



## امتحان المراقبة النهائية بمادة الاقتصاد البنكي



الاسم واللقب : .....	الفوج: .....	رقم التسجيل: .....
----------------------	--------------	--------------------

### السؤال الاول : (10 نقاط)

لديك بيانات مالية لبنك " الأمان " للسنة المالية 2024، استخدم هذه البيانات لتحليل الأداء المالي للبنك،

مليار دينار

المبلغ	البيانات المالية	المبلغ	البيانات المالية
36.76	الفوائد المدينة	158.74	ودائع جارية
40.29	قروض من بنوك أخرى	33.37	أذونات الخزينة
34.53	قروض من البنك المركزي	53.57	احتياطيات
152.26	قروض تجارية	48.77	سندات الخزينة
159.77	اقتراض من الاسواق المالية	45.70	أرباح غير موزعة
1222.15	اعتمادات مستندية	106.70	قروض عقارية
31.03	أوراق تجارية	20	قيم معنوية
60	رأس المال	124.4	ودائع التوفير
62.38	عقارات وأثاث	19.07	أوراق مالية مشتراة
9.62	ضرائب على الأرباح	36.73	قروض إيجار
85.74	فوائد المحصلة من القروض	10.53	تكاليف التشغيل
44.27	ودائع بإخطار	17.54	الفوائد المحصلة من غير القروض
21.02	أرصدة لدى البنوك التجارية الأخرى	35.72	نقد بالخزينة
125.88	ودائع لأجل	170.3	خطابات ضمان
18.7	شيكات برسم القبض	261.40	أرصدة لدى البنك المركزي

المطلوب: بالاستعانة بالبيانات السابقة:

1. قم باعداد الميزانية العمومية وقائمة الدخل (جدول حسابات النتائج) لبنك
2. كيف تسمى البيانات المالية الغير مدرجة ، علل اجابتك .
3. يعمل بنك "الأمان" على تقييم أدائه المالي، استخدم القوائم المالية المتحصل عليها في السؤال الاول لحساب النسب المالية التالية:
4. من وجهة نظرك ، هل توازن الميزانية العمومية يعني بالضرورة تحقيق البنك للتوازن المالي .

- نسبة العائد على الاصول ROA، نسبة الرفع المالي EM، العائد على حقوق الملكية ROE؛

أقلب الورقة



السؤال الثاني: (5 نقاط)

اجب عن الاسئلة التالية بتعليل الصحيح وتصحيح الخاطئ منها.

1. النظام المالي القائم على البنوك يحد من دور الأسواق المالية في تمويل الاستثمار؛

2. قدرة البنوك التجارية على خلق النقود مرتبطة بوجود طلب فعلي على الائتمان القابل للتمويل؛

3. المضاعف النقدي ثابت ولا يتأثر بسلوك الأفراد في الاحتفاظ بالنقد؛

4. نسبة مرتفعة للعائد على حقوق الملكية ROE تعكس ربحية جيدة أو مستوى مرتفع من المخاطر المالية؛

5. تنوع أنماط التمويل يساهم في تعزيز الاستقرار المالي؛

6. ارتفاع نسبة الاحتياطي الإلزامي يزيد من المضاعف النقدي؛

7. ميزانية البنك تعكس في آن واحد قرارات التمويل وقرارات التوظيف؛

8. ارتفاع حجم الودائع الغير مستقرة يقلل من مخاطر السيولة البنكية؛

9. الأصول البنكية أكثر سيولة من أصول المؤسسات الصناعية؛

10. التمويل الغير مباشر يقلل من مخاطر الوساطة لكنه يزيد من مخاطر السوق؛

السؤال الثالث: (2 نقاط)

احسب مضاعف الائتمان لبنك الامان في حالة وجود تسرب نقدي وفي الحالة المعاكسة ، اذا علمت أنه تحصل على وديعة اولية قدرها 10000 دج ، ويخضع لمعدل احتياطي الزامي قدره 15 %، ونسبة تسرب نقدي 20%  
- ماذا تلاحظ.

السؤال الرابع: (3 نقاط)

يعد التنبؤ بالمحيط الاقتصادي والسياسي والاجتماعي الذي يزاوئ البنك التجاري عمله فيه أمر على قدر كبير من الأهمية بالنسبة للبنك ومسيره، ولعل إرهابات العولة زادت من صعوبة ذلك حيث يجب إدراك التوجهات الاقتصادية و المالية للسوقين النقدي والرأسمالي، التكيف مع تغير القوانين والتنظيمات وكذا التغير في طبيعة العمل المصرفي، اشرح ذلك.

بالتوفيق

أستاذة المقياس: ر. ضيف

## الاجابة النموجية للمراقبة النهائية في مقياس الاقتصاد البنكي

الجواب الاول"

الميزانية العمومية:

2024	الخصوم	2024	الأصول
158.74	ودائع جارية	35.72	نقد بالخرينة
124.4	ودائع التوفير	261.4	أرصدة لدى البنك المركزي
44.27	ودائع بإخطار	21.02	أرصدة لدى البنوك التجارية
125.88	ودائع لأجل	18.7	شيكات برسم القبض
		33.37	اذونات الخرينة
		48.77	سندات حكومية
40.29	قروض من بنوك أخرى	31.03	اوراق تجارية مخصومة
34.53	الاقتراض من البنك المركزي	19.07	أوراق مالية مشتراة
159.77	اقتراض من الاسواق المالية	152.26	قروض تجارية
60	رأس المال	36.73	قروض ايجار
53.57	احتياطيات	106.7	قروض عقارية
45.7	أرباح غير موزعة	20	قيم معنوية
		62.38	عقارات وأثاث
847.15	المجموع	847.15	المجموع

## جدول حسابات النتائج

2024	
85.74	فوائد المحصلة من القروض
17.54	الفوائد المحصلة من غير القروض
103.28	مجموع الفوائد الدائنة
36.76	الفوائد المدينة
66.52	الهامش الاجمالي
10.53	تكاليف التشغيل
55.99	الربح الاجمالي
9.62	الضرائب على الارباح
46.37	الربح الصافي

2- البيانات الغير مدرجة بالميزانية هي عناصر خارج الميزانية وهي التزامات عرضية محتملة التحقق في المستقبل ولها قائمة خاصة بها هي جدول خارج الميزانية

		النسبة	
5.4	0.054736469	$\frac{\text{الربح الصافي}}{\text{الموجودات}}$	ROA
5.32 مرة	5.318955233	$\frac{\text{الموجودات}}{\text{الملكية حقوق}}$	EM
	159.27		حقوق الملكية
29.11	0.29114083	$\frac{\text{الربح الصافي}}{\text{أموال الملكية}}$	ROE

#### الجواب الثاني :

- (صح)، هيمنة البنوك تقلل نسبياً من دور الأسواق في تمويل الاستثمار.
- (صح)، لأن خلق النقود البنكية مشروط بوجود طلب فعلي على القروض وبقدرة المقترضين على السداد، وليس مجرد قرار آلي من البنك.
- (خطأ)، المضاعف النقدي يتأثر بسلوك الأفراد (الاحتفاظ بالنقد)، وسلوك البنوك (الاحتياطات الفائضة)، وليس ثابتاً
- (صح). ROE المرتفع قد يكون نتيجة رافعة مالية مرتفعة، ما يعني ربحية أعلى لكن مع مخاطر أكبر.
- (صح)، تنوع مصادر التمويل يوزع المخاطر ويعزز الاستقرار المالي
- (خطأ)، المضاعف هو مقلوب نسبة الاحتياطي النقدي الإلزامي وعلية ارتفاع نسبة الاحتياطي الإلزامي يقلل من المضاعف النقدي
- (صح). الميزانية البنكية تُظهر قرارات التوظيف (الاستخدامات) وقرارات التمويل (الموارد) في آنٍ واحد.
- (خطأ)، الودائع طويلة الأجل أكثر استقراراً، وتقلل من مخاطر السحب المفاجئ.
- (صح)، الأصول البنكية (قروض قصيرة، سندات، سيولة) أكثر قابلية للتحويل إلى نقد مقارنة بالأصول الصناعية.
- (خطأ)، التمويل الغير مباشر يزيد من مخاطر الوساطة لكنه يقلل من مخاطر السوق؛
- 

#### الجواب الثالث

2026/01/13

$$K = \frac{1}{\alpha} = \frac{1}{0.15} = 6.67$$

$$K = \frac{1}{\alpha + \beta - \alpha\beta} = \frac{1}{0.15 + 0.25 - 0.15 \cdot 0.25} = 3.2$$

نلاحظ ان مضاعف الائتمان يتراجع مع زيادة نسبة التسرب النقدي

#### الجواب الرابع:

من المعروف أنه لا يمكن التنبؤ بكافة العناصر التي تؤثر على العمل المصرفي بشكل فعال. لكن هذا لا يمنع من الوصول إلى نتائج جيدة بخصوص هذا الأمر من خلال دراسة دقيقة للعناصر التالية:

التوجهات الاقتصادية والمالية الحالية والمستقبلية خاصة فيما يتعلق بالسوقين النقدي والرأسمالي. القوانين والتنظيمات وتغييراتها.

#### • التطورات التي تعرفها الصناعة المصرفية أي التغيير في طبيعة العمل المصرفي.

التطورات التي تعرفها الصناعة المصرفية: إن التطور الذي ميز سنوات التسعينيات أدى إلى تزايد الصعوبات والتعقيدات المرتبطة بعمل البنك التجاري، حيث انتقل عمل البنك من الاعتماد على العمل التقليدي البدوي إلى الاستعمال المكثف للتكنولوجيا الحديثة في انجاز العمل المصرفي وتنفيذ العمليات، مما زاد من سرعة أداء العمليات وحسن نوعية الخدمة التي يقدمها البنك التجاري لزيائنه. أضف إلى ذلك فإن استعمال الحاسوب مكن البنك من الاقتصاد في تكاليف الحصول على المعلومات وتحليلها سواء تعلق الأمر بالمعلومات الخاصة بالمعطيات الاقتصادية بشكل عام أو بالمعلومات الخاصة بالزيائن (مستحققاتهم، الملاءة، السمعة الائتمانية....) كما صار البنك التجاري بإمكانه إجراء العمليات المصرفية عن بعد كعمليات المقاصة والتحويل واستقبال الأموال من مناطق بعيدة دون الحاجة إلى التنقل.

• سمحت الابتكارات التكنولوجية في المجال البنكي من استخدام العديد من وسائل الدفع الحديثة كبطاقات السحب، الادخار الالكتروني، البطاقات الائتمانية مما جعل زبائن البنك التجاري يترددون أقل على البنك ويستفيدون من الخدمات عن بعد واقتصروا على التحاق بشبابيك البنك للعمليات الاستثنائية أو غير العادية مما ساعد على تقليص نفقات الاستغلال كون خدمات البنك سوف تنجز بأكثر فعالية ونجاعة وبعدها أقل من الموظفين، أي أن استخدام التكنولوجيا الحديثة ستؤدي في المدى البعيد إلى تقليص التكاليف وزيادة الإنتاجية، غير أن استعمال هذه التكنولوجيا ليس بالأمر الهين و الصعوبة مصدرها في مشاكل التأقلم مع الأساليب الجديدة والمتطورة في انجاز العمل المصرفي بالإضافة إلى أنها تتطلب استثمارات كبيرة تفوق إمكانيات بعض البنوك مما يؤدي إلى إضعاف موقفها التنافسي ويجبرها في كثير من الأحيان إلى الخروج من السوق وإشهار إفلاسها.

• من الأمور التي غيرت من طبيعة العمل المصرفي هو دخول العديد من المؤسسات المالية غير المصرفية مجال عمل البنوك التجارية وعدم انفراد البنك بخدمات كانت حكرًا على البنك ذلك أن هذه المؤسسات المالية وغير المصرفية صارت ترى في عمل وأسواق البنك مجالًا مربحًا لها لما جعلها تحول جانبًا كبيرًا من نشاطها نحوه وهذا الأمر ضيق من مجال عمل البنك التجاري وزاد من مستوى المخاطر التي تتعرض لها وخفض عائدها. والملاحظ أنه نتيجة لما سبق فقدت هذه البنوك جانب كبير من أهميتها ومكانتها لصالح هذه المؤسسات بحيث تراجع الكثير من زبائن البنك عن الثقة العمياء التي كانوا يمنحونها للبنك من جراء العمولات الباهظة المفروضة عليهم، والمستوى المتدني للخدمات والتعامل السيئ مع بعض الزبائن وسوء الاستقبال في مقابل ما يلقونه نفس هؤلاء الزبائن من معاملة جيدة وخدمة مصرفية رقيقة من قبل

المؤسسات المالية وغير المالية المنافسة. كما أن سوء تقدير المخاطر من قبل البنك التجاري ألحق الخسائر بالعديد من زبائنه وزاد من عدد البنوك المفلسة نتيجة التغير الكبير في المحيط الاقتصادي والصياغة الجديدة للعمل المصرفي.