

جامعة باتنة -1- الحاج لخضر

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

باتنة في: 2022/06/20

المدة ساعة

قسم الماستر: السنة الأولى اقتصاد نقدي وبنكي

امتحان مقياس إدارة المخاطر المالية البنكية

– دورة جوان 2022-

الإجابة النموذجية

السؤال الأول: ما هو الفرق بين المخاطر المالية والمخاطر التشغيلية؟ (5ن)

المخاطر المالية (5,2ن): هي مقياس نسبي لمدى تقلب العائد المنتظر تحقيقه مستقبلا (1ن) ومن أهم المخاطر المالية البنكية: مخاطر الائتمان (5,0ن)، مخاطر السيولة (5,0ن)، ومخاطر السوق (5,0ن)

المخاطر التشغيلية (5,2): هي المخاطر الناجمة عن اختلال في الأنظمة الداخلية للبنك (1ن) كنظام المعلومات، النظام المحاسبي والأنظمة المعلوماتية (5,0ن)، أو نتيجة ارتكاب الأخطاء أو الغش من طرف الأفراد العاملين بالبنك أو عدم احترامهم لأداب واخلاقيات المهنة (5,0ن)، أو نتيجة لأحداث خارجية (5,0ن).

السؤال الثاني: هناك علاقة قوية بين المخاطر الائتمانية وكل من الربحية والسيولة وضحتها؟ (4ن)

ان تحقيق الربحية والرغبة في زيادتها وتعظيمها لا يتم من خلال زيادة الائتمان المقدم نوعا وكما (1ن)، وهذا بدوره يؤدي إلى الحد من السيولة وتخفيضها (1ن)، ويؤدي إلى زيادة المخاطر الائتمانية (1ن)، والعكس صحيح فضمان السيولة يعني حجز كمية أكبر من أموال البنك في صور نقد وموجودات شبه سائلة لا تدر عائدا، فتتخفص الأرباح (1ن)

اقلب الصفحة

السؤال الثالث: من بين المقاييس الكمية المستخدمة في قياس مخاطر السوق نجد القيمة المعرضة للخطر (var)، عرفها واذكر العوامل التي تحددها؟ (5ن)

القيمة المعرضة للخطر: VAR هي قيمة الخسارة القصوى (الخطر الأعظم) التي يمكن أن يتقبلها البنك عند مجال ثقة معين (1ن)، باحتمال معين (0,5ن) وفي تاريخ معين (0,5ن) يتوقف تحديد ال VAR ثلاث عوامل:

- توزيع أرباح وخسائر المحفظة (1ن)
- مجال الثقة (1ن)
- المجال الزمني (1ن)

السؤال الرابع: ماهي أهم خطوات قياس وتحديد مخاطر السيولة؟ (6ن)

يكون ذلك من خلال تحليل مختلف بنود الميزانية والبنود خارج الميزانية وتحديد مستوى سيولة الأصول مقارنة باستحقاق الخصوم، ثم القيام بالقياس الفعلي للسيولة من خلال تقنية فجوة السيولة

• تحليل بنود الميزانية: تحليل الأصول والخصوم

الأصول: تصنف أصول البنك إلى أربعة أقسام حسب درجة السيولة المتناقصة من الأصل الأكثر سيولة إلى الأصل الأقل سيولة (الأصول شديدة السيولة سندات الحكومة...، سندات المساهمة والاقتراض، قروض العملاء التي يمكن بيعها بسهولة، المساهمات وكل الاستخدامات التي يصعب التنازل عنها) (1ن)

الخصوم: تصنف حسب درجة الاستحقاق المتناقصة (إعادة التمويل من البنك المركزي، إعادة التمويل ما بين البنوك التجارية، ودائع العملاء، خطوط التمويل، الاقتراض طويل الاجل....) (1ن)

- **تحليل بنود خارج الميزانية:** (الالتزامات الشرطية، الأدوات أو المشتقات...) (1ن)
- **فجوة السيولة:** هي الانحرافات المتوقعة في المستقبل بين مجموع الاستخدامات والموارد ويمكن حسابها في شكل تدفقات أو في شكل مخزون (1ن)

- **فجوة التدفق:** الفرق بين تدفقات الأموال الداخلة والأموال الخارجة خلال نفس الفترة (1ن)
- **الفجوة المخزنة:** هي الفرق بين الأصول والخصوم قيد التحقيق في تاريخ معين، الفجوة السالبة تمثل عجز والموجبة تمثل فائض في الموارد (1ن)