

OR

جامعة د. الطاهر مولاي - سعيدة

كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية و علوم التسيير

قسم العلوم التجارية

السنة الجامعية : 2015 / 2016

السنة الأولى - ميدان: العلوم الاقتصادية، التسيير والعلوم التجارية - فرع: علوم تجارية - تخصص: بنوك و أعمال - السداسي الثاني

الفرع: 1 الفوج: 1

كشف النقاط لمادة تحليل مخاطر القروض / UF422 / الوحدات الاساسية تاريخ النسخ: 2016/04/26

الرقم	رقم التسجيل	اللقب و الإسم	الحالة	إن.	أ.م.	أ.ت.	محاضرة	ملتقى	مشروع	تريص	أخرى
1	20111400259	بلمقدم أمينة	1م	12	14						
2	20111500375	خليفتاتي مختار	ع	7.5	13						
3	20111500376	بن فريم مروة	ع	12	13.5						
4	20111500377	لكحل اسمهان	ع	12	14.5						
5	20111500378	مزوني ياسمينة	ع	15	14.5						
6	20111500379	كورات محمد	ع	07	13						
7	20111500381	بن عطا الله حكيم	ع	10	13						
8	20111500382	بشارف خولة	ع	12	13.5						
9	20111500383	حوياد كريمة	ع	08.00	13.5						
10	20111500384	حاكم ليندة	ع	08.00	13.5						
11	20111500385	مرسلي شهبه	ع	12	14.5						
12	20111500386	فضيل فاطيمة الزهراء	ع	10	13.5						
13	20111500387	حليمي كمال	ع	10	13						
14	20111500388	الياس محمد منير	ع	14	14.5						
15	20111500389	فخات مختارية	ع	10	13						
16	20111500390	كريم كريمة	ع	07	13						
17	20111500391	قورارة سفيان	ع		مقتضى						
18	20111500392	بن صغير محمد	ع	10	13						
19	20111500393	بلعيد فتيحة	ع	15	13						
20	20111500394	شهروري فتيحة	ع	10	13						
21	20111500395	بشارف عبد السلام طبوش	ع	10	14						
22	20111500396	علام مختارية	ع	10	13.5						
23	20111500397	بولريال بومدين	ع	07	14						
24	20111500398	شيخي قادة	ع	07	13						
25	20111500399	فقيه خير الدين	ع	10	14						
26	20111500400	عبدلي أسماء	ع	09	14						
27	20111500401	عبيد عائشة	ع	08	13.5						
28	20111500402	فقيه سنوسي	ع	10	13						
29	20111500419	بلكحلة حليلة	ع	14	15						
30	20111500420	نعيمي اسمهان	ع	15	15						
31	20111500421	دحماني محجوبة	ع	16	14						
32	20111500422	موالخوة و داد	ع	12	14						
33	20111500423	عامر عينونة	ع	07	13.5						

د. مصطفى مولاي



قسم العلوم التجارية

نموذج جواب
امتحان السداسي الثاني لطلبة الماستر بنوك و أعمال
مقياس: تحليل مخاطر القرض

الموضوع الأول: (09ن)

يعتمد نجاح الائتمان المصرفي على تخفيض درجة المخاطرة المصاحبة له، ومن ثم رفع درجة احتمالات تحصيل المبالغ التي تم إقراضها للعملاء إلى أكبر درجة ممكنة. وحتى تتحقق هذه النتيجة فان هناك مجموعة من الأسس والمقومات يلزم توافرها في الائتمان الممنوح، وأهمها تقدير شخصية العميل الائتماني والتي تمتاز بميزتين أساسيتين هما:

02ن

- أهميتها البالغة و احتلالها المركز الأول في التحليل الائتماني
- صعوبة قياسها كميًا لارتباطها بالعوامل الذاتية والاجتماعية وغير ذلك...
دراسة شخصية **Character** العميل طالب التمويل: ويُقصد بها مدى استعداد و رغبته وحرصه على الوفاء بالتزاماته في مواعيدها، وهو ما يمكن التحقق منه من خلال التعرف على معاملات العميل المالية السابقة مع البنك ومع غيره من البنوك وكذلك مع عملائه ومورديه. من خلال الاستعلام الائتماني، الاستعلام القضائي، المقابلات الخاصة.

1- الاستعلام الائتماني والذي يشمل العناصر التالية:

- نمط المدفوعات السابقة: الانضباط في السداد... للمبالغ والأقساط السابقة.
- إجمالي الديون المستحقة... فكلما زادت الديون المستحقة زادت المخاطرة معها.
- المدة: ويقصد بها الفترات ما بين المعاملات الائتمانية فكلما طالت نقص الأداء لتغير الظروف.
- التسهيلات الائتمانية... وجود ديون سابقة و محاولة طلب ديون أخرى و تسهيلات أخرى... مثلا معدلات الفائدة... تمديد الفترة مع انقضاء الأجل وغير ذلك....
- نوع الائتمان المستخدم... مثلا العلاقة بين الحجم والاستخدامات.

05ن

2- الاستعلام القضائي وكذلك يمكن اللجوء إلى التاريخ القضائي (السوابق العدلية) جنح أو جرائم نصب احتيال شيك دون رصيد.....

02ن

3- المقابلات الخاصة: من خلال أسئلة نفسية اجتماعية تبين نية العميل في السداد ومدى خبرته و ضماناته....

الموضوع الثاني: (09ن)

يمكن تقسيم المخاطرة المحيطة بالبنك إلى عدة أنواع حسب الغرض من الدراسة، ومن بين هذه التقسيمات مثلا التي تعتمد على معيار نوعية البيئة - (عامة، خاصة) - إلى مخاطرة نظامية و غير نظامية.

المخاطرة الكلية = المخاطرة النظامية + المخاطرة غير نظامية

- هل يمكن التخفيف من المخاطرة الكلية عن طريق التنوع في المحفظة الائتمانية؟ اشرح ذلك.

يمكن البدء في الإجابة بالوقوف على أهم المصطلحات وهي:

البيئة العامة: و البيئة التي تشترك فيها مختلف المؤسسات و التي لا يمكن التأثير فيها و المخاطر النظامية مرتبطة بها، و تسمى كذلك بالمخاطر العامة. و يطلق على المخاطر النظامية تسميات متعددة منها: مخاطر السوق، و المخاطر غير القابلة للتنوع Undiversifiable risk و المخاطر التي لا يمكن تجنبها.

04ن

البيئة الخاصة: و هي الخاصة بكل مؤسسة على حدا... فكل مؤسسة لها زبائنها... مورديها... و العناصر الأخرى التي يمكن التأثير فيها مباشرة، و المخاطر الغير النظامية مرتبطة بها، و يطلق عليها تسميات متعددة منها المخاطر التي يمكن تجنبها و المخاطر القابلة للتنوع و المخاطر الخاصة. و تعرف المخاطر الغير النظامية أنها ذلك الجزء من المخاطر الكلية التي تكون فريدة أو خاصة بالشركة.

التنوع في الأصول الائتمانية: يمكن التخفيف من المخاطر الخاصة عن طريق التنوع مع تعريف بسيط للتنوع في الأصول الائتمانية.

- التنوع في نفس القطاع.

- التنوع الأمثل و ليس التنوع الساذج (نظرية المحفظة المالية لماركوفيتز) و التي مفادها أن يكون التنوع في أصول ذات عوائد غير مرتبطة ببعضها البعض. أي معامل الترابط منعدم أو سالب في حالة إذا كان المستثمر متشائم و أكثر تحوطا.

05ن

التجزئة و التنوع في القطاعات: للتخفيف من بعض المخاطر العامة (النظامية) و ليس كلها، كالمخاطر المتعلقة بسوق قطاع معين من القطاعات لتغير التكنولوجيا مثلا... و لكن لا يمكن تجنب كل المخاطر مثلا سعر الصرف، معدلات الفائدة...

02ن للتنظيم و المنهجية.