

وظائف البنوك التجارية

الوظائف التقليدية

الوظائف التقليدية

تلقي الودائع

منح القروض

خلق نقود الودائع

مفاهيم ذات صلة بخلق النقود المصرفية

❖ الاحتياطي الخاص (السيولة الداخلية)

❖ الاحتياطي القانوني (المفروض من قبل البنك المركزي)

❖ الودائع الأولية

❖ الودائع المشتقة

❖ التسرب النقدي

❖ طباعة النقود وخلق النقود

شروط خلق النقود

- المودعين لديهم الثقة بالمصارف من حيث الوفاء بالتزاماتها
- هذه الثقة تجعل المودعين لا يفكرون بسحب ودائعهم إلا عندما تفتضي الحاجة لسحبها.
- تقدم العادات المصرفية ونضوج الوعي المصرفي لدى المودعين
- حجم سحبات المودعين تقارب حجم إيداعات المودعين الجدد إن لم تكن أقل منها.

مثال عدوي

لنفترض أن بنك تجاري (A) حصل على وبيعة أولية قدرها 1000

وينار،

نسبة الاحتياطي القانوني تقدر بـ 20%

ميزانية البنك التجاري (A)

الخصوم		الأصول	
الوديعة الاولى	1000	احتياطي قانوني	200
		قروض (فائض متاح)	800

ميزانية البنك التجاري (B)

الخصوم		الأصول	
ودائع تحت الطلب	800	احتياطي قانوني	160
		قروض (فائض متاح)	640

خلق النقود في البنوك التجارية

البنك	ودائع نقدية جديدة التي تستلمها البنوك	الاحتياطي القانوني 20%	ودائع تحت الطلب ناشئة عن قروض جديدة
A	1000	200	800
B	800	160	640
C	640	128	512
D	512	102.4	409.6
.	.	.	.
.	.	.	.
	5000	1000	4000

قياس خلق النقود في حالة تداول النقد الكتابي

- الودائع المشتقة تساوي القروض التي يقدمها النظام المصرفي و تعود إليه في شكل ودائع مشتقة

« القروض تخلق الودائع »

بدون تسرب نقدي

$$\Delta M = 1000 + 1000 \times 80\% + 1000(80\%)^2 + 1000$$

$$(80\%)^3 + \dots + 1000 (80\%)^n$$

$$= 1000(1 + 0,8 + (0,8)^2 + (0,8)^3 + \dots + 1000(0,8)^n)$$

$$= 1000 \left(1 + \frac{4}{5} + \frac{4^2}{5} + \frac{4^3}{5} + \frac{4^n}{5} \right)$$

حساب حجم الزيادة في الكتلة النقدية

$$S = d \times \frac{1-t^n}{1-t}$$

الاساس = نسبة
المبلغ المستخدم

مجموع المتتالية
الهندسية = مجموع
الودائع المشتقة

الحد الاول للمتتالية =
حجم الوديعة الاولى

$$\Delta M = 1000 \times \frac{1-0,8^n}{1-t}$$

$$\lim_{n \rightarrow 0} \Delta M = \lim_{n \rightarrow 0} 1000 \times \frac{1 - 0,8^n}{1 - 0,8}$$

$$\Delta M = 1000 \times \frac{1}{0,2} = 5000$$

المشتقة
الاجمالي الودائع

الوديعة الاولى

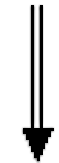
مضاعف الودائع = مقلوب نسبة
الاحتمالي القانوني

- مبلغ الوديعة الأولية ΔC
- المضاعف K
- إجمالي الودائع المشتقة ΔM

$$\Delta M = K \times \Delta C$$

البنك (A)

1000



200

800

قروض

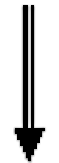


800

النسك يمر إلى بنك آخر

البنك (B)

800



160

640

قروض

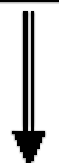


640

النسك يمر إلى بنك آخر

البنك (C)

640



128

512

قروض

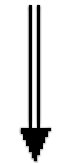


512

النسك يمر إلى بنك آخر

البنك (D)

512



102.4

409.6



409.6



قياس خلق النقود في وجود تسرب نقدي

$$\text{نسبة التسرب النقدي أو المعدل الحدي لتفضيل الجمهور للأوراق النقدية} = \frac{\text{مقدار الأوراق النقدية المحتفظ بها لدى الجمهور}}{\text{الزيادة في الكتلة النقدية}}$$

بفرض ان نسبة التسرب نقدي للأوراق النقدية (b) 30 %

$$1000 \times 0.3 = 300$$

النقد
المتاح

مقدار النقد الكنتابي الذي يتحول الى نقد وقي

$$1000 - 300 = 700$$

$$700 \times 0.2 = 140$$

اقتطاع الاحتياطي
النقدي الالزامي

مبلغ
القرض
الممنوح

$$700 - 140 = 560$$

$$560 \times 0.3 = 168$$

بداية المرحلة
الثانية

التسرب إلى أوراق نقدية		القروض الجديدة	الودائع	المرحلة	
الأوراق النقدية %30	الاحتياطيات الإجبارية (%20)				
			1000	1000	المرحلة I من القروض
			560	560	المرحلة II من القروض
			313.6	313.6	المرحلة III من القروض
			175.7	175.7	المرحلة VI من القروض
300	140				
168	78.4				
94	43.9				
681.81	318.18	2272.72			الإجمالي

التغير في الكتلة النقدية في وجود تسرب نقدي

$$\begin{aligned}\Delta M &= 1000 + 1000 \times (1 - 0,7)(1 - 0,8) + \\ & 1000(1 - 0,3)^2(1 - 0,2)^2 + 1000(1 - 0,3)^3(1 - 0,2)^3 + \dots + \\ & + 1000(1 - 0,3)^n(1 - 0,2)^n \\ & = 1000[1 + (1 - 0,3)(1 - 0,2) + (1 - 0,3)^2(1 - 0,2)^2 + \\ & \dots + (1 - 0,3)^n(1 - 0,2)^n]\end{aligned}$$

$$\Delta M = 1000 \times \frac{1}{1 - (1 - 0,3)(1 - 0,2)} = 2272,72$$

مضاعف الائتمان K

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

$$K = 2,272$$

$$\Delta M = 2272,72$$

حدود عملية خلق نقود الودائع

نسبة الاحتياطي النقدي

نسبة التسرب النقدي

حجم الوديعة الأولية

موارد واستخدامات البنك التجاري

المطلوبات (مصادر أموال
المصرف)

الموجودات (استخدامات
أموال المصرف)

حسب كلفتها أو درجة
استحقاقها

حسب سيولتها

المبالغ	المطلوبات (المصادر)	المبالغ	الموجودات (الاستخدامات)
×××	<u>1- الودائع</u>	×××	<u>1- الأرصدة النقدية الجاهزة</u>
×××	- ودايع تحت الطلب	×××	- نقد في الصندوق
×××	- ودايع توفير	×××	- أرصدة لدى البنك المركزي
×××	- ودايع لأجل	×××	- أرصدة لدى المصارف التجارية
×××	- حسابات جارية دائنة.	×××	- أرصدة سائلة أخرى
×××	<u>2- رأس المال الممتلك</u>	×××	<u>2- محفظة الحوالات المخصصة</u>
×××	- رأس المال المدفوع	×××	- أدونات الخزينة
×××	- الاحتياطات	×××	- الأوراق التجارية المخصصة
×××	- الأرباح المحتجزة	×××	<u>3- محفظة الأوراق المالية</u>
×××	<u>3- الأموال المقترضة طويلة الأجل</u>	×××	- سندات الحكومة
×××	- الاقتراض من سوق رأس المال	×××	- أسهم وسندات غير حكومية
×××	<u>4- الأموال المقترضة قصيرة الأجل</u>	×××	- أوراق مالية أخرى.
×××	- الاقتراض من المصارف التجارية	×××	- حسابات جارية مدينة
×××	- الاقتراض من البنك المركزي	×××	<u>4- قروض وسلف مضمونة</u>
×××	<u>5- مصادر تمويل أخرى</u>	×××	- قروض قصيرة الأجل
×××	- التأمينات المختلفة	×××	- قروض طويلة الأجل
×××	- أرصدة وصكوك مستحقة الدفع	×××	- قروض وسلف غير مضمونة
×××	- حسابات دائنة	×××	<u>5- صكوك ومسحوبات قيد التحصيل</u>
×××	- أية مطلوبات أخرى	×××	<u>6- العقارات والموجودات الأخرى</u>
×××	مجموع المطلوبات	×××	- أثاث وسيارات
×××		×××	- موجودات أخرى
×××		×××	مجموع الموجودات

موارد البنك التجاري

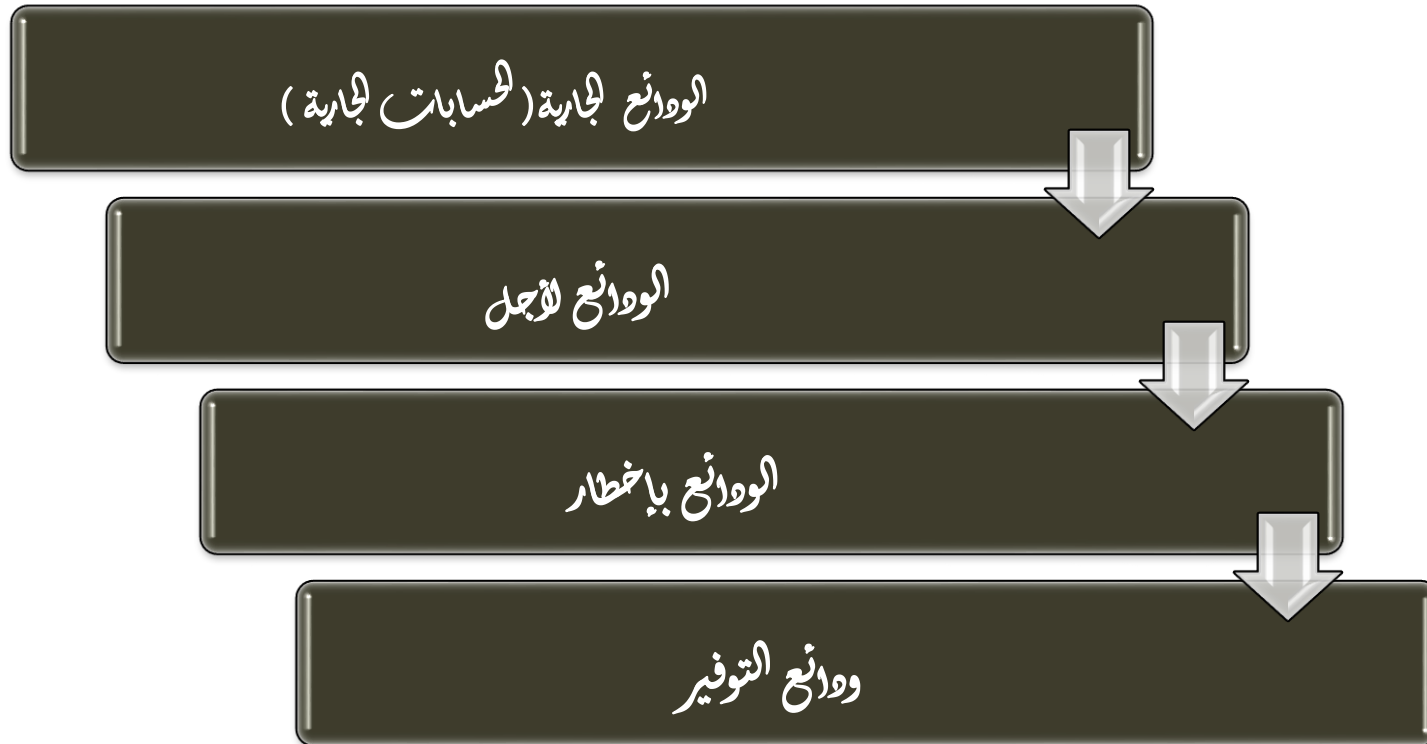
الموارد الخارجية للبنك التجاري

الموارد الذاتية

الأموال المفترضة

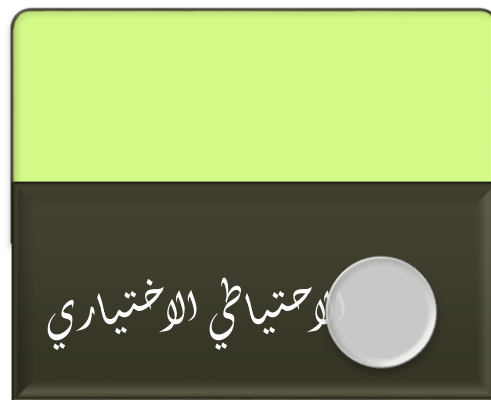
مصادر تمويل أخرى

الموارد الخارجية للبنك التجاري



الموارد الذاتية (الدخلية) للبنك التجاري

$$\text{رأس المال الممتلك} = \text{رأس المال المدفوع} + \text{الاحتياطيات} + \text{الأرباح المحتجزة}$$



الاموال المفترضة

الافتراض من سوق راس المال

الافتراض من المصارف التجارية

الافتراض من البنك المركزي

مصادر تمويل أخرى

