

## سلسلة التمارين في مقاييس 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 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 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 الثالث :**

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 مخصومة	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 وصكوك 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؟

تمرين الرابع:

إذا توفرت لديك الميزانية الآتية لأحد المصارف التجارية لسنتي 2020-2021 ، وان المبالغ بالآلاف الدنانير

المطلوب: تقييم كفاءة إدارة السيولة في هذا المصرف.

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