	

حل التمرين الأول:

1. **إعداد الميزانية لحد الدورة الخامسة**

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

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:

حجم القروض الممنوحة = 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 :

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

= 1/0.403=

$$\Delta M = \Delta c \times k = 3500 \times 2.48 = 8674.86$$

تحد نسبة التسرب النقدي من القدرة الاقراضية للبنوك فينخفض بذلك إجمالي القروض الممنوحة

حل التمرين الثاني:

1. حسابنسبة الاحتياطي القانوني:

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

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:

الأصول	المبلغ	الخصوم	المبلغ
نقد بالخزينة	**35.72**	**ودائع لأجل**	**202.28**
أرصدة لدى البنك المركزي	**261.40**	**ودائع جارية**	**158.74**
أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	**14.01**	**ودائع التوفير**	**142.14**
شيكات برسم القبض	**18.7**	**شهادات إيداع**	**57.48**
أرصدة لدى البنوك المراسلة	**7.01**		
أذونات الخزينة	**33.37**	**قروض من بنوك أخرى**	**98.44**
أوراق تجارية مخصومة	**100**	**رأس المال**	**60**
أوراق مالية	**19.07**	**احتياطيات**	**53.57**
قروض تجارية	**84.98**	**أرباح غير موزعة**	**45.70**
قروض عقارية	**176.71**		
عقارات و أثاث	**62.38**		
معدات النقل	**05**		

المجموع	**818.35**	**المجموع**	**818.35**

كل من تكاليف التشغيل و الضرائب على الأرباح نجدها في جدول خارج الميزانية

2. حساب نسبة الرصيد النقدي: (1 نقطة)

$$= \frac{\text{سيولة البنك التجاري لدي المركزي} + \text{النقد بالصندوق}}{\text{مجموع الودائع} + \text{التزامات اخرى}}$$

$$= \frac{261.5+35.72}{(202.28+158.74+142.14+57.48)+98.44)} = \frac{297.12.}{659.08} = \mathbf{0.4508} = \mathbf{\%45.01}$$

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.

حل التمرين الرابع:

	الأصول (الاستخدامات)	المبلغ	الخصوم (الموارد)	المبلغ	
حسب درجة سيولتها .	نقد بالخزينة	107.98	ودائع جارية	158.74	حسب درجة استحقاقها .
	أرصدة لدى البنك المركزي	261.40	ودائع التوفير	124.4	
	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	14.01	ودائع لأجل	165.52	
	أرصدة لدى البنوك المراسلة	7.01	شهادات إيداع	65.68	
	شيكات برسم القبض	18.7			
	أذونات الخزينة	33.37	رأس المال	60	
	أوراق تجارية مخصومة	100	احتياطيات	53.57	
	أوراق مالية	19.07	أرباح غير موزعة	45.70	
	قروض تجارية	84.98	قروض من بنوك أخرى	40.29	
	قروض عقارية	0			
	معدات النقل	05			
	عقارات و أثاث	62.38			
	المجموع	713.9	المجموع	713.9	

لا تدرج ضرائب على الأرباح ، الربح الخاضع للضريبة بالميزانية

أسس العمل المصرفي هي: الربحية ، السيولة ، الأمان

1. يمكن التفرقة بين ثلاث درجات للسيولة:

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

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

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

المستوى الثالث:

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

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

حل التمرين الخامس:

1. **حساب نسب السيولة:**

علما أن:

- أرصدة سائلة أخرى في هذا المثال هي عملة أجنبية وذهب.
- **الودائع وما في حكمها أو التزامات أخرى = ودائع جارية + ودائع توفير + ودائع لاجل + قروض من البنك المركزي + قروض من التأمين + أرصدة مستحقة الدفع + صكوك مستحقة الدفع + مستحق للمصارف الأخرى +حسابات دائنة**
- **الاحتياطيات الأولية = النقد في الصندوق + النقد لدى البنك المركزي + عملة أجنبية وذهب**
- **الاحتياطيات الثانوية = أوراق مخصومة + سندات الحكومة + حوالات + أوراق مالية + مستحق على المصارف + استثمارات متنوعة**
- **نسبة السيولة القانونية هي نسبة السيولة العامة** و تمثل هذه النسبة مقياساً لمدى قدرة الاحتياطيات الأولية والاحتياطيات الثانوية (الأرصدة النقدية والأرصدة شبه النقدية) على الوفاء بالالتزامات المالية المستحقة على المصرف في جميع ظروف وحالات المصرف ، لذلك تعد هذه النسبة من أكثر نسب السيولة موضوعية واستخداماً في مجال تقييم كفاءة إدارة السيولة .

وتشير **نسبة السيولة القانونية** انه كلما زادت نسبة السيولة القانونية زادت السيولة أي **هناك علاقة طردية بين هذه النسبة والسيولة**.

نسبة التوظيف : وتستخرج نسبة التوظيف من قسمة القروض والسلف إلى الودائع وما في حكمها وتشير هذه النسبة إلى مدى استخدام المصرف للودائع لتلبية حاجات الزبائن من القروض والسلف، وكلما ارتفعت هذه النسبة دل على مقدرة المصرف على تلبية القروض الجديدة وهي في ذات الوقت تشير إلى انخفاض كفاءة المصرف على الوفاء بالتزاماته تجاه المودعين أي انها تظهر انخفاض السيولة، لذلك ينبغي على المصرف اخذ الحيطة والحذر اتجاه طلبات القروض الجديدة حتى لا يكون في وضع غير قادر على تأدية التزاماته المالية مع الغير.

نسبة التوظيف **ترتبط بعلاقة عكسية مع السيولة**.

مستويات السيولة (%)	2020	2021
مجموع الودائع وما في حكمها	2763	2405
نسبة الاحتياطي القانوني	%3,98	% 4,03
نسبة الرصيد النقدي	% 27.03	%21.58
قدرة الاحتياطيات الأولية + الاحتياطيات الثانوية	2464	1519
نسبة السيولة القانونية (السيولة العامة)	% 89.17	% 63.16
نسبة التوظيف	% 50.56	% 58.04

تحليل النتائج:

يتضح من خلال نسب السيولة لسنة 2020 و 2021 أن كفاءة إدارة السيولة للمصرف التجاري في تردي، وذلك لأن نسبة الرصيد النقدي ونسبة السيولة القانونية لسنة 2021 هي اقل منها لسنة 2000 ، كما أن نسبة التوظيف قد زادت من 50.56% سنة 2000 إلى 58.04% سنة 2021 ، وهذا يعني أن المصرف يمنح قروضا كثيرة على حساب سيولته، أما بالنسبة لنسبة الاحتياطي القانوني فإنها زادت من 3,98% سنة 2020 إلى 4,03% سنة 2021 وعلى الرغم من أن هذه الزيادة تدعم سيولة المصرف إلا أنها قليلة مقارنة بالانخفاض الكبير في نسبتي الرصيد النقدي والسيولة القانونية والزيادة في نسبة التوظيف، مما يعني انه على المصرف تعزيز سيولته النقدية.