

محاضرة الأسبوع الخامس
إدارة المؤسسات المالية (عملي)
التفاوض مع العميل

1- شرط الرصيد المعوض:

مثال (1): تقدم أحد العملاء بطلب للحصول على قرض بقيمة /50000/ ل.س وقد بلغت قيمة وديعته /7000/ ل.س، فإذا علمت أن سعر الفائدة السائد في السوق هو 14% وأن العميل يرغب بدفع فائدة على المبلغ مقدارها /5000/ ل.س مع العلم أن نسبة الاحتياطي القانوني هي 10% .

فهل تتصح البنك بمنح العميل القرض المطلوب أم لا ؟

الفائدة السائدة في السوق = قيمة القرض * سعر الفائدة السائد في السوق
 $50000 * 14\% = 7000$ ل.س

نسبة الفائدة التي يمكن للعميل دفعها = قيمة الفائدة / قيمة القرض

$$50000 / 5000 =$$

$$10\% =$$

قيمة الاحتياطي القانوني = قيمة الوديعة * نسبة الاحتياطي القانوني

$$7000 * 10\% =$$

$$700 = \text{ل.س}$$

صافي قيمة الوديعة = قيمة الوديعة - قيمة الاحتياطي القانوني

$$7000 - 700 =$$

$$6300 = \text{ل.س}$$

القرض الفعلي = قيمة القرض - صافي قيمة الوديعة

$$6300 - 50000 =$$

$$= 43700 \text{ ل.س.}$$

معدل الفائدة على القرض الفعلي = قيمة الفائدة / قيمة القرض الفعلي

$$43700 / 5000 =$$

$$= 11.44\%$$

لا ننصح البنك بأن يمنح القرض

مثال (2): تقدم أحد العملاء بطلب للحصول على قرض بقيمة /45000/ ل.س. وقد بلغت قيمة وديعته /6000/ ل.س.، فإذا علمت أن سعر الفائدة السائد في السوق هو 14% وأن العميل يرغب بدفع فائدة على المبلغ مقدارها /5850/ ل.س. مع العلم أن نسبة الاحتياطي القانوني هي 12% .

فهل تتصح البنك بمنح العميل القرض المطلوب أم لا ؟

الفائدة السائدة في السوق = قيمة القرض * سعر الفائدة السائد في السوق

$$45000 * 14\% = 6300 \text{ ل.س.}$$

نسبة الفائدة التي يمكن للعميل دفعها = قيمة الفائدة / قيمة القرض

$$6300 / 45000 =$$

$$= 13\%$$

قيمة الاحتياطي القانوني = قيمة الوديعة * نسبة الاحتياطي القانوني

$$6000 * 12\% =$$

$$= 720 \text{ ل.س.}$$

صافي قيمة الوديعة = قيمة الوديعة - قيمة الاحتياطي القانوني

$$720 - 6000 =$$

$$5280 \text{ ل.س.} =$$

القرض الفعلي = قيمة القرض - صافي قيمة الوديعة

$$5280 - 45000 =$$

$$39720 \text{ ل.س.} =$$

معدل الفائدة على القرض الفعلي = قيمة الفائدة / قيمة القرض الفعلي

$$39720 / 5580 =$$

$$14.7\% =$$

ننصح البنك بأن يمنح القرض