



السنة الاولى ماستر إقتصاد نقدي وبنكي	السداسي الأول	التاريخ: 2023/01/18	التوقيت: 10:0-8:30	الدورة عادية
امتحان مادة: إدارة المخاطر المصرفية	الأفواج: 1-2-3	الزمن: 1.5 ساعة	الصفة: <input type="checkbox"/> عادي <input type="checkbox"/> متأخر <input type="checkbox"/> معيد	
الاسم واللقب: -----	رقم التسجيل: -----	رقم الفوج: ----	العلامة: ----/20	

الاسئلة: $4 + 4 + 4 + 6 + 8$ (خطأ وتقييم) = 20

السؤال الاول: أجب بصح او خطأ، مع تصحيح الخطأ إن وجد. (4 ن)

- ركزت لجنة بازل 1 ، على المخاطر الائتمانية دون غيرها؟ خطأ 0,5

- ركزت لجنة بازل 1 ، على المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق. 0,5

- تمت إضافة مخاطر السوق، خلال مقررات لجنة بازل 2؟ خطأ 0,5

- تمت إضافة مخاطر السوق، خلال تعديلات مقررات لجنة بازل 1. 0,5

- تم رفع نسبة كفاية رأس المال من 8.5% الى 10%، خلال مقررات لجنة بازل 3؟ خطأ 0,5

- تم رفع نسبة كفاية رأس المال من 8% الى 10.5%، خلال مقررات لجنة بازل 3. 0,5

- تعتبر أعمال الغش وتلقي الرشاوي من طرف موظفي البنك، من المخاطر القانونية التي يتعرض اليها البنك؟ خطأ 0,5

- تعتبر أعمال الغش وتلقي الرشاوي من طرف موظفي البنك، من المخاطر التشغيلية (البشرية) التي يتعرض لها البنك. 0,5

السؤال الثاني: أكمل ماييلي: (4 ن)

1,5 - يقصد بإدارة المخاطر المصرفية: مدخل علمي للتعامل مع المخاطر المصرفية، عن طريق التوقع بالخسائر المحتملة، ومن ثم تصميم وتنفيذ إجراءات من شأنها التقليل من إمكانية حدوث الخسارة الى أدنى حد ممكن.

1,5 - يقصد بخطر السوق: احتمالية تعرض البنك الى خسائر في راس ماله او في استثماراته، نتيجة التغيرات في احوال السوق والتي تنشأ عن حركة أسعار الفائدة واسعار صرف العملات.

1,5 - يقصد بتنوع المحفظة الائتمانية: هي سياسة استثمارية مصرفية، تقوم على عدم تركيز منح الائتمان على فئة معينة من المستثمرين أو قطاع معين من الاستثمار، بل يجب ان تتوزع على عديد الفئات والمجالات لتدنية المخاطر.

السؤال الثالث: تمر عملية إدارة المخاطر المصرفية بمجموعة من المراحل أذكرها (دون شرح): (4 ن)

0,5 1- تعريف المخاطر:

0,5 2- تحديد وتحليل المخاطر:

0,5 3- قياس تقييم المخاطر:

0,5 4- التحكم في المخاطر

0,5 5- مراقبة ومتابعة المخاطر

(١٦) السؤال الرابع: يعد أسلوب القرض التنقيطي، من الأساليب الحديثة في إدارة المخاطر المصرفية المرتبطة بالائتمان.

(٨) 1- ما مفهوم آلية القرض التنقيطي: هي طريقة آلية في تنقيط وتصنيف خطر القرض، تعتمد على المعالجة المعلوماتية وتستخدم التحليل الاحصائي الذي يسمح بتخصيص علامة لكل زبون، هذه العلامة تمثل درجة الخطر بالنسبة للبنك، إذن القرض التنقيطي هو إعطاء نقطة 'score' للزبون طالب القرض لتحديد وضعيته، ويتم تقييمه من خلال نموذج على شكل معادلة خطية لعدة متغيرات (النسب المالية، طبيعة القرض، قطاع النشاط)، حيث يمكن مقارنة النقطة المعطاة لكل زبون مع نقطة فصل محددة مسبقاً، وعلى هذا الأساس يكون رفض أو قبول طلب القرض.

(٨) 2- من نماذج قرض التنقيط، نموذج "ألتمان" ونموذج "شيرود"، حدد دالة Z لكل واحد فيهما، مما يلي:

1) نموذج ألتمان ----- $Z = 0.012X_1 + 0.014X_2 + 0.033X_3 + 0.006X_4 + 0.01X_5$

2) نموذج شيرود ----- $Z = 17R_1 + 9R_2 + 3.5R_3 + 20R_4 + 1.2R_5 + 0.1R_6$

3- تقدمت مؤسسة للحصول على قرض من احد البنوك التجارية وكانت بياناتها المالية لسنة (2022) كالتالي:

الرقم	عناصر الميزانية	المبلغ
1	الاصول الثابتة	3500 دج
2	الاصول المتداولة	5500 دج
3	الاصول النقدية (السائلة)	2100 دج
4	صافي حقوق المساهمين	5000 دج
5	صافي راس المال العامل	2600 دج
6	مجموع الالتزامات (الخصوم)	3800 دج
7	صافي الربح قبل الضريبة	3000 دج

المطلوب: قيم مخاطر الاقراض (قرار الاقراض) لهذه المؤسسة حسب نموذج "شيرود".

- نموذج شيرود $Z = 17R_1 + 9R_2 + 3.5R_3 + 20R_4 + 1.2R_5 + 0.1R_6$

- إجمالي الاصول = الاصول الثابتة + الاصول المتداولة = 5500 + 3500 = 9000 دج

المؤشر	قيمة المؤشر الأولية	الوزن الترجيحي للمؤشر	قيمة المؤشر النهائية
	(1)	(2)	(2)X(1)
R1 صافي راس المال العامل / إجمالي الاصول	0.29	17	4.39
R2 الأصول السائلة (النقدية) / إجمالي الاصول	0.23	9	2.07
R3 صافي حقوق المساهمين / إجمالي الخصوم	1.32	3.5	4.62
R4 صافي الربح قبل الضرائب / إجمالي الاصول	0.33	20	6.6
R5 إجمالي الاصول / إجمالي الخصوم	2.37	1.2	2.844
R6 صافي حقوق المساهمين / إجمالي الاصول الثابتة	1.43	0.1	0.143
Z مجموع المؤشرات (دالة Z)	-	-	21.207

(٨) التعليق: يشير الجدول أعلاه، الى أن قيمة دالة "Z" تساوي: 21.2، وبالعودة الى جدول فئات القروض ودرجة

مخاطرها في ظل نموذج شيرود، نلاحظ أن قرض هذه المؤسسة ينتمي الى الفئة الثانية (قروض قليلة المخاطرة)، وعليه سوف يكون قرار البنك: هو منح القرض لهذه المؤسسة.