

إن التطور التقني في الصناعة المصرفية من ناحية، والتطور في استخدام الوسائل الالكترونية من ناحية أخرى، أدى إلى زيادة الخدمات المصرفية المقدمة من قبل البنوك وتنوعها، وزيادة العمليات المصرفية في سوق تتميز بمنافسة شرسة، ولمقابلة هذا التطور الهائل في الصناعة المصرفية وخاصة المخاطر المرتبطة بها، أصبح من الضروري الاهتمام بمفهوم حوكمة المصارف باعتباره أداة رئيسية تهدف إلى التنظيم الجيد والإشراف الفعال على جميع أنشطة المصرف.

وهنا يندرج بحثنا الموسوم بدور حوكمة المؤسسات في تفعيل ادره المخاطر المصرفية، وذلك من خلال التطبيق على عينة من المؤسسات المصرفية الجزائرية، وهذا ما قادنا إلى معالجة الإشكالية الرئيسية والمتمثلة في: ما مدى مساهمة حوكمة المؤسسات في تفعيل آليات ادارة المخاطر المصرفية؟، وبغرض فهم ومعالجة هذه الإشكالية تم تقسيمها إلى مجموعة من الأسئلة الفرعية من أجل التحكم في موضوع البحث وغالبية هذه الأسئلة مصدرها مبادئ حوكمة الشركات وإدارة المخاطر المصرفية، للإجابة على الإشكالية والأسئلة الفرعية للدراسة تم وضع مجموعة من الفرضيات كإجابات مسبقة وقد تم تقسيم العمل إلى ثلاث فصول.

الفصل الأول خصص لدراسة موضوع حوكمة المؤسسات، وذلك بالتعرض لمفهومها وأهم أهدافها والتي تعتبر مجموعة من القوانين والنظم التي تهدف إلى تحقيق الجودة والتميز في الأداء، ومن بين أهم أهدافها العمل على تقارب مصالح الأطراف ذات الوكالة، كما تم تناول مبادئ حوكمة الشركات لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية والتي من بينها حماية حقوق المساهمين والمعاملة العادلة لهم، إضافة إلى الإفصاح والشفافية، وحوكمة الشركات مجموعة من المحددات والآليات من بينها الداخلية والخارجية، كما عرجنا كذلك على الحوكمة المصرفية وواقعها في الجزائر من خلال تناول مفهومها وأهميتها، وكذا دور لجنة بازل في وضع اسس الحاكمة في البنوك واخيرا تطرقنا الى ازمة البنوك الجزائرية وضرورة تطبيق مبادئ الحوكمة وعرض المجهودات المبذولة من طرف الدولة في سبيل ذلك.

اما الفصل الثاني فخصص لدراسة موضوع ادارة المخاطر المصرفية كونه عصب حساس في النشاط المصرفية وهذا من خلال عرض مفاهيم عامة حول المخاطر المصرفية بدا بالتعرف عليها و ذكر انواعها واسباب زيادتها كونها عملية ضرورية في تشخيص المرض او الخلل و الخطر ومن ثم العمل على ايجاد الدواء من خلال عملية ادارة المخاطر اين عرضنا مفهوم ومبادئ ادارة المخاطر وطرق التقييم هته المخاطر وأخيرا تناولنا فيه مقرارات لجنة بازل كألية من آليات الحوكمة لمواجهة هته المخاطر من خلال التطرق لكل منها على حدى وهذا من اجل اعطاء فهم ادق واكثر تفصيل لما جاءت به في المقرارات الثلاث.

و تناول الفصل الثالث والأخير الدراسة العملية التي جاءت لتكمّل الدراسة النظرية المستمدة من مختلف المراجع والصادر، حيث تم في هذا الفصل إجراء دراسة ميدانية على مجموعة المؤسسات المصرفية الجزائرية.

الدراسة الميدانية عبارة عن اعداد استبيان وتصحيحه وفقا لتوجيهات وآراء مجموعة من الأساتذة المحكمين لغرض الحصول على النسخة النهائية للاستبيان والتي وزعت على عدد من المسؤولين والمديرين التنفيذيين في الإدارة العليا للبنوك موضوع الدراسة، وبعد استرجاع الاستبيان

وفحصه تمت المعالجة الإحصائية للبيانات الواردة فيه عن طريق البرنامج الإحصائي SPSS للتأكد أولاً من أن محاوره صادقة لما وضعت لقياسه وتتميز بالثبات والاتساق البنائي، ثم القيام بالاختبارات اللازمة للوصول إلى اختبار الفرضيات وذلك بقبولها أو نفيها.

أولاً: نتائج اختبار الفرضيات

بعد دراسة موضوع البحث ومحاولة الإحاطة ببعض جوانبه تمكنا من التأكد من صحة الفرضيات المقدمة وكانت النتائج على النحو التالي:

• الفرضية الأولى:

تحتل مبادئ حوكمة الشركات وممارساتها أهمية كبيرة تتزايد مع مرور الوقت خاصة بعد الازمة المالية الاخيرة: تم إثبات الفرضية إحصائياً بمتوسط حسابي يقدر ب **3.9224** بالنسبة للمؤسسات المصرفية العمومية و **4.0022** بالنسبة للمؤسسات المصرفية الخاصة، كما تم إخضاع الفرضية لاختبار ستودنت والذي أثبت بدوره صحة الفرضيات.

• الفرضية الثانية:

تعد معايير بازل من بين اهم الاسس والقواعد الحاكمة في المؤسسات المصرفية: تم إثبات الفرضية إحصائياً بمتوسط حسابي يقدر ب **3.5195** بالنسبة للمؤسسات المصرفية العمومية و **3.8463** بالنسبة للمؤسسات المصرفية الخاصة، كما تم إخضاع الفرضية لاختبار ستودنت والذي أثبت بدوره صحة الفرضيات.

• الفرضية الثالثة:

تعتمد البنوك على طرائق علمية لتقييم المخاطر التي تواجهها والتي يتم على أساسها يتم التحوط منها: تم إثبات الفرضية إحصائياً بمتوسط حسابي يقدر ب **3.6268** بالنسبة للمؤسسات المصرفية العمومية و **3.7268** بالنسبة للمؤسسات المصرفية الخاصة، كما تم إخضاع الفرضية لاختبار ستودنت والذي أثبت بدوره صحة الفرضيات.

ثانياً: نتائج الدراسة

من خلال هذه العمل تمكنا من رصد مجموعة من النتائج، أهمها:

- حوكمة المؤسسات المصرفية تعني النظام الذي على أساسه تكون العلاقات التي تحكم الأطراف الأساسية في المصرف، واضحة بما يؤدي إلى تحسين الأداء والنجاح.
- يعد تطبيق مبادئ الحوكمة في المؤسسات المصرفية (وفقاً لمبادئ لجنة بازل) أمراً ضرورياً لإيجاد نظام رقابي محكم وموحد يمكن أن يساهم في تحسين أداء المصرف، من خلال عملية تحسين إدارة المخاطر بتحديد الجهات وتوزيعه للمسؤوليات والصلاحيات بين مختلف الأطراف المشاركة للحد من هذه المخاطر.
- تمنح الحوكمة في المؤسسات المصرفية فرصة أفضل لتعبئة الموارد ورؤوس الأموال، والتمكن بالتالي من تخفيض تكلفة رأس المال وفي نفس الوقت تسريع تكوينه وتحقيق النمو والإنتاجية.
- إن التطبيق السليم لمبادئ الحوكمة في الجهاز المصرفي، يجب أن يقوم على مبادئ أساسيين:
 - ✓ أن يلعب البنك المركزي دوراً محورياً في دفع البنوك التجارية إلى تطبيق مبادئ الحوكمة المصرفية.
 - ✓ أن يتم تطبيق مبادئ الحوكمة في مختلف البنوك التجارية كما أوصت به لجنة بازل.

- أما على صعيد المنظومة المصرفية الجزائرية، فإننا نلاحظ بوضوح ضعف تجسيد مبادئ الحوكمة المصرفية في البنوك العمومية والذي يظهر من خلال:
 - ✓ ضعف الشفافية والإفصاح المحاسبي.
 - ✓ عدم التقيد بنشر المعومات في وقتها والتأخر الملاحظ في إعداد تقارير النشاطات السنوية.
 - ✓ ضعف الرقابة والإشراف من طرف بنك الجزائر وهذا ما أدى إلى ظهور أزمات وفصائح مالية ضربت المنظومة المصرفية الجزائرية في العمق وفي مقدمتها قضية "بنك الخليفة و"البنك التجاري والصناعي".
- رغم الضعف المسجل في تطبيق مبادئ الحوكمة في المنظومة المصرفية الجزائرية، إلا أننا نلاحظ في السنوات الأخيرة رغبة في التجسيد الفعلي لهذه المبادئ وذلك من خلال تبني البرنامج الوطني في مجال الحكامة والحكم الراشد وكذلك إطلاق المدونة الجزائرية لحوكمة الشركات، هذا علاوة عن تشديد العقوبات القانونية المحاربة للفساد المالي والإداري في القطاع المصرفي.

ثالثا: التوصيات

- انطلاقا من النتائج السابقة الذكر يتم تقديم بعض التوصيات التي تلخص في الآتي:
 - العمل على نشر الوعي بقواعد الحوكمة المصرفية والذي يعتبر الركيزة الأساسية لتفعيلها وتطويرها وإخراجها إلى حيز التنفيذ.
 - يجب أن يكون لبنك الجزائر دورا هاما في إرساء قواعد الحوكمة المصرفية، وذلك من خلال:
 - ✓ تشجيع البنوك على تطبيق مبادئ الحوكمة الجيدة الصادرة عن لجنة بازل وذلك باستخدام مختلف الوسائل.
 - ✓ تطوير الدور الإشرافي والرقابي على البنوك ليتلاءم مع المخاطر الحديثة في ظل الاستخدام المكثف للتكنولوجيات الحديثة.
 - ✓ إعداد وتنفيذ برامج تكوين وتدريب في مجال الحوكمة على مستوى بنك الجزائر وذلك من خلال تأهيل الكادر البشري.
 - ✓ التزام بنك الجزائر بنشر وضعيته الشهرية، وهذا ما يقتضيه التنفيذ السليم لمبادئ الحوكمة.
 - ✓ تنصيب خلية على مستوى بنك الجزائر وذلك للتنبؤ المبكر بحدوث الأزمات المالية والمصرفية، كما يجب أن تضطلع هذه الخلية بكشف حالات الفساد المالي والإداري في البنوك والحيلولة دون ذلك.
 - يجب أن تعمل مختلف البنوك أيضا على إرساء قواعد الحوكمة المصرفية، وذلك من خلال:
 - ✓ الإسراع في تطبيق جميع بنود اتفاقية بازل 2 و3.
 - ✓ الإسراع في تطبيق معايير المحاسبة الدولية وذلك كأداة للإفصاح والشفافية.
 - ✓ تأهيل الكادر البشري وتكوينه في مجال الحوكمة المصرفية.
 - ✓ العمل على خلق لجان للحوكمة على مستوى كل بنك، وتكون هذه اللجان تحت إشراف بنك الجزائر.
 - توفير بيئة محلية لدعم الحوكمة في المؤسسات المصرفية، ولن يتأتى ذلك إلا من خلال:
 - ✓ التعاون بين كل من القطاع الحكومي والقطاع المصرفي والقطاع الخاص والأفراد والشركات المختلفة.
 - ✓ تفعيل دور السوق المالي وربطه بالقطاع المصرفي وذلك لحاجتهما الماسة لتطبيق مبادئ الحوكمة.

رابعاً: افاق الدراسة

وفي الأخير، لا تخلو أي دراسة من نقائص أو عيوب، حيث لا زالت هناك الكثير من المواضيع الممكن تناولها مستقبلاً، من بين هذه المواضيع يمكن ذكر:

- دراسة تأثير تطبيق حوكمة الشركات على الاداء المالي للمؤسسات.
- دور حوكمة الشركات في ضبط وتحسين نظام المعلومات المحاسب؛
- إجراءات إدارة المخاطر باستعمال أدوات الهندسة المالية في البنوك التجارية؛
- إدارة المخاطر البنوك الإسلامية في ظل الأزمات الراهنة؛
- إدارة المخاطر المصرفية ومدى تأثير مقررات لجنة بازل على للبنوك الإسلامية؛
- حوكمة المؤسسات المصرفية ودورها في تسيير المخاطر المصرفية؛
- إدارة المخاطر البنكية مقارنة بين البنوك التقليدية و البنوك الإسلامية.

المراجع باللغة العربيةأ. الكتب:

- أمين السيد احمد لطفي "المراجعة وحوكمة الشركات"، الدار الجامعية"، الإسكندرية، مصر، 2010.
- أمين السيد أحمد لطفي، التطورات الحديثة في المراجعة، الدار الجامعية للنشر، مصر، 2007.
- أمين السيد أحمد لطفي، دراسات متقدمة في المراجعة وخدمات التأكد، الدار الجامعية للنشر، مصر، 2007.
- حاكم محسن الربيعي حمد عبد الحسين راضي، حوكمة البنوك وأثرها على ادارة المخاطر، دار اليازوري العلمية، الأردن 2011.
- حشاد نبيل، دليلك إلى اتفاق بازل2، موسوعة بازل، الجزء الأول ،اتحاد المصارف العربية ،بيروت 2004.
- خالد وهيب، إدارة المخاطر المالية، دار المسيرة للنشر والتوزيع ،الطبعة الاولى، عمان، 2009.
- دريد كامل آل شبيب، إدارة البنوك المعاصرة، دار المسيرة العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الاولى، 2012.
- صادق راشد الشمري، إدارة المصارف: الواقع والتطبيقات العلمية، دار صفاء العلمية للنشر والتوزيع، عمان، الطبعة الاولى، 2009.
- طارق الله خان وحبيب أحمد، إدارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، مكتبة الملك فهد الوطنية، جدة، 2003.
- طارق عبد العال حماد، تقييم أداء البنوك التجارية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2001.
- طارق عبد العال حماد، "حوكمة الشركات تطبيقات الحوكمة في المصارف"، الدار الجامعية، مصر.
- طاهر محسن منصور الغالبي، صالح مهدي منصور العامري، المسؤولية الاجتماعية وأخلاقيات الأعمال، دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 2007.
- عبد الوهاب نصر على، شحاتة السيد شحاتة، مراجعة الحسابات وحوكمة الشركات، الدار الجامعية للنشر، دون طبعة، الإسكندرية، مصر، 2007.
- عدنان بن حيدر بن درويش، حوكمة الشركات ودور مجلس الإدارة، اتحاد المصارف العربية، 2007.
- علاء فرحان طالب، إيمان شيحان المشهداني، "الحوكمة المؤسسية"، الطبعة الاولى، دار صفاء للنشر والتوزيع، الأردن، 2011.
- فايزة لعراف، مدى تكييف النظام البنكي الجزائري مع معايير لجنة بازل وأهم إنعكاسات العولمة (مع إشارة إلى الأزمة الاقتصادية لسنة 2008) الدار الجامعية الجديدة ، الإسكندرية ، 2013.
- محب خلة توفيق، الاقتصاد النقدي والمصرفي (دراسة تحليلية للمؤسسات والنظريات) ، دار الفكر الجامعي ، الإسكندرية ، 2011.
- محمد صالح الحناوي، سيدة عبد الفتاح عبد السلام، المؤسسات المالية – البورصة والبنوك التجارية-، الدار الجامعية، مصر، 2000.

- محمد مصطفى سليمان، حوكمة الشركات ومعالجة الفساد المالي والإداري، الدار الجامعية للنشر، دون طبعة، الإسكندرية، مصر، 2006.
- مركز المشروعات الدولية الخاصة، حوكمة الشركات في القرن الحادي والعشرون، غرفة التجارة الأمريكية، واشنطن، 2003.
- ياسين عبد الله التميمي، أساسيات إدارة الخطر، الطبعة الأولى، الامارات العربية المتحدة، 1998.

ب. الاطروحات و الرسائل الجامعية

- إبراهيم إسحاق نسمان، دور إدارات المراجعة الداخلية في تفعيل مبادئ الحوكمة" دراسة تطبيقية على قطاع المصارف العاملة في فلسطين"، مذكرة ماجستير في المحاسبة والتمويل، الجامعة الإسلامية، غزة، 2009.
- أحمد محمد مصبح، إدارة مخاطر التشغيلية في البنوك العاملة في فلسطين وفق مستجدات اتفاقية بازل (دراسة تطبيقية)، مذكرة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2012.
- آيت عكاش سمير، تسيير مخاطر القرض في البنوك الجزائرية- دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة سعد دحلب، البلية، 2005.
- تومي إبراهيم، "النظام المصرفي الجزائري واتفاقيات بازل، دراسة حالة مصرف الفلاحة والتنمية الريفية"، مذكرة ماجستير في العلوم الاقتصادية، بسكرة، 2007، 2008.
- خليفة أحمد، دور المراجعة الداخلية في رفع فعالية وأداء وظيفة المراجعة الداخلية، مذكرة ماجستير، تخصص محاسبة وتدقيق، البلية، الجزائر، 2010.
- رياض زلاسي، "إسهامات حوكمة المؤسسات في تحقيق جودة المعلومات المحاسبية"، مذكرة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2010.
- صوار يوسف، محاولة تقدير خطر عدم تسديد القرض باستعمال طريقة القرض التنقيطي والتقنية العصبية الاصطناعية بالبنوك الجزائرية (دراسة حالة الجزائري للتنمية الريفية)، أطروحة دكتوراه (غير منشورة)، تخصص تسيير، جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان، 2008.
- فلفلي الزهرة، حوكمة البنوك في إدارة وتخفيض المخاطر المصرفية: محاولة إسقاط على البنوك الجزائرية، مذكرة ماجستير، تخصص: نقد-بنك وتمويل، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة باجي مختار، عنابة، 2010.
- قريشي محمد الجموعي، قياس الكفاءة الاقتصادية في المؤسسات المصرفية - دراسة نظرية وميدانية للبنوك الجزائرية خلال الفترة 2003/1994، أطروحة لنيل شهادة دكتوراه دولة في العلوم الاقتصادية، الجزائر، 2006/2005.
- نصر رمضان احلاسه، دور المعلومات المحاسبية والمالية في إدارة مخاطر السيولة" دراسة تطبيقية على البنوك التجارية العاملة في قطاع غزة"، مذكرة ماجستير، كلية التجارة، الجامعة الإسلامية، غزة، 2013.
- هاجر زرارقي، إدارة مخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية دراسة حالة بنك البركة، مذكرة ماجستير (غير منشورة)، تخصص: دراسات مالية ومحاسبية، كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف، 2012.

- هشام سفيان صلواتشي، تأهيل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة مدخل لتطبيق الحوكمة وتحسين الأداء، مذكرة ماجستير، تخص إدارة وأعمال، البليلة، الجزائر، 2008.

ج. المجلات والملتقيات العلمية

- إتحاد هيئات الأوراق المالية العربية، حوكمة المؤسسات، الفرص والتحديات، تركيا، الإصدار رقم: 11، أكتوبر- نوفمبر- ديسمبر 2015، جانفي 2016.
- آسيا قاسيمي، حمزة فيلاي، المخاطر المصرفية و منطلق تسييرها في البنوك الجزائرية وفق متطلبات لجنة بازل، المؤتمر الدولي الأول حول إدارة المخاطر المالية و انعكاساتها على اقتصاديات دول العالم يومي 12-13 ديسمبر 2011.
- أشرف حنا ميخائيل، تدقيق الحسابات وأطرافه في إطار منظومة حوكمة الشركات، ورقة عمل بمؤتمر تحت عنوان التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات، الإسكندرية، مصر.
- المعهد المصرفي المصري، نظام الحوكمة في البنوك، مفاهيم مالية، العدد 6، القاهرة، مصر.
- امال عياري، ابو بكر خوالد، تطبيق مبادئ الحوكمة في المؤسسات المصرفية، الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كالية للحد من الفساد المالي والاداري جامعة بسكرة، 06-07 ماي 2012.
- امل سلطان، مقرراتيازل 2، أوراق عمل المعهد المصرفي المصري، البنك المركزي المصري.
- بلعجوز حسين، ادارة المخاطر البنكية و التحكم فيها، الملتقى الوطني حول المنظومة المصرفية، المركز الجامعي بجيجل.
- بن ثابت علال، عبدي نعيمة، "الحوكمة في المصارف الإسلامية"، مداخلة مقدمة في اليوم الدراسي حول التمويل الإسلامي واقع وتحديات، قسم علوم التسيير، جامعة الاغواط، 2010.
- بنك الإسكندرية، دعم الحوكمة في الجهاز المصرفي، النشرة الاقتصادية، المجلد الخامس و الثلاثون، 2003.
- حبار عبد الرزاق، الالتزام بمتطلبات لجنة بازل كمدخل لإرساء الحوكمة في القطاع المصرفي العربي حالة دول شمال إفريقيا-، مجلة اقتصاديات شمال إفريقيا العدد السابع.
- حبيب أحمد وطارق الله خان، إدارة المخاطر: تحليل في قضايا الصناعة المالية الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث التدريب، بحث رقم 05، جدة، 2003.
- بنك مصر، حول الاطار الجديد لمعيار كفاية رأس المال، النشرة الاقتصادية، مصر، 2001، العدد الاول والثاني.
- دهمش نعيم، اسحق أبو زر عفاف، تحسين و تطوير الحاكمية المؤسسية في البنوك، مجلة البنوك في الأردن، العدد العاشر، المجلد الثاني و العشرون، ديسمبر 2003.
- دهمش نعيم، أبو زر عفاف، الحاكمية المؤسسية وعلاقتها بالتدقيق ومهنة المحاسبة، المؤتمر العلمي المهني الخامس لجمعية مدققي الحسابات القانونيين، عمان، الأردن، 2003.
- رزيق كمال وكورتل فريد، إدارة مخاطر القروض الاستثمارية في البنوك التجارية، المؤتمر العلمي السنوي الخامس حول: نحو المناخ الاستثماري والأعمال المصرفية الالكترونية، جامعة فيلادلفيا، الأردن، أيام 5/4 جويلية، 2007.

- رشيد دريس، دور الحوكمة في ادارة المخاطر، ورقة بحث مقدمة الى المؤتمر الدولي الثامن حول "دور الحوكمة في تفعيل اداء المؤسسات والاقتصادية"، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف، الجزائر، 19 و20 نوفمبر 2013.
- رضا جاوحدو ، عمار بلعادي ،مداخلة بعنوان"دور حوكمة الشركات في إرساء قواعد الشفافية والإفصاح"،الملتقى الدولي الأول حول الحوكمة المحاسبية للمؤسسة واقع رهانات وآفاق،جامعة أم البواقي 2010/12/08-07.
- سليمان ناصر، النظام الجزائري و اتفاقية بازل ، مداخلة مقدمة إلى الملتقى الوطني الأول حول المنظومة المصرفية الجزائرية والتحويلات الاقتصادية واقع وتحديات ،جامعة حسيبة بن بو علي، الشلف، أيام 14-15/12/2000.
- شرقي عمر، دور وأهمية الحوكمة في الإستقرار المالي والمصرفي، ملتقى حول الأزمة المالية والإقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية، جامعة سطيف، الجزائر، 2009.
- صالح مفتاح، ملتقى دولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، مداخلة بعنوان: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، جامعة سطيف، الجزائر، أكتوبر 2012.
- عبد الرحيم عبد الحميد الساعاتي، نظام التأمين الإسلامي: التضامن في تحمل المشاكل، مجلة الاقتصاد الاسلامي، جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية، 2010.
- عبد القادر بريش، قواعد تطبيق مبادئ الحوكمة في المنظومة المصرفية مع الإشارة إلى حالة الجزائر، مجلة الإصلاحات الاقتصادية والاندماج في الاقتصاد العالمي،المدرسة العليا للتجارة، الجزائر، العدد01، 2006.
- عبد المجيد ماجي، إدارة المخاطر المصرفية –رؤية شاملة -، مداخلة مقدمة للملتقى الوطني حول ادارة المخاطر المصرفية، جامعة غرداية، 2015.
- عمر اقبال توفيق المشهداني، "تدقيق التحكم المؤسسي (حوكمة الشركات) في ظل معايير التدقيق المتعارف عليها، إطار مقترح"، مجلة أداء المؤسسات الجزائرية – العدد 02، الجزائر، 2012.
- فلاح كوكش، أثر اتفاقية بازل 3 على البنوك الأردنية، معهد الدراسات المصرفية، جانفي 2012.
- محمد زيدان، أهمية إرساء وتعزيز مبادئ الحوكمة في القطاع المصرفي بالإشارة إلى البنوك الجزائرية،مجلة العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الشلف، العدد التاسع، 2009، ص15.
- محمد سليمان الصلاح، الاستفادة من أدوات الرقابة وإدارة المخاطر لخدمة حوكمة الشركات، ورقة عمل بمؤتمر تحت عنوان التدقيق الداخلي في إطار حوكمة الشركات، الاسكندرية،مصر، 2009.
- محمد عبد الفتاح ابراهيم، نموذج مقترح لتفعيل قواعد حوكمة الشركات في اطار المعايير الدولية للمراجعة الداخلية، ورقة عمل بمؤتمر تحت عنوان التدقيق الداخلي في اطار حوكمة الشركات، مصر، 2009.
- مسعود دراوسي، ضيف الله محمد الهادي، "فعالية واداء المراجعة الداخلية في ظل حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والاداري"، مداخلة مقدمة في الملتقى الوطني حول حوكمة الشركات كآلية للحد من الفساد المالي والاداري، قسم العلوم التجارية، جامعة بسكرة، يومي 6-2012/05/7.
- مصطفى عبد اللطيف و آخرون، الصيرفة الالكترونية و آفاقها في الدول العربية، ورقة بحث مقدمة في الملتقى الدولي حول التجارة الالكترونية، جامعة ورقلة 2004، الجزائر.

- **مفتاح صالح، رحال فاطمة،** تأثير مقررات لجنة بازل III على النظام المصرفي الإسلامي، المؤتمر العالمي التاسع للاقتصاد والتمويل الإسلامي، أيام 09-10 سبتمبر 2013، إسطنبول، تركيا.
- **مها محمود رمزي ريحاوي،** الشركات المساهمة بين الحوكمة والقوانين والتعليمات، دراسة حالة الشركات المساهمة العامة العمانية، مجلة دمشق للعلوم الاقتصادية والقانونية، المجلد 24، العدد الأول، سوريا، 2008.
- **نبيل حشاد،** "إدارة المخاطر المصرفية"، مجلة اتحاد المصارف العربية، العدد 286، سبتمبر 2004.
- **نضال صاحب خزعل،** أثر المخاطر التشغيلية في الصيرفة الإلكترونية في ضوء مبادئ بازل II (دراسة تطبيقية في بعض المصارف العراقية)، مجلة دراسات المحاسبة والمالية، جامعة بغداد، المجلد 7، العدد 20، 2012.
- **هالة حلمي السعيد،** الحوكمة من المنظور المصرفي، البنك المركزي المصري، فيفري 2003، مركز المشروعات الدولية الخاصة.
- **هوام جمعة،** مداخلة بعنوان "حوكمة الشركات كنظام للرقابة على شركات التأمين التكافلي"، ندوة حول مؤسسات التأمين التكافلي والتأمين التقليدي بين الأسس النظرية والتجربة التطبيقية، جامعة فرحات عباس سطيف، 15-26/04/2011.

د. المواقع الإلكترونية

- [http:// www.hawkama.net](http://www.hawkama.net), consulté le: 06/12/2015 à 11:30 .
- منتدى تطوير الحكم الجيد في المصارف العربية وفق المعايير و الممارسات الدولية، من الموقع: www.uabonline.org/UABweb/Conference/2004/jordan .
- Département des études et développement de l'APTBEF, "Risques bancaires et environnement international" www.apbt.org.tn/fr/htm/dossiers/dossiersdumois.asp.

المراجع باللغة الأجنبية

أ. الكتب بالفرنسية

- **Anne Marie Percie du sert,** Risque et contrôle de risque, Economica, Paris, 1999.
- **Georges Sauvageot,** Précis de finance, NATHAN, Paris, 1997.
- **Gerrard Charreaux,** Vers Une Théorie du gouvernement des entreprises, l'harmattan, Paris, 2005.
- **Hamid Cerbah,** tableau de flux de trésorerie selon les normes comptables IAS/IFRS, pages bleues, Alger, 2009.
- **J Bessis,** Gestion des risques et gestion actif-passif des banques, Dalloz, Paris, 1996 .
- **P.Charles,** Economie et gestion bancaire, Edition Dunod, Paris, 1999.

-
- **R.Bourbonnais** , exercice pédagogique d'économétrie, 3ème édition Dunod ,paris, 2003.
 - **Sylvie de Coussergues**, La gestion de la banque, Edition DUNOD, Paris, 1992.
 - **The financial services roundtable**, Guiding Principle in Risk Management for US commercial banks,1999.