



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي



جامعة ابن خلدون - تيارت -

كلية: العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم ميدان: علوم اقتصادية، تجارية وعلوم التسيير

شعبة: علوم التسيير

التسيير

قسم: ادارة مالية

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر

من اعداد الطالبتان :

بن جارة هاجر

بلهزيل نسرين

تحت عنوان :

## اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR ولاية تيارت خلال سنة 2023

نوقشت علنا امام اللجنة المكونة من:

- |              |                       |                    |
|--------------|-----------------------|--------------------|
| رئيسة        | استاذة محاضرة ب       | ا- بوجحيش خالدية   |
| مشرفة ومقررة | استاذة التعليم العالي | ا- كلاخي لطيفة     |
| مناقشة       | استاذة محاضرة ب       | ا- بن حليلة هوارية |

السنة الجامعية 2023/2022

# إهداء

الحمد لله وكفى والصلاة على الحبيب المصطفى وأهله ومن وفى أما بعد الحمد لله الذي وفقنا لتتمين هذه

الخطوة في مسيرتنا الدراسية بمذكرتنا هذه ثمرة الجهد والنجاح بفضلته تعالى

يرفع اهل الذين امنو بالعلم درجات، سبحان الله الذي بنوره اهتدينا وبفضله استغنينا وفي

كفيه أصبحنا و أمسينا أنت الأول فلا شيء قبلك وأنت الآخر فالأ شيء بعدك.

ما جمل ان وجود المرء باعلى ما لديه و الاجمل ان يهدي الغالي للاعلى

هي ذي ثمرة جهدي اجنيها اليوم هي هدية اهديها الى :

عائلتي اطال الله في عمرهم و حفظ كل اخوتي

وجميع اصدقائي والى من ساندني في انجاز هذا العمل

# الشكر والتقدير

نحمد الله عز وجل الذي من علينا بفضله ووفقنا لإتمام هذا البحث

فله الحمد أولا وأخيرا ملئ السماوات والأرض وما بينهما وصل اللهم وسلم على  
نبينا محمد وعلى آله وأصحابه الطيبين الطاهرين أما بعد فنتقدم بالشكر إلى الأستاذة  
"كلاخي لطيفة" على نصائحها وتوجيهاتها لنا طيل فترة البحث ونظير جميل صبرها  
وحسن تواضعها معنا كما نتقدم بالشكر أيضا إلى كل أساتذتنا الكرام اعضاء اللجنة  
المناقشة وعلى موافقتهم مناقشة هذا العمل وكل الشكر والعرفان الى كل من قدم لنا  
يد العون من قريب أو من بعيد

# الفهرس

اهداء

الشكر

الفهرس

قائمة الاشكال والجداول

قائمة المختصرات

مقدمه عامة.....1

2 ..... الفصل الأول: الاطار النظري لادارة المخاطر الائتمانية و اداء البنوك التجارية

3 ..... المبحث الأول : مدخل حول ادارة المخاطر الائتمانية

3 ..... المطلب الأول : : ماهية ادارة المخاطر الائتمانية وخطواته

7 ..... المطلب الثاني: مهام ادارة المخاطر الائتمانية ومناهجها

8 ..... المطلب الثالث : مبادئ ووظائف ادارة المخاطر الائتمانية

10 ..... المبحث الثاني: مدخل حول البنوك التجارية

10 ..... المطلب الأول : ماهية البنوك التجارية

11 ..... المطلب الثاني : خصائص البنوك التجارية وانواعها

13 ..... المطلب الثالث : السمات المميزة للبنوك التجارية ووظائفها

15 ..... المبحث الثالث : تقييم اداء البنوك التجارية

15 ..... المطلب الأول : مفهوم تقييم اداء البنوك

16 ..... المطلب الثاني: اهمية تقييم اداء البنوك التجارية

17	المطلب الثالث: اهداف تقييم الاداء المالي في بنوك التجارية.....
18	خلاصة الفصل:.....
20	الفصل الثاني: : دراسة استبائية لادارة المخاطر الائتمانية في بنك الفلاحة والتنمية الريفية
21	المبحث الأول : مدخل حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت .....
21	المطلب الأول : نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت.....
22	المطلب الثاني: اهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية .....
23	المطلب الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيارت- البدر.....
27	المبحث الثاني: منهجية الدراسة الميدانية و خطواتها الاجرائية.....
27	المطلب الاول: عينة ومنهج الدراسة .....
27	المطلب الثاني: اداة الدراسة و الاساليب الاحصائية المستخدمة في تحليل البيانات .....
30	المطلب الثالث : المعالجة الإحصائية وتحليل الاستبيان.....
35	المبحث الثالث: اختبار الفرضيات .....
35	المطلب الاول: اختبار الفرضية الاولى.....
35	المطلب الثاني : اختبار الفرضية الثانية .....
38	خلاصة الفصل .....
40	الخاتمة العامة.....
41	قائمة المصادر والمراجع.....
44	قائمة الملاحق.....

قائمة الأشكال

و الجداول.

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الهياكل	رقم الشكل
ب	نموذج الدراسة	الشكل 01-01
6	خطوات ادارة المخاطر الائتمانية	الشكل 02-01
26	الهيكل التنظيمي العام لبنك الفلاحة والتنمية الريفية	الشكل 01-02
31	توزيع عينة الافراد حسب الجنس	الشكل 02-02
31	توزيع عينة الافراد حسب العمر	الشكل 03-02
32	توزيع عينة الافراد حسب المستوى التعليمي	الشكل 04-02
33	توزيع عينة الافراد حسب الخبرة المهنية	الشكل 05-02

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الهياكل	رقم الشكل
27	الاستبيانات الموزعة والمستوردة	1-2
28	مقياس ليكارت الخماسي المستخدم في دراسة المتغيرات	2-2
28	قيمة معامل Cronbach's Alpha للاستبيان	3-2
29	تقسيم مقياس ليكارت وفق درجة الموافق	4-2
30	توزيع أفراد العينة	5-2
33	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب حسب الاهمية النسبية لإجابات أفراد العينة على عبارات ادارة مخاطر الائتمانية	6-2
34	المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب حسب الاهمية النسبية لإجابات أفراد العينة على عبارات اداء البنك	7-2
36	معامل الارتباط سبيرمان بين محاور الاستبيان	8-2
37	تحليل الانحدار الخطي البسيط لاثر المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنك	9-2

قائمة المختصرات

FSR	Financial services roundtable	هيئة قطاع البنوك في و.م.ا
IRB	Internal Ratings-Based	منهج التصنيف الداخلي
BADR	BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL	بنك الفلاحة والتنمية الريفية



مقدمة

تعتبر البنوك التجارية مؤسسات وساطة مالية هدفها تجميع مدخرات الممكنة من الاعوان الاقتصاديين الذين لديهم فوائض مالية واستثمارات مختلفة.

يعتبر موضوع المخاطر الائتمانية من اهم المواضيع التي تزايد فيها اهتمام المصرفيين و الباحثين، نظرا لما تواجهه البنوك من تحديات المنافسة التي اصبحت تتخذ طابعا عالميا، و من هذا المنطلق اصبح موضوع ادارة المخاطر الائتمانية، يحظى بتركيز كبير و اهتمام واسع من ذوي الاختصاص بهدف صياغة و رسم استراتيجيات خاصة لدراسة ظاهرة تزايد حدة المخاطر الائتمانية و التحكم فيها بشكل سليم ومن اجل تفادي ذلك يجب على القائمين على هذا النشاط محاولة التقليل من مستوى مخاطر الائتمان الى ادنى حد ممكن و ذلك باتباع الطرق و الوسائل المتاحة و ذلك بالعمل على التنبؤ بالمخاطر الممكن نشوئها عند منح القروض ،حيث يهتم هذا التحليل بالكشف عن اوجه المخاطر الممكن مواجهتها.

ولكن امام حتمية انعدام درجة الخطر وجب على البنك قياس المخاطر مصاحبة لكل قرض ،بغرض اتخاذ القرار بشأن قبول منحه او رفضه، لانه لا يمكن للبنك العزوف نهائيا ،عن تقديم القروض لذا اجريت الابحاث في ذلك بغية استنتاج طرق واساليب لقياس المخاطر الائتمانية ،و بالتالي المساهمة بقسط كبير في اتخاذ القرار الرشيد في ذلك .

وبناء على ما سبق ،فان مشكلة الدراسة تظهر من خلال طرح السؤال الجوهرى التالي:

#### الاشكالية:

ما اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية بشكل عام وبنك الفلاحة والتنمية الريفية بشكل خاص ؟

#### الاسئلة الفرعية:

يتم طرح الاسئلة التالية:

1- ماهية ادارة المخاطر الائتمانية واهم مبادئها ؟

2- ماهية البنوك التجارية وانواعها ؟

3- كيف يتم تقييم اداء البنوك التجارية؟

## فرضيات الدراسة:

لغرض الاجابة عن الاسئلة الفرعية السابقة المطروحة في الاشكالية تعتمد على الفرضيات التالية:

- 1-الفرضية الرئيسية الاولى : لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $0.05 \leq \alpha$  بين اثر ادارة المخاطر الائتمانية و اداء البنوك التجارية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-تيارت-.
- 2-الفرضية الرئيسية الثانية : لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة  $0.05 \leq \alpha$  بين ادارة المخاطر الائتمانية وتحسين اداء البنك الفلاحة والتنمية الريفية-تيارت-.
- 3- الفرضية الثالثة :توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $0.05 \leq \alpha$  بين اثر ادارة المخاطر الائتمانية و اداء البنوك التجارية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-تيارت-.
- 4- الفرضية الرابعة :يوجد اثر ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $0.05 \leq \alpha$  بين اثر ادارة المخاطر الائتمانية و اداء البنوك التجارية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-تيارت-.

## نموذج الدراسة:

لتحقيق اهداف الدراسة فقد استفدنا من الدراسات السابقة في بناء نموذج خاص بالدراسة ،والشكل -1- يوضح نموذج الدراسة و متغيراتها على التالي :

الشكل 1-1: من اعداد الطالبين



اهمية الدراسة:

تكتسب هذه الدراسة اهمية خاصة كونها تسلط الضوء على ادارة المخاطر الائتمانية كاداة فعالة وهامة للتخفيض من الخسائر التي يمكن ان تتحملها البنوك و كذا محاولة وضع اطار متكامل يساهم في تحسين اداء البنوك.

## اهداف الدراسة

تتمثل اهداف الدراسة فيما يلي:

-التأكد من ان الاجراءات المتبعة لادارة المخاطر الائتمانية، تساهم في تحسين اداء البنوك التجارية.

-دراسة المخاطر الائتمانية و التعرف عليها و معرفة كيفية التعامل معها ،ومعرفة مبادئها .

-تقييم استراتيجيات ادارة مخاطر الائتمان التي تتبناها البنوك التجارية العاملة في ولاية تيارت ،و التي تهدف للمحافظة على راس المال .

-دراسة اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية بولاية تيارت.

### اسباب اختيار الموضوع:

توجد عدة دوافع دفعتنا لاختيار هذا الموضوع دون غيره من المواضيع الاخرى لنذكر منها:

1- الرغبة في توسيع المعرفة في هذا المجال.

2-الاهمية البالغة لهذا الموضوع اذ يمكن من خلاله تحسين اداء البنوك التجارية .

3-معرفة دور نشاط البنوك التجارية وادارتها للمخاطر الائتمانية في الحياة الدورة الاقتصادية.

4-اختيار وكالة تيارت عن باقي الوكالات لحسن وسهولة التعامل مع الموظفين وتقديم مختلف المعلومات

### حدود الدراسة:

الحدود المكانية: بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيارت

الحدود الزمنية: يكون من خلال القيام بعدة زيارات ميدانية للبنك محل الدراسة وتوزيع الاستبانة وجمعها وتحليلها عن طريق مجموعة من الاساليب الاحصائية ,حيث تم ذلك في 19مارس2023 الى 21ماي2023

الحدود البشرية : جميع موظفين بنك BADR ولاية تيارت

### منهج الدراسة:

اعتمدنا في الجانب النظري على المنهج الوصفي وذلك من خلال التطرق لاهم المفاهيم المتعلقة بمتغيرات الدراسة و ادراكها وتحليل مختلف التقنيات التي لها علاقة بالظاهرة المدروسة

الجانب التطبيقي يعتمد على المنهج التحليلي من خلال تحليل وتفسير نتائج الدراسة لاسقاط مختلف المفاهيم النظرية على الجانب التطبيقي ببنك BADR والذي يعتمد على الاستبيان كاداة لجمع المعلومات

### الدراسات السابقة:

1- فاطمة بن شنة " بعنوان ادارة المخاطر الائتمانية و دورها في الحد من القروض المتعثرة -دراسة تطبيقية للمصارف الجزائرية-" مذكرة ماجستير مقدمة الى كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير بجامعة قاصدي مرباح بورقلة سنة 2010 التي تهدف الى ابراز الاطار العام لادارة المخاطر ،ومحاولة فهم وتحليل معايير لجنة بازل الدولية لادارة المخاطر و الحد من تعثر الديون ،كما تؤكد على اهمية مقررات لجنة بازل 2 في وضع مناهج تعمل على ضبط العمل المصرفي في معالجة مخاطر الائتمان على نحو يضمن السلامة للمراكز المالية للبنوك و يحول دون تعثرها ،ومحاولة تطبيق منهج التصنيف الداخلي المقترح من قبل لجنة بازل في تقييم مخاطر الائتمان ،و الوقوف على اسباب تعثر القروض في البنوك الجزائرية و السبل الكفيلة لمعالجة المشكلة ،حيث توصلت الى ان البنوك تقوم بتقييم محفظة قروضها بصفة دورية للاطلاع على نشاطها الائتماني و مؤشرات تعثرها وذلك من خلال:

القروض المتعثرة في كل قطاع و في كل نوع من انواع القروض وكذا ضرورة وجود تكامل بين التحليل المالي و التحليل الاحصائي وذلك لتفادي القصور الناجم عن استخدام التحليل المالي بمفرده لتقييم مخاطر الائتمان.

2- دراسة د.عبد الواحد سعيد عمران 2015 بعنوان "اثر ادارة المخاطر (السيولة-الائتمان-راسمال) على درجة الامان المصرفي "هدفت هذه الدراسة الى تحليل و مناقشة اثر ادارة مخاطر السيولة و الائتمان و راس المال على درجة الامان المصرفي في المصرف التجاري الوطني الليبي من خلال تحليل البيانات المالية لمتغيرات الدراسة خلال الفترة 2004-2010، وذلك باستخدام تحليل الانحدار عن طريق استخدام برنامج التحليل الاحصائي minitab ،و قد اظهرت الدراسة وجود علاقة طردية بين مخاطر السيولة و درجة الامان المصرفي من جهة ،و علاقة عكسية بين مخاطر الائتمان و مخاطر راس المال مع درجة الامان المصرفي في المصرف التجاري الوطني .وقد اوصت الدراسة بضرورة العمل على تدعيم الامان المصرفي بايجاد نوع التوازن مع المخاطر المصرفية المختلفة ،وضرورة تدعيم و اعادة هيكلة راس المال في المصرف التجاري الوطني باعتباره الداعم الاساسي للامان المصرفي.

3-دراسة الباحث خالد محمود الكحلوت "مدى اعتماد المصارف التجارية على التحليل المالي في ترشيد القرار الائتماني ".وهي مذكرة ماجستير في المحاسبة و التمويل ،مقدمة الى كلية التجارة بالجامعة الاسلامية بغزة ،فلسطين بتاريخ 2005/09/11.

\* تهدف هذه الدراسة الى التعرف على مدى اعتماد المصارف العامة في فلسطين على التحليل المالي كوسيلة من اجل اتخاذ القرار الرشيد بخصوص الائتمان.

4-دراسة الباحث فيلاي طارق "تسيير مخاطر القروض البنكية في ظل المعايير الاحترازية" اطروحة دكتوراه في العلوم الاقتصادية ،جامعة جيلالي ليايس بسيدي بلعباس 2016-2017 حيث هدفت هذه الدراسة الى تحديد مناهج قياس المخاطر الائتمانية سواء تلك المستعملة حاليا من طرف البنوك التجارية العاملة في الجزائر

او حتى الطرق الحديثة التي يمكن اقتراحها مستقبلا و هذا من اجل تسهيل مهمة هذه البنوك في اتخاذ القرار الائتماني .

\*توصلت هذه الدراسة الى انه يمكن اقتراح تعميم هذه الطرق الاخصائية على مستوى البنوك التجارية العاملة في الجزائر عموما و على مستوى البنك الخارجي على وجه الخصوص باعتباره محل الدراسة.

5-دراسة الباحث حورية قبالي :ادارة المخاطر البنكية في الجزائر -دراسة حالة بنك التنمية المحلية - اطروحة لنيل شهادة الدكتوراه ، كلية العلوم الاقتصادية و التجارية وعلوم التسيير ،جامعة الجزائر ،سنة 2014،و هدفت الدراسة الى ان الجزائر تتوفر على معطيات ومؤشرات و كذا الامكانيات التي تسمح لها لتكون مؤهلة لمسايرة العالمية في مجال المخاطر المصرفية ،و لكن في المقابل تتميز هذه المسايرة بنوع من البطئ النسبي.

\*تلخصت نتيجة هذه الدراسة الى ان اي نشاط اي بنك من البنوك مهما كانت البيئة التي يعمل فيها فانه يحمل في طياته الكثير من المخاطر

\*تختلف دراستنا عن الدراسات السابقة من حيث اختلاف المكان والزمان واختلاف عينة المجتمع وكذلك اختلاف قوانين واساليب كل بنك وهيكل تنظيمي، حيث ان الدراسات السابقة تم التركيز على احدى المتغيرات فقط اما المتغير المخاطر او البنك لكن موضوعنا كان حول اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

### صعوبات الدراسة:

صعوبة الحصول على بعض البيانات و المعطيات من بنك الفلاحة و التنمية الريفيةBADR

اهمال العمال في البنك التجاري محل الدراسة لاستثمارات الاستتيان وعدم رغبتهم في الاجابة عليها لاسباب مختلفة و غير موضوعية.

### هيكل الدراسة:

انطلاقا من طبيعة اشكالية البحث و فرضياته ،والاهمية والاهداف المرجوة منه، تم تقسيم هذا البحث الى فصلين كما يلي:

**الفصل الاول:** وقد خصص لدراسة الاطار المفاهيمي لادارة المخاطر الائتمانية ،حيث يشتمل هذا الفصل على ثلاثة مباحث، ياتي مضمونها على النحو التالي المبحث الاول نتناول فيه مدخل ادارة المخاطر الائتمانية ماهية وخطواتها ،واهم مناهجها ومهامها، ومبادئ ووظائفها ،اما المبحث الثاني اعد لدراسة الاطار النظري للبنوك التجارية ،حيث تم تقسيمه الى ثلاثة مباحث ،نتناول في المطلب الاول ماهية البنوك التجارية من خلال التطرق الى نشاتها ومفهومها ،واهم خصائصها وذكر انواعها وكذلك التطرق الى اهدافه ووظائفه

،اما المبحث الثالث فقد خصص لتقييم الاداء البنكي من خلال تعريفه ،وذلك التعرف على اهمية تقييم اداء البنوك التجارية واهم اهدافه

**الفصل الثاني :** واعد لدراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية ، حيث سيتضمن المبحث الاول التعريف بميدان الدراسة من خلال تقديم تعريف عام ونشأة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية واهم اهداف ومهام وذكر الهيكل التنظيمي له ،اما المبحث الثاني سنعرض فيه ادوات الدراسة الاستثنائية من خلال تحديد عينة الدراسة وادوات جمع البيانات ،والاساليب الاحصائية المستخدمة في الدراسة ،في حين يشتمل المبحث الثالث على الوصف الاحصائي للعينة وعرض النتائج وتحليلها ،و اختبار فرضيات الدراسة .

**الفصل الأول: الاطار النظري لادارة  
المخاطر الائتمانية على تحسين اداء  
البنوك التجارية.**



## تمهيد:

يعتبر موضوع المخاطر من اهم المواضيع التي تزايد فيها اهتمام المصرفيين و الباحثين نظرا لما تواجهه البنوك من تحديات المنافسة، التي اصبحت تتخذ طابعا عالميا حيث نتجت عنها مجموعة من المتغيرات على الساحة الدولية ،كالاتجاه نحو تحرير التجارة الدولية في جانب الخدمات المالية وظهور تكنولوجيا المعلومات اضافة الى التوجه نحو اقتصاد السوق .

كل ذلك ادى الى زيادة و تنوع الخدمات المصرفية التي تقدمها البنوك مع زيادة تعقيدها و التي تاتي في مقدمتها الائتمان البنكي الذي يمثل المصدر الاساسي للزامات المالية التي تواجه البنوك على المستوى العالمي و التي تعود الى تدني معايير الائتمان للمقترضين ولهذا ياتي دور ادارة المخاطر الائتمان في ابقاء التعرض للمخاطر الائتمانية ومع مرور الوقت اصبح تقييم الاداء للبنوك التجارية عملية ضرورية وملحة لما يشهده القطاع البنكي من تحولات المتاحة لدى البنوك وتدعيم اولوياتها و تحقيق اهدافها الاستراتيجية في تحسين كفاءة و ادارة الانشطة الاقتصادية المختلفة وتقويم الممارسات الادارية وترشيدها نحو التحسين والتطوير ليحقق فاعلية الاداء في الوقت الحاضر و المستقبل

و من اجل الاحاطة بالموضوع اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية بشكل وافي فاننا سنتناول في هذا الفصل مباحث التالية :

المبحث الاول : مدخل حول ادارة المخاطر الائتمانية

المبحث الثاني : مدخل حول البنوك التجارية

المبحث الثالث : تقييم اداء البنوك التجارية

## المبحث الاول : مدخل حول ادارة المخاطر الائتمانية

ان التطورات التي شهدتها الصناعة المصرفية، وكذا الانفتاح على الاسواق المالية ساهمت في زيادة المخاطر الائتمانية وتفاقمها، وفي هذا المبحث سيتم التعرض الى اهم المفاهيم ادارة المخاطر الائتمانية، و كذا التطرق الى اهم مناهج قياسها ومبادئها واهم خطواتها.

### المطلب الاول : ماهية ادارة المخاطر الائتمانية وخطواتها

اولا : نشأة ادارة المخاطر الائتمانية ومفهومها

تتعرض البنوك على اختلاف انواعها للعديد من المخاطر و التي تؤثر على ادائها و نشاطاتها لان هناك اختلاف بين تعظيم الارياح وتعظيم الثروة لذا من الضروري معرفة نشأة ادارة المخاطر الائتمانية واهم مفاهيمها مع حداثة مصطلح ادارة المخاطر الا ان الممارسة الفعلية لادارة المخاطر قديمة اذ ان تاريخ البشرية باكملة تاريخ تعرض للمحن و الظروف المعاكسة و للجهود المبذولة للتعامل مع هذه المخاطر و مع انه قد يكون الادعاء بان اقدم مهنة كانت ادارة المخاطر ربما يعد ضربا من المبالغة الا ان يمكن القول بانه منذ فجر التاريخ واجه البشر مشكلة البقاء فعملوا على تطوير مقاييس من شأنها ان تقلل من احتمال مثل هذه المحن و البلايا .

ويتطور الانسان وممارسته للاعمال التجارية طور اساليب وتقنيات بالتعامل مع المخاطر وهنا يجدر بنا ذكر اثنين من الاختراعات على وجه الخصوص ,حيث ظهر في سنة 3000ق.م قطاع تجاري متطور بدرجة عالمية في الحضارة البابلية مع ظهور النقود و نظام قانوني و ما كان لهما من اثار مهمة على ادارة المخاطر وتسهيل صور التبادل وتخزين الثروة (عبد الناصر براني ابو شهد ، 2013، صفحة 18)

الا انه يمكن اعتبار الدراسة الرسمية لادارة المخاطر قد بدأت في اواخر النصف الثاني من القرن العشرين ,ففي عام 1959 اشارت دراسة markowitz الى ان اختيار ماهي الا معضلة تعظيم العائد المتوقع من هذه المحفظة و تخفيض مخاطرها و ياتي العائد المتوقع الكبير لقياس الوسط الحسابي فقط بالدخول في مزيد من المخاطر و على ذلك فان محفظة التي تواجه المستثمرين هي ايجاد التوليفة المثلى من المخاطر و العائد و قد اشار تحليل markowitz كذلك الى العناصر العامة والخاصة للمخاطر و انه يمكن تخفيض اثر المكون الخاص للمخاطر من خلال تنويع محفظة الاصول بينما يتحمل المستثمر العنصر العام في المخاطر ومع ذلك فان منهج markowitz يواجه مشكلات عملية في حالة استثمار المحفظة الاستثمارية على اصول كثيرة ( طارق الله خان وحبيب احمد ، 2003، صفحة 33)

ثانيا : تعريف ادارة المخاطر الائتمانية

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الاطار النظري لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

تعددت تعريف ادارة المخاطر الائتمانية ومنها:

1- الائتمان لغة ترجمة للكلمة الانجليزية "credit"، وهي مشتقة من الكلمة اللاتينية "CREDO" وناشئة عن تركيب مصطلحين، احدهما "CRAD" وهو يعني "الثقة"، والثاني هو "DO" وهو يعني في اللغة اللاتينية "اضع"، وبالتالي يصبح المعنى العام للكلمة "اضع الثقة" او "اثق". (سليمان ناصر، 2012)

تعريف حربي محمد عريقات وسعيد جمعة عقل :

المخاطرة: هـ (حدوش شروق، 2020) هي احتمالية مستقبلية قد تعرض البنك الى خسائر غير متوقعة و غير مخطط لها بما قد يؤثر على تحقيق اهداف البنك وعلى تنفيذها بنجاح وقد تؤدي في حال عدم التمكن من السيطرة عليها وعلى اثارها الى القضاء على البنك وافلاسه ( هشام محمد ابو الوفا مكي ، 2021، صفحة 131)

تعريف المخاطرة حسب تعريف VAUGHN :المخاطرة بأنها امكانية حدوث انحراف في المستقبل بحيث تختلف الاهداف المرغوب في تحقيقها عما هو متوقع (Emett J.Vaughan , 1997) .

وعرفها GOOHMAN JOHN DOWNES & JORDAN ELLIOTT المخاطرة بانها تمثل احتمالات قابلة للقياس لتحقيق خسائر او عدم الحصول على القيمة مشير الى ان المخاطرة تختلف عن عدم التأكد من حيث ان الاخيرة غير قابلة للقياس ( Goochman john Downes & Jordan ELLIOTT, 1995).

ويعرف الائتمان حسب عبد العزيز دغيم وماهر الايمن وايمان لنجرو : "بانه الثقة التي يوليها البنك لشخص ما سواء كان طبيعيا او معنويا بان يمنحه مبلغا من المال لاستخدامه في غرض محدد خلال فترة زمنية متفق عليها و بشروط معينة لقاء عائد مادي متفق عليه , وبضمانات تمكن المصرف من استرداد قرضه في حالة توقف العميل عن السداد ( حفيان جهاد ، 2012، الصفحات 4,3)

-تعريف ادارة المخاطر عملية حماية شخص واصوله اما بمعنى ضيق فهي وظيفة ادارة المنشأة التي تستخدم او تطبق مدخلا علميا للتعامل مع المخاطر ومن هذا المنطلق فهي تقوم على فلسفة محددة , وتتبع تسلسلا جيد التحديد من الخطوات (عبد الناصر براني ابو شهد، 2013، صفحة 208)

عرفت لجنة التنظيم المصرفي وادارة المخاطر المنبثقة عن هيئة قطاع البنوك في الولايات المتحدة الامريكية FSR ادارة المخاطر المنبثقة عن هيئة قطاع البنوك في الولايات المتحدة الامريكية

بما ياتي : FINANCIAL SERVICES ROUNDTABLE هي تلك العملية التي يتم من خلالها تعريف المخاطر وتحديدها وقياسها ومراقبتها والرقابة عليها (محمد داود عثمان ، 2013، صفحة 216)

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الاطار النظري لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

يرى COOPE ان مخاطر الائتمان تتمثل في عدم استطاعة العميل سداد القرض و الفائدة حين استحقاقها ويضيف انه نظرا لان المخاطرة الائتمانية تزيد مع تركيز القروض سواء من حيث الصناعة او المنطقة الجغرافية هناك مخاطر التركيز (عدم التنوع ) (محمد محمود المكاوي، 2012، صفحة 20)

-عرفت اللجنة الرقابية لصندوق النقد العربي ادارة المخاطر المصرفية على انها ادارة مستقلة في البنك تقوم بتطبيق السياسات الخاصة بالمخاطر و التأكد من تنفيذ اللوائح الخاصة بالنشاطات المصرفية بالاضافة الى وضع نظام شامل لمراقبة تلك النشاطات بشكل دوري بالاضافة الى الحصول على معلومات كافية من اي نشاط جديد يرغب البنك بتمويله و ذلك خلال اجراء دراسة جدوى لتحديد حجم العوائد و المخاطر المتوقعة. (محمد محمود المكاوي، 2012)

يقصد بادارة المخاطر الائتمانية كيفية اتخاذ القرار الائتماني على مختلف المستويات الادارية و التنظيمية ،هذه السياسة تتضمن المعايير و التوجيهات العامة التي يتعين على اجهزة الائتمان بالفروع الالتزام بها لتجنب المخاطر الائتمانية. (حدوش شروق، 2020)

ومما سبق نستنتج بان ادارة المخاطر الائتمانية هي نشاط اداري للتعامل مع المخاطر الناتجة عن عدم سداد العملاء لاقساطهم وفق شروط متفق عليها مع البنك سابقا لتقليل الخسائر للبنوك المتعاملة بالقروض.

ثالثا: خطوات ادارة المخاطر الائتمانية

تقوم عملية ادارة المخاطر الائتمانية بعمل فحص وتحليل شامل ومفصل لكل انواع المخاطر ويتم ذلك بتطبيق 5خطوات على النحو التالي: (زيدري سارة، 2015، صفحة 6)

تعريف المخاطر وهي الخطوة الاساسية الاولى للتعرف على المخاطر المحيطة بالعمل

تحليل المخاطر والتي يتم بها تصنيف الخطر و الوقوف على مصادره الاصلية

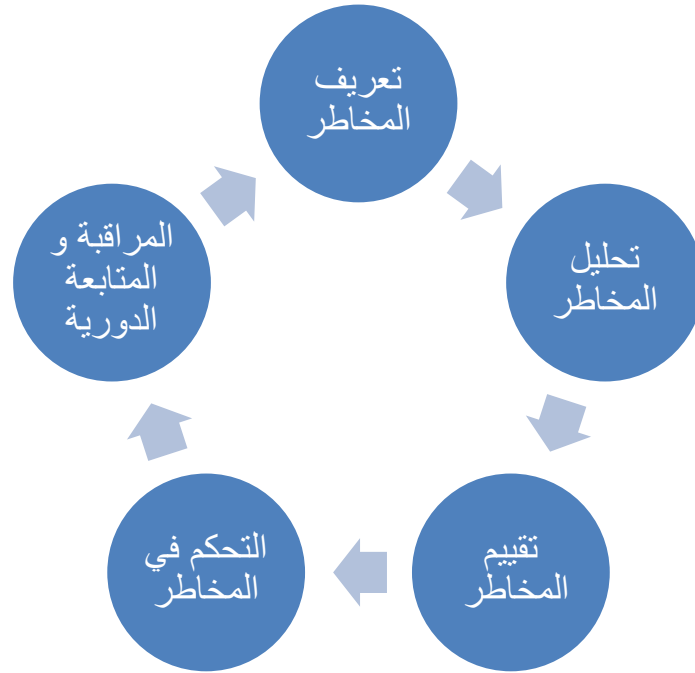
تقييم المخاطر وهو تحديد عنصر الخطر

الاثار التي يحدثها كل خطر

احتمال حدوث كل خطر

التحكم في المخاطر وبها يتم تحديد اي الطرق تستخدم لتقليل احتمال الخطر واثاره المراقبة والمتابعة الدورية ويتم لاستكشاف اي مصادر خطر جيدة او فشل التحكم في المخاطر السابقة

شكل 1-2: خطوات ادارة المخاطر الائتمانية



المصدر: من اعداد الطالبتين

## المطلب الثاني: مهام ادارة المخاطر الائتمانية ومناهجها

سنحاول من خلال هذا المطلب التطرق الى مهام ادارة المخاطر الائتمانية واهم مناهج قياسها

اولا :مهام ادارة المخاطر الائتمانية :ان اهم مهامها تتمثل في ( داودي رجاء ، 2013 ، صفحة 45):

اعداد وتقييم دوري لمحظة الاستثمارات البنك ومحظة الائتمانية

اعداد تقييم المخاطر النشاط الاقتصادي

التقييم الرقمي للجدارة الائتمانية للعملاء

اعداد تقارير شهرية ودورية والعمل على الحد من المخاطر الائتمانية

ثانيا : مناهج قياس المخاطر الائتمانية (حفيان جهاد، 2012، صفحة 30):يوجد منهجين منهج المعياري

ومنهج التصنيف الداخلي IRB

المنهج المعياري :تعتبر الطريقة المعيارية المستخدمة من اجل قياس مخاطر الائتمان هي الابطس لاحتساب

متطلبات رأس المال ,حيث يستعمل هذا النوع من المناهج في المصارف التي تمارس أنشطة معقدة و التي

تتضمن تصنيف ادق لمخاطرها و اهم ما جاءت به الاتفاقية الجديدة هو تعديل طريقة اوزان المخاطر المعمولة

بها في اتفاقية 1988اذ يعتمد هذا الاسلوب على ترجيح الاصول باوزان المخاطر وفق لنوع التسهيل و التقييم

الائتماني من طرف مؤسسات تقييم خارجية (وكالات التصنيف الخارجي)ولتطبيق هذا التصنيف يتطلب اتباع

الخطوات التالية :

1-تبويب الاصول :تقوم هذه الطريقة على تقسيم المخاطر الائتمانية الى فئات حيث يتم تبويب الاصول وفقا

لنوع الجهة المقترضة على النحو التالي :

الحكومات و البنوك المركزية

الحكومات غير المركزية و وحدات الحكم المحلي ،البنوك ،بنوك التنمية ،الشركات ،عملاء التجزئة ،قروض الرهن

العقاري ،مؤسسات تتعامل في الاوراق المالية ،قروض لاغراض سكنية

2-ترجيح الاصول باوزان المخاطر :يتم ترجيح القروض باوزان المخاطر البسيطة تبعا للتقييم الائتماني للعميل

و حسب تبويب التسهيل ,وتتراوح اوزان المخاطر (0بالمائة ,20بالمائة ,50بالمائة ,100 بالمائة,150بالمائة )

3-امكانية تخفيف المخاطر :يمكن تخفيف مخاطر الائتمان بالعديد من الاساليب بشرط ان تكون موثقة مستنديا

وملزمة قانونا وتتمثل في :الضمانات و كفالات اطراف اخرى والمقاصة (Netting)

: يعتبر نظام التقييم الداخلي في صورته البسيطة جردا لجميع الاصول المصرفية RB المنهج التصنيف الداخلي مع الاخذ في الحسبان القيمة المستقبلية لهذه الاصول .

وبهذه الطريقة فان مجلس التقييم الداخلي يرتب جميع اصول المصرف بالتوافق مع خصائص المخاطر المرتبطة بكل منها ولدى كل المصارف بعض النظم الخاصة بالتقييم الداخلي و المطبقة لتوفير احتياطات خسائر القروض ,ولكن هناك اعدادا متزايدة من المصارف تطبق رسميا نظم مجلس التقييم الداخلي بالاعتماد احيانا على نماذج الحاسب الالي .ويمكن لهذه النظم ان تكون ذات اثر كبير في سد الثغرات في النظم الحالية لادارة المخاطر بالمصارف ولذلك .فمن المرجو ان تحسن هذه النظم من عملية تقييم المخاطر التي تتم بواسطة مؤسسات التقييم الخارجية و السلطات الرقابية .و يعني ذلك متطلبات راس مال اقل وتخفيضاً لتكلفة التمويل. ( طارق الله خان وحبيب احمد ، 2003، صفحة 111)

### المطلب الثالث : مبادئ ووظائف ادارة المخاطر الائتمانية

في هذا المطلب سنتطرق الى معرفة اهم مبادئ ادارة المخاطر الائتمانية وكيفية سير مختلف وظائفها :

اولا :مبادئ المخاطر الائتمانية :ان حسن اداء ادارة المخاطر في مختلف البنوك تستوجب الالتزام بالمبادئ الاساسية الاتية: (زديري سارة، 2015، صفحة 3)

1-ان يكون لدى كل بنك لجنة مستقلة تسمى " لجنة ادارة المخاطر" تهتم باعداد السياسة العامة اما الادارة المتخصصة لادارة المخاطر فتولي تنفيذ تلك السياسات كما تقوم بمراقبة وقياس المخاطر بشكل دوري .

2-تعيين مسؤول مخاطر لكل نوع من المخاطر الرئيسية تكون لديه خبرة كافية في المجال المصرفي .

3-وضع نظام محدد لقياس و مراقبة المخاطر في كل بنك لتحديد مستوى كل نوع من المخاطر التي يمكن قياسها و بشكل دقيق لمعرفة و تحديد تاثيرها على ربحية البنك و ملاءته الراسمالية و تحديد الاسقف الاحترافية للائتمان و السيولة و السوق .

4-تقييم الموجودات لكل بنك وخاصة الاستثمارية كمبدا اساسي لقياس المخاطر و الربحية .

5-استخدام انظمة معلومات حديثة لادارة المخاطر ووضع ضوابط امان ملائمة لها.

6-ضرورة وجود وحدة تدقيق داخلي مستقلة بالبنوك تتبع مجلس الادارة بالبنك مباشرة و تقوم بالتدقيق لجميع اعمال البنك بما فيها ادارة المخاطر .

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الإطار النظري لإدارة المخاطر الائتمانية على تحسين أداء البنوك التجارية

- 7- تقع مسؤولية إدارة المخاطر بشكل أساسي على مجلس الإدارة لكل بنك الذي يعده المساهمين المسؤولين عن أعمال البنك و هو ما يستوجب فهم المخاطر التي يواجهها و التأكد من انها تدار بأسلوب فعال و كفاء
- 8- على مجلس الإدارة اقرار استراتيجية إدارة المخاطر القائمين على الإدارة الى قبول واخذ المخاطر بعقلانية في اطار هذه السياسات و العمل على تجنب المخاطر التي يصعب تقييمها
- 9- وضع ضوابط امان لجميع الانظمة المعلوماتية الرئيسية لكل بنك من اجل الحفاظ على صحة وسلامة وسرية المعلومات
- 10- وضع خطط الطوارئ معززة باجراءات وقائية ضد الازمات يتم الموافقة عليها من قبل المسؤولين للتأكد من ان البنك قادر على تحمل اي ازمة .

ثانيا : وظائف ادارة المخاطر الائتمانية

هناك مجموعة من الوظائف و المهام يجب ان يتم التطرق اليها: (محمد محمود المكاوي، 2012، الصفحات 36,37)

- \* رصد الخطر و تحديده ويمكن فعل ذلك عن طريق استخدام التقنيات المتوفرة في البنك و استخدام بيانات و سجلات دقيقة لكافة جوانب المنشأة و اعداد و تحضير قوائم الفحص و الخرائط التنظيمية بالاضافة الى تصميم شجرة للاخطاء المرتكبة لتتلاقى في العمليات القادمة
- \* قياس المخاطر من اجل مواكبتها و التحكم بها و يمكن ان يكون هذا القياس كمي او بياني او بطريقة خاصة بكل بنك يتم تصميمها
- \* السيطرة على الخطر ويتم ذلك عن طريق الاحتفاظ باحدث المعلومات عن العمليات في البنك و التأكد من ان مقاييس السيطرة على الخطر التي تم اقرارها قد استخدمت فعلا
- \* الرقابة و المراقبة عن طريق المتابعة او الاحتفاظ بسجلات دقيقة تتسم بسهولة التداول و سهولة الوصول اليها و التخطيط لها بصورة يمكن تحديثها و الاطمئنان ان المخاطر ضمن الحد المقبول وان اللوائح القانونية الخاصة بالنشاط تم تنفيذها ووضع نظام شامل للمراقبة بشكل دوري .



## المبحث الثاني: مدخل حول البنوك التجارية

### المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية

سننتظر في هذا المطلب الى نشأة البنوك التجارية وأهم التعاريف التي قدمت لها

#### نشأة البنوك التجارية:

تشير الدراسات التاريخية في هذا المجال الى فكرة البنوك التجارية بدأت بالظهور في القرن الأول والثاني بعد الميلاد, فبعد ظهور مشاكل نظام المقايضة كان سك النقود يمثل حلا جيدا الا أن هذه النقود كانت ثمينة مما اوجب على مالكيها البحث عن وسائل الحماية الموجودة لديهم. وتشير بعض الدراسات ان ظهور المصارف كانت في جزيرة صقلية التي كان يعمل معظم أهلها في الصيد , فكان الصياد يغيب طويلا خرج للصيد فيقوم بإيداع اغراضه الثمينة لدى الصاغة مقابل اجر معين كما ان اهل الجزيرة من الأغنياء كانوا يدعون أموالهم لدى هؤلاء الصاغة مقابل اجر أيضا .

كان الصاغة هم الملجأ الأهم للراغبين في الأغراض حيث برع الصاغة في استغلال حاجات السكان فكانوا يقرضونهم بفائدة (ربا) وعندما ازداد الطلب على القروض وجد الصاغة أنفسهم امام إمكانية استخدام الأموال المودعة لديهم للأسباب التالية:

- ان المودع لا يهتم سوى الحصول على أمواله عند الطلب

\_ ان الفترات التي كان يغيبها كثير من المودعين تعتبر طويلة نسبيا

بالإمكان نقل المال وفي مرحلة لاحقة اصبح المودع لدى الصاغة من شخص الى اخر ومن منطقة الى أخرى بواسطة كتاب خطي مميز يأمر بموجبه المودع الضائع يدفع المبلغ لشخص اخر وفي فترة من القرن الخامس عشر الى القرن السابع عشر صار الصاغة يصدرن شهادات ملكية يتعهد لحامل الشهادة بأنه يمكن استبدال هذه الشهادة عن الطلب بجنيهات ذهبية تساوي القيمة المكتوبة فيها, ويشير المؤرخون الى ان اول بنك منظم انشى في عام 1157 ثم بنك عام 1170 م وبرشلونة 1403 م وكان الهدف من انشاء هذه البنوك هو تركيز عمليات الودائع والصرف المحل ببنك واحد يخضع لإشراف الحكومة حماية للمواطنين من تلاعب الصيارفة بالمسكوكات وفي عصر النهضة انحصر الجزء الأكبر من العمل المصرفي في الفئات الغنية وانتشر نتيجة تطور الملاحة ووسائل الاتصال ليشمل العالم . (محمود حسين الوادي، 2010، صفحة 101)

ثانيا: تعريف البنوك التجارية

تعتبر البنوك التجارية مشروعات مصرفية من الدرجة الثانية في هيكل التنظيمي للجهاز بعد البنك المركزي، موضوعها النقود والعمليات التي تدور حول القيام النقود بوظائفها ( وسيط المبادلة، أداة الدفع، مخزن الطاقة ومقياسا لها) هدفها الأساسي تحقيق اكبر قدر ممكن من الأرباح بأقل تكلفة ممكنة وذلك بتقديم خدماتها المصرفية او خلقها النقود الودائع. (بوفاسة، 2018، صفحة 144)

يقصد بالبنك التجاري المؤسسة التي تمارس عمليات الائتمان ويطلق عليها في بعض الأحيان تسمية بنوك الودائع، وتسعى هذه البنوك الى الريح عكس البنوك المركزية فللبنوك التجارية مشاريع رأسمالية منها تحقيق اقصى ربح ممكن بأقل نفقة وهي غالبا مملوكة من الافراد والشركات، كما تقوم هذه البنوك بتوظيف الأموال التي يحصل عليها من الإقراض وشراء أوراق تجارية متوسطة وطويلة الاجل، كما تتأثر برقابة البنك المركزي ولا تأثر عليه، وتقوم بالعديد من الوظائف منها رئيسية وأخرى فرعية. (زهاوي، 2022)

البنوك التجارية هي تلك البنوك التي رخص لها بتعاطي الاعمال المصرفية والتالي تشمل تقديم الخدمات المصرفية لاسيما قبول الودائع بأنوائها المختلفة (تحت الطلب، وتوفير،) واستعمالها في الموارد الأخرى للبنك في الاستثمار كليا او جزئيا او بأية طريقة أخرى يسمح بها القانون. (خالد امين، 2011)

من التعاريف السابقة يمكن القول بأن البنوك التجارية من اهم أنواع البنوك وأكثرها نشاطا وترتبط بها أوسع العمليات المصرفية اذ ان الودائع تتركز لديها كما ان معظم القروض تمنح من خلالها وتؤدي معظم الخدمات عن طريقها وتحتل موجوداتها الجزء المهم من موجودات النظام المصرفي ككل

### المطلب الثاني: خصائص البنوك التجارية وانواعها

سنتطرق في هذا المطلب الى خصائص واهم أنواع البنوك التجارية

أولا: خصائص البنوك التجارية:

تتمثل خصائص البنوك التجارية في:

حجم البنك التجاري: كلما كبر حجم البنك كلما زادت درجة المرونة وبالتالي زادت في نفس الوقت المشاكل التي تواجهه ولكن يمكن لهذه البنوك ان تجذب اليها الكفاءات القادرة على مواجهة هذه المشاكل ونجد ان البنوك الكبيرة تتطلب لا مركزية في السلطة الإدارية وتحتاج الى مهارات إدارية فائقة.

السوق الذي يخدمه البنك: نجد ان هيكل البنك يتشكل وفقا لاحتياجات المجتمع الذي يخدمه فنجد ان الاحتياجات الائتمانية للمجتمع تحدد مجالات الإقراض التي يتخصص فيها البنك كما ان طبيعة المجتمع تحدد الخدمات المصرفية الأخرى المتوقعة

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الإطار النظري لإدارة المخاطر الائتمانية على تحسين أداء البنوك التجارية

تنظيم البنك: نجد ان البنوك التجارية مع اعتماداتها على الثقة العامة وتأثيرها على الاقتصاد القومي تحتاج الى إدارة متميزة وهيكل تنظيمي وبذهين العنصرين يمكن للبنك ان يحقق الكفاءة القصوى والربحية العالية وتعتبر البنوك التجارية منظمات شبه عامة وقومية ينبغي ان يحكمها قواعد محددة ولذلك نجد ان هيكلها التنظيمي يختلف في بعض النواحي عن منظمات الاعمال الأخرى.

الإدارة العليا ومجلس الإدارة: نجد أساسا ان توجيه البنك في اتجاه معين ينبغي ان يصدر من الإدارة العليا له وبذلك يحقق الفعالية في البيئة التي يخدمها ويحقق الأرباح لمساهميته ونجد ان مجلس الإدارة يكون على قمة الهيكل التنظيمي للبنك.

الإدارة التنفيذية: دورها هام جدا لا يقتصر على مجدد تنفيذ السياسة ولكنه ينسحب الى اقتراح هذه السياسة ويقوم بدور المدير التنفيذي ومدير الإدارة العليا.

المساهمون: ترتبط شخصية كل بنك جزئيا بتوزيع أسهمه وقد تكون الأسهم مملوكة لفرد واحد او لمجموعة صغيرة نسبيا او تكون موزعة على نطاق واسع يجعل البنك مهتما أكثر بتحقيق حاجات المجتمع ونجد ان المجموعة الكبيرة من المساهمين يميلون الى تفضيل مصالح البنك والمجتمع على مصالح البنك وكذا برامج صغار المساهمين يميلون الى تفضيل مصالح البنك والمجتمع على مصالحهم. (نعيمات، 2022، صفحة 95)

ثانيا: أنواع البنوك التجارية:

يمكن تقسيم أنواع البنوك التجارية الى عدة أنواع ومنها:

1- البنوك الفردية: وهي البنوك صغيرة الحجم نسبيا يملكها افراد الشركات الأشخاص ويقتصر عملها في الغالب على منطقتين صغيرتين وعادة ما تستثمر مواردها في أصول عالية السيولة مثل الأوراق التجارية المخصصة والأصول القابلة للتحويل الى نقود خلال فترة زمنية قصيرة ودون خسائر وبخسائر قليلة أي تحاول دوما تجنب المخاطر التي لا تقدر على تحملها لصغر حجمها.

2- البنوك ذات الفروع: وهي تلك المصارف التي تملك عددا من الفروع المنتشرة في المناطق جغرافية متفرقة وتدار من خلال مركز رئيس بواسطة مجلس إدارة واحد ويدير كل فرع من فروع تسوية مع المركز الرئيسي في إدارة الاحتياطات الأولية، والثانوية والقروض والعمليات المصرفية الأخرى.

3- بنوك المجموعة: تشمل على عدد من المصارف المملوكة من قبل شركة قابضة وقد تكون هذه المصارف فردية او ذات فروع ويحتفظ كل مصرف برغم وجود الشركة القابضة بمجلس ادارته ومدير العام. (حري محمد عريقات، 2010، صفحة 56)

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الاطار النظري لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

4- بنوك السلاسل: نشأت على نمو حجم المصارف التجارية وتضخم حجم اعمالها وهذه المصارف تستمد نشاطاتها من خلال فتح سلسلة متكاملة من الفروع وهي عبارة عن مصارف منفصلة عن بعضها إداريا ولكن يشرف عليها مركز رئيسي يتولى رسم سياسات عامة لها.

5- المصارف المراسلة: ظهرت نتيجة لرغبة المصارف لإيجاد نظام لتحويل الصكوك المسحوبة من قبل الزبائن على المصارف في المناطق الأخرى وكانت في المدن الكبرى تتنافس فيما بينها في الحصول على ودائع المصارف في القرى والارياف وتدفع لقاءها فوائد مغرية او تقدم خدمات مجانية.

6- البنوك الالكترونية: يطلق عليها بمصارف القرن الواحد والعشرون وتتمثل في تلك الوحدات الطرفية التي تقوم بتقديم الخدمات المصرفية من خلال استخدام الحسابات الالية، حيث تعد هذه الوحدات بمثابة منافذ او فروع له وهي منافذ الكترونية تقدم خدمات صرفية متنوعة دون توقفا وبدون عمالة بشرية، في حين يشير اليها اخرون وبانها منافذ التسليم خدمات المصرفية قائمة على الحسابات الالية ذات مدى متسع. (الطراونة، 2010، صفحة 74. 75)

### المطلب الثالث: السمات المميزة للبنوك التجارية ووظائفها:

تتسم البنوك التجارية بثلاث سمات هامة تتعلق بالربحية والسيولة والأمان بالإضافة الى اهم وظائفها وتتمثل في:

أولاً: السمات المميزة للبنوك التجارية

تتميز السمات المميزة للبنوك التجارية في:

الربحية: يتكون الجانب الأكبر من مصروفات البنك من تكاليف ثابتة تتمثل في الفوائد على الفوائد على الودائع وهذا يعني وفق لفكرة الرفع المالي، ان أرباح تلك البنوك كثر تأثراً بالتغيير في إيراداتها وذلك بالمقارنة

مع المنشآت الاعمال تعرضاً لأثار الرفع المالي فاذا ازدادت إيرادات البنك بنسبة معينة ترتب على ذلك زيادة الأرباح بنسبة كبيرة وعلى العكس قد تحول أرباح البنك الى خسائر، وهذا يقتضي من إدارة البنك ضرورة السعي لزيادة الإيرادات وتجنب حدوث انخفاض فيها.

السيولة: يتمثل الجانب الأكبر من موارد البنك المالية في ودائع تستحق عند الطلب ومن ثم يكون البنك مستعداً للوفاء بها في أي لحظة، وتعد هذه السمة من اهم السمات التي يتميز بها البنك عن المنشآت الأخرى، ففي وقت الذي تستطيع فيه هذه المنشآت تأجيل السداد ما عليها من مستحقات ولو لبعض الوقت فان مجرد إشاعة عن عدم توفير السيولة كافية لدى البنك كفيلة بأن تزعزع ثقة المودعين ويدفعهم فجأة لسحب ودائعهم مما قد تعرض البنك للإفلاس.

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الاطار النظري لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

الأمان: يتسم راس مال البنك التجاري بأنه صغير نسبيا اذ لا تزيد نسبة الى صافي الأصول 10% عادة هذا يعني حافة الأمان بالنسبة للمودعين، الذين يعتمد البنك عن أموالهم كمصدر للاستثمار فالبنك لا يستطيع ان يستوعب خسائر تزيد عن قيمة راس المال فإذا زادت الخسائر عن ذلك فقد تلتهم جزء من أموال المودعين والنتيجة هي افلاس البنك، وتعرض اهداف البنك المشار اليها ثلاث اهداف تهدي بها إدارة البنك التجاري وتتمثل في:

الهدف الأول: تحقيق اقصى ربحية من خلال زيادة الإيرادات طالما ان الجانب الأكبر من تكاليف هو من نوع الثابت وان أي انخفاض في الإيرادات كفيل بانه يسحبه انخفاض أكبر الربح كما ذكرنا سابقا.

الهدف الثاني: فيتمثل في تجنب التعرض لنقص شديد في السيولة لما لذلك من تأثير كبير على ثقة المودعين فيه.

الهدف الثالث: يتمثل في تحقيق أكبر قدر من الأمان للمودعين على أساس راس مال صغير ولا يكفي لتحقيق الحماية المنشودة لهم. (جلدة، 2011، صفحة 19.20)

ثانيا: وظائف البنوك التجارية

تتركز معظم عمليات البنك في قبول الودائع ومن ثم إعادة استثمار هذه الودائع بشكل أنواع ومجالات الاستثمار المختلفة وبشكل عام تمارس البنوك التجارية جميع الاعمال التجارية لحسابها او حساب الغير ومن هذه الوظائف نجد.

- 1- قبول الودائع العملاء النقدية بأنواعها الجارية والتوفير والثابتة والمحافظة عليها.
- 2- منح التسهيلات بأنواعها.
- 3- خصم الكمبيالات والحوالات
- 4- ضراء وبيع الأسهم والسندات لحساب شخص ثالث.
- 5- توفير الخزائن الخاصة لحفظ ممتلكات الثمينة.
6. المساهمة في خطط التنمية القومية.
7. المساهم في القروض للبنوك العربية والدولية ذات الطبيعة التجارية. (البيديري، 2013، صفحة 16.17)
8. خلق النقود والائتمان.

9. خلق الأوراق التجارية.

10. البيع والشراء الأوراق المالية لحسابها وحساب العملاء.

11. منح القروض والهيئات والمنشآت والافراد.

12. القيام بخدمات بالنيابة عن العملاء مثل انجاز عمليات التحويلات النقدية بين العملاء.

13. التعامل بالبيع والشراء في العملات الأجنبية.

14. القيام بوظيفة أمناء الاستثمار لحساب عملائها الذين ليس لديهم من الوقت والخبرة بما يمكنهم من مباشرة عمليات الاستثمار بطريقة مضمونة وبدرجة كافية. (محمد احمد السيرتي ، 2010، صفحة 191)

### المبحث الثالث: تقييم اداء البنوك التجارية

استأثر موضوع تقييم الاداء باهتمام واسع من الكتاب والباحثين في مجالات الدراسة العلمية الاقتصادية لارتباطه بجوانب مهمة اذن سنتطرق الى ثلاث مطالب مفهوم تقييم الاداء واهميته و اهم اهدافه

#### المطلب الاول: مفهوم تقييم اداء البنوك

يعرف تقييم الاداء بانه قياس اداء أنشطة الوحدة الاقتصادية مجتمعة بالاستناد الى النتائج التي حققتها في نهاية السنة المحاسبية التي عادة ما تكون سنة تقويمية واحدة ومعرفة الاسباب التي ادت الى النتائج اعلاه واقتراح الحلول اللازمة للتغلب على تلك الاسباب بهدف الوصول الى اداء جيد في المستقبل (نصر حمود مزان فهد، 2009، الصفحات 25,26)

و يعرف التقييم الاداء بانه وظيفة ادارية تمثل الحلقة الاخيرة من سلسلة العمل الاداري المستثمر، وتشمل مجموعة من الاجراءات التي يتخذها جهاز الادارة للتأكد من ان النتائج تتحقق على النحو المرسوم و باعلى درجة من الكفاءة .

ومن المفاهيم الواردة لتقييم الاداء على انه مجموعة من الاجراءات و النسب التي تستخدم في تحديد قيمة مدى تحقيق الاهداف التي اقيمت الوحدة الاقتصادية لاجلها

تعني عملية تقييم الاداء القيام بقياس وفحص وتحليل النتائج المحققة باستخدام وسائل و اساليب مختلفة وفي ضوء معايير محددة، مما يتيح ويساعد في الحكم على الفاعلية و الكفاءة (صلاح حسن، 2011، صفحة

(109)

## الفصل الأول \_\_\_\_\_ الاطار النظري لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

-و مما سبق فان عملية تقييم الاداء البنوك التجارية هي مجموع من الاجراءات والطرق التي تسعى الى حساب وقياس النتائج المتوصل اليها من طرف البنك ،وذلك باستخدام وسائل وطرق ونسب ،الامر الذي يساهم الى حكم على مدى فعالية وكفاءة اداء البنك.

### المطلب الثاني :اهمية تقييم الاداء في البنوك التجارية

تتمثل اهمية تقييم الاداء البنوك التجارية في ما يلي :

- 1-يبيّن تقييم الاداء في البنوك التجارية قدرة البنك على تنفيذ ما مخطط له من اهداف من خلال مقارنة النتائج المحققة مع المستهدف منها عن الانحرافات و اقتراح المعالجات اللازمة لها .
- 2-يساعد تقييم الاداء على الكشف عن التطور الذي حققه المصرف التجاري في مسيرته نحو الافضل او نحو الاسوء.
- 3-يقدم تقييم الاداء صورة شاملة لمختلف المستويات الادارية عن اداء المصرف التجاري و تحديد دوره في الاقتصاد الوطني و اليات تعزيزه.
- 4-يوضح تقييم الاداء كفاءة تخصيص و استخدام الموارد المتاحة للمصرف التجاري .
- 5-يساعد تقييم الاداء على تحقيق الاهداف المحددة في الخطط و العمل على ايجاد نظام سليم و فعال اتصالات وحوافز .
- 6-يعمل تقييم الاداء على ايجاد نوع من المنافسة بين الاقسام المختلفة في المصرف التجاري مما يساهم في تحسين مستوى الاداء فيه.
- 7-يكشف تقييم الاداء عن مدى اسهام المصرف التجاري في عملية التنمية الاقتصادية و الاجتماعية من خلال تحقيق اكبر قدر من العوائد باقل التكاليف و التخلص من عوامل الهدر والضياع في الوقت و الجهد و المال مما يعود على الاقتصاد و المجتمع بالفائدة.
- 8-يقدم تقييم الاداء ايضا للعاملين في كيفية اداء مهامهم الوظيفية و يعمل على توجيه الجهود لتحقيق الاداء الناجح الذي يمكن قياسه و الحكم عليه . (نصر حمود مزنان فهد، 2009، صفحة 28)

### المطلب الثالث :اهداف تقييم الاداء المالي في البنوك التجارية

تتجلى اهداف تقييم الاداء في ما يلي :

ان تقييم الاداء المالي وسيلة مهمة في تحسين المردودية و الفاعلية في المؤسسة الاقتصادية و ذلك لانه يوضح نقاط القوة و الضعف في البنك و يساعد على تحليل النتائج المتوصل اليها يسعى تقييم الاداء المالي الى تحسين وتقوية النشاط البنكي من اجل الحصول على التطور و التقدم في الاقتصاد

يبين تقييم الاداء المالي الى تاثر البنك بالمتغيرات الاقتصادية (المحيط الخارجي للبنك )

يساهم تقييم الاداء المالي في فحص الوضعية المالية للبنوك و المؤسسات من اجل ايجاد العراقيل و الاسباب التي حالة في تحقيق اهداف البنك ،مع توفير الحلول للمشاكل (بن دحو محمد ،بكر اوي محمد زكريا، 2021، صفحة 13)



خلاصة الفصل الاول :

حاولنا من خلال هذا الفصل الالمام بجوانب ادارة مخاطر الائتمان واهم مسببات هذه المخاطر ووجدنا ان مخاطر الائتمان تنشأ من احتمال فشل العميل المقترض عن الوفاء بسداد الدين المستحق عليه, كما القينا الضوء على اهم مفاهيم ادارة المخاطر الائتمانية والتي تمثل التغير الذي يحدث على قيمة كل سهم او قيمة الاموال الخاصة او اصل معين فهي شئ لا يمكن تجنبه في مجال الاعمال. فالبنوك اصبحت اليوم تواجه مخاطر مصرفية متنوعة ولهذا تطرقنا الى نشأة ادارة المخاطر الائتمانية كما سلطنا الضوء على اهم مناهج قياس الخطر وضرورة معرفة البنك التجاري مبادئ ادارة مخاطر الائتمانية وكل هذا في المبحث الاول اما المبحث الثاني نشأة البنوك التجارية واهم مفاهيمها ومعرفة اهم خصائصها وانواعها وابرار اهمية مكانة البنوك التجارية من خلال وظائفها لما لها من تاثير على المتعاملين الاقتصاديين

وفي المطلب الثالث علاقة ادارة المخاطر الائتمانية لتحسين اداء البنك التجاري من خلال معرفة مفهوم تقييم الاداء البنكي واهميته وكل هذا لتحسين اداء البنوك التجارية لانها تشكل الشريان للحياة الاقتصادية

## الفصل الثاني

دراسة استبائية لأثر ادارة المخاطر الائتمانية

على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة –

تيارت –

## الفصل الثاني — دراسة استنبائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت تمهيد :

بالرغم من الاجراءات التي يبذلها المصرفي في دراسة و تحليل المخاطرة التي يتعرض لها البنك ،خاصة فيما يتعلق بمنح الائتمان ،الا ان الخطر يبقى دائما فالمصرفي يتخذ قرار منح الائتمان دائما في حالة عدم التاكيد رغم تقديره للمخاطرة الناجمة عن ذلك ،لذا يلجا الى اتخاذ قرارات كاخذ ضمانات و تكوين مؤونات لتقليص هذه المخاطر لكن كل هذا لا يحمي البنك ،لابد من تحديد المخاطر لأكبر دقة ،عن طريق القيام بدراسات اقتصادية و الاسنعانة بالطرق الاحصائية مثل SPSS.

يتطلب اعداد اي بحث علمي من الباحث الاستعانة بمجموعة من القواعد و الاجراءات ،قصد الوصول الى نتائج عملية ،وهذا ما يفرض عليه اختيار المنهج الملائم لدراسة موضوع بحثه ،كما تتطلب عملية اتمام البحث الاستعانة بمجموعة من التقنيات و الاساليب اللازمة لاتمام كل مرحلة من مراحل البحث ،وعندما يتعلق الامر بالبحث الذي يقوم على الدراسة الميدانية ،فان البحث يتطلب الوقوف على كل جوانب الدراسة الميدانية ،من خلال تقسيم الفصل الثاني الى ثلاث مباحث ،حيث سنتطرق من خلال المبحث الاول الى تقديم وتعريف ببنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة تيارت اما المبحث الثاني خصصناه لادوات الدراسة الاستنبائية الذي يشمل عينة البحث التي شملت 30 موظف من وكالة تيارت واغلبهم كانوا جنس الذكور وحسب الخبرة والمستوي التعليمي على هذا الاساس تم اختيارها ،واخيرا في المبحث الثالث قمنا بتحليل النتائج و اختبار الفرضيات ، حسب العينة المختارة .

الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت  
المبحث الاول :مدخل حول بنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت

نتطرق في هذا المبحث الى نشأة وتعريف بنك الفلاحة والتنمية الريفية في المطلب الاول ثم الى اهم مهامه  
واهدافه في المطلب الثاني واخيرا الهيكل التنظيمي له.

**المطلب الاول : نشأة وتعريف البنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت**

عرفت المنظومة البنكية الجزائرية سلسلة من الاصلاحات اثمرت ميلاد بنوك كان لها دور في تفعيل المهنة  
المصرفية منها بنك الفلاحة و التنميةBADR و هي باختصار ل : BANQUE DE L'AGRICULTURE  
ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

الذي عرف النور بعد اعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري BNA وذلك لتنازله عن 140 وكالة بمقتضى المرسوم  
رقم 82-106 المؤرخ في 13 مارس 1982 حيث اعتبر انذاك وسيلة من الوسائل الرامية الى المشاركة في  
تنمية القطاع الفلاحي و ترقية العالم الريفي .و في الاصلاحات تحول البنك عام 1988 من شركة ذات اسهم  
براس مال قدر انذاك ب:2200 مليون دج .الى شركة مساهمة ذات رأسمال قدره 33 مليار دج الكائن مقرها  
الرئيسي ب :17 شارع العقيد عميروش بالجزائر العاصمة .

اذن فبنك الفلاحة و التنمية الريفية هو مؤسسة مالية وطنية لها قانونها الاساسي التجاري بمقتضى المرسوم  
السابق الذكر اوكلت له مهمة التكفل بالقطاع الفلاحي ومع مرور سنوات نشاطاته بدا بتدعيم فروعه على  
مستوى التراب الوطني حيث حقق ما كان يصبو اليه اذ بلغ عدد وكالاته 269 وكالة سنة .1985 اما في يومنا  
هذا فقد اصبح عدد وكالاته 293 وكالة و 41 مديرية جهوية تشغل حوالي 7000 عامل ما بين اطار و  
موظف.

ونظرا لكثافة نشاطه فقد صنف بنك الفلاحة و التنمية الريفية من قبل قاموس مجلة البنوك bankers  
almanach لطبعة 2001 في المركز الاول في الجزائر و 668 عالميا من اصل 4100 بنك .

تم فتح وكالة تيارت عام 1982 حيث عمل بها عدد من الموظفين أمثال ديس عبد القادر مغري عيسى الخ  
ويعمل بها الآن 8 موظفين واغلبهم رؤساء تحت إشراف مدير الوكالة وسنذكرهم حسب المخطط التنظيمي  
للكالة حيث نجد الأمانة ومصلة الصندوق ومصلة الدراسات التقنية ومصلة القروض ومصلة نهاية  
الدراسات ومصلة التوزيع والاستلام

شهد بنك الفلاحة والتنمية الريفية عبر الوطن تطورات إذ منهم وكالة تيارت التي مرت بتطورات عديدة كان  
هدفها تحقيق حضور العالم الريفي فقد حصلت هذه الوكالة على سمعة وخبرة في القرض الفلاحي و الزراعي و  
التصنيع الميكانيكي الزراعي بحيث هذا التخصص كان في بيئة اقتصادية مخططة لكل بنك .

الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت  
**المطلب الثاني:** اهداف ومهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية

اولا : الاهداف بنك الفلاحة والتنمية الريفية

باعتبار بنك الفلاحة بنك تجاري يسعى لتحقيق الارياح من جهة و يسعى لتحقيق اهداف اقتصادية عامة في مقدمتها لدفع التنمية من جهة اخرى سنتطرق في هذا المطلب لاهم اهدافه و التي يمكن حصرها في ما يلي:  
تلقى الفلاحة حصة الاسد في اهتمامات بنك البدر خاصة بعد الاصلاح الاخير و الذي اعطى الاولوية لتمويل التنمية الفلاحة و الريفية فاصبح البنك يهدف الى زيادة الاستثمارات في المجال الفلاحي مع تطوير المنتجات الغذائية وكذلك مساعدة الفلاح على تصدير منتوجه خارج حدود الوطن .

-يعمل البنك على تحسين الخدمات المقدمة للعملاء وذلك في ظل المنافسة بين البنوك خاصة بعد الانفتاح الذي عرفه الاقتصاد الجزائري و كذا الخصخصة

-يرمي البنك الى ايجاد سياسة تكون اكثر فعالية في جمع الموارد

-يهدف البنك الى ضمان التكوين الجيد للعاملين من اجل الحصول على خدمات افضل وتسيير احسن

-يسعى البدر الى تطوير الارياف و تحسين ظروف العمل فيها و فقا لمخططات التنمية خاصة بعد العشرية السوداء التي تسببت في النزوح الريفي

المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني

ثانيا :مهام بنك الفلاحة والتنمية الريفية

وفقا للقوانين و القواعد المعمول بها في المجال المصرفي ,فان بنك الفلاحة و التنمية الريفية مكلف بالقيام بالمهام التالية :

-معالجة جميع العمليات الخاصة بالقروض ,الصرف و الصندوق

-فتح حسابات لكل شخص طالب لها واستقبال الودائع و المشاركة في تجميع الادخارات

-المساهمة في تطوير القطاع الفلاحي والقطاعات الاخرى

-تامين ترفيات الخاصة بالنشاطات الفلاحية و ما يتعلق بها

-تطوير الموارد والتعاملات المصرفية وكذا العمل على خلق خدمات المصرفية الجديدة مع تطوير المنتجات و الخدمات المقدمة

الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت  
- تنمية موارد و الاستخدامات البنك عن طريق ترقية عمليتي الادخار و الاستثمار  
- تطوير شبكته و معاملته النقدية

- تقسيم السوق المصرفية والتقرب اكثر من ذوي المهن الحرة، التجار و المؤسسات الصغيرة والمتوسطة  
- الاستفادة من التطورات العالمية في مجال العمل المصرفي

وفي اطار سياسة القروض ذات المردودية يقوم بنك الفلاحة والتنمية الريفية ب :

- تطوير قدرات تحليل المخاطر

- اعادة تنظيم ادارة القروض

**المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيارت -BADR-**

يحتوي الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية على مديريات رئيسية وأخرى فرعية حيث تتمثل  
المديريات الرئيسية في :

- المديرية العامة للموارد، القروض والتحصيل تم هذه المديرية بمختلف مصادر التمويل وكذا قنوات توزيع  
الأموال

- المديرية العامة للمساعدة للإعلام الآلي والمحاسبة والخزينة تختص هذه المديرية بالإعلام والاتصال  
بالإضافة إلى الخزينة والمحاسبة العامة

- قسم الشؤون الخارجية يهتم بمختلف العمليات النقدية التي تتم مع الخارج بالإضافة إلى المراقبة البنك

- المديرية العامة للمساعدة للإدارة والوسائل تم هذه المديرية بالموارد البشرية بالإضافة إلى الوسائل العامة  
وكذا الأمور المتعلقة بالتنظيم والدراسات القانونية والمنازعات

الدور الرئيسي: هذه الإدارة العامة المساعدة يتمثل دورها في:

- العمل على تحقيق التسيير الجيد للموظفين وكذا إعادة القيمة للطاقات العاملة وتنظيم الدراسات القضائية  
والنزاعات

- العمل بالتضامن مع بقية البنات المصرفية من أجل تسيير النوعية

- اقتراح للسيد المدير العام جميع المقاييس و التحسينات إضافة إلى التأثير الايجابي على مستوى العروض أو  
مكاسب البنك .

- السهر على الانجاز الجيد للبرنامج السنوي و الميزانية التقديرية للمجموعة

الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

-تقديم ملاحظات ظرفية للسيد المدير العام متعلقة بنشاطات متنوعة إضافة إلى التقرير السنوي النشاط

ب- مهمة خاصة: حيث يجب عليها: التأكد من أن البنيات الموضوعية تحت السلطة تؤدي كليا وفعاليا المهام الموكلة إليها مع احترام الإجراءات و القوانين السارية المفعول.

-العمل على إنشاء إجراءات توظيف و أنظمة آلية لتسيير الموظفين.

-ضمان متابعة ومراقبة عملية الأجور.

-التأكد من توزيع الكفاءات على حسب احتياجات البنيات المختلفة للمصرف

ج- مديرية المستخدمين: ويتمثل دورها في :

✓ المساهمة في التعريف بدور المؤسسة ووضع تقييم لأداءات الموظفين.

✓ وضع وسائل أو أدوات من أجل التسيير الجيد للموظفين.

✓ المتابعة الدائمة لمستند الموظفين وتحديد امتيازات كل منصب عمل وذلك بمساهمات بنيات أخرى للبنك

✓ وضع و ضمان احترام الإجراءات للاختبار و التوظيف و متابعة السيرة المهنية و اقتراح سياسة تحفيزية تشجيعية للكفاءات للإدارة العامة.

✓ ضمان احترام التشريع المهني من طرف جميع هياكل البنك.

✓ السهر على متابعة احتياجات الموظفين.

✓ انجاز وإخضاع النظام الداخلي للمؤسسة للإدارة العامة للتنظيم والسهر على التطبيق الحسن وخصوصا الانضباط والسلوك والمحافظة على الصورة العامة للمؤسسة.

✓ انجاز نشاط البرنامج السنوي و إعداد ميزانيته و ضمان تطبيقه.

✓ إعداد تقرير سنوي للنشاط.

د- مديرية التنظيم والدراسات القانونية والمنازعات: و يتمثل دورها في :

- السهر على إقامة مطابقة بين الضوابط الداخلية للبنك و النصوص القانونية الجارية.

- التكفل بإنشاء صيغ العقود صياغة العقود القضائية.

- انجاز والسهر على نشر أنظمة ذات طابع متعلق بالدفاع عن مصالح البنك.

- ضمان الاستحقاق الجيد للضمانات الرئيسية.

- القيام بجميع الدراسات القضائية اللازمة لاحتياجات النشاط المصرفي.

- الدفاع عن المصالح العامة للبنك ضمن الوكالات القضائية الأجنبية.

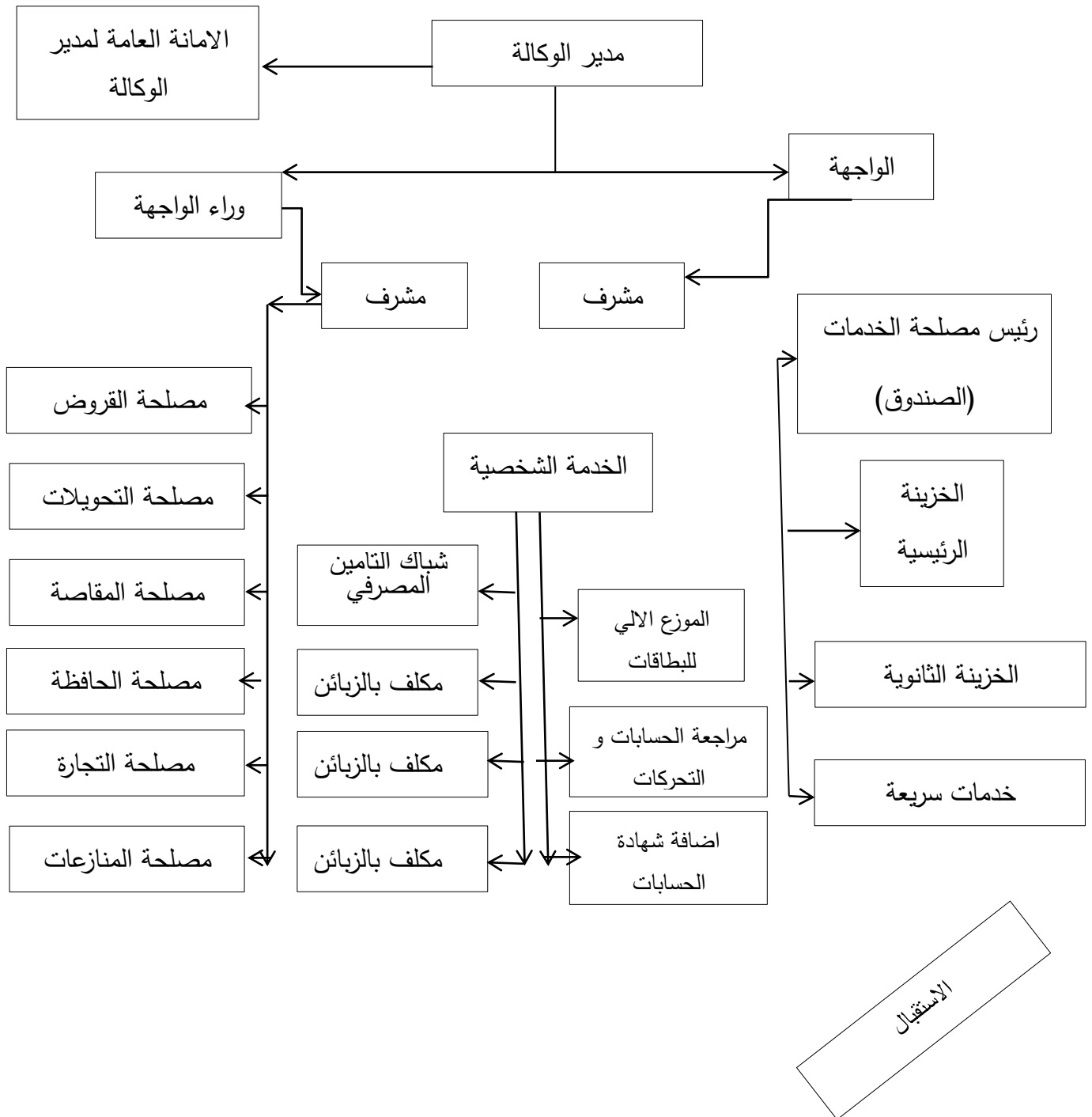
- انجاز نشاط برنامج سنوي بالإضافة إلى ميزانيته التقديرية و ضمان انجازها.

- إعداد التقرير السنوي للنشاط.

- الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت
- هـ - مديرية إعادة الموارد البشرية: ويتمثل دورها في :
- المساهمة في التعريف بسياسة التكوين.
  - القيام من فترة لأخرى بتقييم المعارف الاحترافية للموظفين من أجل تقييم التكوين.
  - المشاركة عن طريق أنشطة التكوين في التحسين المستمر لنوعية الخدمات المقدمة للزبائن إضافة إلى تدعيم صورة العلامة للبنك.
  - المساهمة في تحديد خصائص كل منصب عمل.
  - وضع مخططات للتكوين قصيرة أو متوسطة أو بعيدة المدى حسب الاحتياجات المعبر عنها.
  - الإعلام و وضع مخطط للقراءات و المحاضرات و الملتقيات المقررة بالجزائر أو بالخارج أو بالخارج حول المواضيع المتعلقة بالتسيير البنكي و المحاسبة و المالية.
  - خلق و تسيير و ضمان توفير مركز معلوماتي في جميع الهياكل البنكية.
  - القيام ببرنامج نشاط سنوي و إعداد ميزانيته التقديرية و ضمان تطبيقه.
  - إعداد تقرير سنوي للنشاط.
  - و - مديرية الوسائل العامة: إن إدارة الوسائل العامة لها مسؤوليات منها:
    - السهر على احترام القانون العام والقرارات الداخلية المتعلقة بأمن الممتلكات والأشخاص وكذلك ملاحظة التدابير العامة للأمن داخل العمل البنكي.
    - تسيير الأرشيف ومختلف مواقع الأرشيف للبنك.
    - متابعة الهياكل الخاصة بالقروض الخاصة بالمشاريع الممولة أو التي ستمول.
    - تسيير الطباعة والسهر على تطوير وسائلها.
    - تأمين التمويل لمختلف هياكل البنك، الأوراق الداخلية الخاصة، وكذا إعادة طبع الوثائق وتوزيعها.
    - المراقبة الدورية للمنشآت وتسيير مراقبة الملفات الخاصة بتأمين الأشخاص والممتلكات.
    - اقتراح إصلاحات فيما يخص الموارد و اللوازم و ذلك للإدارة العامة.
    - إقامة برنامج نشاط سنوي إضافة إلى الميزانية التقديرية و ضمان تحقيقها



الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت الهيكل التنظيمي (1-2) :



المصدر: مصالح وكالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت BADR

## الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت المبحث الثاني: منهجية الدراسة الميدانية وخطواتها الإجرائية

سنتطرق في هذا المبحث الى منهج دراسة العينة في المطلب الاول، ثم اداة الدراسة والاساليب الاحصائية التي تم استخدامها لتحليل البيانات، وفي المطلب الثالث اختبار الفرضيات.

### المطلب الأول: منهج وعينة الدراسة

#### أولاً: منهج الدراسة:

اعتمد الطالبان على المنهج الوصفي التحليلي لدراسة الظاهرة، وذلك لكونه أكثر المناهج استخداماً في دراسة الظواهر الاجتماعية والإنسانية، ولأنه يناسب الظاهرة موضوع الدراسة. فعلى صعيد المنهج الوصفي تم الرجوع إلى الدراسات السابقة والبحوث النظرية التي تعزز الإطار النظري الذي تقوم عليه الدراسة، أما من الناحية التحليلية فقد تم جمع المعلومات من خلال الاستبانة التي تم تطويرها وتحليلها لاستنتاج الأثر المتوقع بين المتغيرات المستقلة والتابعة وتفسير العلاقة بينها. وتم الاعتماد على البيانات الثانوية لتكوين الإطار النظري وخاصة الدراسات السابقة والدوريات العلمية المتخصصة والكتب العربية والأجنبية، وتم الاعتماد على البيانات الأولية من خلال قوائم الاستقصاء لجمع البيانات اللازمة.

#### ثانياً: مجتمع وعينة الدراسة:

مجتمع الدراسة لدينا تكون من جميع عمال مؤسسة بنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت، وتم اختيار عينة عشوائية بسيطة من مجتمع الدراسة حجمها 42 زون، وتم استرداد 30 استبانة، وبعد فحص الاستبانات تم استبعاد 12 استبيان نظراً لعدم تحقيق الشروط المطلوبة للإجابة على الاستبيان، وبذلك يكون عدد الاستجابات الخاضعة للدراسة 30 استبانة والجدول الموالي يبين ذلك.

#### الجدول رقم (2-1): الاستبانات الموزعة والمستوردة

الاستبانات الموزعة	الاستبانات المستوردة	الاستبانات المستبعدة	الاستبانات الصالحة للتحليل
42	30	12	30

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على نتائج توزيع الاستبانات

### المطلب الثاني: أداة الدراسة و الأساليب الإحصائية المستخدمة في التحليل البيانات

#### أولاً: أداة الدراسة

في إطار الدراسة الميدانية ويهدف إختبار العلاقة المفترضة بين متغيري البحث ( ادارة المخاطر الائتمانية واداء البنوك التجارية ) تم إختيار الإستبيان كوسيلة لقياس "أثر ادارة المخاطر الائتمانية على اداء البنوك التجارية" لأنه الأداة الأكثر ملائمة لتحقيق أهداف هذه الدراسة ، لذا قمنا بتقسيم الإستبيان إلى جزئين هما :

الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

• **الجزء الأول :** يتعلق بالخصائص الشخصية للأفراد العينة من حيث الجنس ، العمر ،الدرجة العلمية ،الخبرة المهنية.

- **الجزء الثاني :** هو الجزء الخاص بمحاور الاستبيان ، ويتكون من جزئين : الجزء الأول خاص بادارة المخاطر الائتمانية ويحتوي على 11عبارة ،أما الجزء الثاني فهو اداء البنك التجاري ويحتوي على 16 عبارة موزعة على أبعاد ، وكانت كل الأسئلة وهذا راجع لسببين هما :
- تفادي ضجر وملل المستجوبين الناتج عن قراءة الأسئلة المطلوبة وكذلك في الرد عليها.
- تسهيل عملية تفادي أي غموض في فهم الأسئلة والهروب عن محتوى الدراسة .

كما تم استخدام مقياس " ليكارت الخماسي" لقياس استجابات المبحوثين لفقرات الإستبيان وذلك كما هو موضح في الجدول التالي :

#### جدول 2-2: مقياس ليكارت الخماسي المستخدم في دراسة المتغيرات

الاستجابة	غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة
الدرجة	01	02	03	04	05

المصدر :من اعداد الطالبتين

#### صدق أداة الدراسة :

لقد قمنا بالتأكد من صدق الاستبيان من خلال الاطلاع على بعض الدراسات السابقة ذات الصلة بموضوع الدراسة والاستفادة منها ، واستشارة الأستاذة المشرفة بالإضافة إلى عدد من أساتذة كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ، والتأكد من الصدق الظاهري للاستبيان.

#### • ثبات أداة الدراسة:

يقصد بثبات الاستبيان أن تعطي نفس النتيجة لو تم توزيع الاستبيان أكثر من مرة تحت نفس الظروف والشروط أي استقرار النتائج وعدم تغيرها بشكل كبير ،فيما لو تم إعادة توزيعها على أفراد العينة ، عدة مرات ، خلال فترة زمنية معينة ،وتم التحقق من ثبات الإستبيان من خلال استخدام طريقة معامل ألفا كرونباخ ، ويعتمد أغلب الباحثين على برنامج جاهز لحساب هذا المعامل مثل (SPSS v24) ،كما هو مبين في الجدول التالي :

#### جدول 2-3: قيمة معامل Cronbach's Alpha للاستبيان

عدد العبارات	Alpha Cronbach's	محاور الاستبيان
27	0.756	جميع فقرات الاستبيان

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على بيانات الاستبيان مخرجات برنامج SPSS.V24.

الفصل الثاني — دراسة استبائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت نجد أن القيمة الإجمالية لمعامل ألفا كرونباخ ذات قيمة مرتفعة فجميع فقرات الاستبيان لها معامل ثبات بلغت 0.756 وهي أكبر من الحد الأدنى 0.6 مما يدل على ثبات أداة الدراسة، ومنه نستنتج أن أداة الدراسة (الاستبيان) التي أعدناه لمعالجة المشكلة المطروحة هي صادقة وثابتة في جميع فقراتها وهي جاهزة للتطبيق على عينة الدراسة.

سوف يتم التعرف على درجة تأثير كل متغير من متغيرات الاستبيان وذلك من خلال حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري ، وبما أننا استخدمنا مقياس ليكارت الخماسي الذي يعبر عن الخيارات (غير موافق بشدة، غير موافق، محايد، موافق، موافق بشدة) وهو متغير ترتيبي والأرقام التي تدخل في البرنامج تعبر عن أوزان الإجابات، ولتحديد طول خلايا مقياس ليكارت الخماسي (الحدود الدنيا والعليا)، تم حساب المدى (5-1=4) تم تقسيمه على عدد الخلايا (4/5=0.8)، وعليه سيتم تفسير النتائج حسب الجدول التالي:

#### الجدول رقم (2-4): تقسيم مقياس ليكارت وفق درجة الموافقة

الوزن	المتوسط الحسابي المرجح	الاتجاه
1	من 1 إلى 1.80	غير موافق بشدة
2	من 1.80 إلى 2.61	غير موافق
3	من 2.61 إلى 3.41	محايد
4	من 3.41 إلى 4.21	موافق
5	من 4.21 إلى 5	موافق بشدة

المصدر : من اعداد الطالبتين

ثانيا: الأساليب الإحصائية المستخدمة في التحليل البيانات

تم إخضاع البيانات إلى عملية التحليل الإحصائي باستخدام برنامج التحليل الإحصائي (SPSS.V24) وتم الاعتماد على بعض الاختبارات بالإضافة إلى الأساليب الإحصائية الوصفية والأساليب الإستدلالية ، وكذلك الأشكال البيانية .

**1- التكرارات والنسب المئوية :** استخدمت لتحديد استجابات أفرادها اتجاه عبارات المحاور الرئيسية التي تتضمنها أداة الدراسة .

**2- المتوسط الحسابي :** لتحديد اتجاهات المبحوثين ضمن مقاييس الدراسة ، ويعبر عن حاصل قسمة مجموع القيم على عددها .

**3- تحليل الانحدار البسيط:** لاختبار أثر المتغير المستقل على المتغير التابع و اختبار صحة الفرضيات.

**4- معامل الارتباط لسبيرمان :** لمعرفة وكشف العلاقة بين متغيرات الدراسة واختبار صحة الفرضيات .

الفصل الثاني — دراسة استبائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

المطلب الثالث: المعالجة الإحصائية وتحليل الاستبيان

سوف نقوم بتحليل المعطيات التي تم جمعها من خلال الاستمارة، باستخدام برنامج SPSS<sub>v24</sub>، والاستعانة بأدوات التحليل الإحصائي لتقديم وصف لبيانات العينة، والوصول إلى نتائج أدناه.

أولاً: المعالجة الإحصائية للبيانات الشخصية:

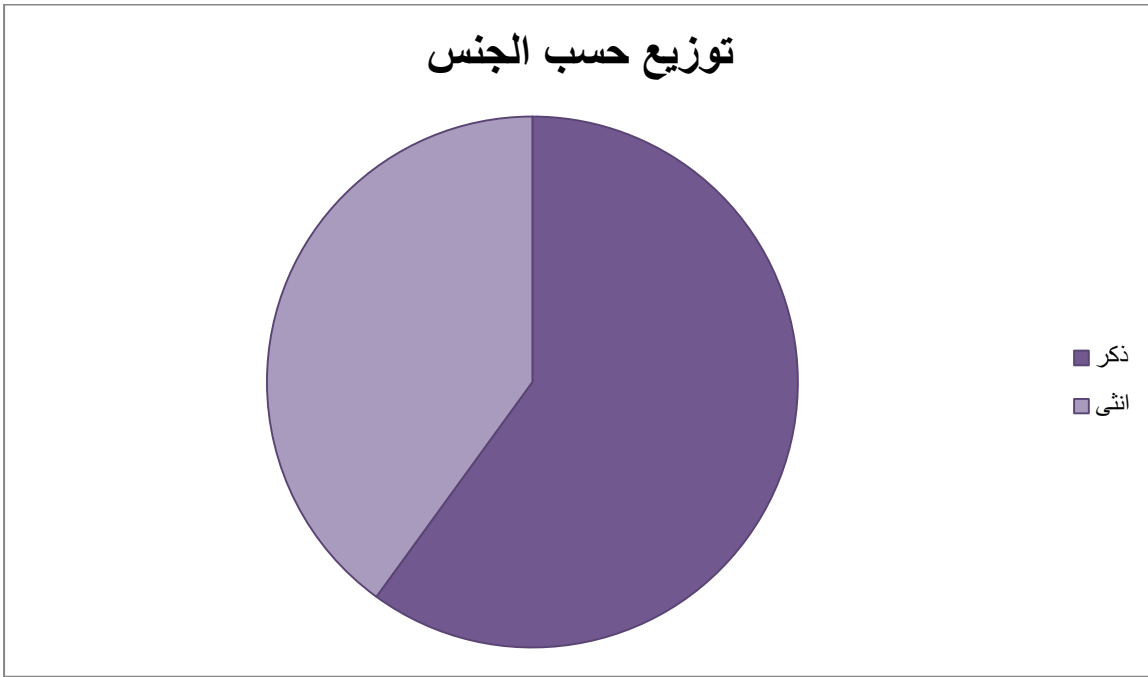
قبل تحليل نتائج الدراسة و تفسيرها لابد من تشخيص عينة الدراسة من خلال تفرغ و جدولة البيانات الشخصية، فقد تم استخدام الجزء الأول لتوضيح الخصائص الديمغرافية و الشخصية لأفراد عينة الدراسة، والمتمثلة في

جدول رقم (02-05) : توزيع أفراد العينة

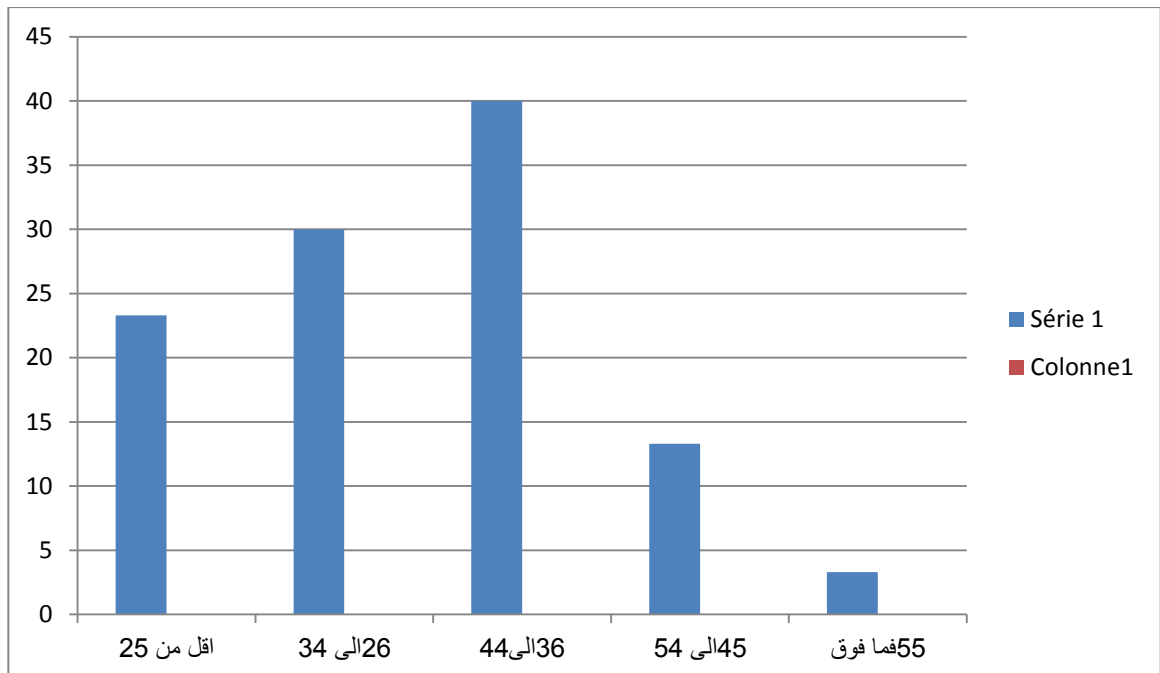
الخصائص	المستوى	التكرارات	النسبة %
الجنس	ذكر	18	0.60
	أنثى	12	0.40
العمر	أقل من 25	4	13.3
	25-34	9	30.0
	35-44	12	40.0
	45-54	4	13.3
	55 فما فوق	1	3.3
الدرجة العلمية	ثانوي	4	13.3
	جامعي	26	86.7
الخبرة المهنية	من 1 الى 5 سنة	7	23.3
	من 6 الى 10 سنة	7	23.3

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على برنامج SPSS<sub>v24</sub>

يتبين من خلال الجدول أعلاه : الشكل 02-02: توزيع افراد العينة حسب الجنس



المصدر : من اعداد الطالبتين بالاعتماد على مستخرجات spss v.24  
 أن أغلبية المستجوبين هم ذكور، إذ بلغ عددهم 18 في العينة 30 مستجوبا، وذلك بنسبة 60%، فيحين بلغ عدد الإناث 12 فقط، أي مانسبته 40% من عينة الدراسة ويعود ذلك إلى طبيعة نشاط هذه المؤسسات، إذ نجد أغلبية مواردها البشرية ذكور وتشكل الإناث فئة قليلة في مؤسسة الفلاحة و التنمية الريفية-تيارت.  
 الشكل 02-03: توزيع افراد العينة حسب السن.

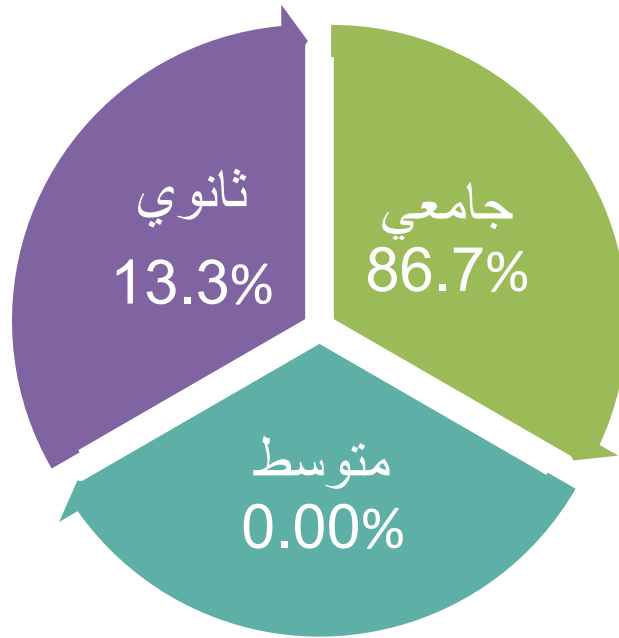


المصدر : من اعداد الطالبتين بالاعتماد على مستخرجات spss v.24

## الفصل الثاني — دراسة استبائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

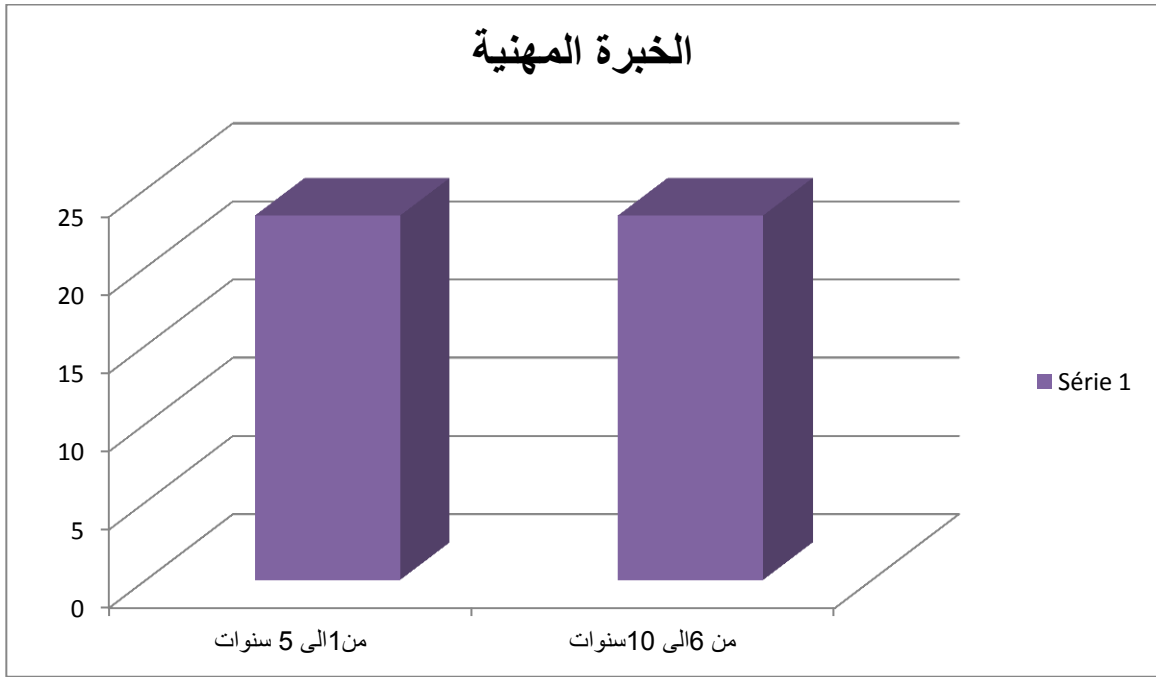
- تبين أيضا من خلال الجدول أعلاه، أن أغلبية عمال المؤسسة محل الدراسة، يتراوح سنهم ما بين 36 و44 سنة؛ حيث بلغ عددهم 12 مستجوبا، وذلك بنسبة 40.0%، تليها مباشرة المستجوبين الذي تتراوح أعمارهم ما بين 26 و34، وذلك بنسبة 30.0%، ثم يليها تساوي المستجوبون الذين تتراوح اعمارهم ما بين اقل من 25 الى 45-54 سنة حيث بلغت نسبتهم 13.3%، وبلغت اخر نسبة 3.3% حيث اعمارهم 55 فما فوق
- نلاحظ أيضا أن المستوى التعليمي لأفراد العينة المدروسة يتوزع لثلاث مستويات و بنسب متباعدة؛ إذ ان 86.7% منهم لديه مستوى جامعي، بما يعادل 26 مستجوب، تليها الأشخاص الذين لديهم مستوى ثانوي بنسبة 13.3% أي ما يعادل 4 أفراد.

الشكل 02-04: توزيع افراد العينة حسب المستوى التعليمي.



المصدر : من اعداد الطالبتين بالاعتماد على مستخرجات spss v.24

- كما تم تصنيف عدد سنوات الخبرة المهنية على شكل فئتين، 23.3% من الأفراد أقدميتهم في المؤسسة من 1-5 سنوات، و 23.3% منهم تتراوح خبرتهم ما بين 6 إلى 10 سنة.
- الشكل 02-05: توزيع افراد العينة حسب الخبرة المهنية .



المصدر : من اعداد الطالبتين بالاعتماد على مستخرجات spss v.24

• **ثانياً: تفسير وتحليل اتجاهات أفراد العينة لمحاور الاستبيان**

سوف يتم التعرف على درجة تأثير كل متغير من متغيرات الاستبيان وذلك من خلال حساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري.

جدول رقم(2-6): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب حسب الاهمية بالنسبة لإجابات أفراد

العينة على عبارات اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

الترتيب	الانحراف المعياري	الوسط الحسابي	الفقرة	الرقم
11	0,913	4,17	يوجد مصلحة لدراسة مخاطر المتعلقة بالظروف العامة	01
8	1.365	4.00	يقوم البنك بدورات تدريبية للموظفين لتحسين ادائهم	02
9	1.189	3.97	يطبق البنك نظام ادارة فعال للتعامل فورا مع المخاطر التي يقع فيها الموظفين	03
10	1.447	3.90	تعتبر نقص كفاءة وخبرة الموظفين سبب في وقوع البنك في المخاطر	04
6	1.525	3.87	يمنح البنك القرض على اساس مردودية المشروع الممول	05
4	1.289	3.83	يقدم البنك تسهيلات ائتمانيا متنوعة للحفاظ على المقترضين الحاليين	06
7	1.337	3.73	يستعين البنك بمجموعة من الادوات التي تسمح له بالكشف عن المركز المالي للمشروع الممول	07
5	1.358	3.53	يحتوي البنك على وحدة ادارة المخاطر المستقلة	08



الفصل الثاني — دراسة استثنائية لاثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

1	1.712	3.37	09 يطلب البنك ضمانات كافية على المقترض لتجنب المخاطر
3	1.579	3.30	10 يساعد تحليل الملف الائتماني للمقترض في تخفيف المخاطر المتعلقة بالمقترض
2	1.648	3.20	11 يعتمد البنك عند اتخاذ القرار الائتماني على شخصية المقترض و قدرته على ادارة النشاط
/	0.65718	3.7125	المتوسط الحسابي الكلي والانحراف المعياري الكلي لادارة المخاطر الائتمانية

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على برنامج SPSS v24

يتضح من الجدول رقم(02-6), ان المتوسطات الحسابية لعبارات هذا المبدأ تتراوح بين (4.17) كأعلى قيمة و بانحراف معياري (0.913) والتي كانت للعبارة 11 والتي أخذت الترتيب الأول بأنه يوجد مصلحة لدراسة المخاطر المتعلقة بالظروف العامة , وأدنى متوسط حسابي لهذا المبدأ ب(3.20) و بانحراف معياري (1.648) والتي كانت للعبارة الثانية والتي اخذت الترتيب الحادي عشر بان البنك يعتمد عند اتخاذ قرار الائتماني على شخصية المقترض وقدرته على ادارة النشاط , حيث يقع هذا التراوح بين أعلى قيمة وأدناها في المتوسطات الحسابية لهذا المبدأ ضمن المجال [2.4-4.11] والذي يعبر عن الموافقة.

ومنه فإن المتوسط الحسابي العام لادارة المخاطر الائتمانية بلغ (3.7152) والذي يقع متوسطه الحسابي المرجح ضمن المجال [2.4-4.11] الذي يعبر عن الموافقة و بانحراف معياري قدره (0.65718) مما يعنى ان افراد العينة موافقون على أن ادارة المخاطر الائتمانية لها اثر على اداء البنوك التجارية.

جدول رقم(2-7): المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب حسب الاهمية بالنسبة لإجابات أفراد العينة على عبارات اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

الرقم	الفقرة	الوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب
01	التأكد من كفاية راس المال لمواجهة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك	4.33	0.959	27
02	يساهم تقييم اداء البنك في البحث عن البدائل و انطلاقا من تشخيص النقائص	4.10	1.062	15
03	يعتبر بذل الجهد و الاداء قاسم بين الادارة والموظفين	4.07	1.285	14
04	توفر الشفافية و الافصاح عن المخاطر التي يواجهها البنك .و الاستراتيجيات المتبعة لادارتها	4.03	1.273	26
05	للبنك تجهيزات حاسب الي ونظام معلومات خاصة بالتحكم الداخلي للمخاطر	3.87	1.383	19
06	يعد استثمار الجهد والمال لتدريب قدرات العاملين لتحسين الاداء الحالي والمستقبلي للبنك	3.83	1.392	12
07	تتفق المعايير المحاسبية للبنك مع المعايير الهيئة المحاسبية و المراجعة	3.83	1.341	20
08	يستغل البنك الموارد المالية بشكل يؤدي لتحسين اداء البنك	3.83	1.289	13
09	يوفر البنك بيئة مناسبة و سياسات و اجراءات سليمة لادارة المخاطر	3.83	1.289	21
10	يطبق البنك مقررات لجنة بازل 1 و 2 لمواجهة مخاطر الائتمان المصرفي	3.80	1.297	24

## الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

11	يراجع البنك الموقف المالي بصفة دورية	3.80	1.243	22
12	يعتمد البنك على اسس ومقومات لتطبيق اساليب حديثة لقياس المخاطر الائتمانية	3.77	1.547	18
13	يتوفر البنك على نظام مراقبة داخلية	3.77	1.501	16
14	يقوم البنك بوضع حدود لمنح القرض لزيون واحد	3.70	1.291	17
15	التأكد من مدى تناسب قيمة الائتمان الممنوح مع الغرض الصادر لاجله	3.47	1.548	23
16	توضع ضوابط للعميل لتجنب مخاطر الائتمان الممنوح مع الغرض الصادر لاجله	3.33	1.516	25
/	المتوسط الحسابي الكلي والانحراف المعياري لاداء البنك التجاري	3.8354	0.61752	/

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على برنامج SPSS v24

يتضح من الجدول رقم (02-7)، ان المتوسطات الحسابية لعبارات هذا المبدأ تتراوح بين (4.33) كأعلى قيمة وبانحراف معياري (0.959) والتي كانت للعبارة 27 والتي أخذت الترتيب الأول بأن البنك متأكد من كفاية راس ماله لمواجهة كافة المخاطر التي يمكن التعرض لها ، وأدنى متوسط حسابي لهذا المبدأ ب(3.33) وبانحراف معياري (1.516) والتي كانت للعبارة الخامسة و العشرون والتي اخذت الترتيب السادس عشر بان البنك يوضح ضوابط للعميل لتجنب مخاطر الائتمان الممنوح مع الغرض الصادر لاجله ، حيث يقع هذا التراوح بين أعلى قيمة وأدناها في المتوسطات الحسابية لهذا المبدأ ضمن المجال [4.25-27.4] والذي يعبر عن الموافقة. ومنه فإن المتوسط الحسابي العام لاداء البنك بلغ (3.8354) والذي يقع متوسطه الحسابي المرجح ضمن المجال [4.25-27.4] الذي يعبر عن الموافقة وبانحراف معياري قدره (0.61752) مما يعني ان افراد العينة موافقون على أن ادارة المخاطر الائتمانية لها اثر على اداء البنوك التجارية.

### المبحث الثالث: اختبار الفرضيات

في هذا المبحث نقوم باختبار فرضيات الدراسة و مدى قبولها او رفضها باستخدام معامل الارتباط ومستوى الدلالة الاحصائية .

#### المطلب الأول: اختبار الفرضية الأولى

✓  $H_0$ : لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $\alpha \leq 0.05$  بين اثر ادارة المخاطر الائتمانية و اداء البنوك التجارية في بنك الفلاحة و التنمية الريفية BADR-تيارت-.

✓  $H_1$ : توجد علاقة ذات دلالة إحصائية عند مستوى الدلالة  $\alpha \leq 0.05$  بين اثر ادارة المخاطر الائتمانية و اداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR -تيارت-.

تم استخدام اختبار معامل ارتباط سبيرمان للتأكد من مدى وجود ارتباط بين محاور الاستبيان ، حيث كانت نتائج هذا الفحص مبينة من خلال الجدول أدناه:

#### جدول 2-8: معامل الارتباط سبيرمان بين محاور الاستبيان

## Corrélations

		ادارة المخاطر		أداء
Rho	ادارة	Coefficient	de 1,000	0,301
Spearman	المخاطر	corrélacion		
		Sig. (bilatéral)	.	0,003
		N	30	30
	أداء البنك	Coefficient	de 0,301	1,000
	BADR	corrélacion		
		Sig. (bilatéral)	0,003	.
		N	30	30

\*. La corrélation est significative au niveau 0,05 (bilatéral).

**المصدر:** من اعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات **SPSS.V24**.

✓ تقبل الفرضية  $H_0$  اذا كانت القيمة المعنوية اكبر من 0.05.

✓ ترفض الفرضية  $H_0$  اذا كانت القيمة المعنوية اقل من 0.05.

يتضح من خلال اختبار العلاقة سبيرمان في الجدول اعلاه انه توجد علاقة معنوية عند مستوى الدلالة الاحصائية  $a < 0.05$  بين ادارة المخاطر وتحسين اداء البنك الفلاحة والتنمية الريفية -تيارت- حيث تشير القيمة (sig=0.003) عند مستوى الدلالة  $a < 0.05$  انه وهذا يشير إلى أن هناك دلالة احصائية و عليه يتم رفض الفرضية الصفرية وقبول الفرضية البديلة ، اي ان ادارة المخاطر الائتمانية لها علاقة متوسطة بتحسين اداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية -تيارت-.

**المطلب الثاني:** اختبار الفرضية الثانية.

✓  $H_0$ : لا يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة  $\alpha \leq 0.05$  بين ادارة المخاطر الائتمانية وتحسين اداء البنك الفلاحة والتنمية الريفية -تيارت-.

✓  $H_1$ : يوجد اثر ذو دلالة احصائية عند مستوى الدلالة  $\alpha \leq 0.05$  بين ادارة المخاطر الائتمانية وتحسين اداء البنك الفلاحة والتنمية الريفية -تيارت-.

الجدول رقم: (2-9) تحليل الانحدار الخطي البسيط لآثر المخاطر الائتمانية على تحسين

اداء البنك

الفصل الثاني — دراسة استنبائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت

المتغير المستقل	معامل الانحدار	قيمة الاختبار T	Sig
المقدار الثابت	2.963	4.335	0.000
ادارة المخاطر	0.218	1.709	0.003
R=0.307 R-deux=0.094 F=3.449 sig=0			

المصدر: من اعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات SPSS.V24.

تنص الفرضية الرئيسة انه:

✓ تقبل الفرضية  $H_0$  اذا كانت القيمة المعنوية اكبر من 0.05.

✓ ترفض الفرضية  $H_0$  اذا كانت القيمة المعنوية اقل من 0.05.

تشير نتائج الجدول اعلاه ان معامل الارتباط  $R=0.307$  وهو يؤكد على وجود علاقة ارتباط ولكنها ضعيفة بين ادارة المخاطر الائتمانية والاداء البنكي، كما ان معامل التحديد بلغ 0.094 وهذا يعني ان 9.4% من التغيرات الحاصلة في البنك تعود الى ادارة المخاطر الائتمانية، و الباقي تعود الى متغيرات اخرى لم تدخل في النموذج. كما يلاحظ هنا ان قيمة F قدرت 3.449. وهي ذات دلالة احصائية عند مستوى الدلالة  $\alpha=0.05$  وهذا يؤكد بشكل واضح ان ادارة المخاطر الائتمانية لها تأثير معنوي في اداء البنك من قبل العينة المدروسة.

مما تقدم يتبين انه يوجد اثر ذو دلالة احصائية بين ادارة المخاطر الائتمانية و اداء البنك عند مستوى الدلالة  $\alpha \leq 0.05$  بمؤسسة بنك الفلاحة والتنمية الريفية -تيارت-، وبالتالي نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة.

## الفصل الثاني — دراسة استثنائية لآثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وكالة تيارت خلاصة الفصل:

من خلال محاولتنا حل الاشكالية العامة تحسين اداء البنك له اثر من خلال ادارة فعالة وكفاء للمخاطر الائتمانية ،وذلك من خلال ربط المفاهيم والمبادئ وكل الاطار النظري وتطبيقه في وكالة تيارت ،أي ما تم الوصول اليه في الجانب النظري على ارض الواقع ،باختيار عينة عشوائية ومنها محاولة اختبار الفرضيات الموضوعية،ومن خلال النتائج المتحصل عليها يتضح لنا مدى فعالية ادارة المخاطر الائتمانية في تحسين اداء البنك ،لان هذا الاخير يساعد على اتخاذ القرار ان يكون اكثر دقة في تجنب منح الائتمان للعميل العاجز الذي لايجب ان تمنح له الثقة من البنك،للوصول الى اكبر ربحية ممكنة وتقليل من التكاليف الناتجة عن شتى انواع المخاطر .

الخاتمة

لقد تعددت اشكال وانواع البنوك التجارية ووظائفها وتوسعت في الخدمات التي تقدمها في ظل بروز معالم اقتصاد جديد عرف باقتصاد السوق، ولضمان ربحية وكفاءة البنك التجاري لابد من ادارة المخاطر الائتمانية وكل انواع المخاطر التي يمكن التعرض لها.

اذ يعتبر نشاط الائتمان النشاط الرئيسي الذي تركز عليه ادارة البنك باعتبار ان العوائد المتولدة عنه تشكل النسبة الاكبر من مجموع العوائد.

لكن وكما هو مسلم به في بيئة الاعمال وجود عنصر حتمي و هو الخطر ،اذ يتعرض نشاط الائتمان في البنوك الى العديد من المخاطر (مخاطر السيولة ،التسعير ،المخاطر المرتبطة بفترة التسهيل ،مخاطر تقلب اسعار العملات ،مخاطر التنفيذ،مخاطر عدم القدرة على السداد،مخاطر السوق ،مخاطر تاكل الضمانات .) لذلك تسعى ادارة المخاطر الائتمانية للتقليل من اثار المخاطر الائتمانية عن طريق وضع ضوابط لحماية اصول البنوك من خلال الحد من التوسع الائتماني ودعم انظمة العمل واقتسام المخاطر مع الغير ،الحصول على ضمانات والتامين عليها.

### نتائج الدراسة :

نلخص فيما يلي النتائج المتوصل إليها:

#### 1-النتائج النظرية:

✓ تعتبر ادارة المخاطر الائتمانية اداة فعالة في تحقيق الاستقرار في النظام المصرفي ككل عامة وتحسين اداء البنوك خاصة و ضبطه على النحو الذي يضمن سلامة مركزها المالي .

✓ تتمثل مبادئ ادارة المخاطر الائتمانية الصادرة عن لجنة بازل والتي تتمحور حول مسؤوليات الادارة في المؤسسات من اجل ايجاد البيئة المناسبة و وضع الاجراءات والضوابط السليمة لادارة مخاطر الائتمان ،بالاضافة الى التحقق من كفاية الرقابة على مخاطر الائتمان من قبل اجهزة معينة في المؤسسات ،واخيرا مسؤولية السلطات الاشرافية في التحقق من وجود نظام فعال لدى المؤسسات المالية لقياس و التحكم في مخاطر الائتمان.

✓ ان البنوك التجارية تشكل محور الاقتصاد من خلال القيام بمهامها الا انها تتعرض بمخاطر عديدة وعدم تسييرها يؤدي الى ضعف ادائها.

✓ تتمثل انواع البنوك التجارية في :عامة ،محلية ،بنوك الجملة و التجزئة وبنوك ذات فروع

✓ يعتبر تقييم الاداء عملية هامة و ضرورية جدا كونها تمثل الية فعالة لكشف الاخطاء ثم تصحيحها مما يؤدي الى تطوير وتحسين الاداء بما يعمل على تحقيق اهداف البنك.

-بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة- تيارت- : اذن فبنك الفلاحة و التنمية الريفية هو مؤسسة مالية وطنية لها قانونها الاساسي التجاري بمقتضى المرسوم السابق الذكر اوكلت له مهمة التكفل بالقطاع الفلاحي ومع مرور سنوات نشاطاته بدا بتدعيم فروعه على مستوى التراب الوطني حيث حقق ما كان يصبو اليه اذ بلغ عدد وكالاته 269

وكالة سنة 1985. اما في يومنا هذا فقد اصبح عدد وكالاته 293 وكالة و 41 مديرية جهوية تشغل حوالي 7000 عامل ما بين اطار و موظف.

## 2- النتائج التطبيقية :

توصلنا من خلال تحليلنا لنتائج الدراسة الميدانية الى :  
اختبار الفرضية الاولى اظهرت نتائج التحليل انه يوجد علاقة لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية وبالتالي صحة الفرضية.  
اما اختبار الفرضية الثانية اظهرت النتائج التحليل انه يوجد اثراييجابي لادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية.

## 3- توصيات الدراسة :

و عند هذه الدراسة نقدم التوصيات التالية :  
يجب ان تقوم البنوك بتطبيق انظمة رقابة فعالة لمراقبة الائتمان و الحرص على التزام البنوك التجارية على انشاء وحدة متخصصة في ادارة المخاطر الائتمانية ،كجزء من ادارة البنك تعمل على تحديد قياس ومراقبة مخاطر الائتمان ومدى كفاءة ادواته لمعالجة كافة المخاطر .  
القيام بانشاء جهاز اداري متخصص في متابعة المشاريع الممولة والحرص على انشاء ادارة المخاطر الائتمانية لقياس ومراقبة المخاطر المتعلقة بالمشروع .  
ان يكون القرار الائتماني في البنوك التجارية يستند الى دراسة وتحليل المخاطر المشروع الممول وتقييم اهلية المقترض و عدم الاعتماد بشكل اساسي على الضمانات في منح القروض.  
تطوير كفاءة الموارد البشرية و التدريب المستمر للعاملين بالبنوك و التاهيل في المجال الائتمانية وذلك للمساعدة على استيعاب التقنيات الحديثة في ادارة مخاطر الائتمان.

## 4-افاق الدراسة :

تم اقتراح مجموعة من النقاط يمكن ان يتطرق اليها الطلبة في دراساتهم المستقبلية و التي لم نتمكن من دراسة متغيراتها.

ادارة و تسيير مخاطر الائتمان باستخدام بازل 1 و بازل 2 ودراسة حالة .  
ادارة و تسيير مخاطر الائتمان عن طريق اسلوب التنقيط ودراسة حالة .  
ادارة المخاطر الائتمانية وادارة محفظة المقترض ودراسة حالة .



قائمة المصادر

والمراجع

المراجع باللغة العربية

اولا :الكتب

- 1-البديري،حسن جميل ، البنوك مدخل محاسبي واداري، مؤسسك الورقة للنشر والتوزيع،الاردن، 2013.
- 2-بوفاسة سليمان ،اساسيات في الاقتصاد النقدي و المصرفي، الديوان للمطبوعات الجامعية،الجزائر،2018.
- 3-جلدة،سامر،البنوك التجارية و التسويق المصرفي، دار اسامة للنشر والتوزيع،الاردن، 2011.
- 4-حدوش شروق ،ادارة المخاطر الائتمانية ،ديوان المطبوعات الجامعية ،تلمسان ،2020.
- 5-حريي محمد عريقات، سعيد جمعة عقل، ادارة المصارف الاسلامية، دار وائل للنشر والتوزيع،الاردن، 2010.
- 6-خالد امين،عبد الله اسماعيل ابراهيم الطراد،ادارة العمليات المصرفية المحلية والدولية ، دار وائل،الاردن، 2011
- 7-زهراوي عفاف ،محاسبة البنوك ،مستندات المالية و حسابات التسوية ،عمليات الخزينة و مابين البنوك عمليات مع العملاء ، ألفا للوثائق للنشر والتوزيع،الجزائر، 2022.
- 8-سليمان ناصر، التقنيات البنكية و عمليات الائتمان،ديوان المطبوعات الجامعية،الجزائر ،2012
- 9-صلاح حسن ،تحليل وادارة و حوكمة المخاطر المصرفية الالكترونية ،دار الكتاب الحديث ،القاهرة ،2011،
- 10-طارق الله خان ،حبيب احمد ، ادارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الاسلامية ،مكتبة الملك فهد الوطنية، جدة -السعودية، 2003.
- 11-الطراونة ، حسين احمد،المؤسسات المالية المتخصصة ،محلية ودولية، دار امجد للنشر والتوزيع،عمان، 2010.
- 12-عبد الناصر براني ابو شهد ،ادارة المخاطر في المصارف الاسلامية ، دار النفائس ،عمان ،2013.
- 13-محمد احمد السيرتي،محمد عزت محمد غزلان ،اقتصاديات النقود و البنوك و الاسواق المالية ، رؤية طباعة ،نشر، توزيع،الاسكندرية، 2010.
- 14-محمد داود عثمان ،ادارة وتحليل الائتمان ومخاطره ، دار الفكر ،عمان ، 2013.
- 15-محمد محمود المكاوي ،ادارة المخاطر في البنوك الاسلامية ، المكتبة العصرية ،جمهورية مصر ،2012،
- 16-محمود حسين الوادي، النقود والمصارف، الطبعة الأولى، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، 2010.

17-نصر حمود مزنان فهد ،اثر السياسات الاقتصادية في اداء المصارف التجارية ،دار صفاء النشر والتوزيع ،عمان،2009.

18-نعمات ،محمد مصطفى ،ادارة البنوك، الابتكار للنشر والتوزيع،عمان، 2022.

19-هشام محمد ابو الوفا مكي ،ضوابط تطوير البنوك الاسلامية من منظور اقتصادي ،دار التعليم الجامعي ،الاسكندرية ،2021.

#### ثانيا:المذكرات :

20-بن دحو محمد ،بكرابي محمد زكريا ،مؤشرات و نماذج قياس الاداء المالي في البنوك الخاصة في الجزائر،2000-2018مذكرة الماستر ،جامعة احمد دراية ادرار ،ادرار ،2021 .

21-حفيان جهاد ،ادارة المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية دراسة استنبائية في مجموعة من البنوك التجارية العاملة بولاية ورقلة ،مذكرة الماستر ،جامعة قاصدي مرباح ،2012 .

22-داودي رجا ،ادارة المخاطر الائتمانية وفق لجنة بازل- دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي -مذكرة ماستر ، جامعة العربي بن مهدي-ام البواقي -2013.

23-زديري سارة ،اساليب ادارة المخاطر الائتمانية في البنوك التجارية في ظل مقررات بازل- دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي- مذكرة ماستر، تخصص مالية وبنوك، جامعة قاصدي مرباح ،ورقلة، 2016.

#### ثالثا : المراجع باللغة الفرنسية.

24-Emett J.Vaughan ,Risk Management,(John ,W iley & Sons,Inc,U.S.A.1997).

25-Goohman john Downes &Jordan ELLIOTT,Dictionary of Finance and Investment Terms,Barran's U.S.A.,1995,P491.

الملاحق

جامعة ابن خلدون كلية العلوم الاقتصادية وتسيير وعلوم التجارية

قسم :التسيير

تخصص :ادارة مالية

ماستر-2-

استبيان حول اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية

دراسة حالة بنك الفلاحة تيارت BADR و التنمية الريفية

ياتي هذا الاستبيان في اطار اعداد مذكرة ماستر تخصص ادارة مالية موسوم بعنوان "اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء البنوك التجارية " ولدعم النتائج المتوصل اليها من خلال الدراسة النظرية فقد تضمنت هذه الورقة مجموعة من العبارات التي يتطلب الاجابة عليها بوضع علامة (x) في خانة العبارة التي تراها مناسبة , علما ان البيانات الواردة في الاستمارة هي لاغراض البحث فقط وسيتم معالجتها بسرية تامة وشكرا لكم مسبقا

الجزء الاول :البيانات الشخصية

الجنس : ذكر  انثى

العمر : اقل من 25 سنة  من 25 سنة الى 34  من 35 سنة الى 44

من 45 سنة الى 54  من 55 سنة فما فوق

الدرجة العلمية : متوسط فاقل  ثانوي  جامعي

الخبرة المهنية : من 01-05  من 06-10  من 11-15  من 16 فما فوق

الجزء الثاني : اسئلة تتعلق باثر ادارة المخاطر الائتمانية على اداء البنك الفلاحة والتنمية تيارت

اولا : ادارة المخاطر الائتمانية				
موافق بشدة	غير موافق بشدة	محايد	موافق	غير موافق بشدة

					يمنح البنك القرض على اساس مردودية المشروع الممول
					يستعين البنك بمجموعة من الادوات التي تسمح له بالكشف عن المركز المالي للمشروع الممول
					يقوم البنك بدورات تدريبية للموظفين لتحسين ادائهم
					يطبق البنك نظام ادارة فعال للتعامل فورا مع المخاطر التي يقع فيها الموظفين
					تعتبر نقص كفاءة وخبرة الموظفين سبب في وقوع البنك في المخاطر
					يوجد مصلحة لدراسة المخاطر المتعلقة بالظروف العامة
					ثانيا :اداء البنك
					يعد استثمار الجهد والمال لتدريب قدرات العاملين لتحسين الاداء الحالي والمستقبلي للبنك
					يستغل البنك الموارد المالية بشكل يؤدي لتحسين اداء البنك
					يعتبر بذل الجهد و الاداء قاسم بين الادارة والموظفين
					يساهم تقييم اداء البنك في البحث عن البدائل و انطلاقا من تشخيص النقائص
					يتوفر البنك على نظام مراقبة داخلية
					يقوم البنك بوضع حدود لمنح القرض لزبون واحد
					يعتمد البنك على اسس ومقومات لتطبيق اساليب حديثة لقياس المخاطر الائتمانية
					للبنك تجهيزات حاسب الي ونظام معلومات خاصة بالتحكم الداخلي للمخاطر
					تتفق المعايير المحاسبية للبنك مع المعايير الهيئة المحاسبية و المراجعة
					يوفر البنك بيئة مناسبة و سياسات و اجراءات سليمة لادارة المخاطر
					يراجع البنك الموقف المالي بصفة دورية
					التأكد من مدى تناسب قيمة الائتمان الممنوح مع الغرض الصادر لاجله

					يطبق البنك مقررات لجنة بازل 1 و 2 لمواجهة مخاطر الائتمان المصرفي
					توضع ضوابط للتعامل لتجنب مخاطر الائتمان الممنوح مع الغرض الصادر لاجله
					توفر الشفافية و الإفصاح عن المخاطر التي يواجهها البنك . و الاستراتيجيات المتبعة لادارتها
					التأكد من كفاية راس المال لمواجهة كافة المخاطر التي يتعرض لها البنك

الملحق 02 : مستخرجات SPSS.v24

**Statistiques de fiabilité**

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,756	2

**الجنس**

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ذكر	18	60,0	60,0	60,0
	أنثى	12	40,0	40,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

**العمر**

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	25 من أقل	4	13,3	13,3	13,3
	25-34	9	30,0	30,0	43,3
	35-44	12	40,0	40,0	83,3
	45-54	4	13,3	13,3	96,7
	فوق فما 55	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

**العلمية الدرجة**

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	ثانوي	4	13,3	13,3	13,3
	جامعي	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

**المهنية الخبرة**

		Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide	1-5	7	23,3	23,3	23,3
	6-10	7	23,3	23,3	46,7
	11-15	5	16,7	16,7	63,3
	فوق فما 16	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

## Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
q1	30	3,37	1,712
q2	30	3,20	1,648
q3	30	3,30	1,579
q4	30	3,83	1,289
q5	30	3,53	1,358
q6	30	3,87	1,525
q7	30	3,73	1,337
q8	30	4,00	1,365
q9	30	3,97	1,189
q10	30	3,90	1,447
q11	30	4,17	,913
ادارة المخاطر	30	3,7152	,65718
N valide (liste)	30		

## Statistiques descriptives

	N	Moyenne	Ecart type
q12	30	3,83	1,392
q13	30	3,83	1,289
q14	30	4,07	1,285
q15	30	4,10	1,062
q16	30	3,77	1,501
q17	30	3,70	1,291
q18	30	3,77	1,547
q19	30	3,87	1,383
q20	30	3,83	1,341
q21	30	3,83	1,289
q22	30	3,80	1,243
q23	30	3,47	1,548
q24	30	3,80	1,297
q25	30	3,33	1,516
q26	30	4,03	1,273
q27	30	4,33	,959
اداء البنك	30	3,8354	,61752
N valide (liste)	30		

## Corrélations

		ادارة المخاطر	أداء
Rho de Spearman	ادارة المخاطر	Coefficient de corrélation	1,000
		Sig. (bilatéral)	,301
		N	,003
أداء		Coefficient de corrélation	30
		Sig. (bilatéral)	,301
		N	,003
		N	30



**Variables introduites/éliminées<sup>a</sup>**

Modèle	Variables introduites	Variables éliminées	Méthode
1	ادارة المخاطر <sup>b</sup>	.	Introduire

a. Variable dépendante : أداء

b. Toutes les variables demandées ont été introduites.

**Récapitulatif des modèles**

Modèle	R	R-deux	R-deux ajusté	Erreur standard de l'estimation
1	,307 <sup>a</sup>	,094	,062	,59804

a. Prédicteurs : (Constante), ادارة المخاطر

**ANOVA<sup>a</sup>**

Modèle		Somme des carrés	ddl	Carré moyen	F	Sig.
1	Régression	1,044	1	1,044	2,919	,003 <sup>b</sup>
	Résidu	10,014	28	,358		
	Total	11,058	29			

a. Variable dépendante : أداء

b. Prédicteurs : (Constante), ادارة المخاطر

**Coefficients<sup>a</sup>**

Modèle		Coefficients non standardisés		Coefficients standardisés Bêta	t	Sig.
		B	Erreur standard			
1	(Constante)	2,763	,637		4,335	,000
	ادارة المخاطر	,289	,169	,307	1,709	,003

a. Variable dépendante : أداء

## ملخص:

تهدف هذه الدراسة الى معرفة اثر ادارة المخاطر الائتمانية على تحسين اداء بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة تيارت ،وقد شملت عينة الدراسة على 30موظفا في البنك محل الدراسة ،وتوصلنا من خلال النتائج المستخرجة من برنامج SPSS.v24 الى وجود اثر موجب بين ادارة المخاطر الائتمانية وتحسين اداء البنك الفلاحة والتنمية الريفية -تيارت-. كما خرجنا الى توصيات اهمها ان تقوم البنوك بتطبيق انظمة فعالة لمراقبة الائتمان ومتابعته و الحرص على الزام البنوك التجارية على انشاء ادارة للمخاطر الائتمانية كجزء من ادارة البنك لمراقبة مدى كفاءة وفعالية ادوات معالجة هذه المخاطر، وذلك لضمان اداء حسن للبنك. الكلمات المفتاحية : ادارة المخاطر الائتمانية، البنوك التجارية، تقييم الاداء .

## summary:

This study aims to know the impact of credit risk management on improving the performance of the Bank of Agriculture and Rural Development and Tiaret Agency. Bank of Agriculture and Rural Development - Tiaret -.

We also came out with recommendations, the most important of which is that banks apply effective credit control and follow-up systems, and ensure that commercial banks are required to establish a credit risk department as part of the bank's management to monitor the efficiency and effectiveness of tools to address these risks, in order to ensure a good performance of the bank.

## key words :

Credit risk management, commercial banks, performance evaluation.