



جامعة قاصدي مرباح، ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم علوم المالية والمحاسبة



مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
في ميدان: علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية
تخصص: مالية وبنوك

بعنوان:

إدارة المخاطر الائتمانية دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والتقليدية

دراسة حالة مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA

من إعداد الطالبة: علاوي مريم ، زحي أمال

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ 2023/06/21

أمام اللجنة المكونة من السادة:

(أستاذ - ، جامعة ورقلة) رئيسا
(أستاذ محاضر - ب - ، جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا
(أستاذ - ، جامعة ورقلة) مناقشا

أ/ دشاش عبد القادر
أ/ بن ساسي عبد الحفيظ
أ/ حجاج مراد

السنة الجامعية: 2023/2022



جامعة قاصدي مرباح ، ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي
في ميدان: علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية
تخصص: مالية وبنوك

بعنوان:

إدارة المخاطر الائتمانية دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية
دراسة حالة - مصرف السلام، بنك الوطني الجزائري BNA
وكالة - ورقلة -

من إعداد الطالبة: زحي أمال - علاوي مريم
نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ 2023/06/26
أمام اللجنة المكونة من السادة:

أ/ د شاش عبد القادر
أ/ بن ساسي عبد الحفيظ
أ/ حجاج مراد
(أستاذ - ، جامعة ورقلة) رئيسا
(أستاذ محاضر - ب - ، جامعة ورقلة) مشرفا ومقررا
(أستاذ - ، جامعة ورقلة) مناقشا

السنة الجامعية: 2023/2022



الإهداء

الحمد لله الذي بعونه تتم الصالحات والصلاة والسلام على رسوله الكريم
أهدي هذا العمل إلى من قال فيهما الرحمان "واخفض لهما جناح الذل من الرحمة

وقل رب ارحمهما كما ربياني صغيرا"

إلى أعظم رجل في حياتي "أبي" حفظه الله وأطال في عمره

إلى العظيمة "أمي" حفظها الله وأطال عمرها

إلى من شد الله بهم عضدي فكانوا خير معين إخواني وأخواتي

إلى أخي "زين العابدين" رحمه الله

إلى صديقتي العزيزات: سارة، نسرين، عقيلة

إلى كل من ذكرهم قلبي ونسيهم قلبي

إلى كل من ساعدني ولو بحرف في حياتي الدراسية

إلى هؤلاء جميعا: أهدىكم هذا العمل

علاوي مريم



إهداء:

إلى سندي في هذه الحياة إلى الأمل الذي أحيا به إلى النور الذي يدفعني إلى من
دعائه سر نجاحي إلى أبي العزيز حفظه الله وأطال في عمره.

إلى من تحت أقدامها الجنة ورضاها بعد الله غاية أسعى لها إلى الشمس التي
أنارت دربي إلى نبع الحنان الذي أستمد منه قوتي إلى أمي الحبيبة حفظها الله
ورعاها وبارك في عمرها.

إلى من بالحب غمروني " إخوتي "

سهام، محمد، أمين، والتوأم آية وكوثر وأختي الصغيرة خيرة

إلى صديقاتي ورفيقات دربي

كلثوم، سارة، دلال، نسرين ، هدى

إلى كل من ساندني أدامكم الله لي نعمة محفوظة

أمال زحي

شكر وتقدير

نحمد الله عز وجل الذي وفقنا في إتمام هذا البحث العلمي، والذي أئمننا الصحة
والعافية والعزيمة والصبر على المشاققة فالحمد لله كثيرا.

الشكر الخاص إلى الأستاذ المشرف

" عبد الحفيظ بن ساسي " على كل ما قدمه من توجيهات وإرشادات في إنجاز
بحثنا هذا.

كل الشكر لوالدي العزيزين اللذين تعبوا معي للإتمام هذا البحث.

ولن أنسى أن أتقدم بالشكر والعرفان إلى الأستاذ الفاضل سليمان ناصر الذي لم

يتوانى عن مد يد المساعدة وكذا الطالبة عقيلة حنيشي

ونقدم جزيل الشكر إلى مشرفي التبرص الميداني موظفي بنك الوطني الجزائري

ومصرف السلام وكالة ورقلة لحسن معاملتهم وصبرهم معنا.

علاوي مريم، زحي أمال

:

الملخص

تركز هذه الدراسة اهتمامها بكيفية إدارة مخاطر الائتمان المصرفي والتحكم فيها، وإلقاء الضوء على موضوع إدارة المخاطر الائتمانية من خلال عرض لأهم مفاهيم المخاطر التي تواجه البنوك التقليدية والإسلامية، ثم نستعرض الهدف من إدارة المخاطر الائتمانية، بالإضافة إلى طرح المبادئ الأساسية لإدارة المخاطر الائتمانية والتي تنطوي عليها الإجراءات الواجب إتخاذها من قبل البنوك، حيث قمنا بإسقاط الدراسة على بنك السلام الجزائري باعتباره نموذج للبنوك الإسلامية وعلى البنك الوطني الجزائري BNA كنموذج عن البنوك التقليدية

إستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي بالإضافة إلى وكذا الدراسة التطبيقية تمثلت في مقابلة شخصية مع موظفين في مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA

وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج ومن أهمها:

وجود فروق في إدارة المخاطر الائتمانية بين البنوك التقليدية والإسلامية، من خلال سياسة منح القروض إلا أن جميع البنوك تابعة للبنك المركزي وهذا ما يؤثر في إدارة مخاطرها.

تختلف طبيعة إدارة المخاطر الائتمانية بي. ن البنوك التقليدية والإسلامية.

كلمات المفتاحية: إدارة المخاطر الائتمانية، بنوك تقليدية، بنوك إسلامية

Abstract

This study focuses its attention on how to manage and control bank credit risks and highlighting the topic of credit risk management by presenting the most important risk concepts facing traditional and Islamic banks, Then we review the objective of credit risk management, as well as the basic principles of credit risk management involved in the actions to be taken by banks, We dropped the study on the Algerian Peace Bank as a model for Islamic banks and on the Algerian National Bank as a model for traditional banks

The study used the analytical descriptive curriculum as well as the applied study consisting of an in-person interview with staff members at the Peace Bank and the National Bank of Algeria.

The study produced a series of findings, the most important of which being:

Differences in credit risk management between traditional and Islamic banks, through the policy of granting loans, but all banks belong to the central bank and this affects the management of their risks.

The nature of credit risk management varies between traditional and Islamic banks

Keywords: Credit Risk Management, Traditional Banks, Islamic Banks

قائمة المحتويات

قائمة المحتويات

الصفحة	المحتويات
III	الإهداء
IV	الشكر
V	ملخص الدراسة
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VIII	قائمة الأشكال
IX	قائمة الملاحق
أ.ج	مقدمة
01	الفصل الأول: الأدبيات النظرية والتطبيقية لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك التقليدية والإسلامية
02	تمهيد
03	المبحث الأول: مدخل نظري لإدارة المخاطر الائتمانية
14	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
21	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية
22	تمهيد
23	المبحث الأول: عينة وأدوات الدراسة
26	المبحث الثاني: نتائج ومحتويات الدراسة
36	خلاصة الفصل
37	خاتمة
40	المراجع
43	الملاحق
	الفهرس

قائمة الجداول والاشكال

قائمة الجداول

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
20	أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية	الجدول رقم (1-1)
27	تقييم إدارة المخاطر في مصرف السلام	الجدول رقم (1-2)
28	تقييم إدارة المخاطر الائتمانية في بنك الوطني الجزائري BNA	الجدول رقم (2-2)
30	مؤشر قياس مخاطر الائتمان لمصرف السلام خلال الفترة (2015-2020)	الجدول رقم (3-2)
32	مؤشر قياس مخاطر الائتمان لبنك الوطني الجزائري BNQ خلال الفترة (2015-2020)	الجدول رقم (4-2)
33	تطور نسبة مخاطر الائتمان للبنكين محل الدراسة خلال الفترة (2015-2020)	الجدول رقم (5-2)

قائمة الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
24	الهيكل التنظيمي لمصرف السلام وكالة-ورقلة-الجزائر	الشكل رقم(1-2)
25	الهيكل التنظيمي لبنك الوطني الجزائري BNA وكالة ورقلة	الشكل رقم(2-2)
34	تطور نسبة مخاطر الائتمان للبنكين محل الدراسة خلال (2015-2020)	الشكل رقم(3-2)

مقدمة

أولا/توطئة:

يعتبر القطاع المصرفي من أهم القطاعات في النشاط الاقتصادي للدولة وهذا راجع لدور الفعال الذي يؤديه في تحقيق التنمية الاقتصادية فهو يعد الوسيط المالي بين أصحاب الفائض وأصحاب العجز. وفي ظل ارتفاع حدة المنافسة والتطورات التكنولوجية وزيادة حجم المعاملات التي تؤثر سلبا أو إيجابا على عمل المصارف، جعلها عرضة للمخاطر مصرفية متنوعة متفاوتة درجة خطورتها من مصرف إلى آخر إلا أن المخاطر الائتمانية تعد أهم هذه المخاطر لهذا تسعى البنوك جاهدة لإدارة المخاطر الائتمانية بتجنبها أو التقليل منها، ذلك من أجل اتخاذ القرارات السليمة التي تساهم في تطور الجهاز المصرفي وتعظيم ربحيته، ولضمان بقاء استمراره سواء هذا تعلق الأمر بالبنوك الإسلامية أو البنوك التقليدية (التجارية) على حد سواء.

وبناء على ما ورد ذكره يمكن طرح وصياغة الإشكالية الرئيسية لبحثنا هذا على النحو التالي:

ثانيا/ إشكالية الدراسة:

فيما تتمثل آليات إدارة المخاطر الائتمانية في كل من مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA؟
وبغية دراسة الموضوع وتفصيل فيه أكثر اتجهنا نحو طرح أسئلة فرعية لتحليل الموضوع أكثر وهي على النحو التالي:

الأسئلة الفرعية:

هل يوجد اختلاف في طبيعة المخاطر الائتمانية في كل من مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA؟
أي من البنوك (مصرف السلام، بنك الوطني ال جزائري BNA) لها القدرة والمرونة في إدارة مخاطرها الائتمانية؟
هل يوجد فروق في إدارة المخاطر الائتمانية بين مصرف السلام والبنك الوطني الجزائري BNA؟

ثالثا/ فرضيات الدراسة:

للإجابة على إشكالية الدراسة استند البحث على الفرضيات التالية:

تختلف طبيعة المخاطر الائتمانية في كل من مصرف السلام وبنك الوطني ال جزائري BNA؛
البنك الوطني الجزائري BNA أكثر مقدرة في إدارة مخاطره الائتمانية من مصرف السلام؛
يوجد فرق في إدارة المخاطر الائتمانية بين مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA.

رابعا/ مبررات اختيار الموضوع:

تعدد أسباب اختيار الموضوع بين ذاتية وموضوعية حيث تمثلت في:

الرغبة الشخصية لتطرق لهذا الموضوع؛

ارتباط الموضوع بالتخصص المدروس مالية وبنوك؛
الدور الهام الذي تلعبه المخاطر الائتمانية في استمرار البنوك؛
انتشار البنوك الإسلامية وكثرة الطلب على خدماتها.

خامسا/أهمية الدراسة وأهدافها:

تكمن أهمية الدراسة في أنها:

إبراز وتوضيح مفهوم ادارة المخاطر الائتمانية وأهم الأبعاد المتعلقة به؛
التعرف على الدور الذي تلعبه ادارة المخاطر الائتمانية ومساهمتها في تحسين أداء البنوك؛
إبراز نقاط التوافق والاختلاف في إدارة المخاطر الائتمانية في كل من البنوك التقليدية والإسلامية.

سادسا/حدود الدراسة:

تمثل الحدود الزمانية والمكانية للدراسة في:

الحدود الزمانية: كانت فترة التربص ممتدة من 07 ماي إلى 25 ماي.

الحدود المكانية: تمثلت الحدود المكانية لدراسة التطبيقية في كل من مصرف السلام الجزائر وكالة -ورقلة- و بنك
بنك الوطني الجزائري BNA-ورقلة.

سابعا/منهج الدراسة والأدوات المستعملة:

من أجل اختبار فرضيات، والإجابة على إشكالية المطروحة، اعتمدت هذه الدراسة على ما يلي:
تم الاعتماد على الأسلوب التحليلي بالإضافة إلى أسلوب دراسة حالة في عرض وتفسير المعطيات الخاصة بالدراسة
ثامنا/مرجعية الدراسة:

في الجانب النظري للبحث اعتمدنا على المصادر والمراجع التالية:

الكتب؛

الدراسات السابقة المتمثلة في المقالات والمذكرات

المواقع الإلكترونية.

أما في الجانب التطبيقي استخدمنا:

المقابلة الشخصية؛

دراسة حالة.

تاسعا/ صعوبات الدراسة:

لا يخفى على كل متتبع للبحوث والدراسات الجامعية وغيرها أن كل عمل لابد له من الصعوبات تواجهه، وعملنا هذا المتواضع أملت به عدة صعوبات، لعل أهمها:

صعوبة جمع المعلومات؛

تباين البيانات والإحصاءات واختلافها من مصدر لآخر.

صعوبة إجراء الدراسة تطبيقية، وتعذر جمع القدر الكافي من المعلومات على مستوى البنكين محل الدراسة.

عاشرا/ هيكل الدراسة:

يتضمن البحث بالإضافة إلى المقدمة والخاتمة فصلين يحتوي كل واحد على مايلي:

الفصل الأول: وهو الفصل النظري تناولنا فيه مبحثين، حيث تناولنا في المبحث الأول الأدبيات النظرية وتطبيقية لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية وتقليدية، تطرقنا في هذا المبحث إلى تعريف المخاطرة، المخاطر الائتمانية وإدارتها ثم إلى ماهية البنوك الإسلامية والتقليدية وصولا إلى طبيعة إدارة المخاطر الائتمانية في كلا من البنكين، لنهني هذا الفصل بالمبحث الثاني الذي يتمثل في مجموعة من الدراسات السابقة المختلفة العربية والأجنبية في الأدبيات التطبيقية.

الفصل الثاني: يتناول دراسة ميدانية، تضمن المبحث الأول فيها تقديم عام لعينة من الدراسة الميدانية، منهج والأدوات المستعملة خلال فترة الدراسة، والمبحث الثاني سنعرض فيه تحليل ومناقشة النتائج.

الفصل الأول

الأدبيات النظرية والتطبيقية لإدارة المخاطر الائتمانية في
البنوك التقليدية والإسلامية

تمهيد

تعتبر إدارة المخاطر الائتمانية أحد مفاهيم الأساسية التي يجب على البنوك التقليدية والإسلامية الاهتمام بها، حيث تتعامل البنوك بشكل مستمر مع هذه المخاطر، ويتوجب عليها تقييم هذه المخاطر بدقة ومعرفتها، حيث سنتناول في المبحث الأول حوصلة شاملة على إدارة المخاطر الائتمانية، وماهية البنوك التقليدية والإسلامية. أما في المبحث الثاني، تم التطرق إلى أهم الدراسات السابقة (العربية والأجنبية).

المبحث الأول: مدخل نظري لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك التقليدية والإسلامية

يهدف هذا المبحث للوصول إلى حوصلة شاملة على المخاطر الائتمانية وإدارتها وماهية البنوك التقليدية والإسلامية.

المطلب الأول: ماهية المخاطر الائتمانية وادارتها

من خلال هذا المطلب سوف يتم تعريف بالمخاطرة والمخاطر الائتمانية بالإضافة تعريف إدارة المخاطر الائتمانية.

الفرع الأول: مفهوم المخاطر وأنواعها

تعددت المفاهيم المتعلقة بالمخاطر نذكر منها ما يلي:

أولاً: تعريف المخاطر

التعريف الأول: مصطلح المخاطر ليس جديداً في الاستخدام، بل من حيث أخذه الحيز الواسع من التحليل والمعالجة، حيث باتت المخاطر محور القرارات الاستثمارية والدراسات الاقتصادية، وقد ازدادت أهميتها في الفترة الراهنة نظراً للمخاطر التي تواجه التعاملات المالية بشكل عام، خاصة بعد الأزمات التي عرفها القطاع المصرفي والأسواق المالية.¹

التعريف الثاني: يعرف GOOHMAN JOHN DOWNES & JORDAN

ELLIOTT المخاطرة بأنها احتمالات قابلة للقياس لتحقيق خسائر أو عدم الحصول على القيمة مشيراً إلى أن المخاطر تختلف، عن عدم التأكد وأن قياس المخاطرة يتطلب الوقوف على تأثير الأمور غير المواتية التي تتم في ظل ظروف عدم التأكد على الربحية.²

التعريف الثالث: يعرف JOEL BESSIS المخاطرة بأنها تمثل الاثار غير المواتية على الربحية الناتجة عن العديد

من العوامل عدم التأكد وأن قياس المخاطرة يتطلب الوقوف على التأثير الأمور غير المواتية التي تتم في ظل ظروف عدم التأكد على الربحية.³

ويمكن تعريف المخاطر بأنها هي احتمالية تأثير الحوادث المتوقعة وغير المتوقعة تأثيراً عكسياً على رأس مال المصرف أو على عوائده.

¹ - د. سليمان ناصر - كتاب التسيير البنكي (إدارة البنوك)، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة - سنة 2019، ص 110.

² - Goohman john downes & jordanelliott. Dictionary of finance and investment terms. Barran's Inc. U.S.A. 1995. P491

³ Joel bessis. Risk management in banking, john wiley & sons ltd, 1998, p5

ثانياً: أنواع المخاطر

تعرض البنوك إلى عدة أنواع المخاطر نشترك فيها كل من البنوك التقليدية والإسلامية وهناك مخاطر تنفرد بها البنوك عن الأخرى وتنقسم المخاطر إلى¹:

مخاطر السيولة: تنشأ من عدم كفاية السيولة لمتطلبات التشغيل العادية وتقلل من مقدرة بالتزاماته في الآجال المحددة.

مخاطر السوق: تنشأ من تغيير أسعار الأدوات والأصول التي يتم تداولها في السوق وتنجم عن أسباب متعلقة بالمتغيرات الاقتصادية الكلية أو الجزئية

مخاطر التشغيل: تكون نتيجة الأخطار البشرية والفنية أو الحوادث وهو احتمال الخسارة الناتجة عن عوامل داخلية أو خارجية.

مخاطر الصرف: وهي المخاطر الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية وحدثت تذبذب في أسعار المعاملات

مخاطر الائتمانية: وهو محل دراستنا و التي سنتناولها بالتفصيل

الفرع الثاني: ماهية المخاطر الائتمانيةأولاً: تعريف المخاطر الائتمانية

تعددت تعريف الباحثين للمخاطر الائتمانية من حيث أنها مخاطر متعلقة بطبيعة وجودة الأصول واحتمالات العجز عن السداد، ومن هذه التعاريف تذكر ما يلي:

التعريف الأول: تعرف المخاطر الائتمانية بأنها: "هي خسارة مختلفة عن عدم قدرة العميل المقترض على سداد قيمة

المبلغ الأصلي المقترض وفوائده إلى البنك المقرض عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني"²

التعريف الثاني: كما تعرف على أنها " احتمال خسارة النقود عندما لا يتم دفع القروض ، وينجر عنه مشكلات

لإدارة البنك ، ويرجع فشل البنوك في هذا الجانب إلى وجود القروض السيئة ، التي قد تنجم عن تسهيلات

منحتها لمتعاملين لا تعرف عنهم إلا القليل ، أو لجهلها حقيقة رأس مال أولئك المقترضين"³.

¹ - بلعجوز حسين، غزوي محمد العربي، دراسة مقارنة لمخاطر التمويل المصرفيين النظام الكلاسيكي والقيمي مداخله، ملتقى دولي سياسات التمويل وأثرها على اقتصاديات والمؤسسات، جامعة محمد خيضر بسكرة الجزائر، 2010، ص3

² صالح مفتاح، فريدة معاري، المخاطر الائتمانية تحليلها، قياسها، إدارتها، مداخله مقدمة إلى مؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع، إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، كلية العلوم الاقتصادية والإدارية، الأردن، يومي 16-18 أفريل 2007، ص3.

³ ط.د. بابا أحمد عبد المجيد.أ.د. يوسفاتعلي، تقييم سياسات إدارة المخاطر الائتمانية وأثرها على الربحية: دراسة حالة عينة من البنوك الجزائرية العمومية والخاصة . مجلة الأستاذ الباحث للدراسات القانونية والسياسية، جامعة أحمد دراية-أدرار - سنة 2021، ص1744-1745.

وكتعريف شامل يمكن القول "هي عبارة عن نظام متكامل وشامل يقوم بعملية قياس وتقييم وتحديد مقدار المخاطر الائتمانية التي تهدد البنوك وإيراداته، حيث يهدف هذا النظام إلى وضع الأساليب والأدوات للسيطرة أو التحوط والتقليل من هذه المخاطر وضبطها، بأفضل الوسائل وأقل التكاليف.

ثانيا: خصائص وأسباب المخاطر الائتمانية

خصائص المخاطر الائتمانية:

للمخاطر الائتمانية جملة من الخصائص، نذكر منها:

أنها إحدى أنواع المخاطر المصرفية التي تركز على ركني الخسارة والمستقبل.

شمولية المخاطرة الائتمانية وعدم حصرها في نوع معين من أنواع الائتمان، إذا أن كل أنواع الائتمان محفوفة بدرجة معينة من المخاطر.

يعتبر أي خلل في العقد الذي يوظف العملية الائتمانية سببا لتكوين مخاطر ائتمانية محتملة سواء كل الخلل في المبلغ

الائتماني(المبلغ الأصلي وفوائده) أم في أجال السداد حتى تحصيل كامل المبلغ المتفق عليه في شروط القرض.

إن السبب الرئيسي وراء المخاطر الائتمانية هو العميل بسبب عدم استطاعته أو عدم التزاماته أو عدم قيامه برد أصل الائتمان وفوائده.¹

أسباب المخاطر الائتمانية:

من خلال ما سبق يتضح أنه مهما كان المستفيد من القرض سواء كان منظمة أو شخص أو منظمة قرض أو

حتى حكومة ، تبقى دائما المخاطر الائتمانية محتملة وأسباب ذلك هي متعددة ، والتي يمكن تقسيمها كآآتي²:

المخاطر العامة: تتمثل في المخاطر الناجمة عن عوامل خارجية يصعب التحكم فيها كالوضعية السياسية

والاقتصادية للبلد الذي يمارس فيه المقترض نشاطه أو ما يعرف بخطر البلد، بالإضافة إلى العوامل الطبيعية التي

تتمثل في الكوارث الطبيعية كالفيضانات، الزلازل.. الخ .

المخاطر المهنية : وهي المخاطر المرتبطة بالتطورات الخاصة والتي يمكن أن تؤثر في نشاط قطاع اقتصادي معين ،

كالتطورات التكنولوجية ومدى تأثيرها على شروط ونوعية وتكاليف الإنتاج ، والتي تهدد المنظمات التي لا تخضع

للتحديث المستمر بالزوال من السوق .

¹ ط.د. بابا أحمد عبد المجيد. مرجع سابق ذكره، ص1745

² حورية قبالي، إدارة المخاطر الائتمانية، طالبة دكتوراه، بكلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية ، جامعة الجزائر 03، سنة 2014، ص 156

المخاطر الخاصة والمرتبطة بالمقترض: وهو الخطر الأكثر انتشارا وتكرارا والصعب للتحكم فيه ، نظرا لأسبابه المتعددة والكثيرة والتي تؤدي إلى عدم التسديد ، ويمكن تقسيمه إلى عدة مخاطر (خطر مالي ، مخاطر قانونية ، مخاطر الإدارة، خطر البلد...إلخ).

ثالثا: معايير منح الائتمان

شخصية العميل:

تشكل شخصية العميل الركيزة الأولى في قرار منح الائتمان وهي الأكثر تأثير في المخاطر التي تتعرض لها البنوك التجارية، لهذا نجد أهم هدف تسعى إليه إدارة الائتمان عند إجراء التحليل الائتماني هو تحديد شخصية العميل بدقة، باعتبار ان شخصية العميل تتحدد لعدة اعتبارات بعضها ينحصر في خاصية واحدة و بعضها يتوسع ليشمل عدة خصائص، تتمثل شخصية العميل المعيار الأساسي والأول في القرار الائتماني، وكلما كان العميل يتمتع بشخصية نزيهة وسمعة جيدة في الأوساط المالية ، وملتزما بكافة تعهدهاته كان اقدر على إقناع البنك بمنحه الائتمان المطلوب .

2-القدرة على الاستدانة :

يعتبر معيار القدرة على الاستدانة احد أهم المعايير التي تؤثر في مقدارا لمخاطر الائتمان .وعلى الرغم من أنالمقدرة على التسديد تحدد مقدرة الزبون في إعادة ما افترضه من البنك .

3-رأس المال :

يقصد برأس مال العميل مقدار ما يملكه من أصول مثل الأسهم والسندات وأملاك أخرى غير منقولة ، بمعنى أن راس المال يشمل جميع الأصول المنقولة وغير المنقولة التي يمتلكها العميل مطروحا منها المطلوبات التي بذمته.

4-الضمان:

يجب أن تقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء بضمانات كافية لتسديد قيمة هذه التسهيلات،الإضافة إلى ما يستحق عليها من فوائد وعمولات ومصاريف،وتهدف المصارف وبين ما يقابلها من ضمانات حيث إن احتمال الخسارة أمر وارد ومتوقع كاحتمال الريح،ويقصد بالضمان مقدار ما يملكه العميل من موجودات منقولة وغير منقولة والتي يرهنها العميل لتوثيق الائتمان المصرفي.وعموما فان الضمان لا يمثل الأسبقية الأولى في أسس اتخاذ القرار الائتماني،بل يضمن الأمان والسلامة للائتمان الممنوح،فهناك مقولة مشهورة إلى الضمان لا يصنع القرض .

5-المناخ العام :

تنظر إدارة الائتمان إلى المناخ العام على انه معيار من معايير منح الائتمان،فهو يمثل الظروف الاقتصادية المحيط بالعميل،لأن بعض التحليلات تنظر إلى هذا من زاوية أخرى على انه يشمل بالإضافة إلى الظروف الاقتصادية البيئة المحيطة بالعميل

الفرع الثالث:إدارة المخاطر الائتمانية

أولا:مفهوم إدارة المخاطر الائتمانية

ويمكن التطرق إلى تعريف إدارة المخاطر الائتمانية من خلال ما يلي :

التعريف الأول: تعرف إدارة المخاطر الائتمانية بأنها: " هي النشاط الإداري الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر الذي يهدف إلى التحكم بالمخاطر وتخفيضها إلى مستويات مقبولة وبشكل أدق هي عملية تحديد وقياس والسيطرة وتخفيض المخاطر التي تواجه البنوك"¹

التعريف الثاني: هي الإجراءات والسياسات التي تقوم بها الإدارة المصرفية التي تهدف إلى حماية البنك من المخاطر المختلفة المحيطة به وذلك بتحديد مواقع المخاطر وقياسها وإدارتها لتجنبها أو السيطرة عليها أو تحويلها وذلك من خلال نظام شامل لإدارة المخاطر².

التعريف الثالث: و يقصد بها أيضا مجموعة الترتيبات الإدارية التي تهدف إلى حماية أصول و أرباح البنك وتقليل الخسارة إلى أدنى مستوياتها وذلك بتحديد نوعية هذه المخاطر وقياسها والعمل على إعداد الإجراءات الكفيلة بالرقابة عليها ، ويرتكز تسيير المخاطر على ثلاثة مبادئ أساسية تتمثل في :

الاختيارية: أي اختيار عدد على الأقل من الديون ذات المخاطر المعدوم.

حدالمخاطر: وهذا حسب نوع وصنف القرض

التنوع : وهذا بتجنب تمركز القروض لعملاء معينين³.

ومن خلال التعريفات السابقة يمكن القول بأن ادارة المخاطر الائتمانية هي مجموعة الترتيبات والإجراءات الإدارية التي تقوم بها الإدارة المصرفية بهدف حماية أي بنك من المخاطر المحيطة به.

ثانيا:أهداف إدارة المخاطر الائتمانية

تسعى البنوك التقليدية والإسلامية من خلال نظام إدارة المخاطر إلى تحقيق مجموعة من الأهداف⁴ نوجهها فيما يلي:

المساعدة على اتخاذ القرار المناسب؛

ضمان البقاء والاستمرار من خلال تعظيم العائد وتقليل المخاطر في ضم قيود رأس المال؛

التعرف على مصدر الخطر وقياس احتمالية وقوعه والسيطرة عليه؛

¹ بن معمر علي، أ.د. جيلالي عمير، معايير لجنة بازل في ظل إدارة المخاطر الائتمانية - دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية، مجلة العلوم الاقتصادية و التسيير و العلوم تجارية، جامعة الجزائر 03، سنة 2020، ص143.

² مفتاح صالح، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، مداخلة ملتقى الدولي الازمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، جامعة فرحات عباس سطيف الجزائر، 2009، ص3.

³ بن معمر علي، أ.د. جيلالي عمير، مرجع سابق، ص143

⁴ هاجر زرقاني، إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية، مذكرة ماجستير، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر، 2012، ص76

تقليل تكلفة التعامل مع المخاطر إلى أدنى حد باستخدام أنسب الطرق التي تلائم طبيعة العمل المصرفي الإسلامي، مما يساعد على تحقيق الآثار السلبية للمخاطرة؛

المساعدة على تحقيق استقرار التدفقات النقدية و

دعم ثقلها، مما يعطي البنك ميزة تنافسية ويجنبه ثقل العوائد المفاجأة ويعزز درجة الدقة به؛

إعطاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين فكرة كلية عن جميع المخاطر التي يواجهها البنك؛

توسيع الرقابة الداخلية لتتبع أداء البنك وضمان السير الحسن في كل مستوياته.

ومن هنا نجد أن البنوك تسعى لإدارة مخاطرها وتقليل منها، إلا أن بعض البنوك أفضل من غيرها ويرجع ذلك في

الأساس إلى نوعية تنظيمها مما يمكنها من تحسين إدارة التدفقات والمعاملات المالية بطريقة كفوءة.

ثانيا: مبادئ إدارة المخاطر الائتمانية

تحتاج إدارة المخاطر الائتمانية إلى مبادئ وأسس لتحقيق وتشكيل الأساس المتين لبناء نظام متكامل لإدارة

المخاطر، وهذا راجع إلى حقيقة أن إدارة المخاطر ليست بالعملية البسيطة والسهلة خاصة في البنوك الإسلامية

نظرا للطبيعة التي تتمتع بها وتميزها على البنوك التقليدية، ومن بين المبادئ التي تعتمد عليها إدارة المخاطر ما يلي¹:

يتعين أن يولي البنك اهتماما كبيرا لمخاطر الائتمان، وتتميز سياسة المخاطر في البنك بنزعة تحفظية بالحكمة

والحذر، فالثقة الائتمانية والالتزام والملائمة هي محور العالقة بين الممول وطالب التمويل، وبدونها لا يمكن أن تقوم

علاقة بينهما مهما كانت ربحية أو ثروة طالب التمويل الحالية والمستقبلية.

يتعين أن يؤكد دليل الائتمان على حسن تنفيذ السياسة الائتمانية للبنك في العمليات اليومية في هذا المجال،

ويتعين مراجعة هذا الدليل بصفة دورية لضمان تقيدها بسياسة البنك الائتمانية.

منع حدوث خسائر من مخاطر الائتمان، ويتعين أن تكون من الجوانب التي تحظى باهتمام كبير من مسؤولي

البنك.

يتأكد البنك دائما لإدارة المخاطر من توفر المصادر الفنية والبشرية المناسبة لتحقيق الهدف.

التأكد من أن صحة إجراءات الموافقات الائتمانية والدفعات والمستندات الائتمانية يتم مراجعتها ومراقبتها بشكل

مستمر.

تحديد وقياس ومراقبة مخاطر الائتمان يجب أن تكون هذه الطرق والأدوات متناسبة مع حجم المخاطر والأنشطة

المتعلقة بها وحجم المخاطر للبنك، وتتقيد كافة مخاطر الائتمان بحدود مناسبة لكل منها وتتم مراقبتها دوريا

¹سمير الخطيب، قياس وإدارة المخاطر بالبنوك، دون طبعة، منشأة المعارف، الإسكندرية، مصر، 2005، ص129

يتعين أن تتم معالجة صيغ التمويل الصعبة على أساس اعتبارات خاصة وبالتنسيق بين إدارات متابعة الائتمان المختلفة في هذا المجال.

ثالثاً: خطوات إدارة المخاطر الائتمانية

تقوم عملية إدارة المخاطر بعمل فحص وتحليل شامل ومفصل لكل أنواع المخاطر التي قد يتعرض لها البنك ومنها المخاطر الائتمانية موضوع الدراسة، ويتم ذلك بتطبيق أربعة خطوات أساسية على النحو التالي¹:

- **تحديد المخاطر**: من أجل إدارة المخاطر البد ابتداء من تحديده لكل منتج أو خدمة يقدمها البنك التي ينطوي عليها مخاطر، على سبيل المثال نجد المخاطر الائتمانية، و يجب أن تكون العملية مستمرة كما يجب أن تفهم المخاطر على مستوى كل عملية وعلى مستوى المحفظة ككل.

قياس المخاطر: بعد تحديد المخاطر الائتمانية المتعلقة بنشاط معين، تكون الخطوة الثانية هي قياس هذه المخاطر حيث يجب أن ينظر إليها بأبعادها الثلاثة وهي حجمها، مدتها، واحتمالية الحدوث لهذه المخاطر، وأن القياس الصحيح والذي يتم في الوقت المناسب له درجة كبيرة من الأهمية بالنسبة إلى إدارة المخاطر.

ضبط المخاطر: بعد تحديد وقياس المخاطر تأتي الخطوة الثالثة وهي ضبط هذه المخاطر حيث هناك ثلاثة طرق أساسية لضبط المخاطر المهمة وذلك على الأقل لتجني نتائجهم العكسية، وهي تجنب أو وضع حدود على بعض النشاطات، لتقليل المخاطر أو إلغاء أثر هذه المخاطر.

مراقبة المخاطر: على البنوك أن تعمل على إيجاد نظام معلومات قادر على تحديد وقياس المخاطر الائتمانية بدقة، وبنفس الأهمية و يكون قادر على مراقبة التغيرات المهمة في وضع هذه المخاطر لدى البنك

المطلب الثاني: مقارنة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية

من خلال هذا المطلب سوف نتطرق إلى ماهية البنوك التقليدية والإسلامية بالإضافة إلى أوجه الاتفاق والاختلاف بينهما.

الفرع الأول: ماهية البنوك التقليدية (التجارية) و الإسلامية

أولاً: مفهوم البنوك التقليدية (التجارية)

أعطيت عدة تعريفات للبنوك التجارية من طرف مختلف الكتاب والاقتصاديين ولكن معظمها تتشارك في نفس الخصائص التي تتميز بها هذه البنوك ، ومن بين هذه التعريفات نجد :

¹ إبراهيم الكراسنة، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر، معهد السياسات الاقتصادية، صندوق النقد العربي، ط2، أبوظبي، الإمارات، 2010، صص: 45-46.

التعريف الأول: تعرف البنوك التجارية على أنها "مؤسسة تقوم بمعالجة عمليات الائتمان والإقراض وكذلك قبول الودائع وتقديم سلف، كما يسمح بإصدار الأموال ويسهل جميع أشكال الخدمات المصرفية الإلكترونية داخليا وخارجيا"¹.

التعريف الثاني: تعرف البنوك التجارية على أنها " المؤسسات التي تقوم بمبادلة النقود الحاضرة بالودائع المصرفية ومبادلة النقود المصرفية والودائع الحاضرة، كما أن البنك التجاري يقوم بمبادلة الودائع بالكمبيالات، والسندات الحكومية والتعهدات المضمونة من المؤسسات التجارية."²

ومن خلال ما سبق يمكن تعريف البنوك التقليدية (التجارية) بأنها مؤسسات مالية تقوم بالإقراض والإقتراض مقابل فائدة محددة وتقديم خدمات مالية.

ثانيا: مفهوم البنوك الإسلامية

لقد تعددت تعاريف البنوك الإسلامية ومن أهمها:

التعريف الأول: هو مؤسسة مصرفية تجمع الأموال والمدخرات من كل من لا يرغب في التعامل بالربا (الفائدة) ثم العمل على توظيفها في مجالات النشاط الاقتصادي توفير الخدمات بما يتعلق مع الشريعة الإسلامية.³

التعريف الثاني: "أنها مؤسسات تقوم بتجميع الأعمال البنكية ودور الوساطة المالية مستبعدة في ذلك أسلوب الفائدة لتستبدله بنظام المشاركة، كما تعتمد على أسلوب الاستثمار والتجارة وإنشاء المشروعات والتصنيع وغيرها من النشاطات الحقيقية، بخلاف البنوك التجارية التي تقتصر في أعمالها على الوساطة بين المقرضين والمقترضين مقابل سعر الفائدة."⁴

ومن خلال ما سبق يمكن تعريف البنك الإسلامي بأنه مؤسسة مالية تعمل على دعم التنمية الاقتصادية والاجتماعية للمجتمعات الإسلامية، وذلك وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية.

¹Ali IdiabMoHAMED ,Dr:Mohamedsabriharon,Dr:shofian bin hj.Ahmed. **Commercial Banks & Historical Development**, Journal of Applied Sciences Research ,7,1024-1029,2011,P1025.

²قودرية خديجة، قاضي عبد الرزاق، راجف نصيرة. دور البنوك التجارية في تمويل التنمية الاقتصادية. مجلة التداولات الاقتصادية. الجزائر. مجلد 02/ العدد 01، سنة 2022 ص 05

³أنس البكري، وليد الصافي، النقود والبنوك بين النظرية التطبيق، دار البداية، الأردن، ص 131.

⁴عبد الناصر براني أبو شهد، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، ط 1، دار النفائس، عمان، الأردن، 2013، ص 113.

الفرع الثاني: أوجه الاتفاق واختلاف بين البنوك التقليدية والإسلامية

أولاً: أوجه الاتفاق¹:

خضوعها لرقابة البنك المركزي والتقييد بالقرارات الصادرة فيما يتعلق بأعمال البنوك والمصارف .
تقديم الخدمات التي تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ونذكر منها :
تقديم الخدمات التي تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية ونذكر منها :
الحسابات المبنية على أساس القرض، حيث تتعهد البنوك برده دون زيادة أو نقصان وإصدار الشيكات .
استبدال العملات التي تقوم على أساس القبض في مجلس العقد وبسعر يوم العقد.
تحصيل الأوراق التجارية لحساب الدائنين.
التحويلات النقدية .
تأجير الخزائن .

تتفق البنوك الإسلامية مع البنوك التجارية في القيام ببعض اوجه الاستثمار وتحقيق التنمية الاقتصادية في المجتمع .

ثانياً/أوجه الاختلاف :

تختلف البنوك الإسلامية عن البنوك التجارية في عدة أوجه هي :
تقوم البنوك الإسلامية في معاملاتها على أساس المشاركة في الربح والخسارة الذي اقرتم الشريعة الإسلامية، فالدوافع الاستثمارية والادخارية تقوم على أساس المضاربة والمشاركة مما يؤدي إلى تحقيق التنمية الاقتصادية .
بينما تقوم البنوك التجارية في معاملاتها على أساس النظام المصرفي وهو نظام الفائدة أخوا وعطاء، هذا الأخير الذي يقوم على استئجار النقود وتأجيرها مما يؤدي إلى زيادة التضخم النقدي فالودائع إلى اجل والودائع الادخارية تقوم في النظام المصرفي العالمي على أساس القرض بزيادة مشروطة ثابتة مند وقت الإبداع .
يحتل الاستثمار في البنوك الإسلامي حيزا كبيرا من معاملاتها فهي تقوم بالمراوحة للأمر بالشراء والإجارة المنتهية بالتملك مما يؤدي إلى تعاون رأس المال والعمل .
بينما نجد البنوك التجارية تولى الإقراض أهمية كبيرة ولا تقبل على الاستثمار إلا في نطاق ضيق من إعمالها.
تخضع البنوك الإسلامية بالإضافة إلى الرقابة المالية، إلى رقابة شرعية لمراقبة أعمال البنك بحيث تتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

¹ صبرينة كردودي، زعورونعيمة، مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية (من خلال دراسة حالتين هما بنك القرض الشعب الجزائري، وبنك البركة الجزائري، مجلة المنهل الاقتصادي، المجلد الأول، العدد الثاني، ديسمبر 2018، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الوادي، الجزائر، ص 107-108.

تقوم البنوك الإسلامية بدور اجتماعي متميز في المجتمع بالإضافة إلى الدور المصرفي والاقتصادي فهي تساهم في صناديق الخدمة الاجتماعية المختلفة وتقدم الفرض الحسن. لحالات الزواج. العلاج والكوارث وغير ذلك. وتنشئ صندوق الزكاة لجمعها وتوزيعها على المستحقين في حين أن البنك التجاري لا يهتم بهذه الجوانب إلا بالقدر الذي يخدم مصالحه التجارية.

تأخذ البنوك الإسلامية بمبدأ الرحمة والتسامح واليسر الذي دعت عليه الشريعة الإسلامية فيعان المدين المعسر ويمهل عملا بقوله تعالى: "وإن كان ذو عسرة فنظرة إلى ميسرة" ويعاقب المدين المماطل بعقوبة لا تصل تحميله الربا المركب.

بينما نجد البنوك التجارية لا ترحم المدين ولا تراعي ظروفه، فإذا لم يقم بتسديد ما عليه من دين في الوقت المحدد فرضت عليه غرامات ربوية وسارعت في الحجز على أمواله التي رهنها لدى البنك المقرض وبيعها بأبخس الأثمان لاسترجاع أموالها.¹

المطلب الثالث: طبيعة إدارة المخاطر الائتمانية في كل من البنوك التقليدية و الإسلامية

تختلف طبيعة إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية والتقليدية بشكل كبير، حيث نجد :

أن البنوك التقليدية تعتمد إدارة المخاطر الائتمانية بشكل رئيسي على تقييم القدرة على السداد والتاريخ الائتماني للمقترض، يستخدمون نماذج التقييم الائتماني للتحقق من قدرة المقترض على سداد الديون، وفي بعض الحالات قد يتم استخدام ضمانات كضمان على صفقة الائتمان.

بالمقابل في البنوك الإسلامية، يتم تقييم المخاطر الائتمانية بطريقة مختلفة، فهي تعتمد على توفير تمويل شرعي يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، والذي يستند إلى مبدأ المشاركة والنسبية في الربح والخسارة بين المصرف والعميل، بالإضافة إلى ذلك، تعتمد البنوك الإسلامية على تقييم مخاطر الائتمان بناء على معايير محددة، مثل التحرير والتحيز وعدم الاستغلال المالي.

بشكل عام، تعتبر إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية أكثر تحدياً وتعقيداً من البنوك التقليدية بسبب الطبيعة الفريدة لعمليات التمويل الإسلامية، وعلى الرغم من أن التحديات تتفاوت بشكل كبير من بنك إلى آخر، فإن إدارة المخاطر الائتمانية تظل أحد الأسس الرئيسية لنجاح أي بنك إسلامي أو تقليدي.

¹ صبرينة كردودي، زعرور نعيمة، مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية (من خلال دراسة حالتين هما بنك القرض الشعب الجزائري، وبنك البركة الجزائري)، مجلة المنهل الاقتصادي، المجلد الأول، العدد الثاني، ديسمبر 2018، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الوادي، الجزائر، ص 107-108.

المبحث الثاني: الدراسات السابقة

سنحاول في هذا المبحث التركيز على عرض الدراسات السابقة وما يميزها عن الدراسة الحالية من خلال ثلاث مطالب.

المطلب الأول: الدراسات السابقة العربية

دراسة (قودرية خديجة، قاضي عبد الرزاق، راجف نصيرة). بعنوان: "دور البنوك التجارية في تمويل التنمية الاقتصادية". مجلة التداولات الاقتصادية. الجزائر. مجلد 02/ العدد 01، سنة 2022.

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز دور البنوك التجارية وكيفية مساهمتها في تمويل التنمية الاقتصادية، وتحقيقاً لهدف الدراسة تم الاعتماد على المنهج الوصفي، وتوصلت الدراسة إلى أن البنوك التجارية لها تأثير إيجابي على التنمية الاقتصادية، وذلك من خلال مساهمتها الفعالة في تنشيط الحياة الاقتصادية، بينما أوصت الدراسة على ضرورة تدعيم وتطوير مراكز البحث العلمي داخل سلطة النقد بهدف توفير بيانات ومعلومات تساعد إدارة البنوك التجارية على اتخاذ قراراتها من جهة وتساعد العملاء والمستثمرين في قراراتهم، وتوصلت الدراسة إلى أهم النتائج: للبنوك التجارية تأثير إيجابي على التنمية الاقتصادية، وذلك من خلال مساهمتها الفعالة في تنشيط الحياة الاقتصادية، وهذا من خلال مساهمتها بطريقة مباشرة في تفعيل الاقتصاد الوطني عن طريق التمويل؛ البنوك التجارية لها تأثير كبير على مختلف المؤشرات الاقتصادية إذ تعد من بين أهم العامل الذي تساعد على خلق مناصب شغل وتمويل التجارة الخارجية وكذا تمويل الاستثمارات والإدخارات.

دراسة (بابا أحمد عبد المجيد، يوسفات علي)، بعنوان: "تقييم سياسات إدارة المخاطر الائتمانية وأثرها على الربحية دراسة حالة عينة من البنوك الجزائرية العمومية والخاصة"، مجلة الأستاذ الباحث للدراسات القانونية والسياسية - المجلد 06 - العدد 01 - جوان 2021، جامعة أحمد دراية - أدرار.

هدفت الدراسة إلى تقييم سياسات إدارة المخاطر الائتمانية وتحديد أثرها في ربحية البنوك التجارية الجزائرية، بحيث تم الاعتماد على البيانات المالية السنوية لهذه البنوك (الميزانيات وجداول حسابات النتائج) خلال فترة الدراسة الممتدة بين عامي (2010-2016)، ومن ثم تحليل نتائج مخرجات Stata.15 أظهرت نتائج الدراسة وجود أثر ذو دلالة إحصائية سالبة لمخاطر الائتمان في الربحية للبنوك التجارية الجزائرية، وهذا ما يوجب عليها أن ترفع من أدوات الرقابة والتحوط بما يتلاءم وحجم المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها.

دراسة (د. ثامر علي النويران)، بعنوان: "إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي" دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية"، مجلة إضافات اقتصادية، المجلد 05 / العدد 02 (2021)، جامعة شقراء (المملكة العربية السعودية).

هدفت هذه الدراسة لبيان واقع إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي، بالإضافة لإجراء مقارنة بين البنوك الإسلامية والتقليدية في هذا المجال، وقد شمل مجتمع الدراسة جميع البنوك السعودية، أما عينة الدراسة فمكونة من (320) مستجيباً من العاملين في إدارات مخاطر الائتمان في أربعة بنوك سعودية، وقد خلصت الدراسة لوجود فروق في فهم وإدراك مخاطر الائتمان وتحليلها، وفي تقييم مخاطر الائتمان وتحليلها، وفي مستوى استخدام أساليب تخفيف مخاطر الائتمان، وذلك بين البنوك الإسلامية والتقليدية في المملكة العربية السعودية. كما أظهرت النتائج أيضاً أن:

البنوك التقليدية أكثر إدراكاً وفهماً لمخاطر الائتمان من البنوك الإسلامية؛

في حين كانت البنوك الإسلامية أكثر كفاءة في تقييم وتحليل المخاطر الائتمانية وأكثر استخداماً لأساليب تخفيفاً لمخاطر الائتمانية من البنوك التقليدية

دراسة (بن معمر علي، أ.د. جيلالي عمير)، بعنوان: "معايير لجنة بازل في ظل إدارة المخاطر الائتمانية. دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية"، مجلة العلوم الاقتصادية و التسيير و العلوم تجارية، جامعة الجزائر 03، سنة 2020.

تطرقت هاته الورقة البحثية لتسليط الضوء على معايير لجنة بازل التي اعتبرت دعامة للتقليل من المخاطر لدى البنوك ، و نظرا لما شهده العالم من أزمات مالية خاصة أزمة 2008 جعل من البنوك تبني اقتراحات ومبادئ بازل، وباعتبار الوساطة المالية هي العمل الأساسي للبنوك ، قامت بالتركيز على المخاطر الائتمانية ، لذا تطرقت هاته لمعرفة إمكانية تطبيق معايير لجنة بازل لدى البنوك الجزائرية في إدارتها للمخاطر الائتمانية ، و توصلت من خلال ذلك إلى النتائج التالية:

تعمل لجنة بازل للرقابة المصرفية على اقتراح مجموعة من المبادئ لمواجهة المخاطر التي تتعرض إليها البنوك ، كما تقوم بتحديث هاته المبادئ كل ما دعت الضرورة لذلك من خلال ما تتعرض إلي الدول من أزمات سعيها منها لأخذ الحيطة والحذر وتشديد الرقابة على البنوك؛

تعتبر المخاطر الائتمانية من أكثر المخاطر التي تتعرض لها البنوك ، لما يتمثل دورها الأساسي في عمليات الوساطة المالية ولما تمتاز بها من بيئة شديدة المخاطر ، لذا يلزم عليها باتخاذ الحيطة والحذر وتشديد الرقابة على مصارفها؛ تلعب إدارة المخاطر في البنوك المصرفية دوراً مهماً للحد من المخاطر أو التقليل منها ، وذلك بغية الحفاظ على استمرارية وبقاء البنوك وتطورها ، ومواجهتها للمنافسة والحفاظ على مكانتها.

دراسة (صبرينة كردودي، زعرور نعيمة) بعنوان: "مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية" (من خلال دراسة حالتين هما بنك القرض الشعب الجزائري، وبنك البركة الجزائري)، مجلة المنهل الاقتصادي. المجلد الأول، العدد الثاني، ديسمبر 2018، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الوادي، الجزائر.

تطرق هذه الورقة إلى دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية (التقليدية)؛ من خلال دراسة حالتين هما بنك القرض الشعبي الجزائري CPA، وبنك البركة الجزائري، وقدمنا مثالين عن طرق التمويل في كل بنك وأخيرا تطرقنا إلى دراسة مقارنة بينهما، حيث قدمنا أوجه التشابه وأوجه الاختلاف بين البنوك لإسلامية والبنوك التجارية (التقليدية).

دراسة (بن شنة فاطمة، 2017) بعنوان: "إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في تقييم ربحية البنوك التجارية".

عاجلت هذه الدراسة القياسية تأثير مؤشرات المخاطر الائتمانية على تقييم الربحية لعينة من المصارف التجارية العاملة بالجزائر خلال الفترة 2005-2014، باستخدام نماذج بازل، وخلصت الدراسة إلى أن معدل الفائدة ونسبة كفاءة الإدارة هي أهم المتغيرات المفسرة لمخاطر الائتمان والمسببة لمشاكل القروض المتعثرة في المصارف التجارية الجزائرية، وإن كل من نسبة مخصصات خسائر القروض إلى إجمالي القروض ونسبة كفاية رأس المال تعتبران أهم مؤشرات إدارة المخاطر الائتمانية تأثيرا في ربحية المصارف التجارية الجزائرية .

دراسة (تركبي محجم الفواز، حسام على داود، ياسر أحمد عربيات) بعنوان: "إدارة المخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك لتقليدية في الأردن" المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد 12، العدد 2، 2016.

هدفت هذه الدراسة إلى المقارنة بين عمليات إدارة المخاطر الائتمان بين البنوك التقليدية والإسلامية في الأردن، وقد استخدمت الدراسة التحليل الوصفي لتحديد الاختلافات في عمليات إدارة المخاطر الائتمانية واستخدمت الدراسة 180 استبانة، وتوصلت نتائج الدراسة إلى :

أن البنوك الإسلامية أكثر حساسية لعملية إدارة المخاطر الائتمانية؛

كما توصلت إلى وجود فرقا كبيرا بين البنوك الإسلامية والتقليدية في فهم وإدراك المخاطر الائتمانية .

دراسة (هاجر زرقاني)، بعنوان: "إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية" مذكرة ماجستير، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر، 2012.

وتأتي هذه الدراسة لتحاول مناقشة هذا الموضوع من خلال النقاط التالية: - التعرف على المخاطر التي تتعرض لها المصارف الإسلامية؛ - التعرف على مصادر المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية؛ - التعرف على أساليب تحليم مخاطر الائتمان في المصارف الإسلامية وأساليب التحوط منها.

ولقد خلصت الدراسة إلى مجموعة النتائج أهمها:

إن الطبيعة المميزة للعمم المصرفي الإسلامي جعلته أكثر عرضة للمخاطر الائتمانية مقارنة بالعمم المصرفي التقليدي؛

أن جوهر إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية لا تختلف كثيرا إلا فيما يتعارض مع ضوابط العمم المصرفي الإسلامي.

المطلب الثاني: دراسات سابقة باللغة الأجنبية

دراسة (Dr virachaiyongbusin) بعنوان:

"credit Risk Management and profitability:A study from nepalesecommercial bank".Journal of Finance and Commerce، Volume 5، Issue 1، 2023، Page No. 60-67، Published: 24-02-2023.

الهدف الرئيسي من الدراسة هو التحقق من تأثير المخاطر الائتمانية على ربحية البنوك التجارية النيبالية، وقد تم جمع البيانات من التقارير السنوية للبنوك التجارية المختارة والإحصاءات المصرفية والمالية وتقرير الإشراف المصرفي الذي نشره بنك نيبال راسترا، واعتمدت الدراسة على 25 عينة قدمت 250 ملاحظة، وأظهرت نتائج الدراسة أن نسبة كفاية رأس المال ونسبة الرافعة المالية ونسبة القروض المتعثرة ونسبة مخصصات القروض هي علاقة سلبية بالعائد المتغير التابع على الأصول، وبالمثل ترتبط الفائدة الائتمانية لتسهيلات الائتمانية بشكل إيجابي بالعائد على الأصول.

دراسة (Nacer-Eddine Mouffok)، بعنوان:

Credit risk management by commercial banks in Algeria:(Field survey of banks in the municipality BEJAIA."New Economy Journal، Volume 12، N02، 2021.

الهدف الرئيسي من هذه المقالة هو التعرف على الأساليب المختلفة لإدارة مخاطر الائتمان التي تستخدمها البنوك التجارية في الجزائر، من خلال دراسة نوعية، بناء على مسح ميداني.

وهكذا قمنا بتصميم وتوزيع استبيان يتكون من 47 سؤال على جميع البنوك الموجودة في مدينة بجاية. تم معالجة البيانات التي تم جمعها بواسطة برنامج « سفانكساكيو » .

تظهر نتائج دراستنا أن الطريقة الكلاسيكية لإدارة مخاطر الائتمان بناء على التحليل المالي ، لم تعد الطريقة الوحيدة التي تستخدمها البنوك من أجل اختبار الوضع المالي للمقترض وبالتالي السيطرة على المخاطر. الطريقة الثانية تعتمد على أساليب التحليل الإحصائي الخاصة بها. ولكن تظل الطريقة الأكثر أماناً والأكثر موثوقية هي تلك القائمة على متطلبات ضمانات موثوقة ومتمينة.

دراسة (AZZOUZ Salah eddine،BEKAKRIA Imad eddine) بعنوان:

"Etude comparative entre l'efficience des banques islamiques et des banques conventionnelles :Méthode DEA".Revus des sciences commerciales et de gestion،Volume 16،Numéro:01 (2020).

تهدف هذه الدراسة إلى مقارنة كفاءة البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا باستخدام طريقة تحليل مغلق البيانات خلال الفترة 2016-2018، تكونت عينة الدراسة من 20 بنك، وتوصلت نتائج الدراسة إلى:

لا يوجد فرق كبير بين البنوك الإسلامية والتقليدية من حيث الكفاءة .

دراسة (Md.Shafiqul Bari) بعنوان :

CreditRisk Management and Its Impact on Performance of Commercial Banks: In of Case Ethiopia،Journal of Finance and Accounting،Vol.6، No.24، 2015.

الهدف من هذه الورقة هو التحقيق في العلاقة بين إدارة مخاطر الائتمان وتأثيرها على أداء البنوك التجارية في إثيوبيا، تمت الدراسة في 9 بنوك تجارية خلال الفترة 2009-2014، وقد تم الاعتماد على المنهج الوصفي وكذا المنهج التحليلي بالإضافة إلى استخدام برنامج SPSS.

تظهر النتائج أنها كعلاقة قوية بين إدارة مخاطر الائتمان وأداء البنوك التجارية في إثيوبيا.

دراسة (Dr:shofian bin hj.Ahmed،Dr:Mohamedsabriharon،Ali IdiabMoHAMED) بعنوان:

"Commercial Banks &Historical Development".Journal of Applied Sciences Research ،7،1024-1029،2011.

خلصت هذه الدراسة إلى أن البنوك التجارية تطورت في العديد من الجوانب في الأداء العملي لوظيفة البنوك، ومع تطور الأنظمة المصرفية لم تعد البنوك التجارية مقيدة بدورها كمؤسسات مالية وخدمية، بل أصبحت سوقاً نقدياً داخل القطاع العام، واعتمدت المنهج الوصفي التحليلي.

المطلب الثالث: موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة

الفرع الأول: ما تتميز به الدراسة الحالية عن الدراسات السابقة

سنحاول في هذا المطلب إلى استخراج أوجه التشابه والاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة (العربية والأجنبية).

أوجه التشابه:

يكمن التشابه بين الدراسة الحالية والسابقة فيما يلي:

المنهج المستعمل: تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي بالإضافة إلى المنهج المقارن في الدراسة الحالية ومعظم الدراسات السابقة اعتمدت المنهج الوصفي التحليلي.

فيما يخص أداة جمع المعلومات: اعتمدت الدراسة الحالية ومعظم الدراسات السابقة علمالمقابلة .

أوجه الاختلاف:

بالرغم من وجود أوجه التشابه بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة إلا أنه لا تخلو من وجود اختلافات بين الدراسات (الحالية والسابقة) من حيث المكان والزمان والعينة...إلخ.

جدول رقم(1)أوجه الاختلاف بين الدراسات السابقة والحالية

البيانات	الدراسات السابقة	الدراسة الحالية
من حيث المكان والزمان	تمت في بيئة محلية وأجنبية وكانت من السنوات 1995 إلى غاية 2022	أنجزت دراستنا خلال السداسي الثاني من الموسم الجامعي 2023/2022 أما بالنسبة للحدود المكانية فكانت في مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA- ورقلة-الجزائر.
مجتمع وعينة الدراسة	الاختلاف كان في مجتمع وعينة الدراسة، فكل دراسة أسقطت دراستها على عينة معينة،معظمها طبقت في مجموعة من البنوك محل الدراسة.	لقد أسقطت دراستنا على عينة من موظفي مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA- ورقلة-الجزائر.

<p>اعتمدنا في دراستنا على المنهج الوصفي التحليلي والمنهج المقارن وتم استخدام المقابلة ودراسة الحالة.</p>	<p>التشابه كان في أدوات التحليل والمنهج المستعمل، فمعظم الدراسات استخدمت المنهج الوصفي التحليلي بالإضافة إلى أدوات التحليل الإحصائي (الاستبيان).</p>	<p>أدوات التحليل ومنهج الدراسة</p>
--	--	------------------------------------

المصدر: من إعداد الطالبة

الفرع الثاني: مجال الاستفادة من الدراسات السابقة

تكمن أهم مجالات الاستفادة من الدراسات السابقة في إثراء الأدبيات النظرية بالإضافة إلى:

تعتبر الدراسات السابقة نقطة قوة وقاعدة أساسية لإعداد الدراسة الحالية؛

ساعدت في إعطاء صورة أولية ونضرة شاملة لموضوع الدراسة مما سهل في الانطلاق الدراسة الحالية؛

ساهمت في الإثراء الفكري للجانب النظري لدراسة وإعداد الجانب التطبيقي؛

تم الاستفادة منها في إعداد المنهجية المتبعة في المذكرة.

خلاصة الفصل:

بعد استعراضنا لمختلف المفاهيم النظرية من خلال التطرق لمبحثين في مقدمته تم تناول مجموعة من المفاهيم تخص إدارة المخاطر الائتمانية والبنوك التقليدية والمصارف الإسلامية ومقارنتهم. أما فيما يخص الدراسات السابقة التي تم الإشارة إليها وعرضها في المبحث الثاني باعتماد تقسيم الدراسات السابقة إلى ما هو عربي وأجنبي من حيث البيئة المدروسة، ومقارنتها بالدراسة الحالية، وسنحاول في الفصل الموالي أن نبين مدى تطابق الجانب النظري مع الجانب التطبيقي

الفصل الثاني

إدارة المخاطر الائتمانية دراسة مقارنة بين مصرف

السلام والبنك الوطني الجزائري **BNA**

تمهيد:

بعد التطرق للفصل الأول من الدراسة للجانب النظري لكل من إدارة المخاطر الائتمانية بالإضافة إلى ماهية البنوك التقليدية والإسلامية، وكذا أهم الدراسات السابقة في المجال، في هذا الفصل سنحاول إسقاط الجانب النظري على بنك السلام وبنك الوطني الجزائري BNA-ورقلة-الجزائر.

وفي هذا الصدد سنتطرق إلى تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين أساسيين:

المبحث الأول: عينة وأدوات الدراسة.

المبحث الثاني: نتائج ومحتويات الدراسة.

المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة

يعتبر هذا المبحث مدخلا إلى الدراسة الميدانية، بحيث يتم عرض مجتمع وعينة الدراسة بالإضافة إلى أدوات المستخدمة في جمع المعلومات.

المطلب الأول: عينة الدراسة والأدوات المستخدمة

نعرض في هذا المطلب تقديمًا للبنك، إضافة إلى مجتمع الدراسة والعينة المستهدفة.

الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة

أولاً: عينة الدراسة

لِلدَّرَاسَةِ.

1. تقديم بنك السلام وكالة ورقلة: وكالة ورقلة هي واحدة من وكالات الفرعية لبنك السلام الجزائر بمنطقة الجنوب الشرقي تأسست 01-03-2018 ومقرها بحي الشرفة طريق الوطني رقم 49 ورقلة؛

بالإضافة إلى ذلك يهدف البنك محلا لدراسة إلتغطية الاحتياجات الاقتصادية فيميدا بالخدمات المصرفية وأعمالا لتمويل والاستثمار وفق مبادئ الشريعة الإسلامية وتمثل أهدافه فيما يلي:

رفع معايير الجودة في الأداء لمواجهة التحديات المستقبلية في الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية مع التركيز على تحقيق اعلي نسبة من العائدات للعملاء والمساهمة بفعالية؛

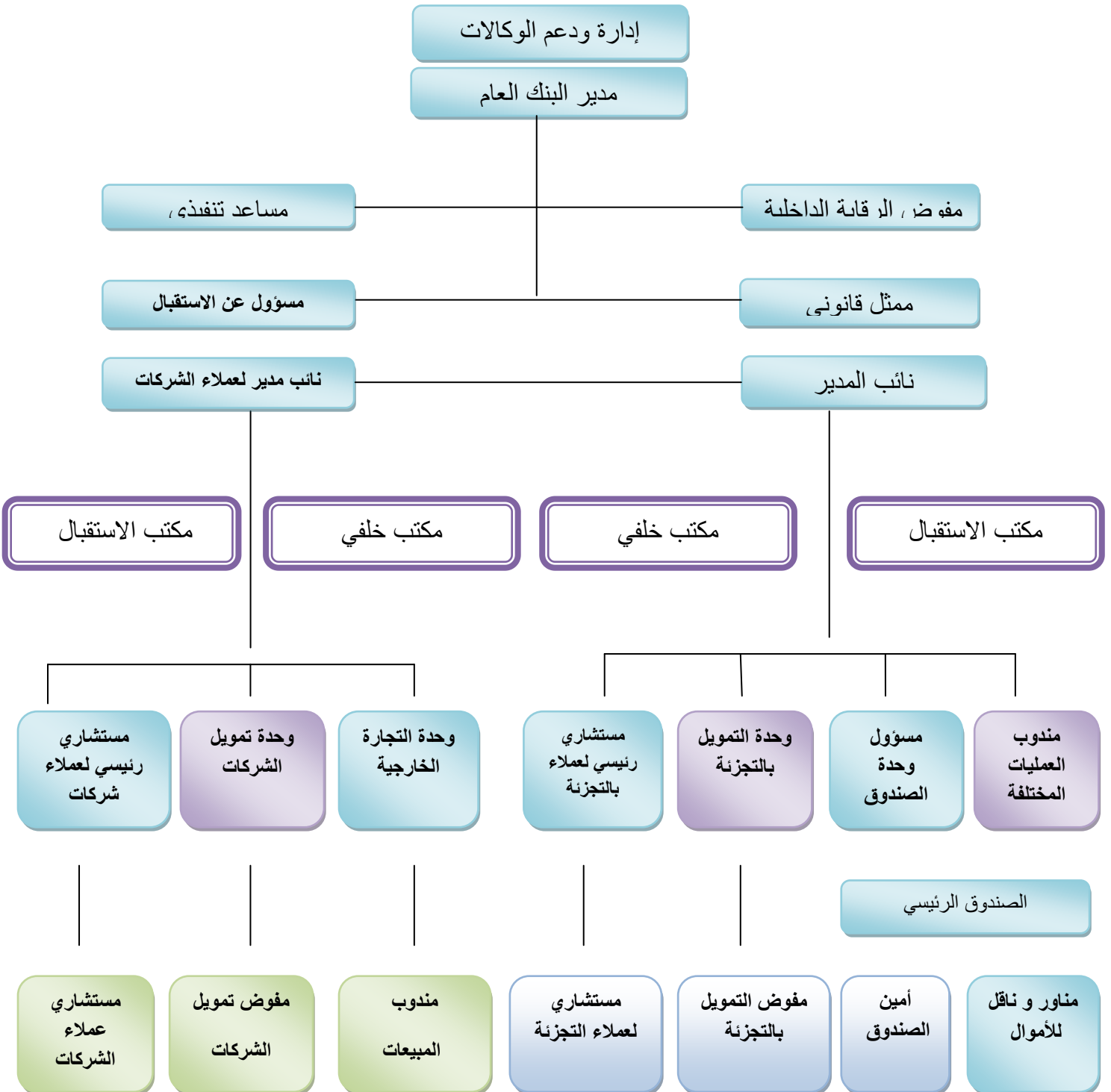
توفير التمويل اللازم لسد احتياجات القطاعات المختلفة، لا سيما القطاعات البعيدة عن أماكن الاستفادة من تسهيلات المصرفية التقليدية؛

- تحقيق الربح الحلال من خلال المعاملات وفق مبادئ الشريعة الإسلامية؛

-تطوير وسائل جذب الأموال والمدخرات وتشجيعا لتوفير العائلي وتوجيهه نحو المشاركة في الاستثمار المصرفي الغير رويمننا جلد في عجلة التنمية.

الهيكل التنظيمي لمصرف السلام وكالة ورقلة الجزائري:

الشكل (01-02): الهيكل التنظيمي لمصرف السلام وكالة ورقلة الجزائري:



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الوثائق المقدمة من بنك السلام وكالة ورقلة

ب- تقديم البنك الوطني الجزائري BNA :

تم انشاء البنك بتاريخ 31 جوان 1966 بموجب قانون رقم 178/66 وانشئ كأداة للتخطيط وعمامة للقطاع الاشتراكي والزراعي ويعد عم البنوك التجارية العامة في الجزائر، ويسعى بنك BNA للتوسيع الأفقي لشبكات فقد قام بإنشاء 10 مديريات عامة و13 مديرية جهوية للاستغلال و31 وكالة، ومن بين هذه الوكالات نذكر وكالة ورقلة.

تأسست وكالة البنك الوطني الجزائري وكالة ورقلة في 12 ديسمبر 2007، وتسعى هذه الوكالة إلى توسيع خدمات البنك الوطني الجزائري باعتبارها جزء منه والعمل على تنفيذ سياسة التموقع التي يسعى البنك إلى تحقيقها .

ويسعى البنك إلى :

دعم تمويل القطاع الزراعي والصناعي والتجاري وخدمات الصحة والتعليم والبنية التحتية؛

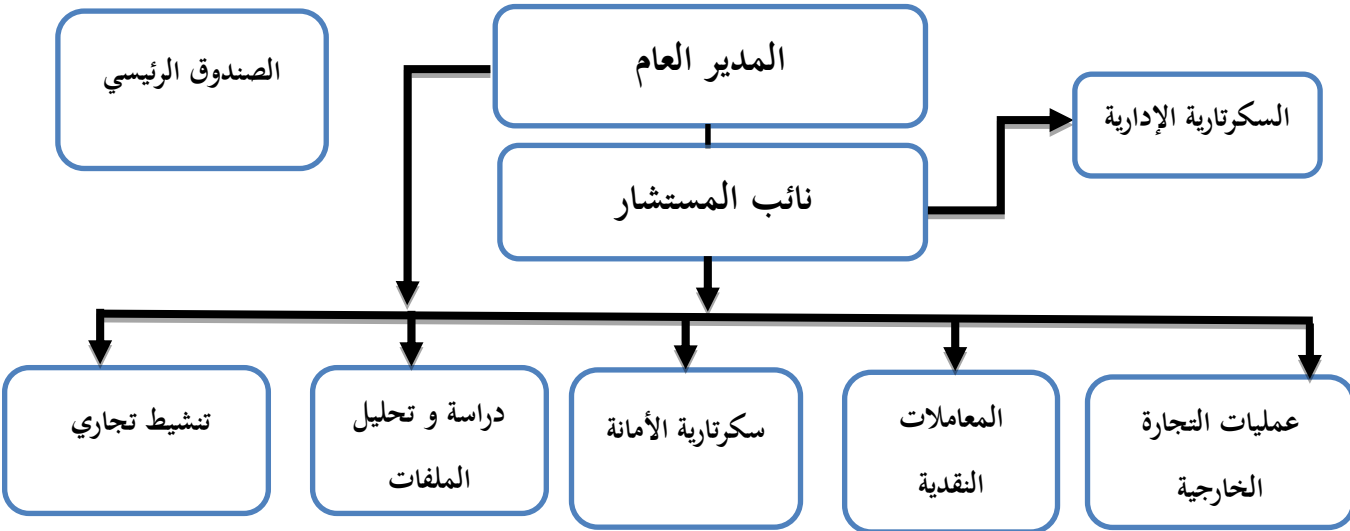
تعزيز النمو الاقتصادي وتطوير البنية التحتية في الجزائر؛

تشجيع الاستثمار والمنافسة في الاقتصاد الجزائري؛

تطوير الخدمات المصرفية والمالية وتوفيرها لجميع عملاء البنك.

الهيكل التنظيمي لبنك الوطني الجزائري BNA-ورقلة-الجزائر:

الشكل (02-02): الهيكل التنظيمي لبنك الوطني الجزائري BNA-ورقلة-الجزائر:



المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على الوثائق المقدمة من بنك الوطني الجزائري BNA وكالة ورقلة

طريقة جمع المتغيرات:

تم جمع المعلومات المطلوبة من خلال التوجه إلى موقع بنك السلام الجزائر وبمساعدة عمال بنك السلام - ورقلة، وكذلك التوجه إلى البنك الوطني الجزائري BNA - ورقلة - الجزائر، والتوجه إلى الموقع الإلكتروني لبنك السلام وبنك الوطني الجزائري.

المطلب الثاني: أدوات الدراسة

خلال هذا المطلب سنتطرق إلى التفصيل في أدوات الدراسة المستخدمة، بداية بأدوات جمع المعلومات ثم الأساليب التي اعتمدنا عليها في تحليل النتائج.

الفرع الأول: أدوات المستخدمة في جمع المعطيات

استخدمت الدراسة المنهج التحليلي الوصفي باعتباره يصف الدراسة بمعلومات ويقوم بتحليل البيانات، اعتمدت في جمع المعطيات عدلاً أدوات التالية:

أولاً: المقابلة الشخصية:

تعتبر المقابلة من أهم وسائل جمع المعلومات، اعتمدنا على المقابلة الشخصية وذلك بطرح مجموعة من الأسئلة على موظفي بنك السلام و البنك الوطني الجزائري BNA - ورقلة -، وبهدف الحصول على معلومات حول البنك و إدارة المخاطر الائتمانية فيهم.

ثانياً: القوائم المالية لكلا البنكين:

لقد تم جمع البيانات من خلال القوائم المالية السنوية، والمنشورة والبالغ عددها 12 تقرير لمدة 6 سنوات، وللفترة الممتدة بين 2015 حتى 2020.

- برنامج الإكسل EXCEL:

لترجمة المعطيات العددية في شكل جداول والتي تم ترجمتها و استخدامها في التحليل والتفسير.

المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة ومناقشتها

من خلال هذا المبحث سنتطرق إلى تقديم ما توصلنا إليه خلال فترة التريص بخصوص إدارة المخاطر الائتمانية دراسة مقارنة بين مصرف السلام والبنك الوطني الجزائري BNA - ورقلة - الجزائر.

المطلب الأول: تحليل وقياس المقابلة

قمنا بإجراء مقابلة مع مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري -وكالة ورقلة-، حيث تم إجراء مقابلة شخصية عبر طرح مجموعة من الأسئلة.

الفرع الأول: تقديم المقابلة

قمنا بطرح أسئلة استقصائية على السيد مدير مصرف السلام هذه الأسئلة تتمحور حول مدى أهمية إدارة المخاطر في البنوك والجدول التالي يتضمن هذه الأسئلة.

الجدول رقم (01-02): تقييم إدارة المخاطر الائتمانية في مصرف السلام

الرقم	البيان	
01	هل تتعرض مؤسستكم لمخاطر بنكية؟	سؤال
	نعم تتعرض وأهم هذه المخاطر هي المخاطر الائتمانية	جواب
02	برأيك هل المخاطر الائتمانية لها تأثير كبير على ربحية البنوك؟	سؤال
	بتأكيد لها تأثير كبير على ربحية البنوك	جواب
03	هل لدى البنك جهة إدارية مختصة في إدارة المخاطر؟	سؤال
	نعم لدينا جهة إدارية مختصة وهي مصلحة إدارة القروض والمخاطر	جواب
04	هل لديكم معايير خاصة لتحديد المخاطر الائتمانية في البنك؟	سؤال
	نعم لدينا معايير لتحديد مخاطر الائتمانية	جواب
05	هل تعتقد أن البنوك التقليدية تحظى بمزايا أكبر في إدارة مخاطرها الائتمانية مقارنة بالبنوك الإسلامية؟ أو العكس	سؤال
	لا البنوك الإسلامية تحظى بمزايا أكبر في إدارة مخاطرها الائتمانية	جواب
06	هل دور الحكومة مهما في تنظيم وإدارة المخاطر في البنوك؟	سؤال
	نعم تلعب الحكومة دور هام في إدارة المخاطر.	جواب
08	هل تقومون بإصدار تقارير بشكل دوري على المخاطر التي يتعرض لها البنك؟	سؤال
	نعم	جواب
09	برأيك هل البنوك الإسلامية أكثر مخاطرة من البنوك التقليدية؟	سؤال

لا البنوك الإسلامية أقل مخاطرة من البنوك التقليدية	جواب
--	------

المصدر: من إعداد الطالبان

قمنا بتوجيه نفس الأسئلة الاستقصائية على السيد مدير بنك الوطني الجزائري، هذه الأسئلة تتمحور حول مدى أهمية إدارة المخاطر في البنوك التقليدية والجدول التالي يتضمن هذه الأسئلة.

الجدول رقم (02-02): تقييم إدارة المخاطر الائتمانية في البنك الوطني الجزائري BNA

الرقم	البيان
01	هل تتعرض مؤسستكم لمخاطر الائتمانية؟
	نعم تتعرض للمخاطر الائتمانية
02	برأيك هل المخاطر الائتمانية لها تأثير كبير على ربحية البنوك؟
	نعم لها تأثير على ربحية البنوك
03	هل لدى البنك جهة إدارية مختصة في إدارة المخاطر؟
	نعم لدينا جهة مختصة و تعرف بـ"إدارة المخاطر"
04	هل لديكم معايير خاصة لإدارة المخاطر الائتمانية في البنك؟ وماهي؟
	نعم لدينا معايير خاصة لإدارة المخاطر الائتمانية مثل: تحديد الأدوات والتقنيات المستخدمة في النظام الإداري للمخاطر، تحديد أساليب التقييم الائتماني والتحليل المالي...إلخ.
05	هل تعتقد أن البنوك الإسلامية تحظى بمزايا أكبر في إدارة مخاطرها الائتمانية مقارنة بالبنوك التقليدية؟ أو العكس
	نعم البنوك الإسلامية تحظى بمزايا أكبر في إدارة مخاطرها الائتمانية
06	هل دور الحكومة مهما في تنظيم وإدارة المخاطر في البنوك؟
	نعم تلعب الحكومة دورا هاما في تنظيم وإدارة المخاطر في البنوك
07	هل تقومون بإصدار تقارير بشكل دوري على المخاطر التي يتعرض لها البنك؟
	نعم يقوم البنك بإصدار تقارير بشكل دوري على المخاطر التي يتعرض لها.
08	برأيك هل البنوك الإسلامية أكثر مخاطرة من البنوك التقليدية؟ أو العكس؟

البنوك التقليدية هي أكثر مخاطرة من البنوك الإسلامية	جواب
---	------

المصدر: من إعداد الطالبتان

الفرع الثاني: مناقشة وتحليل المقابلة

من خلال المقابلة التي قمنا بها مع مدير مصرف السلام ومن خلال الجدول رقم (02-01) وبعد طرحنا لبعض الأسئلة التي تخص إدارة المخاطر وجدنا أن البنوك تتعرض لنفس المخاطر ولا فرق بين البنوك التقليدية والإسلامية في أنواع المخاطر حيث كلا البنوك تقوم بإرسال تقرير مفصلا وشهريا عن القروض الممنوحة إلى مركزية المخاطر، حيث تقوم البنوك الإسلامية عادة بإتباع معايير إدارة مخاطر مشابهة لتلك التي يتبعها البنوك التقليدية، ولكن بتوجيهات خاصة بالتعامل مع مبادئ الشريعة الإسلامية مثل: المشاركة، المراجعة، الصكوك الإسلامية... إلخ، وبشكل عام تعتبر إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية أكثر تحديا وتعقيدا من البنوك التقليدية بسبب الطبيعة الفريدة لعمليات التمويل الإسلامية.

ومن خلال المقابلة التي قمنا بها مع ومن خلال الجدول رقم (02-02) نجد أن البنك لديه عدة مخاطر حيث تقوم بإرسال تقرير مفصل عن القروض الممنوحة إلى مركزية المخاطر كما أقر أن أكثر المخاطر تأثيرا على ربحية البنوك هي مخاطر الائتمانية وأن أهم الصعوبات التي تواجهها هي التشريعات والقوانين الصادرة والعميل بحد ذاته.

المطلب الثاني: مستويات مخاطر الائتمان في مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA

الفرع الأول: حساب نسبة مخطر الائتمان في مصرف السلام

يتعرض مصرف السلام كغيره من البنوك إلى مخاطر عدم السداد للتسهيلات الائتمانية التي يقوم بمنحها للمؤسسات والزبائن، ومن خلال هذا الجدول يمكن تقدير مستويات مخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض لها بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف السلام الجزائري خلال الفترة (2015-2020) وذلك من خلال حساب نسبة مخاطر الائتمان من خلال العلاقة التالية:

$$\text{نسبة مخاطر الائتمان} = \frac{\text{مخصصات المؤونات على الخسائر على قيم والديون}}{\text{تمويلات الممنوحة للمؤسسات + تمويلات الممنوحة للزبائن}} \times 100$$

الجدول رقم (02-03): مؤشر قياس مخاطر الائتمان لمصرف السلام خلال الفترة (2015-2020)

السنوات	2015	2016	2017	2018	2019	2020
مخصصات المؤونات على الحسائر على القيم والديون	803,866.00	344,379.00	1,026,456.00	1,197,266.00	1,167,153.00	1,122,593.00
تمويلات الممنوحة للمؤسسات	83,177.00	210,776.00	848,213.00	276,872.00	515,459.00	259,466.00
تمويلات ممنوحة للزبائن	21,268,340.00	29,377,096.00	45,454,481.00	75,339,606.00	95,582,580.00	101,771,998.00
نسبة مخاطر الائتمان %	%04	%01	%02	%01	%01	%01

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على التقارير السنوية لمصرف السلام الجزائري خلال الفترة (2015-2020)

التحليل:

يظهر من خلال الجدول رقم (3-1) أن نسب مخاطر الائتمان في مصرف السلام فنلاحظ انخفاض في نسبة مخاطر الائتمان سنة 2016 إلى نسبة 1% مقارنة بسنة 2015 والتي كانت نسبة مخاطر الائتمان 4%، وهذا راجع إلى انخفاض قيمة مخصصات المؤونات الحسائر على القيم والديون، ويقابلها زيادة في قيم (تمويلات الممنوحة للمؤسسات+ قيمة التمويلات الممنوحة للزبائن)، لتعاود الارتفاع هذه النسبة سنة 2017 إلى 2% بسبب زيادة في قيمة مخصصات المؤونات على الحسائر، لتتخفف هذه النسبة في السنوات الأخيرة (2018-2019-2020) إلى 1%، وهذا راجع إلى التخفيض في قيمة التمويلات الممنوحة للمؤسسات.

الفرع الثاني: حساب مخاطر الائتمان في بنك الوطني الجزائري BNA

يتعرض بنك الوطني الجزائري كغيره من البنوك إلى مخاطر عدم السداد للتسهيلات الائتمانية التي يقوم بمنحها للمؤسسات والزبائن، ومن خلال هذا الجدول يمكن تقدير مستويات مخاطر الائتمان التي يمكن أن تتعرض لها بالاعتماد على التقارير السنوية لبنك الوطني الجزائري خلال الفترة (2015-2020) وذلك من خلال حساب نسبة مخاطر الائتمان من خلال العلاقة التالية:

$$\text{نسبة مخاطر الائتمان} = \frac{\text{مخصصات المؤونات الخسائر القيمة و مستحقات غير قابلة للاسترداد} + \text{سلفيات و حقوق على هيئات المالية} + \text{سلفيات وحقوق على الزبائن}}{100 \times}$$

الجدول رقم (03-01): مؤشر قياس مخاطر الائتمان لبنك الوطني ال جزائري BNA خلال الفترة (2015-2020)

السنوات	2015	2016	2017	2018	2019	2020
المخصصات المؤونات، الخسائر القيمة ومستحقات غير قابلة للاسترداد	5,964,752.00	56,431,055.00	45,735,249.00	45,566,838.00	87,266,334.00	55,185,699.00
سلفيات وحقوق على الهيئات المالية	503,338,888.00	166,797,057.00	277,338,267.00	407,271,144.00	419,512,117.00	523,239,375.00
سلفيات وحقوق على الزبائن	1,515,052,812.00	1,384,912,137.00	1,622,181,004.00	1,806,662,078.00	2,044,508,426.00	2,117,718,812.00
نسبة مخاطر الائتمان %	3%	4%	2%	2%	4%	2%

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على التقارير السنوية لبنك الوطني الجزائري BNA خلال الفترة (2015-2020)

-التحليل:

يظهر لنا من الجدول رقم (03-01) أن نسب مخاطر الائتمان في البنك الوطني الجزائري BNA، ارتفعت سنة 2016 إلى نسبة 4% مقارنة بسنة 2015 التي كانت 1%، وهذا راجع إلى زيادة في قيمة (المخصصات المؤونات، الخسائر القيمة ومستحقات غير قابلة للاسترداد)، لتعاود الانخفاض سنتي (2017-2018) بنسبة 2%، وهذا راجع إلى انخفاض في قيمة (المخصصات المؤونات، الخسائر القيمة ومستحقات غير قابلة للاسترداد)، لتعاود الارتفاع سنة 2019 إلى 4% وهذا راجع إلى زيادة في قيمة (المخصصات المؤونات، الخسائر القيمة ومستحقات غير قابلة للاسترداد).

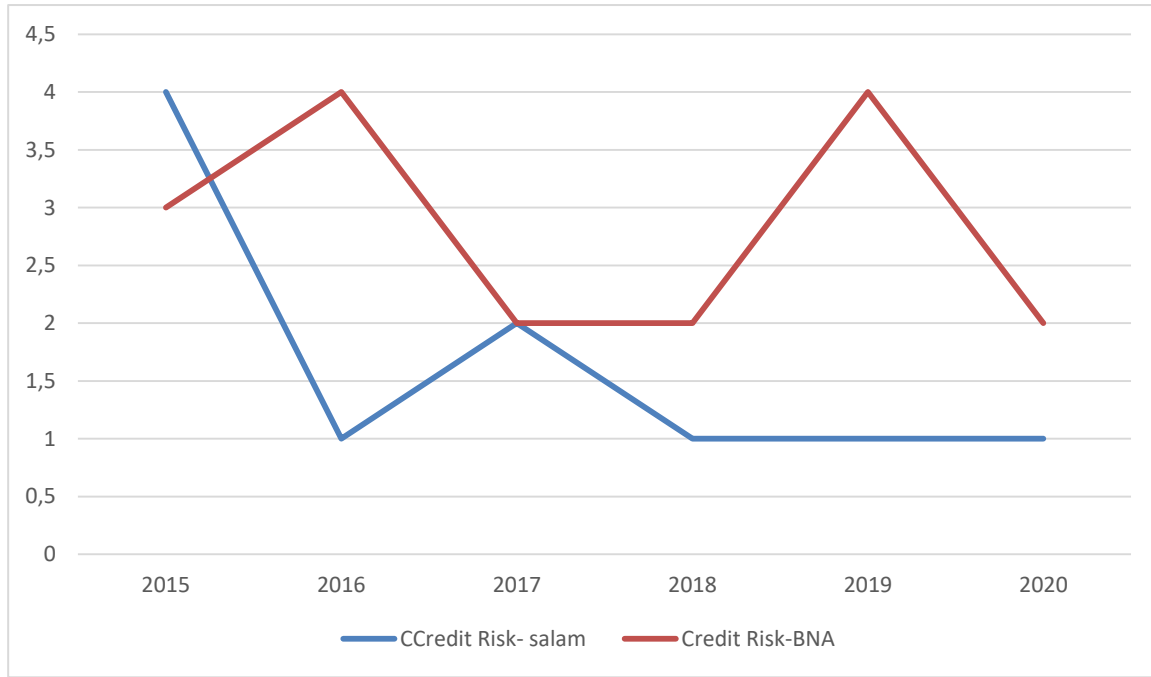
ثالثا: مقارنة مخاطر الائتمان بين مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA

الجدول رقم (03-02): تطور نسبة مخاطر الائتمان للبنكين محل الدراسة خلال (2015-2020م)

الوحدة : %	2015	2016	2017	2018	2019	2020
CreditRisk- salam	4	1	2	1	1	1
CreditRisk-BNA	3	4	2	2	4	2

المصدر: من إعداد الطالبة بالاعتماد على الملاحق وبرنامج EXCEL 2010.

الشكل (03-02): تطور نسبة مخاطر الائتمان للبنكين محل الدراسة خلال (2015-2020)



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول (02-03)

التحليل:

من خلال الجدول رقم (2-5) والشكل رقم (2-3) وبمقارنة متوسطات هذه المخاطر (مخاطر الائتمان) لبنكي العينة (مصرف السلام و بنك الوطني الجزائري)، نجد أن بنك الوطني الجزائري بلغ أعلى نسبة من المخاطر الائتمانية أي (أعلى مخاطرة)، مقارنة مع مصرف السلام الذي بلغ متوسط أقل من بنك الوطني الجزائري، و بهذا يعتبر مصرف السلام أقل مخاطرة ائتمانية نسبيا من بنك الوطني الجزائري BNA، وهذا راجع إلى سياسة مصرف السلام التوسعية، وتبني مصرف السلام استراتيجية التنوع (لمختلف القطاعات، مختلف الصيغ الاستثمارية) في حين أن أغلبية تمويل مصرف السلام الجزائري كانت ضمن صيغة الإجارة والمرابحة والمساومة نظرا للمخاطر الائتمانية المنخفضة فيها، وهذا ما أدى إلى انخفاض نسبة مخاطر الائتمان خلال هذه الفترة .

ومن هذه الدراسة نجد أن البنوك التقليدية (بنك الوطني الجزائري) أكثر عرضة للمخاطر الائتمانية، مقارنة بالبنوك الإسلامية (مصرف السلام)، في حين نجد أن إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية أكثر تحديا وتعقيدا من البنوك التقليدية بسبب الطبيعة الفريدة لعمليات التمويل الإسلامية.

خلاصة الفصل الثاني:

من خلال هذا الفصل حاولنا إسقاط الجزء النظري على الدراسة التطبيقية وذلك من أجل الإجابة على إشكالية الدراسة، إذ تناولنا هذا الفصل من خلال مبحثين، المبحث الأول تعرضنا فيه إلى التعريف بمصرف السلام الجزائري وبنك الوطني ال جزائري BNA من حيث التأسيس، والهيكل التنظيمي، بالإضافة إلى بنية الهيكل التنظيمي للبنكين في إدارة مخاطرها.

والمبحث الثاني تطرقنا فيه إلى تطبيق المفاهيم النظرية لإدارة المخاطر الائتمانية، على البنكين محل الدراسة، من خلال الاعتماد على إجراء مقابلة مع مدير مصرف السلام وكالة ورقلة ومدير بنك الوطني الجزائري BNA ورقلة، إضافة إلى دراسة مستويات مخاطر الائتمان لكل من مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA خلال الفترة (2015-2020)،

الخاتمة

الخاتمة:

إن موضوع إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية من أكثر المواضيع المهمة في الوقت الراهن و خاصة بعد الأزمة المالية التي مست العالم، إذا تعتبر هذه المخاطر أمرا ملازما للعمل البنكي، الأمر الذي فرض على إدارات البنوك إعطاءها العناية التي تستحقها نظرا لما تسببه من أضرار مالية والتي بدورها تنعكس سلبا على ربحيتها، وقد تمحور الهدف الرئيسي لهذه الدراسة في تحليل واقع إدارة المخاطر الائتمانية في بنك السلام الجزائري وبنك الوطني الجزائري BNA، وقد تناول الإطار النظري لهذا المفهوم وأساسيات إدارة المخاطر الائتمانية والتعريف بالبنوك التقليدية والبنوك الإسلامية.

أما في الجانب التطبيقي فتطرقتنا فيه إلى، إجراء مقابلة مع مدير مصرف السلام وكالة ورقلة ومدير بنك الوطني الجزائري BNA ورقلة، إضافة إلى دراسة مستويات مخاطر الائتمان لكل من مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA خلال الفترة (2015-2020).

وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج والتوصيات والأفاق المستقبلية يتم ذكرها فيما يلي:

أولا: النتائج الدراسة

يمكن القول أن هذه الدراسة قد أسفرت عن مجموعة من النتائج، يمكن إنجازها في ما يلي:

- لكل البنوك سواء الإسلامية أو البنوك التقليدية مخاطر ائتمانية وذلك راجع لوظيفة البنوك وهي وسيط مالي بين أفراد والمؤسسات، وأن المخاطر تنجم عن عدم تسديد العميل للائتمان الممنوح له في الوقت المحدد.
- البنوك الإسلامية رغم تنوع أساليب منحها للائتمان حسب صيغ الإسلامية إلا أنه تتعرض لمخاطر الائتمان نفس المخاطر التي تتعرض لها البنوك التقليدية، إلا أن البنوك الإسلامية أكثر مقدرة في إدارة مخاطرها الائتمانية من البنوك التقليدية.
- وجود فروق في إدارة المخاطر الائتمانية بين البنوك التقليدية والإسلامية، من خلال سياسة منح القروض إلا أن جميع البنوك تابعة للبنك المركزي وهذا ما يؤثر في إدارة مخاطرها
- إدارة مصرف السلام لمخاطره الائتمانية بكفاءة عالية خلال الفترة (2015-2020)، حيث قارب مؤشر مخاطر الائتمان للقيمة الصفر.
- تختلف طبيعة ادارة المخاطر الائتمانية بين البنوك التقليدية وبنوك الإسلامية.

ثانيا: توصيات الدراسة

- على أساس النتائج المتوصل إليها سابقا في الدراسة نقدم بعض الاقتراحات للبنوك يمكن إنجازها في ما يلي :
- وضع معايير واضحة لمنح الائتمان وذلك بتهيئة بيئة مناسبة لمجالس الإدارة ومراقبة وضمن السيطرة الكافية على المخاطر الائتمانية.
 - تحسين إدارة مخاطر الائتمان في البنوك خاصة البنوك التجارية من أجل تحقيق المزيد من الأرباح.
 - تدعيم عملية الإفصاح والشفافية في المصارف الجزائرية خاصة البنوك التقليدية، ونشر التقارير والمعلومات المالية الخاصة بها لتكون متاحة للجمهور.
 - إنشاء جهاز إداري متخصص في متابعة المشاريع الممولة من البنك، حيث يتدخل البنك بمجرد حدوث احتمالات التعثر.

ثالثا: أفاق الدراسة

- من خلال الدراسة لاحظنا وجود نقاط يمكن أن تمثل أفقا للبحث كونها أشمل وأوسع مفهوما تذكر منها:
- إدارة المخاطر بالبنوك الإسلامية العاملة في بيئة مصرفية ربوية.
 - أثر المخاطر الائتمانية على ربحية البنوك الإسلامية.
 - تحديات اعتماد الأنظمة المتقدمة في قياس المخاطر الائتمانية بالبنوك الجزائرية.

قائمة المراجع

المراجع والمصادر باللغة العربية

الكتب:

1. إبراهيم الكراسنة، أطر أساسية ومعاصرة في الرقابة على البنوك وإدارة المخاطر، معهد السياسات الاقتصادية، صندوق النقد العربي، ط2، أبوظبي، الإمارات، 2010.
2. أنس البكري، وليد الصافي، النقود والبنوك بين النظرية التطبيق، دار البداية، الأردن. 2017.
3. رحيم حسين، الاقتصاد المصرفي، دار هناء للنشر والتوزيع، قسنطينة، الطبعة الأولى، 2008.
4. سليمان ناصر - كتاب التسيير البنكي (إدارة البنوك)، جامعة قاصدي مرباح - ورقلة - سنة 2019.
5. عبدالناصر براني أبو شهد، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، ط1، دار النفائس، عمان، الأردن، 2013.

رسالات جامعية:

6. حورية قبائلي، إدارة المخاطر الائتمانية، طالبة دكتوراه، بكلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية، جامعة الجزائر 03، سنة 2014.
7. سمير الخطيب، قياس وإدارة المخاطر بالبنوك، دو نطبعة، منشأة المعارف، الإسكندرية، مصر، 2005.
8. هاجر زرقاني، إدارة المخاطر الائتمانية في البنوك الإسلامية، مذكرة ماجستير، جامعة فرحات عباس سطيف، الجزائر، 2012.

ملتقيات ومؤتمرات ومقالات:

9. بابا أحمد عبد المجيد أ.د. يوسفات علي، تقييم سياسات إدارة المخاطر الائتمانية وأثرها على الربحية: دراسة حالة عينة من البنوك الجزائرية العمومية والخاصة . مجلة الأستاذ الباحث للدراسات القانونية والسياسية، جامعة أحمد دراية - أدرار - سنة 2021.
10. بلعجوز حسين، غزيم حمد العربي، دراسة مقارنة لمخاطر التمويل المصرفي بنا لنظام الكلاسيكي والقيمي مداخلة، ملتقى دولي سياسات التمويل وأثرها على اقتصاديات والمؤسسات، جامعة محمد خيضر بسكرة الجزائر، 2010.
11. بن شنة فاطمة، إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في تقييم ربحية البنوك التجارية".
12. بن معمر علي، أ.د. جيلالي عمير، معايير لجنة بازل في ظل إدارة المخاطر الائتمانية - دراسة حالة مجموعة من البنوك الجزائرية، مجلة العلوم الاقتصادية والتسيير والعلوم تجارية، جامعة الجزائر 03، سنة 2020.

13. تركي محم الفواز، حسام على داود، ياسر أحمد عربيات إدارة المخاطر الائتمان في البنوك الإسلامية والبنوك لتقليدية في الأردن، المجلة الأردنية في إدارة الأعمال، المجلد 12، العدد 2، 2016.
14. ثامر على النويران، إدارة مخاطر الائتمان في القطاع المصرفي السعودي "دراسة مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية، مجلة إضافات اقتصادية، المجلد 05/ العدد 02 (2021)، جامعة شقراء (المملكة العربية السعودية).
15. صالح مفتاح، فريدة معارفي، المخاطر الائتمانية تحليلها، قياسها، الحد منها، مداخلة مقدمة للمؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع، إدارة المخاطر، مجلة اقتصاد المعرفة، كلية العلوم الاقتصادية والإدارية، الأردن، يومي 16-18 أبريل 2007.
16. صيرينة كردودي، زعرور نعيمة، مقارنة بين البنوك الإسلامية والبنوك التجارية (من خلال الدراسة حالتيهما بنكا القرض الشعبي الجزائري وبنكا البركة الجزائري، مجلة المنها لاقصادي. المجلد الأول، العدد الثاني، ديسمبر 2018، كلية العلوم الاقتصادية، جامعة الوادي، الجزائر
17. قودرية خديجة قاضي عبد الرزاق، راجف نصيرة، دور البنوك التجارية في تمويل التنمية الاقتصادية. مجلة التداولات الاقتصادية. الجزائر. المجلد 02/ العدد 01، سنة 2022.
18. قودرية خديجة، قاضي عبد الرزاق، راجف نصيرة، دور البنوك التجارية في تمويل التنمية الاقتصادية. مجلة التداولات الاقتصادية. الجزائر. المجلد 02/ العدد 01، سنة 2022.
19. مفتاح صالح، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، مداخلة ملتقى دوليا لازمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، جامعة فرحات عباس سطيف الجزائر، 2009.

المراجع باللغة الأجنبية:

20. Ali IdiabMoHAMED،Dr: Mohamedsabriharon،Dr: shofian bin hj. Ahmed. Commercial Banks & Historical Development. Journal of Applied Sciences Research ،7، 1024-1029، 2011
21. Ali IdiabMoHAMED،Dr: Mohamedsabriharon،Dr: shofian bin hj. Ahmed، "Commercial Banks & Historical Development". Journal of Applied Sciences Research ،7، 1024-1029، 2011.
22. BEKAKRIA Imad eddine، AZZOUZ Salah eddine، "Etude comparative entre l'efficience des banques islamiques et des banques conventionnelles
23. Dr virachaivongbusin ، creditRisk Management and profitability: A study from nepalese commercial bank". Journal of Finance and Commerce، Volume 5، Issue 1، 2023، Page No. 60-67، Published: 24-02-2023.
24. Goozman john downes & jordanelliott. Dictionary of finance and investment terms. Barran's lnc .U.S.A. 1995
25. Joel besis. Risk management in banking، john wiley & sons ltd، 1998

26. Md.Shafiqul Bari: 'Credit Risk Management and Its Impact on Performance of Commercial Banks: In of Case Ethiopia', Journal of Finance and Accounting, Vol.6, No.24, 2015.
27. Méthode DEA" .Revus des sciences commerciales et de gestion, Volume 16, Numéro:01 (2020).
28. Nacer-Eddine Mouffok, 'Creditrisk management by commercial banks in Algeria:(Field survey of banks in the municipality BEJAIA." New Economy Journal, Volume 12, N02, 2021.

الملاحق

COMPTE DE RÉSULTATS Au 31 /12/ 2017

En milliers de DA

INTITULE	Déc-17	Déc-16
+ Intérêts et produits assimilés	115 094 180	129 177 236
- Intérêts et charges assimilées	-39 130 790	-27 955 586
+ Commissions (produits)	2 107 888	2 685 271
- Commissions (charges)	-42 708	-81 443
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	14	35
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	16 994	-468 723
+ Produits des autres activités	236 245	214 322
- Charges des autres activités	0	-12 287
PRODUIT NET BANCAIRE	78 281 823	103 558 825
- Charges générales d'exploitation	-21 334 309	-22 787 304
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et porelles	-1 550 437	-1 415 820
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	55 397 077	79 355 701
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-45 735 249	-56 431 055
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	31 702 679	20 965 730
RESULTAT D'EXPLOITATION	41 364 507	43 890 376
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs		
+ Eléments extraordinaires (produits)		
- Eléments extraordinaires (charges)		
RESULTAT AVANT IMPOT	41 364 507	43 890 376
- Impôts sur les résultats et assimilés	-11 377 760	-12 470 480
RESULTAT NET	29 986 747	31 419 896

« Ces chiffres ont été certifiés et approuvés par l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires »



La force de l'expérience,
L'esprit du changement.

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger

Tel : (021) 43 99 98 / 43 96 15

Fax : (021) 43 94 94

sec.dg@bna.dz

dmc@bna.dz

BILAN

Au 31 /12/ 2017

En milliers de DA

ACTIF	Déc-17	Déc-16
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	298 863 421	305 734 845
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	250	238
Actifs financiers disponibles à la vente	265 053 415	788 082 331
Prêts et créances sur les institutions financières	277 338 267	166 797 057
Prêts et créances sur la clientèle	1 622 181 004	1 384 912 137
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	194 043 819	14 043 819
Impôts courants - Actif	11 176 286	10 929 186
Impôts différés - Actif	611 969	715 320
Autres actifs	38 681 034	78 034 835
Comptes de régularisation	75 010 175	49 986 094
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	23 741 477	22 813 283
Immeubles de placement		
Immobilisations nettes corporelles	21 791 299	21 150 516
Immobilisations incorporelles nettes	140 856	171 517
Ecart d'acquisition		
TOTAL DE L'ACTIF	2 828 633 272	2 843 371 17

En milliers de DA

PASSIF	Déc-17	Déc-16
Banque centrale	-	340 355 168
Dettes envers les institutions financières	158 992 098	195 741 959
Dettes envers la clientèle	1 834 455 739	1 673 844 881
Dettes représentées par un titre	16 428 533	14 245 846
Impôts courants - Passif	11 273 229	12 418 096
Impôts différés - Passif	536 812	535 633
Autres passifs	110 962 924	140 671 583
Comptes de régularisation	104 668 088	79 065 313
Provisions pour risques et charges	30 045 156	38 172 236
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements		
Fonds pour risques bancaires généraux	102 041 054	92 063 068
Dettes subordonnées	194 000 000	14 000 000
Capital	41 600 000	41 600 000
Primes liées au capital		
Réserves	178 987 219	155 567 323
Ecart d'évaluation	-5 169 755	-6 155 252
Ecart de réévaluation	14 122 289	14 122 289
Report à nouveau (+/-)	5 703 139	5 703 139
Résultat de l'exercice (+/-)	29 986 747	31 419 896
TOTAL DU PASSIF	2 828 633 27	2 843 371 17

« Ces chiffres ont été certifiés et approuvés par l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires »

HORS BILAN

Au 31 /12/ 2017

En milliers de DA

ENGAGEMENTS	Déc-17	Déc-16
ENGAGEMENTS DONNES :	09 150 776	873 975 119
Engagements de financement en faveur des institutions financières	8 383 244	10 451 808
Engagements de financement en faveur de la clientèle	453 177 269	274 487 762
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	181 193 033	317 972 415
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	266 397 230	271 063 134
Autres engagements donnés		
ENGAGEMENTS REÇUS :	909 258 521	995 757 495
Engagements de financement reçus des institutions financières		
Engagements de garantie reçus des institutions financières	343 962 949	430 461 923
Autres engagements reçus	565 295 572	565 295 572

Bilan au 31 décembre 2016 En milliers de Dinars

ACTIF	Déc - 16
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	305 734 845
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	238
Actifs financiers disponibles à la vente	788 082 331
Prêts et créances sur les institutions financières	166 797 057
Prêts et créances sur la clientèle	1 384 912 137
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	14 043 819
Impôts courants - Actif	10 929 186
Impôts différés - Actif	715 320
Autres actifs	78 034 835
Comptes de régularisation	49 986 094
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	22 813 283
Immubles de placement	
Immobilisations nettes corporelles	21 150 516
Immobilisations incorporelles nettes	171 517
Ecart d'acquisition	
TOTAL DE L'ACTIF	2 843 371 178
PASSIF	Déc - 16
Banque centrale	340 355 168
Dettes envers les institutions financières	195 741 959
Dettes envers la clientèle	1 673 844 881
Dettes représentées par un titre	14 245 846
Impôts courants - Passif	12 418 096
Impôts différés - Passif	535 633
Autres passifs	140 671 583
Comptes de régularisation	79 065 313
Provisions pour risques et charges	38 172 236
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements	
Fonds pour risques bancaires généraux	92 063 068
Dettes subordonnées	14 000 000
Capital	41 600 000
Primes liées au capital	
Réserves	155 567 323
Ecart d'évaluation	-6 155 252
Ecart de réévaluation	14 122 289
Report à nouveau (+/-)	5 703 139
Résultat de l'exercice (+/-)	31 419 896
TOTAL DU PASSIF	2 843 371 178

Compte de résultats de l'exercice 2016

En milliers de Dinars	Déc - 16
+ Intérêts et produits assimilés	129 177 236
- Intérêts et charges assimilées	-27 955 586
+ Commissions (produits)	2 685 271
- Commissions (charges)	-81 443
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	35
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	-468 723
+ Produits des autres activités	214 322
- Charges des autres activités	-12 287
PRODUIT NET BANCAIRE	103 558 825
- Charges générales d'exploitation	-22 787 304
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1 415 820
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	79 355 701
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-56 431 055
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	20 965 730
RESULTAT D'EXPLOITATION	43 890 376
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	
+ Eléments extraordinaires (produits)	
- Eléments extraordinaires (charges)	
RESULTAT AVANT IMPOT	43 890 376
- Impôts sur les résultats et assimilés	-12 470 480
EXEDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES OU INSUFISANCE DES PRODUITS SUR LES CHARGES	31 419 896

HORS BILAN AU 31 décembre 2016

En milliers de Dinars	Déc - 16
ENGAGEMENTS	
ENGAGEMENTS DONNES :	873 975 119
Engagements de financement en faveur des institutions financières	10 451 808
Engagements de financement en faveur de la clientèle	274 487 762
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	317 972 415
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	271 063 134
Autres engagements donnés	
ENGAGEMENTS REÇUS :	995 757 495
Engagements de financement reçus des institutions financières	
Engagements de garantie reçus des institutions financières	430 461 923
Autres engagements reçus	565 295 572

Bilan au 31 décembre 2015 En milliers de Dinars

ACTIF	Déc - 15
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	325 840 983
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	219
Actifs financiers disponibles à la vente	234 935 457
Prêts et créances sur les institutions financières	503 338 888
Prêts et créances sur la clientèle	1 515 052 812
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	14 043 819
Impôts courants - Actif	9 352 557
Impôts différés - Actif	765 351
Autres actifs	29 769 699
Comptes de régularisation	44 652 322
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	19 477 640
Immeubles de placement	
Immobilisations nettes corporelles	21 621 980
Immobilisations incorporelles nettes	229 492
Ecart d'acquisition	
TOTAL DE L'ACTIF	2 719 081 219
PASSIF	Déc - 15
Banque centrale	
Dettes envers les institutions financières	419 633 547
Dettes envers la clientèle	1 732 218 308
Dettes représentées par un titre	19 020 482
Impôts courants - Passif	12 143 540
Impôts différés - Passif	533 280
Autres passifs	107 120 613
Comptes de régularisation	64 619 063
Provisions pour risques et charges	33 960 614
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements	
Fonds pour risques bancaires généraux	91 380 217
Dettes subordonnées	14 000 000
Capital	41 600 000
Primes liées au capital	
Réserves	131 029 808
Ecart d'évaluation	2 458 804
Ecart de réévaluation	14 122 289
Report à nouveau (+/-)	5 703 139
Résultat de l'exercice (+/-)	29 537 515
TOTAL DU PASSIF	2 719 081 219

Compte de résultats de l'exercice 2015

En milliers de Dinars	Déc - 15
+ Intérêts et produits assimilés	140 202 778
- Intérêts et charges assimilées	-25 634 023
+ Commissions (produits)	2 060 095
- Commissions (charges)	-156 343
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	22
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	35 661
+ Produits des autres activités	153 871
- Charges des autres activités	-20 814
PRODUIT NET BANCAIRE	116 641 247
- Charges générales d'exploitation	-18 353 445
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1 377 532
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	41 703 274
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-59 647 052
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	4 440 056
RESULTAT D'EXPLOITATION	41 703 274
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	
+ Eléments extraordinaires (produits)	
- Eléments extraordinaires (charges)	
RESULTAT AVANT IMPOT	41 703 274
-Impôts sur les résultats et assimilés	-12 165 759
EXEDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES OU INSUFISANCE DES PRODUITS SUR LES CHARGES	29 537 515

HORS BILAN AU 31 décembre 2015

En milliers de Dinars	Déc - 15
ENGAGEMENTS	
ENGAGEMENTS DONNES :	1 129 826 423
Engagements de financement en faveur des institutions financières	6 080 789
Engagements de financement en faveur de la clientèle	332 213 411
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	508 441 444
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	283 090 779
Autres engagements donnés	
ENGAGEMENTS REÇUS :	1 108 724 815
Engagements de financement reçus des institutions financières	
Engagements de garantie reçus des institutions financières	543 429 242
Autres engagements reçus	565 295 573

1 BILAN

(en milliers de DA)

ACTIF	Déc. 2019	Déc-18
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	431 208 241	337 316 817
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	256	270
Actifs financiers disponibles à la vente	406 162 203	379 543 232
Prêts et créances sur les institutions financières	419 512 117	407 271 144
Prêts et créances sur la clientèle	2 044 508 426	1 806 662 078
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	14 043 819	14 043 819
Impôts courants - Actif	12 854 579	10 145 906
Impôts différés - Actif	751 736	691 309
Autres actifs	56 972 992	28 926 710
Comptes de régularisation	55 562 832	51 160 554
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	27 620 374	23 761 261
Immeubles de placement		
Immobilisations nettes corporelles	22 698 704	22 680 606
Immobilisations incorporelles nettes	86 689	95 644
Ecart d'acquisition	-	
TOTAL DE L'ACTIF	3 491 982 968	3 082 299 350

COMPTES DERÉSULTATS

(En milliers de DA)

INTITULE	Déc.2019	déc-18
+Intérêtsetproduitsassimilés	139568406	138968599
-Intérêtsetchargesassimilées	-48691575	-46126936
+Commissions(produits)	2153578	2111057
-Commissions(charges)	-16502	-56129
+/-Gainsoupertesnetssuractifsfinanciersdétenusàdesfinsdetransaction	1	50
+/-Gainsoupertesnetssuractifsfinanciersdisponiblesàlavente	723344	571993
+Produitsdesautresactivités	339396	236307
-Chargesdesautresactivités	-	
PRODUITNETBANCAIRE	94076648	95704941
-Chargesgénéralesd'exploitation	-21756434	-20548066
-Dotationsauxamortissementsetauxpertesdevalueurssurimmobilisations incorporellesetcorporelles	-1529067	-1556861
RESULTATBRUTD'EXPLOITATION	70791147	73600014
-Dotationsauxprovisions·auxpertesdevalueursetcréancesirrécouvrables	-87266334	-45566838
+Reprisesdeprovisions·depertesdevalueuretrécupérationsurcréancesamorties	44844566	22003097

RESULTAT D'EXPLOITATION	28369379	50036273
+/-Gains ou pertes nettes sur autres actifs		
+Eléments extraordinaires (produits)		
-Eléments extraordinaires (charges)		
RESULTAT AVANT IMPOT	28369379	50036273
-Impôt sur les résultats et assimilés	-9305185	-14204089
RESULTAT NET	19064194	35832184

1 BILAN

	(En milliers de DA)	
ACTIF	2020	2019
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	204 207 936	431 208 241
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	248	256
Actifs financiers disponibles à la vente	4 13 426 493	406 162 203
Prêts et créances sur les institutions financières	523 239 376	419 512 117
Prêts et créances sur la clientèle	2 117 718 812	2 044 508 426
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	14 043 820	14 043 819
Impôts courants - Actif	8 428 662	12 854 579
Impôts différés - Actif	1 008 872	751 736
Autres actifs	47 818 018	56 972 992
Comptes de régularisation	55 834 995	55 562 832
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	31 488 186	27 620 374
Immeubles de placement		
Immobilisations nettes corporelles	22 961 112	22 698 704
Immobilisations incorporelles nettes	94 342	86 689
Ecart d'acquisition	-	-
TOTAL DE L'ACTIF	3 440 270 872	3 491 982 968

Sauz de section (page suivante)

3 COMPTES DE RÉSULTATS

(En milliers de DA)

INTITULE	2020	2019
+Intérêts et produits assimilés	134401409	139 568 406
-Intérêts et charges assimilés	-53 050 438	-48691575
+ Commissions (produits)	2241709	2153578
- Commissions (charges)	-26690	-16502
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	-1	1
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	1794246	723344
+ Produits des autres activités	2422196	339 396
- Charges des autres activités	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	87782431	94 076 648
- Charges générales d'exploitation	- 20 202 660	-21756434
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1530775	-1529067
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	66 048 996	70791147
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-55185699	-87 266 334

+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	17284504	44844566
RESULTAT D'EXPLOITATION	28147801	28 369 379
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs		
+ Eléments extraordinaires (produits)		
- Eléments extraordinaires (charges)		
RESULTAT AVANT IMPOT	28147801	28 369 379
- Impôts sur les résultats et assimilés	-5100136	-9305185
RESULTAT NET	23047665	19064194

البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2016

الميزانية بالألف الدينار الجزائري

2015	2016	الإيضاح	الأصول
15 851 680	18 923 368	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
83 177	210 776	2.2	4 حسابات لدى الهيئات المالية
21 268 340	29 377 096	3.2	5 تمويل الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستحقاق
199 910	12 754	4.2	7 الضرائب الحالية-أصول
14 804	53 056	5.2	8 الضرائب المؤجلة-أصول
179 282	946 118	6.2	9 أصول أخرى
182 070	152 581	7.2	10 حسابات التسوية
10 000	10 000	8.2	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
	357 065	9.2	12 العقارات الموظفة
2 697 882	3 000 787	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
88 062	60 318	11.2	14 الأصول الثابتة غير المادية
			15 مارك الحيازة
40 575 207	53 103 919		مجموع الأصول

البيانات المالية

كما في 31 ديسمبر 2016

حساب النتائج بالألف الدينار الجزائري

2015	2016	الإيضاح	
1 758 252	2 261 997	1.4	1 + أرباح و نواتج التشغيل
125 930	205 547	2.4	2 نصيب المودعين في الأرباح
584 807	717 907	3.4	3 + عمولات (نواتج)
2 880	5 083	4.4	4 - عمولات (أعباء)
			5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
35			7 + نواتج النشاطات الأخرى
	78	5.4	8 - أعباء النشاطات الأخرى
2 214 284	2 769 196		9 الناتج البنكي
915 333	1 365 471	6.4	10 - أعباء إستغلال عامة
201 686	225 787	7.4	11 - مخصصات للإهلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
1 097 265	1 177 938		12 الناتج الإجمالي للإستغلال
803 866	344 379	8.4	13 - مخصصات المؤونات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
183 981	668 725	9.4	14 + إسترجاعات المؤونات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الدائنة المهتكة
477 380	1 502 284		15 ناتج الإستغلال
			16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
	3 102	10.4	17 + العناصر غير العادية (نواتج)
			18 - العناصر غير العادية (أعباء)
477 380	1 505 386		19 ناتج قبل الضريبة
176 023	425 300	11.4	20 - ضرائب على النتائج و ما يماثلها
301 357	1 080 086	12.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية

البيانات المالية 2018

أعدت البيانات المالية بالآلاف الدينار الجزائري حسب متطلبات الإفصاح
الصادرة عن البنك المركزي
(1 دولار = 115.19 دج بتاريخ 2017/12/31)

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2017	2018	الإيضاح	الأصول
34 846 456	27 980 262	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز المسكوكات والسدنة
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
848 213	276 872	2.2	4 حسابات جارية لدى الهيئات المالية
45 454 481	75 339 606	3.2	5 تمويل للزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
26 386	31 254	4.2	7 الضرائب التجارية-أصول
61 730	123 897	5.2	8 الضرائب المتوقعة-أصول
335 675	1 185 225	6.2	9 أصول أخرى
262 280	394 440	7.2	10 حسابات التوفير
12 000	12 000	8.2	11 المساهمات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو شركات مستثمرات
576 558	739 902	9.2	12 شقاقات الموطنة
3 315 923	3 939 365	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
35 627	86 236	11.2	14 الأصول الثابتة غير مادية
			15 فرق الميزنة
85 775 329	110 109 059		مجموع الأصول

البيانات المالية 2018

حساب النتائج بالآلاف الدينار الجزائري

2017	2018	الإيضاح	
3 329 013	5 446 523	1.4	1 + أرباح ونواتج التشغيل
297 918	595 517	2.4	2 - نصيب المودعين في الأرباح
947 052	2 081 278	1.4	3 ا صولات (نواتج)
6 140	9 130	2.4	4 -صولات (إعفاء)
			5 +/-أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
			6 +/-أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
17 520	92 504	1.4	7 + نواتج النشاطات الأخرى
			8 - إعفاء النشاطات الأخرى
3 989 527	7 015 658		9 الناتج البنكي
1 561 925	2 270 923	3.4	10 - إعفاء استغلال عامة
257 544	276 733	4.4	11 - مخصصات للأهلاك وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
2 170 058	4 468 002		12 الناتج الإجمالي للاستغلال
1 026 456	1 197 266	5.4	13 - مخصصات تمويلات، خسائر قيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد
484 283	65 230	6.4	14 +/-استرجاعات المودعات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدفترية المشهكة
1 627 885	3 335 966		15 ناتج الاستغلال
			16 +/-أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
			17 + العناصر غير المالية (نواتج)
			18 - العناصر غير المالية (إعفاء)
1 627 885	3 335 966		19 ناتج قبل الضريبة
446 639	917 951	7.4	20 - ضرائب على الناتج وما يمثّلها
1 181 246	2 418 015	8.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية

البيانات المالية 2020

الميزانية بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	الأصول
27 584 242	53 600 804	1.2	1 الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
			2 أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
			3 أصول مالية جاهزة للبيع
515 459	259 466	2.2	4 تمويل الهيئات المالية
95 582 580	101 771 998	3.2	5 تمويل الزبائن
			6 أصول مالية مملوكة إلى غاية الإستدفاق
40 968	202 282	4.2	7 الضرائب الجارية-أصول
76 542	92 713	5.2	8 الضرائب المؤجلة-أصول
1 008 461	19 932	6.2	9 أصول أخرى
512 999	533 823	7.2	10 حسابات التسوية
12 000	12 000	8.2	11 المناسهات في الفروع، المؤسسات المشتركة أو الكيانات المشاركة
714 078	1 069 994	9.2	12 العفارات الموظفة
4 747 742	4 787 914	10.2	13 الأصول الثابتة المادية
223 896	274 850	11.2	14 الأصول الثابتة غير المادية
			15 فارق الحسابات
131 018 967	162 625 776		مجموع الأصول

البيانات المالية 2020

حساب النتائج بالآلاف الدينار الجزائري

2019	2020	الإيضاح	
7 592 667	7 668 998	1.4	1 + أرباح من التمويل
1 064 986	1 358 344	2.4	2 نصيب المودعين في الأرباح
2 826 854	1 463 478	1.4	3 + عمولات (نواج)
217 008	99 652	2.4	4 - عمولات (أعباء)
			5 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
			6 +/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
89 386	26 629	1.4	7 + نواج النشاطات الأخرى
			8 - أعباء النشاطات الأخرى
9 226 913	7 701 109		9 الناتج البنكي
2 628 798	2 372 872	3.4	10 - أعباء إستغلال عامة
312 367	395 015	4.4	11 - مخصصات للإهتلاكات و خسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية و غير المادية
6 285 748	4 933 222		12 الناتج الإجمالي للإستغلال
1 167 153	1 122 593	5.4	13 - مخصصات المؤهلات، و خسائر القيمة و المستحقات غير القابلة للإسترداد
228 080	339 722		14 + إسترجاعات المؤهلات، خسائر القيمة و إسترداد على الحسابات الحالية المهتلكة
5 346 675	4 150 351		15 ناتج الإستغلال
11 031	5	7.4	16 +/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
93 717	3 781	8.4	17 + العناصر غير العادية (نواج)
			18 - العناصر غير العادية (أعباء)
5 451 423	4 154 137		19 ناتج قبل الضريبة
1 444 013	1 084 949	9.4	20 - ضرائب على الناتج و ما يمثها
4 007 410	3 069 188	10.4	21 الناتج الصافي للسنة المالية*

* بما فيه أرباح محنية بمبلغ 26 011 ألف دينار جزائري

الفهرس

الصفحة	الفهرس
III	الإهداء
IV	شكر وتقدير
V	الملخص
VI	قائمة المحتويات
VII	قائمة الجداول
VII	قائمة الأشكال
VII	قائمة الملاحق
أ-ج	مقدمة
	الفصل الأول: الأدبيات النظرية لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك التقليدية والإسلامية
02	تمهيد
03	المبحث الأول: مدخل نظري لإدارة المخاطر الائتمانية في البنوك التقليدية والإسلامية
03	المطلب الأول: ماهية المخاطر الائتمانية وادارتها
03	الفرع الأول: مفهوم المخاطرة وأنواعها
04	الفرع الثاني: ماهية المخاطر الائتمانية
07	الفرع الثالث: ماعية إدارة المخاطر الائتمانية
10	المطلب الثاني: مقارنة بين البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية
10	الفرع الأول: ماهية البنوك التقليدية (التجارية) والبنوك الإسلامية
11	الفرع الثاني: أوجه الإتفااق والإختلاف بين البنوك التقليدية والإسلامية
13	المطلب الثالث: طبيعة إدارة المخاطر الائتمانية في كل من البنوك التقليدية والبنوك الإسلامية
14	المبحث الثاني: الدراسات السابقة
14	المطلب الأول: عرض الدراسات السابقة باللغة العربية
17	المطلب الثاني: دراسات سابقة باللغة الأجنبية
20	المطلب الثالث: موقع الدراسة الحالية من الدراسات السابقة
22	خلاصة الفصل الاول
	الفصل الثاني: الدراسة الميدانية لإدارة المخاطر الائتمانية دراسة مقارنة بين مصرف سلام وبنك الوطني الجزائري
22	تمهيد
23	المبحث الأول: طريقة وأدوات الدراسة
23	المطلب الأول: عينة الدراسة والأدوات المستخدمة

23	الفرع الأول: مجتمع وعينة الدراسة
	الفرع الثاني:
26	المطلب الثاني: أدوات الدراسة
27	المبحث الثاني: نتائج الدراسة ومناقشتها
27	المطلب الأول: تحليل ومناقشة المقابلة
27	الفرع الأول: تقديم المقابلة
30	الفرع الثاني: مناقشة وتحليل المقابلة
30	المطلب الثاني: مستويات مخاطر الائتمان في مصرف السلام وبنك الوطني الجزائري BNA وكالة ورقلة
30	الفرع الأول: حساب نسبة مخطر الائتمان في مصرف السلام
32	الفرع الثاني: حساب نسبة مخطر الائتمان في بنك الوطني الجزائري BNA
35	خلاصة الفصل
37	خاتمة
39	المراجع والمصادر
43	الملاحق
	الفهرس