

## تمرين ١

قدم احد البنوك التجارية اليك البيانات الاتية:

ودائع	١,٠٠٠,٠٠٠
راس مال البنك	٢٠٠,٠٠٠
ارصدة لدي البنك المركزي	١٠,٠٠٠
أصول مختلفة	٩٩٠,٠٠٠

المطلوب:

١. تصوير ميزانية البنك بوضعها الراهن
٢. تصوير ميزانية البنك بعد تطبيق نسبة الاحتياطي القانوني السارية ، بفرض ان نسبة الاحتياطي القانوني الحالية ٢٥%
٣. تصوير ميزانية البنك بعد إضافة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنية ودايع جديدة

الحل

(١) ميزانية البنك بوضعها الراهن تكون كما يلي

ودائع	١,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدي البنك المركزي	١٠,٠٠٠
راس المال	٢٠٠,٠٠٠	أصول اخري	١,١٩٠,٠٠٠
	١,٢٠٠,٠٠٠		١,٢٠٠,٠٠٠

(٢) نسبة الاحتياطي القانوني السارية هي ٢٥% من الودائع ولكي يقوم البنك باستيفائها فإنه مضطر لتحويل جزء من اصوله الي الشكل النقدي و ايداعه لدي البنك المركزي

$$\text{قيمة الاحتياطي القانوني} = ١,٠٠٠,٠٠٠ \times ٢٥\% = ٢٥٠,٠٠٠$$

الفرق بين الاحتياطي القانوني الذي يجب ايداعه لدي البنك لمركزي = قيمة الاحتياطي القانوني - الرصيد الموجود فعلا لدي البنك المركزي

$$= ٢٤٠,٠٠٠ \text{ جنية} = ١٠,٠٠٠ - ٢٥٠,٠٠٠$$

وعادة ما يقوم البنك ببيع جزء من محفظة اوراقه المالية لاستيفاء الاحتياطي القانوني

ودائع	١,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي	٢٥٠,٠٠٠
راس المال	٢٠٠,٠٠٠	أصول اخري	٩٥٠,٠٠٠
	١,٢٠٠,٠٠٠		١,٢٠٠,٠٠٠

(٣) ميزانية البنك بعد إضافة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنية ودايع إضافية

ودائع	٢,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة لدى البنك المركزي	٥٠٠,٠٠٠
راس المال	٢٠٠,٠٠٠	أصول اخري	١,٧٠٠,٠٠٠
	٢,٢٠٠,٠٠٠		٢,٢٠٠,٠٠٠

قيمة الاحتياطي القانوني =  $٢,٠٠٠,٠٠٠ \times ٢٥\% = ٥٠٠,٠٠٠$  جنية

تمرين ٢

فيمايلي ميزانية لاحد البنوك التجارية

ودائع	٤٥٠٠	نقدية	١٣٠٠
ارصدة لبنوك اخري	١٠٠٠	نقدية لدى البنك لمركزي	١٠٠٠
راس المال	١٠٠٠	ارصدة لدى بنوك اخري	٨٠٠
		اذون الخزانة	٤٠٠
		اوراق حكومية	١٠٠٠
		قروض	٢٠٠٠
	٦٥٠٠		٦٥٠٠

المطلوب/

معرفة مدي التزام البنك بتوفير نسبة الاحتياطي القانوني؟

ما هو رأيك في كيفية ادارة البنك للسيولة ؟

الحل

(١) نسبة الاحتياطي القانوني:-

$$\frac{\text{الارصدة لدي البنك المركزي}}{\text{الودائع بالعملة المصرية}} = \text{نسبة الاحتياط القانوني}$$

$$\text{نسبة الاحتياط القانوني} = \frac{1000}{5000} = 19\%$$

من الواضح ان البنك غير ملتزم بالاحتفاظ بالنسبة القانونية .

(٢) نسبة السيولة القانونية

البسط : النقدية بالخرينة + الارصدة لدي البنك المركزي + ذهب + الاوراق التجارية المخصوصة التي تستحق الدفع خلال ٣ اشهر علي الاكثر + المستحق على البنوك + اوراق مالية حكومية + شيكات واوراق مالية تحت التحصيل + المبالغ المودعة لدي البنك المركزي.

المقام : الودائع بالعملة المحلية و بالعملات الاجنبية + المستحق للبنوك + شيكات وحولات و سندات مستحقة الدفع + الجزء غير مغطي نقدا من خطابات الضمان.

$$\text{النسبة} = \frac{400 + 800 + 1000 + 1300}{1000 + 5000} = 89\% \text{ تقريباً}$$

ومن الملاحظ أن النسبة مرتفعة جداً في البنك مما يضر بعنصر الربحية

### تمرين ٣

باعتبارك دارسا لادارة البنوك قدمت اليك ميزانيتين احدهما للبنك (أ) و الاخرى للبنك (ب)

راس مال	١٠	نقدية	١٠٠
قروض من بنوك اخري	٣٠	قروض	٩٠
ودائع	٢١٠	اوراق مالية	٣٠
		استثمارات مباشرة	٣٠
	٢٥٠		٢٥٠

راس مال	١٠	نقدية	٩٠
قروض من بنوك اخري	٣٠	قروض	٣٠
ودائع	٢١٠	اوراق مالية	٥٠
		استثمارات مباشرة	٨٠
	٢٥٠		٢٥٠

أولاً: ما هو الفرق بين كل من البنكين؟

ثانياً: ما أثر هذا الفرق علي أوجة نشاط كل بنك ؟

ثالثاً: هل تختلف في رأيك درجة المخاطرة و الارباح المتوقعة في كل حالة ؟

رابعاً: ما هي المحددات التي تعوق اي بنك من التوسع في الاستثمار المباشر؟

#### الحل

- أ- البنك (أ) بنك تجاري تقليدي تتوافر فيه خصائص البنوط التجارية ، أما البنك (ب) فهو بنك تجارية يتخذ شكل الشركة القابضة بمعنى انه يركز علي انشاء المشروعات و يتولي ادارتها و الاشراف علي توجيه سياساتها.
- ب- ومن الواضح ان البنك القابض عادة ما ترتفع درجة المخاطرة التي يتعرض لها لان الاستثمار بطبعه يحمل قدر كبير من الخطورة و ان كانت الارباح التي يدرها عادة ما تعرض المستثمر عن ارتفاع درجة المخاطرة التي يتعرض لها .
- ج- وعلي ذلك فان درجة المخاطرة ومن ثم مقدار الارباح تكون مرتفعة في البنك (ب) عنها في البنك (أ).

## تمرين ٤

ماهي الفروق التي تراها واضحة بين البدائل الاستثمارية التالية :

(أ)

اسهم شركات	١٠٠
سندات حكومية	١٠٠
استثمارات مباشرة	١٠

(ب)

استثمارات مباشرة	١٠٠
سندات حكومية	١٠
اعتمادات ايجارية	١٠٠

بالنسبة للبديل (أ)

واضح من البديل الاول يركز علي اسهم الشركات و السندات الحكومية وهي استثمارات اسمية بمعنى ان المستثمر يضمن أنه في كل الاحوال لن يقل ما يحصل عليه منها غن قيمتها الاسمية وهذا النوع من الاستثمارات يتميز بارتفاع الضمان ومن ثم انخفاض المخاطرة و المرتبطة به وان كان ذلك عل حساب الربحية

بالنسبة بالبديل (ب)

فمن الواضح أن معظم الاستثمارات عينية وهي علي عكس الاستثمارات الاسمية تتميز بارتفاع المخاطرة المرتبطة بها وفي نفس الوقت ارتفاع درجة الربح الذي تحققة