الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي

Université Abou Bekr Belkaid — جامعة أبي بكر بلقايد
Tlemcen Algérie — تلمسان الجزائر

امتحان إستدراكي في مقياس : تسيرا لمخاطر المالية ــ عن بعد ــ

ماستر ١ اقتصاد نقدي وبنكي

1- التمـــرين إجباري — **10 نقاط**

محفظة إستثمارية قيمتها $ 100 000، متكونة من أسهم 3 شركات α و β و δ موزعة كمايلي: $\alpha = \$40\,000$ ، $\beta = \$35000$ ، $\delta = \$25\,000$

القيم التاريخية (المشاهدات اليومية) لأسهم هذه الشركات موضحة في الجدول التالي:

التاريخ	α	β	δ
2019/09/11	87,80	87,57	58,70
2019/09/10	87,96	86,05	58,55
2019/09/09	87,48	84,84	58,52
2019/09/08	85,74	82,45	57,72
2019/09/07	85,27	80,03	56,50
2019/09/06	85,46	79,29	56,16
2019/09/05	86,43	80,45	57,18
2019/09/04	87,28	80,77	57,41
2019/09/03	87,01	79,95	57,47
2019/09/02	88,34	82,93	59,01
2019/09/01	88,05	82,33	60,00

1- أحسب معدل (%) العوائد اليومية لأسهم الشركات α و β و δ.

2- أحسب العائد ($) اليومي للمحفظة الإستثمارية.

3- أحسب القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) بإنتهاج الأسلوب التاريخي عند مجال ثقة = 95%، وهذا بإستخدام المعينات أو (PERCENTILE)

1/2

ملاحظة: يرجى إستخدام Excel لحل التمرين مع طباعة الجدول وإضافته إلى ورقة الإمتحان.

Scanné avec CamScanner

2- اختر سؤالين فقط من بين الأسئلة التالية — 10 نقاط

1- أذكر أنواع المخاطر المصرفية ؟.

2- ماهي مراحل عملية إدارة المخاطر ؟ (مع الشرح باختصار)

3- ماهي أهداف لجنة بازل ؟

4- ماهي أهم تأثيرات لجنة بازل III على النظام المصرفي ؟.

- بالتوفيق -

Scanné avec CamScanner