



تقدير رحية المؤسسات الاقراضية



تعريف البنك التجاري

• "بنك" من كلمة "banca" باللغة الإيطالية = الطاولة أو المنضدة التي كان التجار يتبادلون العملة فوقها

• هي مؤسسات ائتمانية غير متخصصة، تضطلع أساسا بتلقي ودائع الأفراد القابلة للسحب لدى الطلب، أو بعد أجل قصير و التعامل بصفة أساسية بالائتمان قصير الأجل، و يطلق عليها أيضا اصطلاح بنوك الودائع





تعريف البنك التجاري

مؤسسة مالية غير متخصصة تعمل في السوق النقدي و تطلع أساسا بتلقي الودائع القابلة للسحب لدى الاطلاع أو بعد أجل، و تتميز عملياتها بشكل خاص بالتعامل بالائتمان قصير الأجل و هذا ما يميزها عن غيرها من المؤسسات الائتمانية الأخرى

أسس العمل المصرفي

• الربحية

1

• السيولة

2

• الضمان

3

الربحية

النفقات الكلية

الإيرادات الإجمالية

المصروفات الإدارية
(التشغيلية و الفوائد
المدفوعة على الودائع)

الخسائر الرأسمالية
الناتجة عن انخفاض
القيمة السوقية لبعض
الأصول و
القروض المعدومة

نتائج عمليات الإقراض

الأرباح الرأسمالية
الناتجة عن ارتفاع
القيمة السوقية
لبعض الأصول

الرافعة المالية

إذا زادت إيرادات البنك
بنسبة X فإن الزيادة في
الأرباح تكون بنسبة أكبر

ميزانية مؤسسة اقتصادية

أصول		خصوم	
أصول ثابتة	4500000	المساهمين	10000000
مخزون	3000000	أرباح محجوزة	4000000
أصول متداولة	2000000	ديون قصيرة الأجل	2000000
نقدية	500000	ديون طويلة الأجل	3000000
المجموع	10.000.000	المجموع	10.000.000

ميزانية بنك تجاري

أصول		خصوم	
سيولة	8000.000	ودائع جارية	70.000.000
قروض قصيرة الأجل	60.000.000	ودائع لأجل	23.000.000
قروض طويلة الأجل	30.000.000	حقوق الملكية	7000.000
أصول ثابتة	2000.000		
المجموع	100.000.000	المجموع	100.000.000

تحليل نتائج الربحية

رقم الأعمال (العوائد المحصلة،
الفوائد الدائنة) 9000000

4000000 الفوائد المدينة (المدفوعة على
الأموال المقرضة)

5000000 صافي الفوائد المحصلة

3000000 (-) تكاليف التشغيل

2000000 (=) ربح التشغيل

680000 (-) اقتطاع الضرائب

1320000 (=) الربح الصافي

رقم الأعمال 20000000

15000000 تكلفة المبيعات

5000000 الهامش الإجمالي

3000000 (-) تكاليف تشغيل أخرى

2000000 (=) هامش التشغيل الصافي

400.000 (-) الفوائد المدفوعة ميزانية

1600000 (=) الربح الخاضع للضريبة

544000 (-) اقتطاع الضرائب (34 %)

1056000 الربح الصافي

مقارنة النتائج

النسب المالية	المؤسسة الاقتصادية	البنك التجاري
نسبة الهامش الإجمالي	25%	
نسبة الهامش الصافي	10%	5.6%
نسبة الربح الصافي	5.28%	14.7%
معدل دوران الموجودات	2 مرة	0.09 مرة
العائد على الموجودات	10.56%	1.32%
مضاعف الرفع المالي	2 مرة	14.3 مرة
العائد على الأموال الخاصة	21.12%	18.86%

العائد على حقوق
الملكية

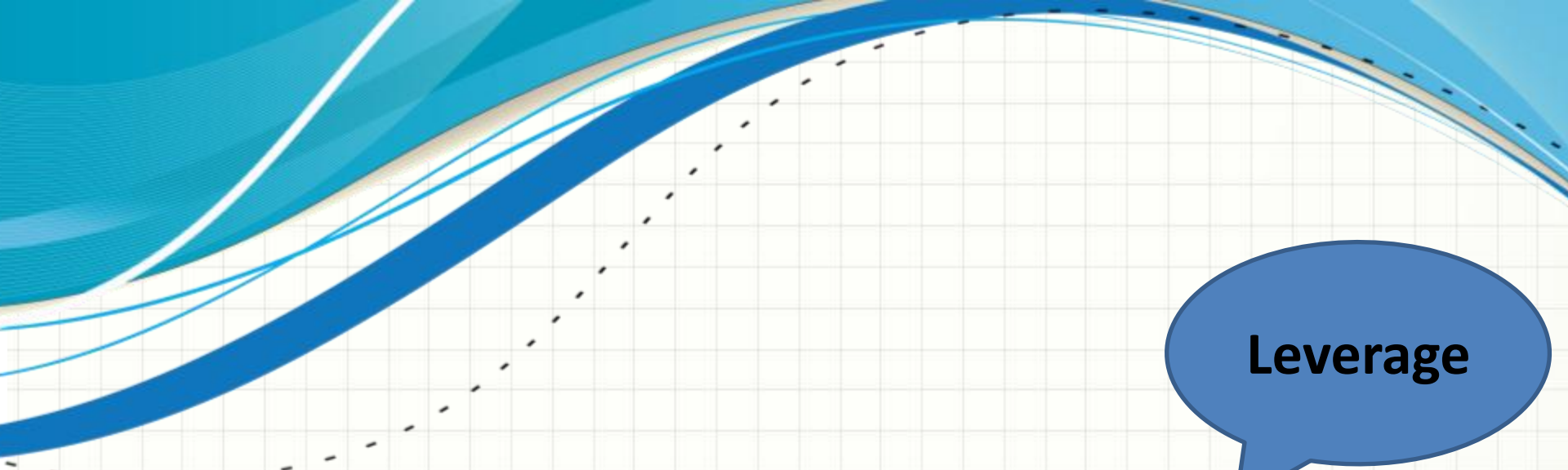
العائد على
الموجودات

مضاعف الرفع
المالي

صافي حافة الدخل
(الهامش الصافي)

معدل دوران
الموجودات

نموذج ديون



$ROE = ROA \times EM$

Leverage

**Return
on Equity**

**Return on
Assets**