

خصوصية العمل المصرفي

PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-6-

الاستاذ المساعد الدكتور

الاستاذ الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

عبدالسلام لفته سعيد

جامعة بغداد/ كلية الادارة والاقتصاد/ قسم ادارة الاعمال/ المرحلة الرابعة

الفصل الخامس
راس مال
المصرف التجاري

-6-

**COMMERCIAL
BANK'S CAPITAL**

اهداف المحاضرة

- اولا- تعريف راس مال المصرف
- ثانيا - انواع راس مال المصرف
- ثالثا- وظائف راس مال المصرف
- رابعا- زيادة راس مال المصرف
- خامسا- متانة راس مال المصرف
- سادسا- معايير المقارنة

تعريف رأس مال المصرف

● ما يساهم به أصحاب المصرف عند التأسيس مضافاً إليه التغييرات السنوية التي تطرأ عليه. أو قيمة الأسهم العادية يضاف إليها الاحتياطيات باعتبارها ارباح متولدة عن سنوات سابقة.

انواع رأس مال المصرف

1- رأس المال الاسمي

Nominal Capital

هو ما يؤسس في ضوئه المصرف ويثبت في قانونه ونظامه الداخلي

2- رأس المال المدفوع

Paid up Capital

● يتمثل بما دفعه المؤسسون عند التأسيس

ويكون عادة نسبة من رأس المال الاسمي وقد

يضاف عليه بالزيادة من الأرباح السنوية

للمصرف حتى يتساوى مع رأس المال الاسمي

رأس المال المدفوع = نسبة من رأس المال

الاسمي + التحويلات من الأرباح المحتجزة

السنوية

3- رأس المال الممتلك

Property Capital

فهو يتمثل بما يمتلكه أصحاب المصرف في تاريخ معين والمكون عادة من رأس المال المدفوع إضافة إلى جميع الاحتياطات المقتطعة والأرباح المحتجزة

رأس المال الممتلك = رأس المال المدفوع +
الاحتياطات + الأرباح المحتجزة

4- راس المال الحر

Free Capital

الذي يعني راسمال المصرف الذي يمكن استخدامه في عملياته الرئيسية من استثمار او ائتمان او تعويضات عن خسائر ويتكون من راس المال الممتلك مطروحا منه صافي الموجودات الثابتة.

راس المال الحر = راس المال الممتلك – صافي

الموجودات

وظائف راس مال المصرف

تغطية نفقات التأسيس وفي العمليات المصرفية في بداية حياة المصرف كذلك يستخدم في شراء الموجودات الثابتة في بداية وخلال حياة المصرف. كما يمثل ضمانا للمصرف لتغطية خسائره المحتملة و لضمان حقوق المودعين والمقرضين لديه وبالتالي زيادة ثقتهم بالمصرف , إضافة إلى انه يمثل حقوق المالكين في مجلس إدارته.

زيادة رأس مال المصرف

1- احتجاز الأرباح

لن يتغير

رأس المال الاسمي

لن يتغير

رأس المال المدفوع

يتغير

رأس المال الممتلك

يتغير

رأس المال الحر

عند احتجاز 200 مليون الى الارباح المحتجزة

⦿ بعد الاحتجاز

راس المال الاسمي = 5000

⦿ راس المال المدفوع 4000

⦿ الاحتياطيات والمخصصات 200

⦿ الارباح المحتجزة 800

راس المال الممتلك 5000

الموجودات الثابتة - 150

راس المال الحر = 4850

⦿ قبل الاحتجاز

راس المال الاسمي = 5000

⦿ راس المال المدفوع 4000

⦿ الاحتياطيات والمخصصات 200

⦿ الارباح المحتجزة 600

راس المال الممتلك 4800

الموجودات الثابتة - 150

راس المال الحر = 4650

زيادة رأس مال المصرف

2- التحويل من الأرباح المحتجزة إلى رأس المال المدفوع

لن يتغير

رأس المال الاسمي

يتغير

رأس المال المدفوع

لن يتغير

رأس المال الممتلك

لن يتغير

رأس المال الحر

عند تحويل 400 مليون من الأرباح المحتجزة الى رأس المال المدفوع

□ بعد التحويل

رأس المال الاسمي = 5000

رأس المال المدفوع 4400
الاحتياطيات والمخصصات 200
الأرباح المحتجزة 200

رأس المال الممتلك 4800

الموجودات الثابتة - 150
رأس المال الحر = 4650

□ قبل التحويل

رأس المال الاسمي = 5000

رأس المال المدفوع 4000
الاحتياطيات والمخصصات 200
الأرباح المحتجزة 600

رأس المال الممتلك 4800

الموجودات الثابتة - 150
رأس المال الحر = 4650

زيادة رأس مال المصرف

3- اصدار اسهم جديدة وبيعها في السوق

رأس المال الاسمي يتغير

رأس المال المدفوع يتغير

رأس المال الممتلك يتغير

رأس المال الحر يتغير

عند اصدار 1 مليون سهم بقيمة اسمية 1000 للسهم الواحد تدفع 75% من قيمتها الاسمية

□ بعد الاصدار

راس المال الاسمي = 6000

راس المال المدفوع + 750 = 4750
الاحتياطيات والمخصصات = 200
الارباح المحتجزة = 600

راس المال الممتلك = 5550

الموجودات الثابتة - 150
راس المال الحر = 5400

□ قبل الاصدار

راس المال الاسمي = 5000

راس المال المدفوع = 4000
الاحتياطيات والمخصصات = 200
الارباح المحتجزة = 600

راس المال الممتلك = 4800

الموجودات الثابتة - 150
راس المال الحر = 4650

متانة راس مال المصرف

● قدرته على مواجهة الظروف
الصعبة وغير الاعتيادية في العمل
المصرفي

معايير المقارنة Comparison criteria

أ. المعايير النمطية المطلقة :

وهي نسب أو معدلات متعارف عليها في التحليل المالي وهو مؤشر قليل الاستخدام لأنه يعتمد توجيه كل القطاعات في معيار واحد ومن الأمثلة على المعيار النمطي المطلق أن نسبة التداول يجب أن لا تقل عن 1:1.

ب. معايير الصناعة او القطاع

وتحدد هذه المعايير وضع المصرف مع المصارف الأخرى المنافسة ، وإذا كانت النسبة في المصرف مساوية لمعيار الصناعة نقول إنها ضمن المعدل السائد في الصناعة، أما إذا كانت النسبة أقل فنقول أن المصرف دون المعدل وهي حالة سلبية ، وإذا كانت النسبة أكبر فنقول أن المصرف فوق المعدل وهي حالة ايجابية او بالعكس بحسب طبيعة النسبة وحركتها

ج .المعايير التاريخية

وهي معايير تعتمد على استخراج نسبة معينة لبند معين ومقارنته مع سنوات سابقة ومعرفة مدى الزيادة النسبية أو النقص النسبي في البند أو في الوضع العام للمصرف.

د. المعايير المخططة أو المستهدفة :

تستوحي هذه المعايير من البيانات التي
توضع في الخطة ويمكن للمحلل أن يقارن
ما هو متحقق فعلي وما هو مخطط له أن
يحصل أو يتحقق وتكون الأفضلية كلما
اقتربت النسبة الفعلية من النسبة المخططة
او افضل منها سواء بالارتفاع او

الانخفاض

$$\text{نسبة راس المال الى الموجودات} = \frac{\text{رأس المال الممتلك}}{100 \times \text{الموجودات}}$$

● تقيس هذه النسبة قدرة رأس المال الممتلك على مواجهة الخسائر المتحققة في إجمالي أصول المصرف , فانها ايضا تعبر عن نسبة مساهمة رأسمال المصرف كمصدر من مصادر أمواله وتكون اكثر ايجابية كلما كبرت هذه النسبة.

مثال -- فلو فرضنا ان راس المال الممتلك لمصرف كان 300 مليون دينار وكان مجموع موجوداته 6000 مليون دينار فان نسبة رأسماله الى مجموع موجوداته ستكون كما يلي:

$$\text{نسبة راس المال الى} = \frac{300}{6000} \times 100 = 5\%$$

6000

الموجودات

وبمقارنة هذه النسبة مع نسبة قطاع المصارف التي كانت 12% (افتراضية) يتبين ان نسبة المصرف مجال الدراسة هي غير حدة من حيث متانة رأسماله حيث زادت النسبة دل

$$\text{نسبة رأس المال} = \frac{\text{رأس المال الممتلك}}{100} \times$$

الودائع

الى الودائع

تقيس هذه النسبة متانة رأس المال في رد وداائع زبائنه عند تحقق أي ظروف طارئة تؤدي الى قيام المودعين بسحب وداائعهم او جزء كبير منها.

مثال -

فلو فرضنا ان رأس المال الممتلك لمصرف كان 300 مليون دينار وكان مجموع ودائعه 3000 مليون دينار فان نسبة رأسماله الى مجموع ودائعه ستكون كما يلي:

$$\text{نسبة رأس المال} = \frac{300}{3000} \times 100 = 10\%$$

الى الودائع 3000

وبمقارنة هذه النسبة مع نسبة قطاع المصارف المطلوبة من قبل البنك المركزي والتي كانت 15% (افتراضية) يتبين ان نسبة المصرف مجال الدراسة هي غير جيدة من حيث متانة رأسماله ولم يحقق النسبة المطلوبة من قبل البنك المركزي ،

نسبة راس المال = راس المال الممتلك $\times 100$
الى القروض القروض

تقيس هذه النسبة متانة راسمال المصرف
في مواجهة الخسائر المتحققة عن
القروض التي يمنحها المصرف الى زبائنه
وخاصة المخاطر الائتمانية الخاصة
باحتمال عدم استعادة القروض او فوائدها .

مثال - فلو فرضنا ان رأس المال الممتلك لمصرف كان 300 مليون دينار وكان مجموع قروضه 2000 مليون دينار فان نسبة رأسماله الى مجموع قروضه ستكون كما يلي:

$$\text{نسبة رأس المال} = \frac{300}{2000} \times 100 = 15\%$$

2000

الى القروض

وبمقارنة هذه النسبة مع نسبة العام الماضي (التاريخية) والتي كانت 10% (افتراضية) يتبين ان نسبة المصرف مجال الدراسة قد تحسنت وهي جيدة لهذا العام من حيث متانة رأسماله فكلما زادت النسبة دل ذلك على متانة

نسبة رأس المال الى رأس المال الممتلك $\times 100$
الاستثمارات المالية الاستثمارات المالية

● وتقيس هذه النسبة متانة رأسمال المصرف في مواجهة الخسائر المتحققة عن الاستثمارات المالية سواء بانخفاض قيمتها السوقية او تحقيقها خسائر تشغيلية .

مثال - فلو فرضنا ان رأس المال الممتلك لمصرف كان 300 مليون دينار وكان مجموع استثمارات 1000 مليون دينار فان نسبة رأسماله الى مجموع استثمارات ستكون كما يلي:

$$\text{نسبة رأس المال الى الاستثمارات} = \frac{300}{1000} \times 100 = 30\%$$

● وبمقارنة هذه النسبة مع نسبة قطاع المصارف المطلوبة والتي كانت 35% يتبين ان نسبة المصرف مجال الدراسة هي غير جيدة من حيث متانة رأسماله فكلما زادت النسبة

في ذلك على متانة رأسمال المصرف

نسبة رأس المال الى

100×

= رأس المال الممتلك

الموجودات

ذات المخاطرة الموجودات ذات المخاطرة

وتقيس متانة رأس المال في مواجهة الخسائر الممكنة تحقيقها من الموجودات ذات المخاطرة والتي تحقق خسائر فقط على أساس انه ليست جميع موجودات المصرف ذات مخاطرة وعليه يتم طرحها.

الموجودات ذات المخاطرة = مجموع الموجودات - (النقدية في الصندوق ولدى المصارف الاخرى + السندات الحكومية + القروض الى الحكومة) (العامة)

مثال- فلو فرضنا ان رأس المال الممتلك لمصرف كان 300 مليون دينار وكان مجموع موجوداته 6000 مليون دينار والنقدية في الصندوق ولدى المصارف الاخرى 1000 مليون دينار والسندات الحكومية 200 مليون دينار والقروض الى الحكومة (العامة) 300 مليون دينار فان :-

الموجودات ذات المخاطرة = 6000 - (300+200+1000) = 4500

وان نسبة رأس المال الى الموجودات ذات المخاطرة = $\frac{300}{4500} \times 100 = 6,6\%$.

● **وبمقارنة هذه النسبة مع نسبة العام الماضي (تاريخية) والتي كانت 5% يتبين ان نسبة المصرف مجال الدراسة قد تحسنت وهي جيدة من حيث متانة رأسماله فكلما زادت النسبة دل ذلك على متانة رأسمال المصرف.**

اسئلة الفصل الخامس

- س1- عرف راسمال المصرف باشكاله المختلفة وماهي وظائفه وما هي اساليب زيادته مينا مزايا وعيوب كل من تلك الأساليب؟
- س2- ماهي متانة راسمال المصرف وكيف يتم قياسها. موضحا ذلك بالنسب والامثلة الرقمية؟
- س3- ماهي المقاييس المعتمدة في قياس متانة راسمال المصرف؟ وضح ذلك بمثال بالارقام الافتراضية بحيث يكون:-
 - 1- راس المال الممتلك للمصرف 50 مليون دينار مرة
 - 2- راس المال المدفوع للمصرف 80 مليون دينار مرة اخرى
 - 3- راس المال الاسمي للمصرف 60 مليون دينار مرة اخرى
 - 4- ودائع المصرف 90 مليون دينار.....وهكذا
- س4- قم بقياس متانة راسمال احد المصارف بحيث تكون نتائجه سلبية بالمقارنة القطاعية؟
- س5- قم بقياس متانة راسمال احد المصارف بحيث تكون نتائجه ايجابية بالمقارنة التاريخية؟