

خصوصية العمل المصرفي

PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-5-

الاستاذ المساعد الدكتور

الاستاذ الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

عبد السلام لفته سعيد

جامعة بغداد/ كلية الادارة والاقتصاد/ قسم ادارة الاعمال/

المرحلة الرابعة

الفصل الرابع
تخصيص اموال المصرف

-5-

BANK FUNDS
ALLOCATION



اهداف المحاضرة

اولا- التعريف بموارد المصرف

ثانيا- التعريف باستخدامات المصرف

ثالثا- التعريف بمجالات تخصيص اموال المصرف

رابعا- سياسات توزيع اموال المصرف

خامسا- اساليب تخصيص اموال المصرف

سادسا- اسلوب مجمع الاموال

سابعا- اسلوب مخصص الاموال

موارد المصرف

قصيرة

متوسطة

طويلة

عالية

متوسطة

قليلة

كبيرة

متوسطة

صغيرة

تختلف من حيث
الاجل

تختلف من حيث
الكلفة

تختلف من حيث
الحجم

الودائع

الجارية

التوفير

الثابتة

القروض
المستلمة

حق
الملكية

استخدامات المصرف

عالية

متوسطة

قليلة

عالية

متوسطة

قليلة

عالية

متوسطة

قليلة

تختلف من حيث
السيولة

تختلف من حيث
الربحية

تختلف من حيث
المخاطرة

النقدية

الاستثمارات
المالية

القروض
الممنوحة

الموجودات
الثابتة

مجالات تخصيص اموال المصرف

الاحتياطات الاولية

Initial Reserves

هي محفظة النقدية التي تستخدم لمواجهة السحوبات اليومية للودائع وسداد الالتزامات امام المصارف المحلية والاجنبية والمحافظة على رصيد نقدي لدى البنك المركزي لمواجهة المقاصة والاحتياطي القانوني وبالتالي فلا تحقق هذه المحفظة ارباحا الى المصرف بل تهدف بالدرجة الاساس الى المحافظة على سيولته

مجالات تخصيص اموال المصرف

الاحتياطيات الثانوية

Secondary Reserves

هي الاستثمارات المالية التي يحقق من خلالها هدف الربحية والسيولة في ذات الوقت , فسيولتها جيدة اذ يمكن بيعها في السوق المالي عند حاجته الى اموال اضافية موسمية او في اوقات الازمات وفي نفس الوقت يمكن من خلالها تحقيق الارباح .

مجالات تخصيص اموال المصرف

محفظة القروض

Loans Portfolio

وتكون سيولتها ادنى من الاستثمارات
واعلى من الموجودات الثابتة وتهدف
بالدرجة الاساس الى تحقيق اعلى ربحية
للمصرف

مجالّات تخصّيص اموال المصرف

الموجودات الثابتة والاستثمارات طويلة الاجل

Fixed Assets and Long Term

Investment

الهادفة الى تطوير المصرف واستثمار
طاقاته والبحث في افضل الاساليب لتقديم
خدماته الى زبائنه

سياسات توزيع اموال المصرف

1- السياسة المتحفظة 2- السياسة المعتدلة

3- السياسة المخاطرة

عند اعتماد السياسة المتحفظة تزداد نسب التخصيص في الاستخدامات الأقل مخاطرة والاكثر سيولة والاقل ربحية كالاحتياطيات الاولية والثانوية وبالعكس في السياسة المخاطرة تزداد نسب التخصيص في الاستخدامات الاكثر مخاطرة والاقل سيولة والاكثر ربحية كالقروض والاستثمارات طويلة الاجل.

سياسات توزيع اموال المصرف

السياسة
المتحفظة

السياسة
المعتدلة

السياسة
المخاطرة

%35---

%30---

%25---

الاحتياطيات الاولية

%25---

%20---

%15---

الاحتياطيات الثانوية

%40---

%50---

%60---

القروض والسلف

%5---

%10---

%15---

الاستثمارات ط أ + م

الفصل الرابع
تخصيص اموال المصرف

ملحق -5-

BANK FUNDS
ALLOCATION



اساليب

تخصيص

اموال

المصرف

■ 1- اسلوب مجمع الاموال

■ 2- اسلوب مخصص الاموال

■ 3- البرمجة الخطية.

اولا- اسلوب مجمع الاموال:-

1. يعتمد توزيع اموال المصرف على استخداماته المختلفة بغض النظر عن مصدرها.
2. يعتبر مصادر اموال المصرف مراكز لسيولته فيما يعتبر استخدامات المصرف مراكز لربحيته.
3. جمع اموال المصرف من مصادره المختلفة للوصول الى المجموع النهائي لها ومن ثم توزيع هذا المجموع بنسب يختارها المصرف على استخداماته المختلفة.
4. سهل التطبيق ولا يحتاج الى كوادر مصرفية متخصصة كبيرة.
5. لا يميز بين مصادر اموال المصرف وبالتالي لا يأخذ درجة سيولتها بعين الاعتبار

السياسة المتحفظة

الاحتياطيات الاولية
600=30%

الودائع الجارية
800

الاحتياطيات الثانوية
500=25%

ودائع التوفير
600

القروض والسلف
700=35%

الودائع الثابتة
400

الاستثمارات طويلة الاجل
والموجودات الثابتة
200=10%

القروض وحقوق
الملكية
200

مجمع
الاموال
2000

السياسة المخاطرة

الاحتياطيات الاولية
 $400 = 20\% \times 2000$

الاحتياطيات الثانوية
 $200 = 10\% \times 2000$

القروض والسلف
 $1300 = 65\% \times 2000$

الاستثمارات طويلة الاجل
والموجودات الثابتة
 $100 = 5\% \times 2000$

الودائع الجارية
800

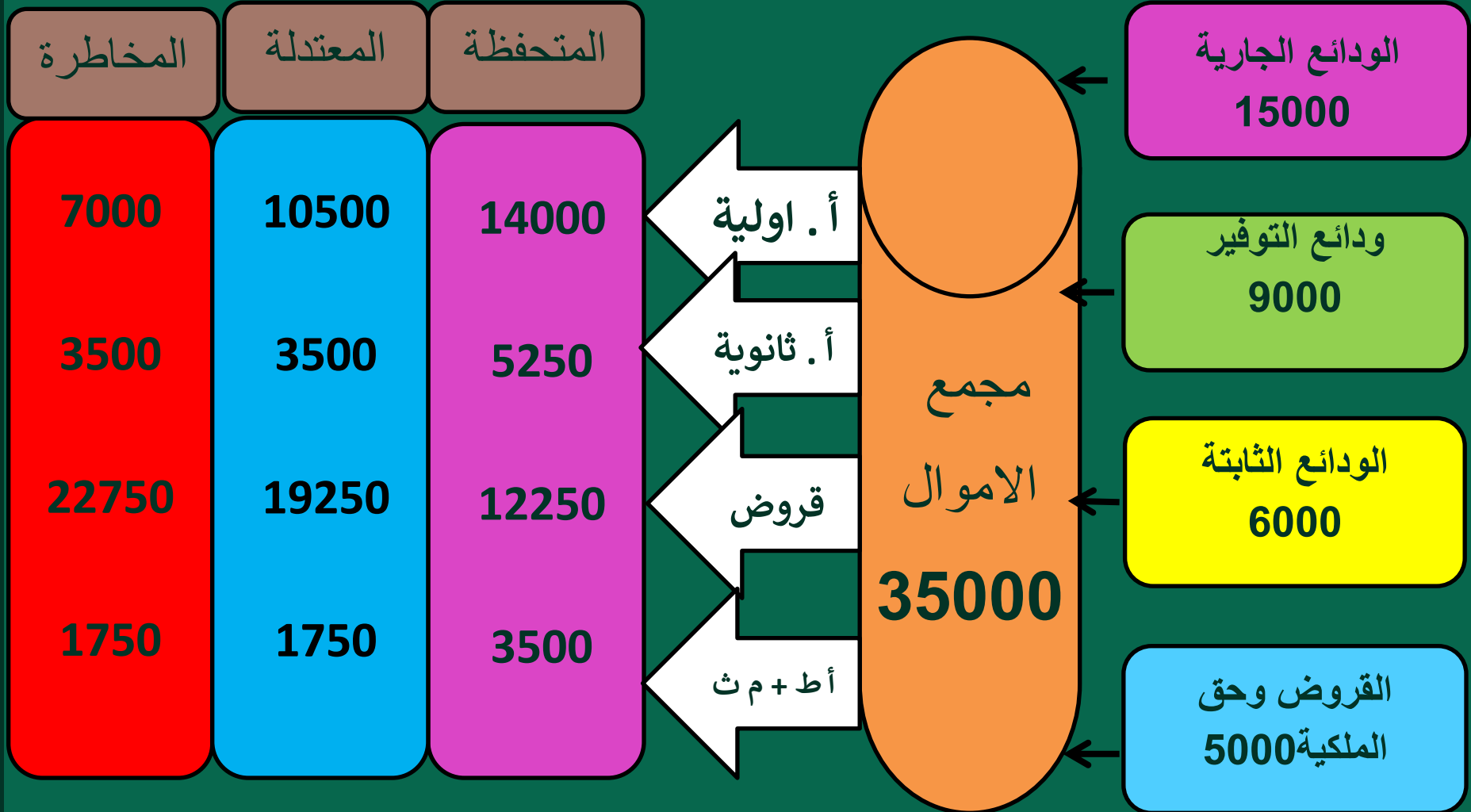
ودائع التوفير
600

الودائع الثابتة
400

القروض وحقوق
الملكية
200

مجمع
الاموال
2000

سياسات توزيع اموال المصرف



ثانيا- اسلوب مخصص الاموال:-

1. يعتمد على توزيع اموال المصرف على استخداماته المختلفة مع الاخذ بنظر الاعتبار المصادر المختلفة لها
2. ياخذ بعين الاعتبار سيولة الاستخدام وكذلك اجل المصدر المالي
3. فيخصص الودائع الجارية لكل من الاحتياطيات الاولية والاحتياطيات الثانوية فيما يوزع ودائع التوفير ما بين الاحتياطيات الثانوية والقروض اما الودائع الثابتة فيضعها في القروض في حين يضع القروض وحق الملكية في محفظتي القروض والاستثمارات طويلة الاجل والموجودات الثابتة

السياسة المتحفظة

الاحتياطيات الأولية

$$60 \times \%20 + 800 \times \%60$$
$$600 = 0$$

الودائع الجارية
800

الاحتياطيات الثانوية

$$60 \times \%15 + 800 \times \%40$$
$$410 = 0$$

ودائع التوفير
600

القروض والسلف

$$\%100 \times 400 + 600 \times \%65$$
$$800 = \%5 \times 200 +$$

الودائع الثابتة
400

الاستثمارات طويلة الأجل
والموجودات الثابتة

$$190 = 200 \times \%95$$

القروض وحقوق
الملكية
200

السياسة المخاطرة

الاحتياطيات الاولية

$$60 \times \%25 + 800 \times \%30$$
$$390 = 0$$

الودائع الجارية
800

الاحتياطيات الثانوية

$$60 \times \%10 + 800 \times \%20$$
$$220 = 0$$

ودائع التوفير
600

القروض والسلف = $\%50$

$$8 \times 400 + 600 \times \%65 + 800$$
$$1130 = \%10 \times 200 + \%0$$

الودائع الثابتة
400

الاستثمارات طويلة الاجل
والموجودات الثابتة $\%20$

$$260 = 200 \times \%90 + 400$$

القروض وحقوق
الملكية 200

اسئلة الفصل الرابع

- س1- عرف مايلي: -
 - الاحتياطات الاولية - الاحتياطات الثانوية – اسلوب مجمع الاموال- اسلوب مخصص الاموال.
- س2- مامعنى تخصيص اموال المصرف ولماذا تهتم به ادارات المصارف؟
- س3- وضح بالرسم اسلوب مجمع الاموال في تخصيص اموال المصرف معتمدا على مجموع اموال المصرف بمقدار 3600 مليون دينار؟
- س4- وضح بالرسم اسلوب مخصص الاموال في تخصيص اموال المصرف معتمدا على مجموع اموال المصرف بمقدار 6000 مليون دينار
- وضح مع الرسم اسلوب مجمع الاموال في تخصيص اموال المصرف معتمدا على مجموع ودائع 30000 مليون دينار ؟ على وفق السياسات الثلاث المتحفظة والمعتدلة والمخاطرة؟