

## سليم تصحيح مادة /إدارة مؤسسات مالية/ الدورة الفصلية الثانية للعام الدراسي 2024 / 2025

أجب عن الأسئلة التالية :

**س1:** عرف البنوك التجارية ووضّح (باختصار) أهداف البنوك التجارية. (15 درجة)

هو المؤسسة التي تزاول نشاط قبول الودائع ومنح القروض بشكل أساسي. أو المؤسسة التي يلتقي فيها المدخرون والمستثمرون وهو بذلك وسيط ما بين الطرفين السابقين.

أو هو المؤسسة التي تزاول نشاط قبول الودائع ومنح القروض بشكل أساسي.

أو المؤسسة التي يلتقي فيها المدخرون والمستثمرون وهو بذلك وسيط ما بين الطرفين السابقين. 6 درجات لفكرة التعريف

**الربحية:** الناجمة عن المتاجرة بملكية الغير أي الودائع، حيث يعتمد البنك التجاري بشكل أساسي على المتاجرة بودائع العملاء وعلى تحقيق حافة صافي الفوائد ما بين الأرباح الناجمة عن تشغيل هذه الودائع والفوائد التي يدفعها للمودعين مُستفيداً من مزايا الرفع المالي. 3 درجات

**السيولة:** التي تشكل مسألة حساسة جداً للبنك التجاري فإذا كانت بعض المؤسسات المالية أو التجارية تستطيع تأجيل سداد بعض التزاماتها فإنّ هذا الأمر مُختلف في البنوك التجارية، لأنّ هذا النمط من السلوك غير ذي موضع تطبيق لأنّ البنوك التجارية تتعامل بالودائع ومنها الودائع تحت الطلب، وعليها تلبية طلبات المودعين دون تأجيل وإلا فإنها قد تتعرض إلى الإفلاس. 3 درجات

**الأمان:** إنّ البنوك التجارية لا تعتمد على أموالها الخاص في تمويل أصولها لأنّ رأسمالها لا يتجاوز 10% من مجموع الأصول، وهذا يعني صغر حافة الأمان بالنسبة للمودعين الذين يعمل البنك بأموالهم ولذلك فإنّ زيادة الخسائر قد تؤدي إلى زوال أموال البنك وتلتهم أيضاً أموال المودعين. 3 درجات

**س2:** تحدّث (باختصار) عن أنواع الوسطاء الماليين. (15 درجة)

أنواع الوسطاء الماليين:

4 درجات الوسطاء الذين يتلقون الودائع: تعتمد هذه الفئة في التعامل بالأوراق المالية الثانوية.

4 درجات الوسطاء التعاقديون : تتمثل هذه الفئة بشركات التأمين وصناديق التقاعد.

4 درجات الوسطاء الثانويون: يندرج تحت هذه الفئة شركات التمويل.

3 درجات وسطاء الاستثمار: يعمل هذا النوع على تشكيل المحافظ الاستثمارية للعملاء المستثمرين.

س3: عرّف البنوك الإسلامية وماهي المهم الأساسية التي تُمارسها؟ (15 درجة)

تُعرف بأنها البنوك التي تقوم بخدمة المتعاملين وفق أحكام الشريعة الإسلامية، على أساس تجنب الربا بالحصول على المال أو بمنح المال، وتهدف إلى الالتزام المُطلق بأحكام الشريعة الإسلامية في تعاملها مع كافة المتعاملين. 6 درجات لفكرة التعريف  
المهام الأساسية التي تُمارسها:

فتح الحسابات: على شكل حسابات ائتمان جارية وحسابات تحت الطلب وحسابات الاستثمار المُشترك يُصبح بموجبها المودع شريكاً في الأرباح المُتحققة خلال السنة المالية بمقدار الأموال التي قد كان قد اشترك فيها. 3 درجات

وهناك أيضاً حسابات الاستثمار المُخصص التي يتقاضى البنك الإسلامي بموجبها نسبة مئوية من الربح لقاء القيام بدراسة الجدوى الاقتصادية وإدارة الاستثمار. 3 درجات

الخدمات المصرفية: التي تتمثل بتأدية قيمة الشيكات المحسوبة وتحصيل الأوراق التجارية إضافة إلى إدارة ممتلكات الغير والقيام بدور الوصي لإدارة التركات وإعداد الدراسات اللازمة لحساب المتعاملين.

أعمال التمويل والاستثمار: القائمة على أساس تجنب الربا، حيث يُقدم البنك التمويل بشكل كُلي أو جُزئي للاستثمارات ويوظف الأموال لأصحابها 3 درجات

س4: عرف البنوك الشاملة وماهي مميزات البنوك الشاملة؟ (15 درجة)

تعرف البنوك الشاملة بأنها: 6 درجات لفكرة التعريف

هي البنوك التجارية الجامعة التي تقوم بالوساطة وخلق الائتمان ودور المنظم.

أو البنوك التي تجمع ما بين وظائف البنوك التجارية وما بين وظائف بنوك الاستثمار.

أو تلك البنوك التي تقوم بتقديم كافة الخدمات المصرفية التقليدية وغير التقليدية بما فيها القيام بدور المنظم.

مميزات البنوك الشاملة: درجتان لكل فكرة ممايلي ويكتفى ب 5 منها فقط

1. العمل على أساس الحجم الكبير وبالتالي تحقيق الوفورات في التكاليف وذلك نتيجة لتنظيم الاستفادة من الأقسام الإدارية العامة في خدمة الإدارات المصرفية الأساسية.

2. توسيع تشكيلة الخدمات المصرفية المقدمة لجمهور العملاء مع الاستفادة من تشكيلة الفروع المنتشرة للبنك.

3. الاستفادة من خبرات وتجارب المصارف التجارية والمتخصصة قطاعياً في إطار المصرف الشامل.

4. التنويع القطاعي لمحفظه القروض والاستشارات وبالتالي خفض المخاطرة الائتمانية.

5. توظيف السيولة الفائضة لدى البنوك بما يحقق درجة أفضل من التوازن القطاعي.

6. توفير إمكانية القيام بدور فعال في تنشيط سوق الأوراق المالية بشقية (أولي \_ ثانوي) وذلك في إطار سياسة المصرف.

7. التوسع في ممارسة الأساليب المعاصرة في إدارة الموجودات والمطلوبات.

8. دعم الصناعات المتكاملة والناشئة وعمليات نقل التكنولوجيا.

س5: تبلغ وديعة أحد العملاء في البنك الذي يتعامل معه 7,000,000 ل.س، ولقد تقدم بطلب للحصول على قرض قيمته 35,000,000 ل.س فإذا علمت أنّ سعر الفائدة السائد في السوق 14% وأنّ العميل كان مُستعداً لدفع فائدة مقدارها 5,000,000 ل.س، وأنّ نسبة الاحتياطي الالزامي هي 12% ، هل تتصحّ البنك بمنح القرض أم لا ولماذا؟ (20 درجة)

- مُعدل الفائدة السائدة في السوق =  $35,000,000 \times 14\% = 4,900,000$  ل.س 4 درجات
- مُعدّل الفائدة في حال دفع العميل 5,000,000 =  $35,000,000 / 5,000,000 = 14.2\%$  4 درجات
- الاحتياطي الالزامي =  $7,000,000 \times 12\% = 840,000$  ل.س 3 درجات
- صافي الوديعة =  $7,000,000 - 840,000 = 6,160,000$  ل.س 3 درجات
- القرض الفعلي =  $35,000,000 - 6,160,000 = 28,840,000$  ل.س 3 درجات
- مُعدّل الفائدة على هذا القرض =  $28,840,000 / 5,000,000 = 17.3\%$  درجتان
- أعلى من مُعدل الفائدة السائد في السوق لذلك ننصح بمنح القرض درجة واحدة

مدرس المقرر: د. عبد العزيز عبيد