

خصوصية العمل المصرفي

PRIVACY OF BANKING BUSINESS

-8-

الاستاذ المساعد الدكتور

ولاء اسماعيل عبد اللطيف

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

الاستاذ الدكتور

عبدالسلام لفته سعيد

الفصل السابع

ميزانية المصرف التجاري

Budget Of Commercial Bank

اهداف المحاضرة

اولا- تعريف ميزانية المصرف

ثانيا - محافظ المصرف

ثالثا- تقسيمات موجودات المصرف

رابعا- تقسيمات مطلوبات وحق ملكية المصرف

خامسا- تنظيم ميزانية اجمالية لمصرف

سادسا- تنظيم ميزانية تفصيلية لمصرف

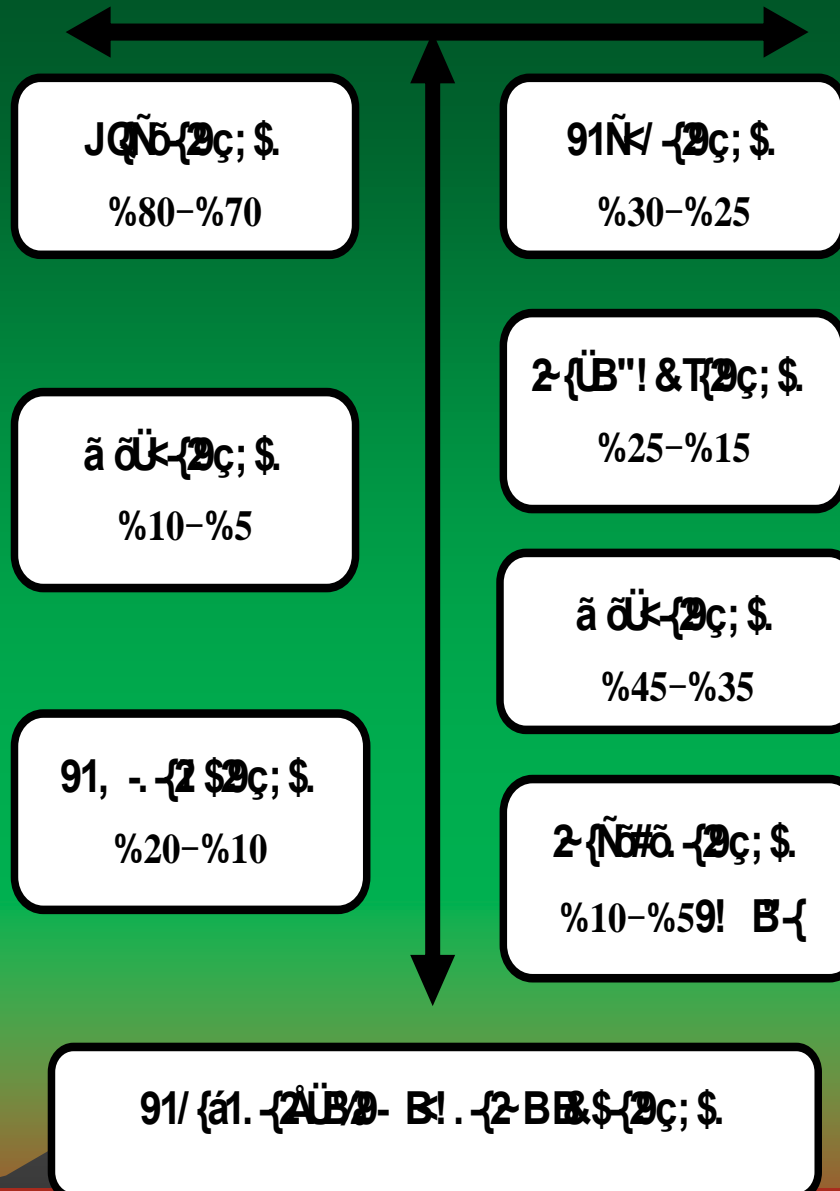
اولا- تعريف ميزانية المصارف التجارية:-

- هي ملخص للوضع المالي للمصرف في لحظة زمنية معينة.
- إنها تمثل الموارد الإقتصادية للمصرف والمتطلبات التي تقابل هذه الموارد.
- هي تميز بين موجودات المصرف ومطلوباته وحقوق ملكيته ، حيث تمثل الاولى مالى المصرف و مايملكه او يدين له الآخرون ، او تلك البنود التي استثمر بها امواله لتوليد ايراد او دخل يقبضه في المستقبل . بينما تمثل الثانية مايدين به المصرف الى الآخريين ، اما حقوق الملكية فتمثل رأس مال المصرف واربحه المحتجزة ولم توزع اضافة الى مااقتطعه من احتياطات مختلفة.

ثانيا- محافظ ميزانية المصارف التجارية:-

- 1 - محفظة النقدية:- (25-30%)
- 2- محفظة الاستثمارات:- (15-25%)
- 3- محفظة القروض:- (35-45%)
- 4- محفظة الموجودات الثابتة:- (5- 10 %).
- 5- محفظة الودائع :- (70-80%)
- 6- محفظة القروض :- (5-10%)
- 7- محفظة حق الملكية:- (10-20%)
- 8- محفظة الحسابات المتقابلة خارج الميزانية:-

محافظة المصرف





النقد في صندوق المصرف والنقد لدى البنك المركزي والنقد لدى المصارف الأخرى ، كما يمكن ان تقسم بحسب نوع العملة فيما اذا كانت محلية او اجنبية. ولأغراض دراسية يمكن القول ان هذه المحفظة تشكل نسبة تتراوح ما بين (25-30%) من اجمالي موجودات المصرف.



الاستثمارات والاوراق المالية لأغراض
المتاجرة والاستثمار مثل اذونات الخزينة
والسندات الحكومية الاخرى والسندات غير
الحكومية واسهم الشركات سواءا كانت محلية
و اجنبية. وتشكل اهمية نسبية في موجودات
المصرف تتراوح ما بين (15-25%).



القروض التي يمنحها المصرف الى زبائنه طويلة الاجل ومتوسطة الاجل وقصيرة الاجل, او مقسمة بحسب القطاع الذي ينتمي اليه الزبون , او مقسمة فيما اذا كان تسهيلات مصرفية (السحب على المكشوف) او قروض وسلف او اوراق تجارية مخصصة. ومن المعروف ان هذه المحفظة تشكل الجانب الاكبر من ميزانية المصارف التجارية حيث تتراوح ما بين (35-45%) من موجودات المصرف.



الأراضي والعقارات والأثاث والسيارات والموجودات الثابتة الأخرى والتي قد لا يرى فيها مكائن ومعدات كما في المنشآت الصناعية . وقد نجد هذه الموجودات مسجلة في الميزانية بصافي قيمتها الدفترية بعد طرح الاندثارات منها او بقيمتها الكلية وطرح مبلغ الاندثارات ضمن الميزانية. ولا تشكل هذه المحفظة الا نسبة قليلة من موجودات المصرف عادة تتراوح ما بين (5 - 10 %).

تشمل الودائع التي يتعامل بها المصرف فيما اذا كانت وداائع جارية او وداائع توفير او وداائع ثابتة، اضافة الى الاشكال الاخرى للودائع بحسب القطاع المودع او فيما اذا كانت وداائع الشركات او المصارف الاخرى او كانت محلية او اجنبية. وعادة تشكل هذه المحفظة الجانب الاعظم من مطلوبات المصرف تتراوح ما بين (70-80%) من هذا الجانب.



تشمل القروض والمطلوبات الأخرى التي يحصل عليها المصرف من الآخرين سواء كان البنك المركزي أو المصارف الأخرى أو لجهات محلية أو أجنبية. وتشكل هذه المحفظة غالباً نسبة تتراوح ما بين (5-10%) من جانب المطلوبات وحقوق الملكية.



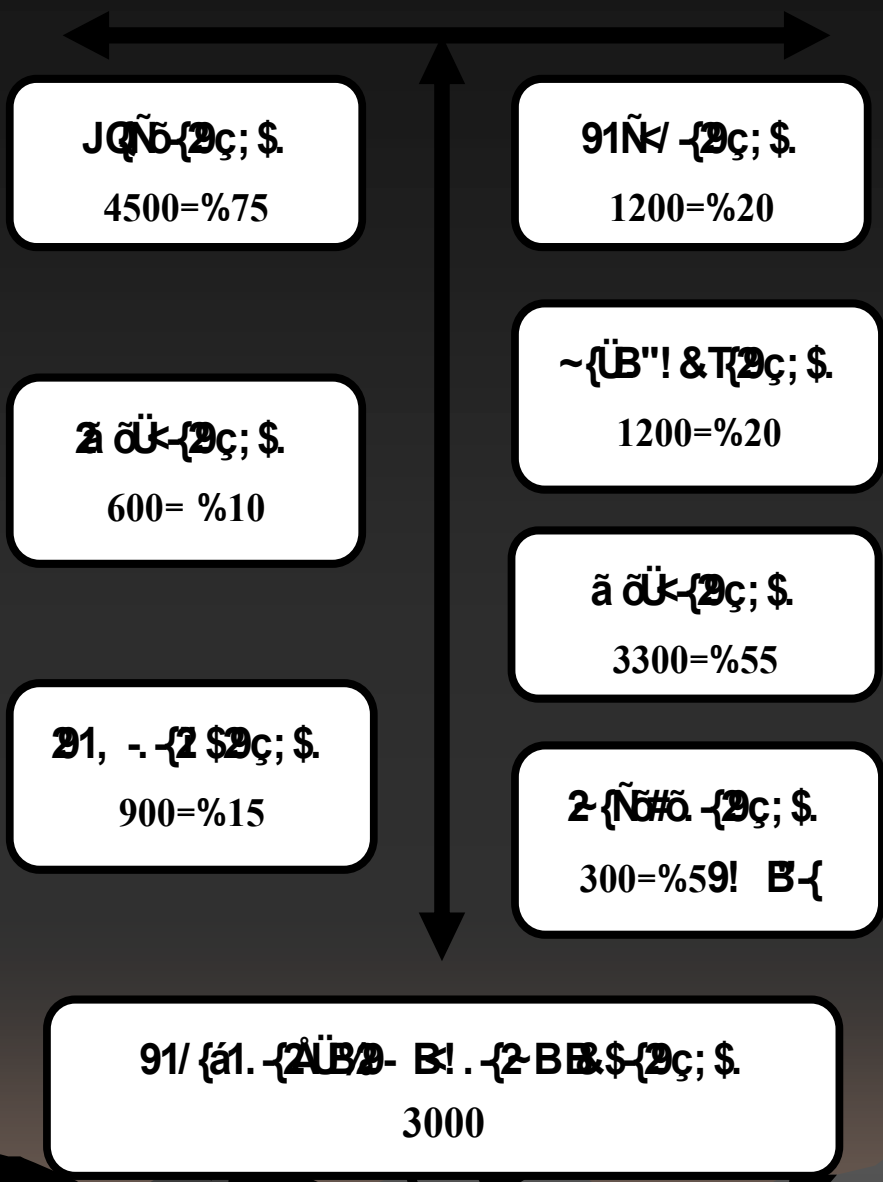
تحتوي على الاحتياطات بمختلف انواعها
اضافة الى الارباح المحتجرة وكذلك تحتوي
على راس المال المدفوع للمصرف .
وتتراوح الاهمية النسبية لهذه المحفظة
ما بين (10-20%) من هذا الجانب

تختص المصارف بهذه المحفظة التي لا تتواجد في مؤسسات الأعمال الأخرى وهي ليست أموال فعلية بل تعهدات مالية يتعهد بها المصرف أمام الآخرين تقابلها وتساويها تعهدات مالية للآخرين أمام المصرف على وفق شروط محددة قد تتحقق أو لا تتحقق. مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والكفالات. وتكون خارج الميزانية لأنها غير نقدية أو غير مدفوعة أو مستلمة وإنما هي تعهدات من المصرف للآخرين ومن الآخرين للمصرف على وفق شروط محددة قد تتحقق أو لا تتحقق. ولذلك فهي لا تشكل نسبة من الميزانية لأجانب الموجودات ولأجانب المطلوبات.

يعتمد تنظيم الميزانية على معرفة الطالب لمكوناتها والاهمية النسبية التي يفترضها لكل محفظة معتمدا على المنطق المصرفي والرياضي لذلك وفي مثالنا الحالي نفترض ان ميزانية المصرف التجاري موزعة على تلك المحافظ على اساس محفظة النقدية 20% ومثلها 20% لمحفظة الاستثمارات بينما كانت محفظة القروض 55% واخيرا 5% لمحفظة الموجودات الثابتة. اما في الجانب الاخر للميزانية فقد توزعت اموال المصرف على محافظ ذلك الجانب بواقع 75% لمحفظة الودائع و10% لمحفظة القروض و15% لمحفظة حق الملكية. ولأن رأس المال الممتلك في هذا السؤال 900 مليون دينار وهو يشكل 15% فيكون

$$\text{مجموع الموجودات} = \frac{100}{15} \times 900 = 6000$$

بعد ذلك نستخرج جميع النسب الاخرى وافترض محفظة الحسابات المتقابلة بصورة مستقلة دون شروط ماعدا تساوي الجانبين





47000	محفظة الودائع 78,3	18000	محفظة النقدية 30%
25000	ودائع جارية	12000	نقد في الصندوق
14000	ودائع توفير	3000	لدى البنك المركزي
8000	ودائع ثابتة	3000	لدى المصارف الاخرى
		15000	محفظة الاستثمارات 25%
4000	محفظة القروض(الاقتراض) 6,7	4000	اذونات خزينة
1000	قرض من البنك المركزي	3000	سندات حكومية اخرى
2000	قروض من المصارف الاخرى	1000	سندات غير حكومية
1000	قروض اجنبية	7000	اسهم شركات
		23000	محفظة القروض 38,3%
		10000	تسهيلات مصرفية
		8000	قروض وسلف
		5000	اوراق تجارية مخصصة
9000	محفظة حق الملكية 15%	4000	محفظة الموجودات الثابتة 6,7%
1000	الاحتياطيات	2000	الاراضي والعقارات
1000	ارباح محتجزة	1000	الاثاث
7000	راس المال	1000	السيارات
60000		60000	
31000	الحسابات المتقابلة خارج الميزانية	31000	الحسابات المتقابلة خارج الميزانية
10000	تعهدات المصرف عن خطابات الضمان	10000	تعهدات الزبائن عن خطابات الضمان
8000	تعهدات المصرف عن اعتمادات مستندية	8000	تعهدات الزبائن عن اعتمادات مستندية
13000	تعهدات المصرف عن التزامات اخرى	13000	تعهدات الزبائن عن التزامات اخرى

47000	محفظة الودائع 78,3%	18000	محفظة النقدية 30%
25000	ودائع جارية	12000	نقد في الصندوق
14000	ودائع توفير	3000	لدى البنك المركزي
8000	ودائع ثابتة	3000	لدى المصارف الاخرى
		15000	محفظة الاستثمارات 25%
4000	محفظة القروض (الاقتراض) 6 و 7%	4000	انونات خزينة
1000	قرض من البنك المركزي	3000	سندات حكومية اخرى
2000	قروض من المصارف الاخرى	1000	سندات غير حكومية
1000	قروض اجنبية	7000	اسهم شركات
		23000	محفظة القروض 38,3%
		10000	تسهيلات مصرفية
		8000	قروض وسلف
		5000	اوراق تجارية مخصومة
9000	محفظة حق الملكية 15%	4000	محفظة الموجودات الثابتة 6 و 7%
1000	الاحتياطيات	2000	الاراضي والعقارات
1000	ارباح محتجزة	1000	الاثاث
7000	راس المال	1000	السيارات
60000		60000	
الحسابات المتقابلة خارج الميزانية		الحسابات المتقابلة خارج الميزانية	
10000	تعهدات المصرف عن خطابات الضمان	10000	تعهدات الزبائن عن خطابات الضمان
8000	تعهدات المصرف عن اعتمادات مستندية	8000	تعهدات الزبائن عن اعتمادات مستندية
13000	تعهدات المصرف عن التزامات اخرى	13000	تعهدات الزبائن عن التزامات اخرى

1500

يعتمد تنظيم الميزانية على معرفة الطالب لمكوناتها والاهمية النسبية التي يفترضها لكل محفظة معتمدا على المنطق المصرفي والرياضي لذلك وفي مثالنا الحالي نفترض ان ميزانية المصرف التجاري موزعة على تلك المحافظ على اساس محفظة النقدية 25% ومثلها 20% لمحفظة الاستثمارات بينما كانت محفظة القروض 45% واخيرا 10% لمحفظة الموجودات الثابتة. اما في الجانب الاخر للميزانية فقد توزعت اموال المصرف على محافظ ذلك الجانب بواقع 70% لمحفظة الودائع و20% لمحفظة القروض و10% لمحفظة حق الملكية. ولأن رأس المال الاسمي لا يظهر في الميزانية ويشكل رأس المال المدفوع جزءا منه فعلى الطالب افتراض رأس المال المدفوع ادى من الاسمي وليكن 1200 مليون ويضاف له مبلغ الاحتياطيات 200 والارباح المحتجرة 300 فيكون رأس المال الممتلك =

$1200 + 200 + 300 = 1700$ مليون دينا وهو يشكل 10% من الميزانية اي ان مجموع الموجودات هو 17000 مليون بعد ذلك نستخرج جميع النسب الاخرى وافترض محفظة الحسابات المتقابلة بصورة مستقلة دون شروط ماعدا تساوي الجانبين 10000 مليون مثلا

11900	محفظة الودائع 70%	4250	محفظة النقدية 25%
7800	ودائع جارية	2500	نقد في الصندوق
2200	ودائع توفير	250	لدى البنك المركزي
1900	ودائع ثابتة	1500	لدى المصارف الاخرى
		3400	محفظة الاستثمارات 20%
3400	محفظة القروض (الاقترض) 20%	2000	اذونات خزينة
2500	قرض من البنك المركزي	800	سندات حكومية اخرى
900	قروض من المصارف الاخرى	400	سندات غير حكومية
000	قروض اجنبية	200	اسهم شركات
		7650	محفظة القروض 45%
		3000	تسهيلات مصرفية
		4000	قروض وسلف
		650	اوراق تجارية مخصصة
1700	محفظة حق الملكية 10%	1700	محفظة الموجودات الثابتة 10%
200	الاحتياطيات	1000	الاراضي والعقارات
300	ارباح محتجزة	500	الاثاث
1200	راس المال	200	السيارات
17000		17000	
10000	الحسابات المتقابلة خارج الميزانية	10000	الحسابات المتقابلة خارج الميزانية
6000	تعهدات المصرف عن خطابات الضمان	6000	تعهدات الزبائن عن خطابات الضمان
3000	تعهدات المصرف عن اعتمادات مستندية	3000	تعهدات الزبائن عن اعتمادات مستندية
1000	تعهدات المصرف عن التزامات اخرى	1000	تعهدات الزبائن عن التزامات اخرى

- س- ماذا لو كان رأس المال المدفوع 400 مليون دينار
- س- ماذا لو كان رأس المال الحر 900 مليون دينار
- س- ماذا لو كان رأس المال الاسمي 1000 مليون دينار
- س- ماذا لو كانت محفظة النقدية 500 مليون دينار
- س- ماذا لو كانت محفظة الاستثمارات 3000 مليون دينار
- س- ماذا لو كانت الودائع الجارية 250 مليون دينار

لكل الاحتمالات السابقة من الضروري القول يعتمد تنظيم الميزانية على معرفة الطالب لمكوناتها والاهمية النسبية التي يفترضها لكل محفظة ومعرفة مكوناتها الرئيسية معتمدا على المنطق المصرفي والرياضي. فلا بد من الاخذ بنظر الاعتبار مثلا ان رأس المال المعتمد في الميزانية هو رأس المال الممتلك وعليه في الحالات السابقة لابد قبل اعداد الميزانية من استخراج رأس المال الممتلك ليشكل محفظة حق الملكية .

اسئلة الفصل السابع

• س2- نظم ميزانية عمومية اجمالية لاحد المصارف التجارية باعتماد:-

1- 800 مليون دينار لمحفظة الاستثمارات

• او 2- 900 مليون دينار رأس المال الممتلك

• او 3- 600 مليون دينار مجمل محفظة النقدية

• او 4- 200 مليون دينار الودائع الجارية للمصرف

• س3- نظم ميزانية عمومية تفصيلية لاحد المصارف التجارية باعتماد:-

1- 300 مليون دينار رأس المال المدفوع

• او 2- 900 مليون دينار رأس المال الممتلك

• او 3- 600 مليون دينار مجمل محفظة القروض

• او 4- 400 مليون دينار الودائع الجارية للمصرف

• س4- وضح مكونات كل من محفظة النقدية والاستثمارات في ميزانية المصرف

التجاري ، وما هو اختلافها عما يقابلها في المنشآت الأخرى غير المصرفية؟

• س5- وضح مكونات كل من محفظة الودائع والقروض في ميزانية المصرف التجاري

موضحا الأهمية النسبية لكل منها ، وما تختلف به عما يقابلها في المنشآت الأخرى؟

• س6- اشرح مكونات محفظة الحسابات المتقابلة وماهي خصوصيتها؟

• س7- لو قسمنا ميزانية المصرف التجاري الى محافظ فما هي هذه المحافظ ومم

تتكون كل محفظة، وضح ذلك بمثال بالأرقام بحيث يكون رأس المال المدفوع

للمصرف 900 مليون دينار؟