

الشعبة: علوم اقتصادية	التخصص: اقتصاد نقدي وبنكي	السنة الجامعية: 2023/2022
السداسي: الخامس ليسانس	امتحان مقياس: اقتصاد بنكي	تاريخ الامتحان: 2022/01/11
الدورة: العادية	أستاذ المقياس: أد/ بن طلحة.	مدة الامتحان: ساعة واحدة ونصف.

الحل النموذجي

الجانب النظري:

① ما هو موضوع الاقتصاد البنكي؟

إن موضوع الاقتصاد البنكي، هو توجيه الجهاز البنكي نحو خدمة الاقتصاد الوطني، عن طريق تقديم الأموال اللازمة والكافية لتشغيله، بما يُسمى "عجلة التمويل" بمختلف الطرق المتاحة له، وحسب عدة معايير، مما يتطلب وصف الجهاز البنكي ومتابعة تطوره تاريخياً، وتحليل معطياته المتوفرة.

② تمارس البنوك التجارية وظائف متعددة منها تقليدية وأخرى حديثة، أذكرها باختصار؟

- **الوظائف التقليدية:** منح القروض-فتح حسابات الإدخار والإيداع تحت الطلب-تخزين وحفظ المقنتيات الثمينة مقابل إصدار إيصالات هي وسيلة تداول كالنقود- القيام بالعمل المصرفي التجاري؛

- **الوظائف الحديثة:** تصريف العملات-خصم الأوراق التجارية-تقديم النصح والإرشاد المالي للمتعاملين والمودعين لإدارة وإستثمار الأموال- شراء وتأجير المعدات والتجهيزات-تقديم خدمات التأمين- السمسرة في الأوراق المالية وخدمات الاستثمار-الإشتراك في صناديق الإستثمار- تسيير المحافظ الإستثمارية- تقديم الضمانات والكفالات للمؤسسات- تسهيل عمليات الإستيراد والتصدير؛

③ يواجه البنك عدة مخاطر، يمكن تقسيمها لمجموعة يمكن التحكم فيها وأخرى لا يمكن التحكم فيها، أذكرها مع الشرح المختصر؟

المخاطر التي يمكن التحكم فيها: هي مخاطر السيولة (عدم قدرة البنك على سداد الالتزامات المالية عند استحقاقها)، المخاطر الائتمانية (عدم قدرة الزبون المقترض على تسديد دينه في تاريخ الاستحقاق المحدد)، مخاطر أسعار الفائدة (الناجمة عن تعرض البنك للخسائر نتيجة تحركات معاكسة لأسعار الفوائد في السوق)، مخاطر السمعة (الفشل في التشغيل السليم للبنك بما يتماشى مع الأنظمة والقوانين).

المخاطر التي لا يمكن التحكم فيها: مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة عن مختلف الأخطاء البشرية، التكنولوجية، التنظيمية (الاختلاس- التزوير- تزييف العملات السرقة والسطو- الجرائم الإلكترونية- المخاطر المهنية)، مخاطر تقلبات أسعار الصرف (الناجمة عن حدوث تذبذب في أسعار العملات)، مخاطر التضخم وهي المخاطر الناتجة عن الارتفاع في المستوى العام للأسعار، ومن ثمة انخفاض القوة الشرائية للعملة.

④ ماذا تمثل خارج الميزانية، وماهي نشاطات التي تشملها؟

خارج الميزانية يمثل كل الحقوق والالتزامات المؤسسة غير الظاهرة في الميزانية وحسابات النتائج سواء بصفة كلية أو جزئية فأغلب المؤسسات تسجل تعهداتها Engagements و ضماناتها وكفالاتها خارج الميزانية، مثل: الضمان الاحتياطي، الكفالات، والرهن العقاري، ولا يؤثر هذا العمل على المؤسسة وميزانيته إلا في حالة عدم التسديد أو الإنجاز من صاحب الضمان، مما ينقص من أرباحه قبل الضرائب.

تتمثل نشاطات خارج الميزانية في الوسائل المالية المشتقة، وهي:

- ضمانات ووسائل القرض؛
- إلتزامات القروض- عقود الصرف الأجلة- المبادلات لمعدلات الفائدة والنقود الأجنبية؛
- الخيارات: عقود أجنبية ومعدلات فائدة؛
- تسهيلات الإصدار.

جانب التطبيق:

Temps (T)	(Ft) Flux	V.a. des Flux. القيمة الحالية للتدفقات	V.a. Pondérée القيمة الحالية المرجحة	حسابات
①	②	③	①×③	
1	2000	1923.07	1923.07	Va des Flux = $\frac{2000}{1.04} = 1923.07$
2	2000	1849.11	3698.22	Va des Flux = $\frac{2000}{(1.04)^2} = 1849.11$
3	2000	1777.99	5333.97	Va des Flux = $\frac{2000}{(1.04)^3} = 1777.99$
4	2000	1709.61	6838.44	Va des Flux = $\frac{2000}{(1.04)^4} = 1709.61$
5	22000	18082.39	90411.95	Va des Flux = $\frac{22000}{(1.04)^5} = 18082.39$
المجموع		25342.17	108235.65	

$$D = \frac{108235.65}{25342.17} = 4.27 \quad \text{المدة:}$$

$$P = \sum Va \text{ des Flux} = 25342.17 \quad \text{سعر السند:}$$

$$D^* = 4.27 / 1.04 = 4.10 \quad \text{المدة المعدلة:}$$