

# الفصل الأول: البنوك التجارية : ماهيتها، مميزاتها و أهدافها

# 1. ماهية البنوك التجارية

- البنك التجاري هو نوع من انواع المؤسسات المالية التي يتركز نشاطها في قبول الودائع و منح الائتمان
- يعتبر البنك التجاري وسيطا بين من لديه فائض و من لديه احتياج
- تقدم البنوك التجارية خدماتها للمقترضين و المدخرين :

## الخدمات المقدمة للمقترضين

قروض قصيرة الأجل  
قروض متوسطة و طويلة الأجل

## الخدمات المقدمة للمدخرين

الودائع التقليدية : وداائع جارية، وداائع توفير وودائع لأجل.  
شهادات الإيداع : للمدخرين الذين يرغبون في توجيه أموالهم إلى إستثمارات قصيرة الأجل  
السندات القابلة للتداول : للمدخرين الذين يرغبون في توجيه أموالهم إلى إستثمارات طويلة الأجل

## 2: مميزات البنوك التجارية

- الربحية: تتمثل مصاريف البنك التجاري في مصاريف ثابتة و تتمحور في الفوائد على الودائع , حيث أن الأرباح تتأثر بالتغيير في الإيرادات.
- السيولة: يتمثل الجانب الأكبر من موارد البنك في الودائع : وجوب تواجد السيولة بصفة منتظمة و ذلك للإيفاء بمستحقات المودعين اذا ابتغوا سحب ما لديهم.
- الأمان: رأس مال ضعيف (لايزيد عن 10% من صافي الأصول) : عدم امكانية استيعاب خسائر تزيد عن رأس المال : صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين.

## الإستراتيجيات المتاحة للبنوك

	سائلة	غير سائلة
ربحية	بقاء و نمو	مخاطر الفشل
لا ربحية	إمكانية بقاء قصير الأجل	مخاطرة عالية للفشل

### 3.التعارض بين الاهداف الثلاثة للبنك التجاري

#### المودعين: السيولة و الامان

○ احتفاظ البنك بقدر كبير من الاموال

السائلة: اثر عكسي على الربحية

مثال:الابقاء على السيولة في اقصى

حدها و ذلك بالاحتفاظ بالموارد

المالية في صورة نقدية يؤثر سلبيا

على الربحية

#### الملاك: الربحية

○ تحقيق اقصى عائد : اثر سلبي

على السيولة و درجة الامان

مثال: توجيه الاموال الى استثمارات

تدر عائدا مرتفعا إلا ان هذه

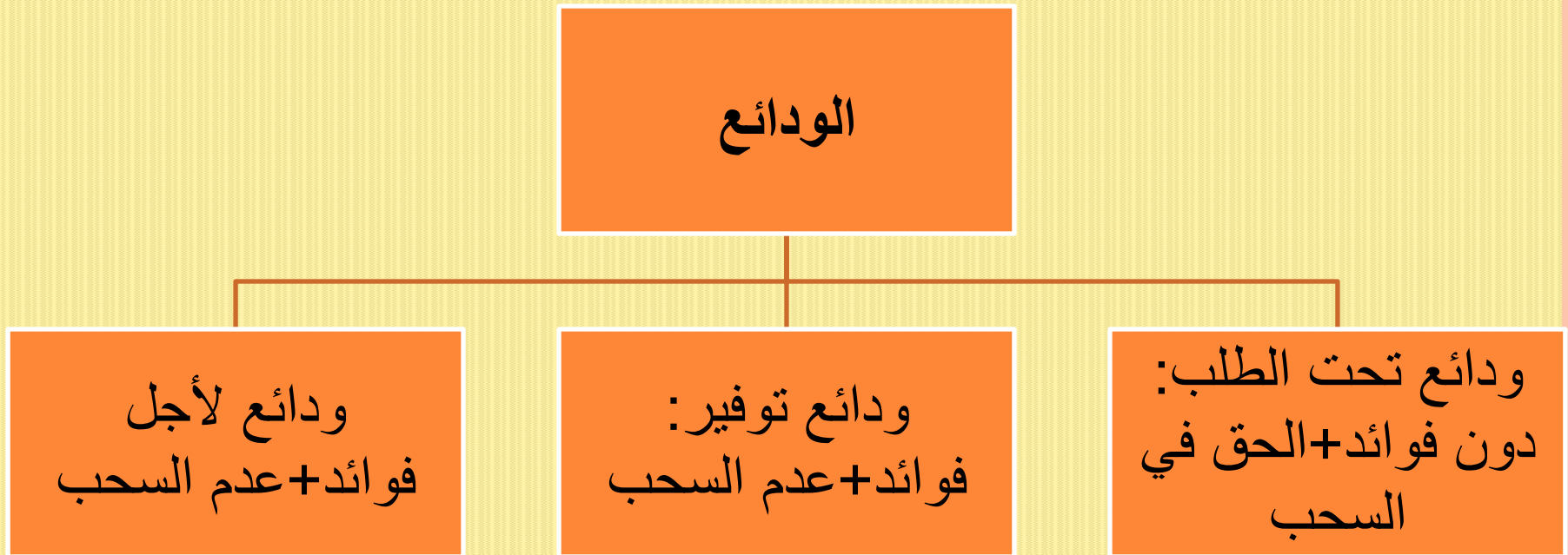
الاستثمارات تعرض البنك الى

المخاطر مما ينجر عنه خسائر

رأسمالية

## 4. السياسات الرئيسية للبنوك

### أ. السياسات الرئيسية لجذب الودائع



## قبيل الستينات

- ركزت البنوك جهودها على جذب ودائع التوفير ووالودائع لأجل (لإرتفاع سعر الفائدة، لإدراكها لأهمية التعامل مع الأفراد، لثبات و استقرار هذه الودائع، لإرتفاع طاقتها الإستثمارية)

## منذ الثلاثينات و حتى الخمسينات

- ركزت البنوك جهودها على جذب الودائع تحت الطلب ( لتعاملها أساسا مع المنشآت، لانخفاض سعر الفائدة، لعدم دفع الفوائد)



## ب. السياسات الرئيسية للإقراض

### نظرية الدخل المتوقع

- تركز الإهتمام على الدخل المتوقع للنشاط : إذا كان هناك احتمال كبير في توليد دخل من النشاط يكفي لخدمة الدين ينبغي الموافقة على القرض

### النظرية التقليدية

- الاتجاه التقليدي: تقديم القروض قصيرة الأجل الموجهة الى أغراض الإنتاج الحقيقي و تتسم هذه القروض بخاصيتين اثنتين:
  - هي قروض تسدد نفسها : **self liquidating** (قروض موجهة الى سلع حقيقية)
  - هي قروض الية **self regulating** قيمة بيع الإنتاج الحقيقي تغطي قيمة القرض

# ج. السياسات الرئيسية للاستثمار في الأوراق المالية

## نظرية إدارة الخصوم

على البنك تنمية موارده من خلال مصادر غير تقليدية:

- اصدار شهادات ايداع قابلة للتداول
- انشاء فروع في دول اجنبية لجذب مزيد من الودائع
- شراء الاحتياطي الفائض من البنوك الأخرى
- الاقتراض من الداخل بإصدار سندات أو من الخارج من خلال التعاقد على قروض من بنوك أجنبية.

## نظرية إمكانية التحويل

○ السيولة تعتمد على إمكانية تحويل جزء من الأصول الى نقدية بسرعة و دون تعرض البنك إلى خسائر رأسمالية

○ يتمثل الاحتياطي الثانوي ( في المتوسط 15% من صافي أصول البنك) في الأوراق المالية قصيرة الأجل التي تتضمنها محفظة البنك

○ الانتقادات:

- وجود الأوراق المالية قصيرة الأجل قد لا يخدم غرض السيولة

- البنك لا يملك سوى قدر ضئيل من الأوراق المالية قصيرة الأجل

من الضرورة شراء السيولة : نظرية ادارة الخصوم