



يوم : 2026/05/14

## امتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات وأعمال البنوك

### السؤال الأول: (06 نقاط)

- عرف سندات الصندوق (مبيناً الهدف منها)، قرض فائض الاحتياطي الإلزامي؟
- ما الفرق بين: قيمة سهم البنك عند بداية النشاط/بعد مدة من العمل، المزايدة/المناقصة
- أذكر سببين يمكن أن يؤديا إلى غلق الحساب نهائياً؟

### السؤال الثاني: (07 نقاط)

- من بين الإجراءات الاحتياطية التي اتخذها البنك لضمان استرجاع القرض نجد طلب الضمان:
- كيف يتم تحديد طبيعة الضمان؟
  - لماذا يترك طلب الضمان كآخر إجراء؟ (أي بعد دراسة سمعة العميل والدراسة المالية)
  - عند منح القرض عادة ما يترك هامش أمان ما المقصود به؟ وما هي الشروط الواجب توفرها بالبضاعة حتى تقبل كضمان؟

### السؤال الثالث: (07 نقاط)

من بين أساليب التمويل للاستثمارات نجد:

- القروض المتوسطة الأجل والتي تنفرع إلى نوعين رئيسيين أذكرهما مبيناً الفرق بينهما؟
- ما الفرق بين الائتمان الإيجاري التشغيلي والائتمان الإيجاري التمويلي؟
- ما هي الخصائص أو الميزات التي يتيحها الائتمان الإيجاري للمستثمر؟

بالتوفيق للجميع، أساتذة المقياس: أ.د. بوكرة كميلية



يوم : 2026/05/14

## الإجابة النموذجية لامتحان الدورة العادية في مقياس تقنيات وأعمال البنوك

الجواب الأول: (06 نقاط)

- تعريف:.....(02ن)

سندات الصندوق (مبينا الهدف منها): عبارة عن أوراق يتم تداولها في السوق النقدية تمنح لأصحاب الودائع لأجل وتكون لحاملها، تم استحداثها لتشجيع الأفراد على الادخار ولتسهيل حصولهم على السيولة قبل تاريخ الاستحقاق

قرض فائض الاحتياطي الإلزامي: هي أن تقترض البنوك التي تعاني من عجز في الاحتياطي الإلزامي من البنوك التي تمتلك فائضا فيه، معدلات الفائدة في هذا النوع من القروض مرتفعة جدا

- الفرق بين:.....(02ن)

قيمة سهم البنك عند بداية النشاط	قيمة سهم البنك بعد مدة من النشاط
= مجموع قيمة الأسهم العادية العينية والنقدية/عدد الأسهم العادية المصدرة	= (مجموع قيمة الأسهم العادية العينية والنقدية + الأرباح المحتجزة)/عدد الأسهم العادية المصدرة
المزيدة	المناقصة
أن تقوم هيئة عمومية بعرض ملكية عمومية (مثل وسائل النقل أو أراضي) للبيع عن طريق المزاد العلني وبسعر افتتاحي ويفوز بالعرض من يقدم أعلى سعر	أن تعلن هيئة عمومية عن مشروع للإنجاز (مثل إنشاء مساحات خضراء أو إقامة مباني...) ويفوز بالمشروع من يقدم عرضا بأدنى سعر

- ذكر سببين يمكن أن يؤديا إلى غلق الحساب نهائيا:.....(02ن)

- ✓ عند انتهاء العملية التي فتح من أجلها الحساب مثل الدفع المعتمد (الدفع المعتمد هو قيام البنك بوضع أموال ذات مبالغ معينة بحوزة أحد زبائنه لفترة محددة)
- ✓ يقفل الحساب في حالة طلب أحد الطرفين : صاحب الحساب أو البنك.
- ✓ في حالة وفاة صاحب الحساب يجمد هذا الحساب إلى غاية تسوية مشكلة الإرث وتعيين خلافة صاحب الحساب المتوفى.
- ✓ كما يقفل الحساب أيضا عندما يتوقف صاحبه عن العمل التجاري أو عند إفلاسه.
- ✓ ويمكن أن يقفل الحساب كإجراء عقابي ضد الزبون الذي يخل باتفاقه مع البنك، وفي هذه الحالة يتم إخطار البنك المركزي بذلك.

## الجواب الثاني: ( 07 نقاط)

من بين الإجراءات الاحتياطية التي يتخذها البنك لضمان استرجاع القرض نجد طلب الضمان:

- يتم تحديد طبيعة الضمان: حسب نوعية القرض ومدته فعادة ما يكتفي البنك في القروض القصيرة الأجل بالكفالة فيما يجأ إلى الرهن الحيازي للمعدات أو الأدوات أو رهن المحل التجاري في حالة القروض المتوسطة الأجل، فيما يطالب بالرهن العقاري في حالة القروض الطويلة الأجل.....(01ن)

- يترك طلب الضمان كآخر إجراء(أي بعد دراسة سمعة العميل والدراسة المالية): لأن تصرف البنك في الضمان يمر بالعديد من التعقيدات منها:

✓ تحمل تكاليف إضافية تتمثل في تكاليف إعلام وإرسال الإشعار بالدفع للمقترض

✓ طول المدة من الإشعار الأول إلى المزاد العلني لبيع الضمان

✓ التعقيدات الإدارية .....(03ن)

- عند منح القرض عادة ما يترك هامش أمان: ونقصد أنه الفرق بين قيمة الضمان وقيمة القرض.....(01ن)

- الشروط الواجب توفرها بالبضاعة حتى تقبل كضمان: .....(02ن)

✓ عدم قابليتها للتلف

✓ استقرار الأسعار

## السؤال الثالث: ( 07 نقاط)

من بين أساليب التمويل للاستثمارات نجد:

- القروض المتوسطة الأجل والتي تتفرع إلى نوعين رئيسيين هما: القروض القابلة للتعبئة والقروض غير القابلة للتعبئة .....(01ن)

- الفرق بينهما: أن القروض القابلة للتعبئة قابلة للخصم لدى البنك المركزي أو البنوك التجارية أو المؤسسات المالية الأخرى، فيما القروض غير القابلة للتعبئة غير قابلة للخصم لهذا تكون معدلات الفائدة فيها أعلى... (02ن)

- الفرق بين: .....(02ن)

الائتمان الإيجاري التشغيلي	الائتمان الإيجاري التمويلي
- مدته قصيرة	- مدته طويلة
- يتحمل نفقات الصيانة والتأمين والضرائب المؤجر	- يتحمل نفقات الصيانة والتأمين والضرائب المستأجر
- لا يئنه بالتملك	- يعطي الحق للمستأجر بامتلاك الأصل بشرائه في نهاية عقد التأجير

الخصائص أو الميزات التي يتيحها الائتمان الإيجاري للمستثمر:.....(02ن)

- الاستفادة من وفورات في الفائدة والضرائب
- الانتفاع بالأصل وتزويد المشروع به
- التغلب على مشكلة التقادم التكنولوجي
- إمكانية تملك الأصل في نهاية فترة التأجير