

Faculté :		العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	كلية:
Département :		العلوم الاقتصادية	قسم:

مسابقة الدخول لدكتوراه الطور الثالث، ل م د 2020/2021

Concours d'accès au doctorat 3^e cycle, LMD2020/2021

Spécialité :	اقتصاد نقدي وبنكي	الاختصاص:
--------------	-------------------	-----------

Variante :	01	الخيار رقم:
Epreuve :	اقتصاد بنكي معمق	اختبار:
Durée :	ساعتين	المعامل:
Date :	20/03/2021	التوقيت:
	المدة:	Coefficient :
	التاريخ:	Heure :
		03
		17.00-15:00

ملف

السؤال الأول: (04 ن)

حدد بشكل دقيق مدلول المصطلحات التالية:

- الكثافة المصرفية. - التمويل التاجيري. - اللجنة المصرفية. - النقود الالكترونية.

السؤال الثاني: (06 ن)

أصدر بنك الجزائر النظام رقم 02-20 والمتعلق بالصيرفة الاسلامية:

1. ما هو الهدف الرئيس لهذا النظام؟
2. ما هو تعريف هذا النظام للعملية البنكية المتعلقة بالصيرفة الاسلامية؟
3. ما هي المنتجات المحددة في هذا النظام والتي تخص العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الاسلامية؟

السؤال الثالث: (06 ن)

تتجه البنوك الى عدم الوقوع في المخاطر، ولكن لا هروب منها:

1. حدد الأنواع المختلفة للمخاطر التي يمكن ان تتعرض لها المؤسسات المصرفية باعتبارها تاجرا في النقود؟
2. كيف يتم تغطية هذه المخاطر؟

السؤال الرابع: (04 ن)

ما المقصود بالكبح المالي حسب رؤية (McKinnon, 1989)؟ وماهي صوره (أشكاله)؟

جامعة الشهيد حمة لخضر بالوادي

Université EchahidHamma Lakhdar d'Eloued

Faculté :

Département :



العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

العلوم الاقتصادية

كلية:

قسم:

مسابقة الدخول لدكتوراه الطور الثالث، ل م د 2021/2020

Concours d'accès au doctorat 3^e cycle, LMD2020/2021

Spécialité :

اقتصاد نقدي وبنكي

الاختصاص:

Variante :

01

الخيار رقم:

Epreuve :

اقتصاد بنكي معمق

اختبار:

Durée :

ساعتين

المدة:

Coefficient :

03

المعامل:

Date :

20/03/2021

التاريخ:

Heure :

17.00-15:00

التوقيت:

الإجابة النموذجية للنموذج الأول

الجواب الأول : (04 ن)

- الكثافة المصرفية: ونعني به مبدأ الانتشار المصرفي، وهناك نموذج كامبيرون Cameron والذي وضع سنة 1967 حيث ينص على أن لكل 10000 ساكن فرع.
- التمويل التاجيري: هو أسلوب تمويل تقوم به المؤسسة مالية أو البنك من خلال تأجير آلات أو معدات لفائدة الأفراد والمؤسسات.
- اللجنة المصرفية: هي لجنة رقابة واشراف يترأسها محافظ بنك الجزائر تضطلع بمراقبة النشاط المصرفي.
- النقود الالكترونية: هي عبارة عن قيمة نقدية يتم تخزينها بطريقة إلكترونية اخل وسائل تقنية ، ويمكن قبولها كوسيلة دفع.

الجواب الثاني: (06 ن)

الهدف الرئيس للنظام رقم 20-02 المتعلق بالصيرفة الاسلامية هو:

1. تحديد العمليات البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية والقواعد المطبقة عليها وشروط ممارستها من طرف البنوك والمؤسسات المالية وكذا شروط الترخيص المسبق لها من طرف بنك الجزائر.
2. تعريف العملية البنكية المتعلقة بالصيرفة الإسلامية هو عملية بنكية لا يترتب عنها تحصيل أو تسديد الفوائد (الغاء سعر الفائدة).

المنتجات المحددة في نظام الصيرفة الإسلامية هي:

- المرابحة - المشاركة - المضاربة - الإجارة - السلم - الاستصناع - حسابات الودائع - الودائع في حسابات الاستثمار.

تتعدد أنواع المخاطر البنكية حسب طبيعة النشاط البنكي، وكذلك بيئة الأعمال التي تنشط فيها المنظمات البنكية، حيث تشمل ما يلي:

- 1) المخاطر الائتمانية: ويدعى هذا الخطر كذلك بخطر العميل، وخطر التوقيع، وينشأ من خلال منح قرض لمؤسسة أو شخص طبيعي، أين يواجه البنك خطر إفلاس العميل وبالتالي لا يوفي عند ميعاد الاستحقاق جزئياً أو كلياً بمبلغ ديونه.
- 2) مخاطر أسعار الصرف: ويعرف خطر سعر الصرف بذلك الخطر المرتبط بتطور مستقبلي لسعر صرف عملة أجنبية يتحمله مالك أصل أو صاحب ديون أو حقوق مقيمة بتلك العملة (العملة الأجنبية) التقلبات التي تعرفها أسعار الصرف بالبنوك إلى نتائج يمكن أن تكون إيجابية أو سلبية.
- 3) مخاطر أسعار الفائدة: ويعرف خطر سعر الفائدة بالخسارة المحتملة للبنك والناجمة عن التغيرات غير الملائمة لسعر الفائدة.
- 4) مخاطر التسعير: وتنشأ عن التغيرات في أسعار الأصول، وبوجه خاص محفظة الاستثمارات المالية.
- 5) مخاطر السيولة: والتي تنشأ عن عدم قدرة البنك تلبية الالتزامات قبل الغير أو تمويل زيادة الأصول.
- 6) خطر الملاءة المالية: ملاءة البنك باحتمال عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته.
- 7) مخاطر التشغيل: تنشأ نتيجة الخطأ أو التدليس أو تعطيل تنفيذ القرارات في الوقت المناسب، وأيضا الخطأ والأعطال في نظم تكنولوجيا المعلومات مما يؤدي إلى عدم توافر المعلومات في الوقت المناسب وبالدرجة المطلوبة.
- 8) المخاطر القانونية: تعرض البنوك لمخاطر قانونية قد تؤدي إلى فقدان جانب من أصولها أو زيادة التزاماتها قبل الغير، وذلك نتيجة عدم توافر رأي قانوني سليم أو عدم كفاية المستندات القانونية.
- 9) مخاطر الالتزامات: ويقصد بها تعرض البنك لعقوبات سواء في شكل جزاءات مالية أو الحرمان من ممارسة نشاط معين لارتكابه مخالفات.
- 10) الخطر التجاري: يتعلق بالصورة التجارية للبنك، كما يتمثل في خسارة العملاء، أو فشل إطلاق وترويج منتج ذو خدمة بنكية جديدة.

2- يتم تغطية هذه المخاطر من خلال :

أ- الضمانات الحقيقية

-الرهن الحيازي لأدوات والمعدات الخاصة بالتجهيز

-الرهن الحيازي للمحل التجاري

-الرهن العقاري

ب- الضمانات الشخصية

يقوم شخص بتسديد الدين في حالة عدم تسديد المدين له. والضمان الاحتياطي هو تعهد موقع على ورقة تجارية من طرف شخص يسمى الضامن يقوم بدفع في حالة عدم تسديد الدين

Faculté :		العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	كلية:
Département :		العلوم الاقتصادية	قسم:

مسابقة الدخول لدكتوراه الطور الثالث، ل م د 2021/2020

Concours d'accès au doctorat 3^e cycle, LMD2020/2021

Spécialité :	اقتصاد نقدي وبنكي	الاختصاص:
--------------	-------------------	-----------

Variantes :	02	الخيار رقم:
Epreuve :	اقتصاد بنكي معمق	اختبار:
Durée :	ساعتين	Coefficient :
Date :	20/03/2021	Heure :
		المعامل:
		التوقيت:

الإجابة النموذجية للنموذج 02

الجواب الأول: (04 ن)

- السحب على المكشوف: هو تسهيل يمنحه البنك التجاري لعميله لفترة محددة في مقابل سعر فائدة في حالة عدم توفر حسابه على الرصيد الكافي لتغطية التزاماته غير متوقعة.
- توريق الرهون العقارية: يعرف التوريق على أنه "عملية تحويل القروض الرهنية إلى أوراق مالية، وتتم هذه العملية على مرحلتين: (1) تنازل عن القروض الرهنية من قبل مؤسسة مصرفية أو مالية إلى مؤسسة: (2) قيام هذه الأخيرة بإصدار أوراق مالية قابلة للتداول في السوق ممثلة للقروض الرهنية.
- الملاءة المصرفية: هي توفر البنك على الموارد اللازمة للوفاء بالتزاماته.
- التكنولوجيا المالية (Fintech): هي ابتكارات مالية باستخدام التكنولوجيا يمكنها استحداث نماذج عمل أو تطبيقات أو عمليات أو منتجات جديدة، لها أثر مادي ملموس على الأسواق والمؤسسات المالية وعلى تقديم الخدمات المالية.

الجواب الثاني: (06 ن)

1. يعود سبب تأسيس لجنة بازل للرقابة المصرفية لاتفاقية بازل 03 إلى حدوث الأزمة المالي لسنة 2007 ، والتي عرفت بأزمة الرهون العقارية، وسببها انهيار سوق الرهن العقاري الأمريكي ، حيث توسعت بسرعة إلى اقتصاديات الدول المتقدمة تعرف بالأصول السامة، نتيجة استثمار بنوكها في أصول مالية أمريكية المدعومة والمضمونة بالرهن العقاري التي عرفت بالأصول السامة.
2. تمثل بنود اتفاقية بازل 03 في :
 - ✓ التزام البنوك التجارية بالاحتفاظ برأس مال أساسي (ممتاز) يتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتفظ بها وهو أكبر أو يساوي 4.5% من الأصول التي تكتنفها المخاطر (نسبة بازل 2 هي 2%)؛
 - ✓ الدعوة إلى تكوين احتياطي جديد كأسهم عادية قدره 2.5% من إجمالي الأصول؛
 - ✓ التوجه إلى اعتماد نسبة 7% كرأس مال أساسي في حدود سنة 2019؛
 - ✓ في حال انخفاض النسبة السابقة عن ما هو مطلوب 7%، يمكن للسلطات النقدية والمالية فرض قيود في مجال توزيع الأرباح على المساهمين أو منح المكافأة المالية للموظفين...

- ✓ التوصية بزيادة نسبة كفاية رأس المال من 8% إلى 10.5% ؛
- ✓ تحتفظ البنوك التجارية بنوع من الاحتياطي لمواجهة الآثار السلبية المحتملة للدورة الاقتصادية (أقل من 2.5% من حقوق المساهمين (رأس المال الأساسي)؛
- ✓ عدم احتساب الشريحة الثالثة في معدل كفاية رأس المال؛
- ✓ رفع معدل المستوى الأول من رأس المال الإجمالي الحالي من 4% إلى 6%

الجواب الثالث: (06 ن)

يعتبر نموذج المعايير الائتمانية المعروفة بـ 5C's من أهم التقنيات البنكية لدى محلي و مانحي الائتمان.

1. المعايير التي اعتمد عليها هذا النموذج هي :

- **سمعة العميل Character**: أو ما يسميه البعض بشخصية المقترض، وللحكم على سمعة العميل، يتوجب على الباحث الائتماني التعرف على مجموعة من العوامل في مقدمتها مدى انتظام العميل في سداد مدفوعاته للغير من موردين أو بنوك، وذلك بالاعتماد على المصادر التالية:
- البنوك التي يتعامل معها العميل؛
- الموردون الذين يقومون بالتوريد إليها؛
- نشرة الغرفة التجارية التي تصدر متضمنة أسماء التجار الذين توقفوا عن الدفع؛
- شهادة من المحكمة التجارية التي يقع في دائرتها نشاط العميل.
- **القدرة Capacity**: وتعني باختصار قدرة العميل على تحقيق الدخل وبالتالي قدرته على سداد القرض والالتزام بدفع الفوائد والمصروفات والعمولات. ويعتبر معيار القدرة أحد أهم المعايير التي تؤثر في مقدار المخاطر التي يتعرض لها المصرف عند منح الائتمان.
- **رأس المال Capital**: يعتبر رأس مال العميل أحد أهم أسس القرار الائتماني، وعنصراً أساسياً من عناصر تقليل المخاطر الائتمانية باعتباره يمثل ملاءة العميل المقترض وقدرة حقوق ملكيته على تغطية القرض الممنوح له، فهو بمثابة الضمان الإضافي في حال فشل العميل في التسديد.
- **الضمان Collateral**: وتتضمن تقييم الضمانات من حيث قيمتها العادلة أو من حيث قابليتها للتسييل، ويقصد بها الأصول التي يبدي العميل استعدادة لتقديمها للمصرف كضمان في مقابل الحصول على قرض.

الظروف المحيطة Conditions:

ويقصد هنا بالظروف العامة المناخ الاقتصادي العام في المجتمع، وكذلك الإطار التشريعي والقانوني الذي تعمل المنشأة في إطاره خاصة ما يتصل بالتشريعات النقدية والجمركية والتشريعات الخاصة بتنظيم أنشطة التجارة الخارجية استيراداً أو تصديراً. أما **الظروف الخاصة** فهي ترتبط بالنشاط الخاص الذي يمارسه العميل، مثل الحصة السوقية لمنتجات المشروع أو خدماته التي يقدمها، وشكل المنافسة، ودورة حياة المنتج أو الخدمة التي يقدمها العميل، وموقع المشروع من دورة حياته بمعنى هل هو في مرحلة التقديم أو الولادة، أوفي مرحلة النمو، أوفي مرحلة الاستقرار، أوفي مرحلة الانحدار

2. أهم المعايير الأخرى المستخدمة في التحليل الائتماني هي :

نموذج المعايير الائتمانية المعروف بـ : 5P's.

يعتمد البنك في اتخاذ القرار الائتماني على تحليل ائتماني آخر من خلال معايير تعرف باسم (5P's)، ويعطي تحليل هذه المعايير لإدارة الائتمان الدلالات التي يعطيها نموذج (5C'S) وإن كانت تتجلى بأسلوب آخر.

-العميل People: الغرض من الائتمان Purpose: -القدرة على السداد Payment: -الحماية Protection النظرة المستقبلية Perspective:

نموذج المعايير الائتمانية المعروفة بـ : PRISM.

يعتبر نموذج PRISM للمعايير الائتمانية أحدث ما توصلت إليه الصناعة المصرفية في التحليل الائتماني وقراءة مستقبل الائتمان. ويعكس هذا المنهج جوانب القوة لدى العميل، كما يساعد إدارة الائتمان عند تحليل معايير هذا المنهج من قياس توازن المخاطر والقدرة على السداد.

التصور Perpective: -القدر على السداد Payment: -الغاية من الائتمان Intention: -الضمانات Safeguards:

السؤال الرابع: (04 ن)

- 1- تتسم البنوك الشاملة بعدة إيجابيات ومزايا أهمها:
 - العمل على أساس الحجم الكبير، وبالتالي تحقيق الوفورات في التكاليف.
 - التنوع القطاعي لمحفظه القروض والاستثمارات، وبالتالي التقليل من المخاطر الائتمانية ككل.
 - ممارسة الأساليب المعاصرة في إدارة الموجودات والمطلوبات.
 - زيادة وتوسيع الخدمات المصرفية والمالية المقدمة للعملاء على اختلاف أنواعهم.
 - إمكانية الدخول إلى الأسواق المالية لشراء الأسهم وبيعها في إطار السياسة الاستثمارية للبنك.

سلبيات البنوك الشاملة:

- ② احتمال تزايد التناقض في المصالح.
- ② زيادة التهديد لشبكة السلامة التنظيمية.
- ② انخفاض حوافز الإبداع والابتكار المالي.
- ② انخفاض درجة انفتاح القطاع المالي والحقيقي على الاقتصاد الدولي.

Faculté :		العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	كلية:
Département :		العلوم الاقتصادية	قسم:

مسابقة الدخول لدكتوراه الطور الثالث، ل م د 2021/2020

Concours d'accès au doctorat 3^e cycle, LMD2020/2021

Spécialité :	اقتصاد نقدي وبنكي	الاختصاص:
--------------	-------------------	-----------

الخيار رقم:	03	Variante :
اختبار:	اقتصاد بنكي معمق	Epreuve :
المعامل:	03	Durée :
التوقيت:	17.00-15:00	Date :
	Heure :	التاريخ:
		20/03/2021
	Coefficient :	المدة:
		ساعتين

الإجابة النموذجية للنموذج 03

0.5

0.5

الجواب الأول: (04 ن)

- مركزية المخاطر: تعد مركزية المخاطر مصلحة لمركزة المخاطر وتكلف يجمع أسماء المستفيدين من القروض وطبيعة القروض الممنوحة وسقفها والمبالغ المسحوبة والمبالغ القروض الغير مسددة والضمانات المعطاة لكل قرض من جميع البنوك والمؤسسات المالية.

0.5

- معدل الاحتياطي القانوني: هي تلك النسبة التي يفرضها البنك المركزي على البنوك التجارية من مجموع الودائع للتحكم في عرض النقود. / أداة غير مباشرة - كمية.

0.5

0.5

- سعر الخصم وسعر إعادة الخصم: هي تلك النسبة التي يفرضها البنك التجاري على عملائه في نظير خصم الأوراق التجارية، أما سعر إعادة الخصم فهو تلك النسبة التي يفرضها البنك المركزي على البنوك التجارية نظير إعادة خصم تلك الاوراق.

0.5

0.5

- المقاصة الإلكترونية: هو نظام إلكتروني يتم من خلاله تسوية المعاملات المالية، يشارك فيه البنك المركزي، البنوك التجارية والمؤسسات المالية تحت إشراف البنك المركزي.

0.5

تعد المبادئ الحديثة المذكورة في تقرير لجنة بازل 2015 والخاصة بالحوكمة المصرفية فيما يلي:

1. المسؤولية المطلقة لمجلس الإدارة على البنك في مجال صياغة الأهداف والاستراتيجيات ومتابعة التنفيذ في إطار الحوكمة؛
2. كفاءة المورد البشري المكون لمجلس إدارة البنك؛
3. شفافية القواعد والممارسات الخاصة بمجلس الإدارة: نشر تقارير.....
4. رقابة مجلس الإدارة على الإدارة العليا للبنك مع مسؤولية الإدارة على تنفيذ وتسيير أنشطة البنك بما يتناسب ومختلف سياسات البنك (إدارة المخاطر، استراتيجية البنك....)؛
5. في مجال هيكل المجموعة: يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية التامة على أنشطة المؤسسة مع التشجيع على وضع إطار خاص بالحوكمة يتماشى والهيكل التنظيمي للبنك، مع ضرورة إمام مجلس الإدارة بمختلف العناصر المكونة لهيكل المؤسسة والمخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك؛
6. استقلالية وظيفة إدارة المخاطر بالبنك عن باقي الوظائف بما فيها الإدارة العليا
7. رصد، مراقبة ومتابعة المخاطر الداخلية والخارجية بصفة دورية؛
8. تصميم نظام اتصال داخلي فعال لرصد جميع المخاطر لمختلف أقسام البنك والتبليغ عنها (التبليغ عن المخاطر)؛
9. إشراف مجلس الإدارة على إدارة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك بامتثاله (وظيفة الامتثال) لمختلف القوانين واللوائح المنظمة للعمل المصرفي؛
10. ترقية وظيفة المراجعة الداخلية في البنك باعتبارها أداة فعالة للحوكمة وتعمل على تقوية المركز المالي للمؤسسة على المدى الطويل؛
11. التطوير المستمر في إطار الحوكمة لنظام التعويضات بالبنك؛
12. الحوكمة البنكية الفعالة تتسم بالإفصاح والشفافية؛
13. التزام مجلس الإدارة بتطبيق التوصيات الإشرافية الموصى بها من قبل سلطات الإشراف النقدية والمالية في مجال الحوكمة متابعاً وتنفيذاً.

الجواب الثالث: (04 ن)

أهم الاستراتيجيات التسويقية في مجال الصناعة البنكية هي :

- ✓ الاستراتيجيات الهجومية: تشمل 1. إستراتيجية قيادة السوق، مستخدمة من قبل البنوك الكبيرة جدا تمتلك شبكة توزيع كبيرة، تظهر في اقتصاديات الحجم، 2. إستراتيجية السوق الجديدة: تهدف إلى جذب الزبائن من التقسيمات السوق المهملة سابقا، 3. إستراتيجية التحدي السوقي: تعتمد من قبل المنافسين الرئيسيين في السوق المصرفي، 4. إستراتيجية اختراق السوق: تهدف إلى كسب أكبر للزبائن في سوق يتواجد فيه البنك.

0.5 للإستراتيجية الرئيسية 0.5 للإستراتيجيتين الفرعيتين

01.5 ن

- ✓ الاستراتيجيات الدفاعية: وتشمل: 1. إستراتيجية جيوب السوق: تهدف إلى التخصص بحكم صغر السوق، واستغلال الثغرات (الجيوب) الموجودة في السوق وغير المستغلة من البنوك الكبيرة، 2. إستراتيجية إتباع السوق لقبول الوضع القائم: بهدف الحفاظ على الزبائن، 3. الإستراتيجية التنوعية: تتبناها المصارف الكبرى من أجل التوسع العالمي؛ 01.5 ن

✓ الاستراتيجيات العقلانية: متعلقة بإيجاد أعمال ومشاريع أكثر ربحية. 0.5 ن

0.5 للإستراتيجية الرئيسية 0.5 للإستراتيجيتين الفرعيتين

الفرق الجوهرى بين التسويق المصرفي وتسويق الخدمات هو:

التسويق المصرفي جزء من التسويق الخدمي بطريقة ظهر التسويق المصرفي كنتيجة لتطور التسويق الخدمي. 0.5 ن

الجواب الرابع: (06 ن)

تسعى السلطات العمومية في الجزائر ممثلة في السلطة النقدية بنك الجزائر للارتقاء بقطاع المالي والبنكي في الجزائر، وبمناسبة عيد النصر 19 مارس، تم إطلاق تطبيق الكتروني لفائدة المهنيين والمؤسسات يسهل المعاملات البنكية سعيا لتحقيق هدف الشمول المالي في الجزائر، في ضوء هذا الطرح:

1- ما المقصود بالشمول المالي؟ وحدد أهدافه؟

المقصود بالشمول المالي هو الحالة التي يكون فيها جميع الأفراد قادرين على الوصول إلى مجموعة كاملة من الخدمات المالي ذات الجودة وبأسعار مناسبة وبأسلوب مريح يحفظ كرامة العملاء. 02 ن

0.5 ن لكل هدف

وتتمثل أهداف الشمول المالي في:

- تعزيز وصول كافة فئات المجتمع إلى الخدمات والمنتجات المالية لزيادة وعي المواطنين بأهميتها وأهمية الحصول لتحسين ظروفهم الاجتماعي والاقتصادية.
- تسهيل الوصول إلى مصادر التمويل بهدف تحسين الظروف المعيشية للمواطن.
- تعزيز مشاريع العمل الحر ومساهمته في التنمية الاقتصادية.
- تمكين الشركات الصغيرة جدا من الاستثمار والتوسع.
- خفض مستويات الفقر وتحقيق الرفاه والرخاء الاقتصادي.

0.5 ن لكل عنصر

2- عناصر الشمول المالي هي:

- سهولة الوصول إلى الخدمات المالية.
- الاستخدام الفعال للخدمات المالية من قبل كل المواطنين.
- تعزيز جودة الخدمات.

Faculté :		العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير	كلية:
Département :		العلوم الاقتصادية	قسم:

مسابقة الدخول لدكتوراه الطور الثالث، ل م د 2021/2020

Concours d'accès au doctorat 3^e cycle, LMD2020/2021

Spécialité :	اقتصاد نقدي وبنكي	الاختصاص:
--------------	-------------------	-----------

Variante :		03	الخيار رقم:
Epreuve :	اقتصاد بنكي معمق		
Durée :	ساعتين	المدة:	Coefficient : 03
Date :	20/03/2021	التاريخ:	Heure : 17.00-15:00
			التوقيت:

السؤال الأول: (04 ن)

حدد بشكل دقيق مدلول المصطلحات التالية:

- مركزية المخاطر - معدل الاحتياطي القانوني. - سعر الخصم وسعر إعادة الخصم. - المقاصة الإلكترونية.

السؤال الثاني: (06 ن)

حدد المبادئ الحديثة المذكورة في تقرير لجنة بازل 2015 والخاصة بالحوكمة المصرفية مع شرح موجز؟

السؤال الثالث: (04 ن)

ما هي أهم الاستراتيجيات التسويقية في مجال الصناعة البنكية؟ مع الإشارة للفرق الجوهرية بين تسويق الخدمات والتسويق المصرفي؟

السؤال الرابع: (06 ن)

تسعى السلطات العمومية في الجزائر ممثلة في السلطة النقدية بنك الجزائر للارتقاء بقطاع المالي والبنكي في الجزائر، وبمناسبة عيد النصر 19 مارس، تم إطلاق تطبيق الكتروني لفائدة المهنيين والمؤسسات يسهل المعاملات البنكية سعيا لتحقيق هدف الشمول المالي في الجزائر، في ضوء هذا الطرح:

- 1- ما المقصود بالشمول المالي؟ وحدد أهدافه؟
- 2- ماهي عناصر الشمول المالي مسقطا ذلك على عوامل نجاحها أو فشلها في الجزائر؟