



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم إدارة الأعمال

**أثر نظام التجزئة المصرفية في الحد من مخاطر
الائتمان وزيادة الربحية في البنوك المصرية
The impact of retail banking in limiting
credit risk and increasing profitability in
Egyptian banks**

رسالة مقدمة للحصول على درجة الماجستير في إدارة الأعمال

للباحث / محمد طه حسن
تحت إشراف

أ. د / طه عرفات أستاذ إدارة الأعمال المساعد بكلية التجارة جامعة عين شمس	أ. د / نادية أبو فخره أستاذ التمويل والإدارة المالية بكلية التجارة جامعة عين شمس
--	---

٢٠١٨ م



جامعة عين شمس
كلية التجارة
قسم إدارة الأعمال

أثر نظام التجزئة المصرفية في الحد من مخاطر الائتمان وزيادة الربحية في البنوك المصرية

اسم الطالب: محمد طة حسن
الدرجة العلمية: ماجستير إدارة الأعمال
الكلية: التجارة
الجامعة: عين شمس
سنة المنح: ٢٠١٨



جامعة عين شمس

كلية التجارة-قسم إدارة الأعمال

اسم الباحث: محمد طة حسن

عنوان الرسالة: أثر نظام التجزئة المصرفية في الحد من مخاطر الإئتمان
وزيادة الربحية في البنوك المصرية .

الدرجة العلمية: ماجستير إدارة الأعمال

لجنة المناقشة و الحكم على الرسالة

أ.د/ نادية أبو فخرة
مشرفاً و رئيساً

أستاذ التمويل والإدارة المالية بكلية التجارة

جامعة عين شمس

أ.د/ محمد عبد العزيز
عضوأ

أستاذ و رئيس قسم المحاسبة و المراجعة

بكلية التجارة جامعة عين شمس

د/ محمد احمد عبد النبي
عضوأ

وكيل محافظ البنك المركزي المصري الأسبق

الدراسات العليا

أجيزت الرسالة بتاريخ ختم الإجازة

٢٠١٨/ / ٢٠١٨/ /

موافقة مجلس الكلية موافقة مجلس الكلية

٢٠١٨/ / ٢٠١٨/ /

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
لَا يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا
مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ
حَرَجَتِهِ وَاللَّهُ يَعْلَمُ مَا تَعْمَلُونَ

خَيْرٌ (١١)

صَدَقَ اللَّهُ الْعَظِيمُ

سورة المجادلة

إهداع

أهداي هذا البحث

– إلى من بلغ الرسالة وأدي الأمانة، ونصح الأمة، إلى نبي الرحمة ونور العالمين.

سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم.

– إلى جميع أفراد أسرتي

– إلى كل الأساتذة الذين ساعدوني في إنجاز هذا البحث..

– إلى هذا الصرح العلمي الشامخ، كلية التجارة، جامعة عين شمس.

– إلى المدرسة المعرفية العظيمة البنك التجاري الدولي.

إهداه خاص

الاستاذ الدكتور / على عبد العال

رئيس مجلس النواب

مثلى الاعلى في الحياة ..

أمد الله في عمرة و متعة بالصحة

و العافية

شكراً وتقدير

الحمد لله وحده والصلوة والسلام على من لا نبي بعده... أما بعد:
فأشكر الله عز وجل أن وفقني لإكمال هذا البحث العلمي فله الحمد على جزيل
فضله ونعمته ثم أتقدم بأسمى آيات الشكر والامتنان والتقدير إلى الذين مهدوا لنا
طريق العلم والمعرفة اعترافاً بفضلهم وتقديراً لجهدهم.

أتقدم بجزيل الشكر وعظيم الامتنان إلى أستاذتي الفاضلة:
الدكتورة / نادية أبو فخرة أستاذ التمويل والإدارة المالية بكلية التجارة - جامعة
عين شمس التي تفضلت بقبول هذه الرسالة. ولما قدمته من نصح وإرشاد و لا
أجد كلمات توفيقها حقها، جزاها الله عندي خير الجزاء وأمدها الله بالصحة
والعافية.

كما أتقدم بالشكر و التقدير إلى د/ محمد احمد عبد النبى وكيل محافظ البنك
المركزى المصرى الأسبق على قبوله مناقشة هذه الرسالة وحرصه الدائم على
تقديم ما ينفع الباحث وسوف تكون مقتراحاته محل تقدير واهتمام فله مني كل
الشكراً والتقدير.

و خالص الشكر و التقدير إلى أ.د/ محمد عبد العزيز أستاذ و رئيس قسم المحاسبة
و المراجعة بكلية التجارة جامعة عين شمس.

على قبوله مناقشة هذه الرسالة وحرصه الدائم على تقديم ما ينفع الباحث وسوف
 تكون مقتراحاته محل تقدير واهتمام فله مني كل الشكر والتقدير.

كما أتقدم بجزيل الشكر والعرفان إلى أ.د/ طمان عرفات استاذ إدارة الأعمال
المساعد بكلية التجارة -جامعة عين شمس

والمسرف الثان على هذه الرسالة التي وجدتها أستاذأً معطاء سخياً علمًا وخلقاً.
أشكرهم جميعاً وأتمنى من الله عز وجل أن يجعل ذلك في موازين حسناتهم،،،،
الباحث

فهرس المحتويات

رقم الصفحة	الموضوع
٣٥-١	الفصل الأول : الإطار العام للدراسة
٢	١/١ المقدمة
٤	٢/١ مشكلة البحث
٧	٣/١ أهمية البحث
٨	٤/١ الدراسات السابقة
٣٢	٥/١ أهداف البحث
٣٢	٦/١ فرضيات الدراسة
٣٢	٧/١ منهجية البحث
٦٥-٣٦	الفصل الثاني : الإطار النظري للدراسة
٣٨	١/٢ تعريف التجزئة المصرفية وأهميتها لل الاقتصاد:
٤١	٢/٢ خصائص التجزئة المصرفية
٥٢	٣/٢ مزايا و فرص التجزئة المصرفية
٥٥	٤/٢ التجزئة المصرفية (التحديات و المعوقات
٥٧	٥/٢ الإستراتيجيات الجديدة لدعم التجزئة المصرفية
٦٢	٦/٢ أثر إنتشار التجزئة المصرفية علي العملاء
١٠٥-٦٦	الفصل الثالث : الدراسة التطبيقية
٦٨	١/٣ مجتمع الدراسة
٦٨	٢/٣ عينة الدراسة
٦٨	٣/٣ فترة الدراسة

٦٨	٤/٣ قاعدة البيانات المستخدمة
٦٩	٥/٣ متغيرات الدراسة الإحصائية
٧٠	٦/٣ الأساليب الإحصائية المستخدمة
١٠	٧/٣ مناقشة تحليل البيانات و إختبار الفرضيات
٧٠	١/٧/٣ الإحصاء الوصفي لمتغيرات الدراسة
١٠٨-١٠٦	النتائج و التوصيات
١٠٧	١. النتائج
١٠٨	٢. التوصيات
١١٠	قائمة المراجع و الملاحق
١٢٤-١١٧	الملخص العربي
٨-١	الملخص الانجليزى

قائمة الجداول

رقم الصفحة	بيان الجدول	رقم الجدول
٦٩	بيان المتغيرات المستقلة محل دراسه	١
٦٩	بيان المتغيرات التابعة محل دراسه	٢
٧٠	بيان المتغيرات التابعة الفرعية لمتغير مخاطر الائتمان	٣
٨٧	مصفوفة الإرتباط بين المتغيرات المستقلة و لوغاريتيم صافي الأرباح	٤
٨٨	مصفوفة الإرتباط بين المتغيرات المستقلة و لوغاريتيم الأرباح طبقاً للبنوك محل دراسه	٥
٨٨	معاملات نموذج الإنحدار المتعدد للوغاريتيم صافي الأرباح	٦
٩٣	معاملات نموذج الإنحدار المتعدد لمخصص خسائر القروض	٧
٩٧	مصفوفة الإرتباط بين قروض التجزئة المصرفية ومعدل نمو القروض	٨
٩٨	معاملات نموذج الإنحدار لمعدل نمو القروض	٩
١٠٢	مصفوفة الإرتباط بين قروض التجزئة المصرفية ودرجة تركز القروض	١٠
١٠٢	معاملات نموذج الإنحدار لمعدل نمو القروض	١١

قائمة الأشكال

رقم الصفحة	بيان الشكل	رقم الشكل
٧١	التسلسل الزمني للوغاريتم ودائع التجزئة المصرفية	١
٧٢	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم ودائع التجزئة المصرفية	٢
٧٤	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم قروض التجزئة المصرفية	٣
٧٦	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم عدد الفروع	٤
٧٨	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم صافي الارباح	٥
٨٠	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم مخصص خسائر القروض	٦
٨٢	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم معدل نمو القروض	٧
٨٤	إختبار التوزيع الطبيعي للوغاريتم درجة تركز القروض	٨
٨٩	إختبار التوزيع الطبيعي لأخطاء نموذج لوغاريتم صافي الارباح	٩
٩١	التسلسل الزمني للبيانات الفعلية و المقدرة للوغاريتم صافي الارباح	١٠
٩٢	القدرة التنبؤية لنموذج لوغاريتم صافي الارباح	١١
٩٤	إختبار التوزيع الطبيعي لأخطاء نموذج مخصص خسائر القروض	١٢
٩٥	التسلسل الزمني للبيانات الفعلية و المقدرة لمخصص خسائر القروض	١٣
٩٦	القدرة التنبؤية لنموذج مخصص خسائر القروض	١٤
٩٩	إختبار التوزيع الطبيعي لأخطاء نموذج معدل نمو القروض	١٥
١٠١	التسلسل الزمني للبيانات الفعلية و المقدرة لمعدل نمو القروض	١٦

	القدرة التنبؤية لنموذج معدل نمو القروض	١٧
١٠٣	إختبار التوزيع الطبيعي لأخطاء نموذج درجة تركيز القروض	١٨
١٠٤	الترتيب الزمني للبيانات الفعلية و المقدرة لدرجة تركيز القروض	١٩
١٠٥	القدرة التنبؤية لنموذج درجة تركيز القروض	٢٠

الفصل الأول

الإطار العام للدراسة

الفصل الأول : الإطار العام للدراسة

❖ مقدمة الدراسة.

❖ مشكلة الدراسة.

❖ أهمية الدراسة.

❖ الدراسات السابقة.

❖ اهداف الدراسة

❖ فرضيات الدراسة.

❖ منهجية الدراسة.

١/١ المقدمة Introduction

تسهم المؤسسات المالية بشكل كبير في تحقيق التنمية الاقتصادية من خلال توفير الموارد المالية اللازمة لتلبية الاحتياجات الأساسية من خلال دورها الوسيط بين المودعين الذين يمثلون جانب عرض الأموال في النظام المصرفي و المقترضين الذين يشكلون جانب الطلب علي هذه الأموال و بالتالي يمثل النظام المصرفي ماكينة جمع المدخرات و تحويلها لاستثمارات تساهم بشكل رئيسي في تحقيق التنمية الاقتصادية .

وقد لعب الجهاز المصرفي دورا محوريا في قضية التنمية في كافة بلدان العالم ليس ذلك فحسب بل يمكن القول أن مؤسسات التمويل في أي مجتمع تكون مسؤولة بدرجة أساسية عن نوعية النمو الاقتصادي الذي يتحقق هذا المجتمع و أسهمت في رفع إنتاجية العمل البشري و بالتالي تهيئة الأرض الخصبة لإنجاح عملية النمو الاقتصادي .

ويعود قطاع التجزئة المصرفية بالبنوك المصرية من القطاعات التي شهدت تركيزا غير مسبوق من قبل المديرين التنفيذيين و مجالس إدارات البنوك و بالتالي فقد شهد نموا و إنتشارا ملحوظا في السوق المصرية في العشر سنوات الأخيرة لما له من تأثير إيجابي علي الأداء والتوظيف المالي ونمو الأرباح .

ويمكن تعريف مفهوم التجزئة المصرفية بأنه يشمل تقديم الخدمات البنكية للأفراد و المشاريع الصغيرة و المتوسطة في صورة منتجات تلبى إحتياجاتهم المالية من حيث الإدخار , الإستثمار و الحصول علي التمويل اللازم لتلبية تطلعاتهم و إحتياجاتهم الشخصية و طبقا للتصنيف الذي تطبقه البنوك يمكن تصنيف تلك المنتجات إلي منتجات أصول assets products مثل الحسابات الجارية current accounts و حسابات الإدخار saving accounts والأوعية الإدخارية مثل الشهادات الإدخارية certificates time deposits TD'S of deposits CD'S و الودائع لأجل و منتجات الخصوم