

جامعة قاصدي مرباح - ورقلة
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية



مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات شهادة ماستر أكاديمي، الطور الثاني
في ميدان : علوم اقتصادية والتسيير وعلوم تجارية
فرع علوم الاقتصادية، تخصص مالية وبنوك
بعنوان:

أثر القروض المتعثرة على الأداء المالي للبنوك التجارية

دراسة حالة البنوك (BARAKA-BEA-AGB)

فترة: 2010_2015

من إعداد الطالب: محمد نبيل عوينات

نوقشت وأجيزت علنا بتاريخ :

أمام اللجنة المكونة من السادة:

أ.د./.....(أستاذ، جامعة ورقلة)رئيسا

د./ عبد الباقي بضيف (أستاذ محاضر " أ"، جامعة ورقلة)مشرفا ومقررا

د /(أستاذ محاضر " أ"، جامعة ورقلة)مناقشا

السنة الجامعية 2016/2017

إهداء

"وقضى ربك ألا تعبدوا إلا إياه وبالوالدين إحساناً" (سورة الإسراء آية 23)

إلى أحلى عطور الورد في العطر التي طالما حلمت أن تبصر نجاحي
والتفوق الدائم والمتواصل في دراستي،

إلى نبع الحنان الفيض أمي الغالية " حفظها الله.

إلى من أحمل اسمه بكل فخر و اعتزاز

إلى الذي أشعل نفسه شمعة لينير لنا دربنا، إلى الذي تحمل كبد
الحياة لنصل نحن، إلى الذي أعطانا من سنين عمره

أبي الغالي حفظه الله.

إلى من كانوا ملاذي وملجئي

إلى من علموني علم الحياة إلى إخوتي كل باسمه

إلى كل الأصدقاء والأصحاب

إلى كل زملاء دفعة مالية وبنوك 2016.

إلى كل من علموني حروفا من ذهب وكلمات من درر وعبارات من
أسمى وأجلى عبارات في العلم أساتذتي الكرام.

كلمة شكر

قال الله تعالى

"فَاذْكُرُونِي أَذْكُرْكُمْ وَاشْكُرُوا لِي وَلَا تَكْفُرُوا... (سورة البقرة آية 152)

الشك لله سبحانه وتعالى الذي ألهمنا الإرادة والصبر والمثابرة لإتمام هذا العمل المتواضع.

واعتدافا بالود وحفظا للجميل وتقدير الامتنان ، نتقدم بجزيل الشكر وبأسمى عبارات التقدير والاحترام للأستاذ المشرف

" بضياف عبد الباقي " على توجيهاته القيمة طيلة المسيرة الإشرافية.

وشكراً خاصاً لأولياننا على تربيئنا ، و تأديئنا ، وتعلئنا ، راجئ مع الله عز و جل أن يحفظهم جمعهم وأن يجعلهم قرة عئنا .

وإلى كل الأساتذة الذئ لم يئخلوا عئنا بالنصح والتوجئ،

كما نشكركم مع بسط لنا يد العون مع قريب أو مع بعئ، وكم مع كان له الفضل.

معصم نبئل

المخلص:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز أثر القروض المتعثرة على الأداء المالي في البنوك التجارية في الجزائر حيث أصبحت القروض المتعثرة محل إهتمام كل البنوك التجارية و ذلك لما لها من تأثير على أداءها المالي و مختلف أنشطتها، كما أن تأثيرها يشمل مختلف عناصر الأداء المالي و المتمثلة في مؤشرات السيولة والربحية وكفاية رأس المال، وقد تم إجراء الدراسة على بنك البركة (BARAKA) وبنك الجزائر الخارجي (BEA) وبنك الخليج الجزائر (AGB) خلال الفترة 2010-2015 حيث تم إستخدام أسلوب تحليل الإنحدار البسيط للكشف عن إثر القروض المتعثرة على الأداء المالي وذلك بإستخدام البرنامج الإحصائي Eviews9، وقد توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها وجود تأثير ذو دلالة لقروض المتعثرة على بعض مؤشرات الأداء المالي.

الكلمات المفتاحية: القروض المتعثرة، الأداء المالي، مؤشر السيولة، مؤشر الربحية، مؤشر كفاية رأس المال

Summary:

This study aims to highlight the impact of non-performing loans on the financial performance of commercial banks in Algeria. Non-performing loans have become the focus of all commercial banks because they have an impact on their financial performance and their various activities. The impact also includes various elements of financial performance, Liquidity, profitability and capital adequacy. The study was conducted on Baraka Bank, Algeria's External Bank (BEA) and Algeria Gulf Bank (AGB) during the period 2010-2015.

The simple regression analysis method was used to detect the impact of non-performing loans on financial performance. Statistical program Eviews9, s The study reached a number of results, the most important of which is the significant impact of non-performing loans on some financial performance indicators.

Keywords: Non - performing loans, Financial Performance, Liquidity Index, Profitability Index, Capital Adequacy Index

قائمة المحتويات

الصفحة	قائمة المحتويات
	الإهداء
	الشكر
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الإشكال
VII	قائمة الملاحق
أ	مقدمة
	الفصل الأول: الجانب النظري للقروض المتعثرة و الأداء المالي
2	تمهيد
3	المبحث الأول : عموميات حول القروض المتعثرة و الأداء المالي
18	المبحث الثاني : الدراسات السابقة للموضوع
22	خلاصة
	الفصل الثاني : جانب التطبيقي لدراسة
25	تمهيد
26	المبحث الأول : اختيار مجتمع الدراسة و تحديد متغيرات الدراسة
34	المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة و اختبار الفرضيات
44	خلاصة
45	خاتمة
47	المراجع
49	الملاحق
65	الفهرس

قائمة الجداول

الصفحة	عناوين الجداول	رقم الجداول
29	معدل مؤشر السيولة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	1-2
30	معدل مؤشر الربحية للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	2-2
31	معدل مؤشر كفاية رأس المال للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	3-2
32	حجم القروض المتعثرة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	4-2
34	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في بنك البركة خلال السنوات 2010-2015	5-2
34	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في بنك البركة خلال السنوات 2010-2015	6-2
35	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في بنك البركة خلال السنوات 2010-2015	7-2
35	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في بنك الجزائر الخارجي خلال السنوات 2010-2015	8-2
36	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في بنك الجزائر الخارجي خلال السنوات 2010-2015	9-2
36	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في بنك الجزائر الخارجي خلال السنوات 2010-2015	10-2
37	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في بنك الخليج الجزائر خلال السنوات 2010-2015	11-2
37	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في بنك الخليج الجزائر خلال السنوات 2010-2015	12-2
38	نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في بنك الخليج الجزائر خلال السنوات 2010-2015	13-2

قائمة الأشكال

الصفحة	عناوين الأشكال	رقم الأشكال
7	أسباب تعثر القروض	1-1
8	مراحل تعثر القروض	2-1
29	معدل مؤشر السيولة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	1-2
30	معدل مؤشر الربحية للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	2-2
31	معدل مؤشر كفاية رأس المال للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	3-2
32	حجم القروض المتعثرة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015	4-2

قائمة الملاحق

الصفحة	عناوين الملاحق	رقم الملاحق
49	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك البركة سنة 2010	ملاحق: 01
50	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك البركة سنة 2011	ملاحق: 02
51	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك البركة سنة 2012	ملاحق: 03
52	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك البركة سنة 2013-2014	ملاحق: 04
53	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك البركة سنة 2015	ملاحق: 05
54	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الجزائر الخارجي سنة 2010	ملاحق: 06
55	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الجزائر الخارجي سنة 2011-2012	ملاحق: 07
56	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الجزائر الخارجي سنة 2013	ملاحق: 08
57	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الجزائر الخارجي سنة 2014	ملاحق: 09
58	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الجزائر الخارجي سنة 2015	ملاحق: 10
59	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الخليج الجزائر سنة 2010	ملاحق: 11
60	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الخليج الجزائر سنة 2011	ملاحق: 12
61	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الخليج الجزائر سنة 2012	ملاحق: 13
62	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الخليج الجزائر سنة 2013	ملاحق: 14
63	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الخليج الجزائر سنة 2014	ملاحق: 15
64	ميزانية المحاسبية لجانب الأصول والخصوم والجدول حسابات النتائج بنك الخليج الجزائر سنة 2015	ملاحق: 16

1- توطئة :

تمثل البنوك التجارية الشريان الحيوي لمجمل عمليات إدارة الائتمان البنكي لما لها من دور كبير في دعم وتنشيط الاقتصاد وزيادة فعاليته ، من خلال تمتعها بخبرات عديدة في تنفيذ أهداف ومكونات السياسة النقدية للدولة ، وبعنصرها الائتمانية والنقدية وعليه فإنها تساهم بشكل جوهري في تصعيد الاقتصاد الوطني ، وهذا الأمر يتطلب زيادة كفاءتها وفعاليتها الإدارية، ضمن إطار البيئة المالية والبنكية والسعي لبناء مركز استراتيجي متميز وذلك لضمان جذب أكبر عدد ممكن من متعاملين معها من أجل تدعيم قدرتها وتحقيق نموها واستقرارها .

فالبنوك نشأت بفعل الحاجة لتسهيل المعاملات على أساس الأجل والثقة حيث تنصب عملياتها الرأسمالية على تجميع النقود الفائضة عن احتياجات الجمهور أو منشآت الأعمال أو الدولة لغرض إقراضها للآخرين أي الزبائن الذين تتزايد طموحاتهم وتتعدد مشاريعهم ، فعمليات الاقتراض هذه تشكل مورداً هاماً لإيرادات و مداخيل البنك بما تحققه من أرباح هائلة وبمخاطرة أقل، وإقدام البنك على منح قروض لمتعامل ما تتوقف على مدى الثقة التي يظهرها العميل للبنك من خلال مركزه المالي والضمانات الشخصية والعينية بمختلف أنواعها حتى يتفادى كل أنواع المخاطر وما ينجر عنها من خسائر مادية أو عينية .

وتعتبر القروض المتعثرة لدى الجهاز البنكي مشكلة رئيسية بل تعتبر من قضايا الساعة وهي محل اهتمام البنوك في محاولة الإيجاد في حلول المناسبة لها ، نظراً لأنها تؤدي إلى تجميد جزء مهم من أموالها، بالإضافة إلى تأثيرها على الأداء المالي .

ولقد تعرضت بعض البنوك الجزائرية خلال السنوات الماضية إلى حدوث كم هائل من القروض المتعثرة التي لم تكن متوقعة سواء من حيث حجمها أو درجة خطورتها وترجع أسبابها إلى عوامل عدة ، وقد قامت البنوك بالاحتياط لها عن طريق وضع مخصصات ومؤونات بمبالغ كبيرة لمواجهة مخاطر عدم السداد .

2- الإشكالية :

ومن خلال ما سبق ذكره ارتأينا أن نسلط الضوء على القروض المتعثرة بطرح الإشكالية الأساسية التالية :

ما مدى تأثير القروض المتعثرة على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية خلال فترة 2010 و 2015 ؟

وتندرج تحت هذه الإشكالية الرئيسية مجموعة من الإشكاليات الفرعية والتي يمكن صياغتها على النحو التالي :

✓ ما مدى تأثير القروض المتعثرة على مؤشر السيولة النقدية للبنوك التجارية ؟

✓ ما مدى تأثير القروض المتعثرة على مؤشر الربحية للبنوك التجارية ؟

✓ ما مدى تأثير القروض المتعثرة على كفاية رأس المال للبنوك التجارية ؟

3-فرضيات الدراسة :

للإجابة على هذه الإشكاليات المطروحة تم اعتماد مجموعة من الفرضيات التي نوجزها كما يلي :

- **الفرضية الأولى:** يوجد تأثير للقروض المتعثرة على مؤشر السيولة النقدية للبنوك التجارية.
- **الفرضية الثانية:** يوجد تأثير للقروض المتعثرة على مؤشر الربحية للبنوك التجارية.
- **الفرضية الثالثة :** يوجد تأثير للقروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال للبنوك التجارية.

4-منهج البحث:

نظرا لطبيعة الموضوع فالمنهج المتبع هو المنهج الوصفي للإلمام بالجانب النظري و الاعتماد على منهج دراسة الحالة في الجانب التطبيقي لأنه يناسب نوع الدراسة .

5-أهداف البحث:

يهدف البحث إلى:

- ✓ حساب الأداء المالي للبنوك التجارية .
- ✓ الحكم على الوضعية المالية للبنوك التجارية .
- ✓ الوقوف على القروض المتعثرة .
- ✓ ما هي مسببات القروض المتعثرة .
- ✓ محاولة معرفة مدى تأثير القروض المتعثرة على الأداء المالي للبنوك .

6-حدود الدراسة :

بهدف الوصول إلى استنتاجات أكثر دقة وقرب من الواقع تم وضع حدود وأبعاد لموضوع الدراسة نلخصها فيما يلي :

الحدود المكانية : الدراسة تمس قطاع البنوك التجارية الجزائرية وللتشخيص اخترنا كل من بنك الجزائر الخارجي، وبنك البركة وبنك الخليج الجزائر وهذا باعتبار أن الموضوع يركز على أداء البنوك .

الحدود الزمنية : من 2010 إلى 2015

7-الدراسات السابقة:

هناك عدة دراسات تناولت بالدراسة والتحليل عناصر منفردة من القروض المتعثرة والأداء المالي للبنوك وقد تم تناولها في المبحث الثاني من الفصل الأول من الصفحة رقم (18) إلى الصفحة رقم (21) .

8-أهمية الدراسة:

يستمد البحث أهميته من خلال المكانة التي يحظى بها موضوع القروض المتعثرة لتأثيرها على أداء البنوك التجارية في ظل المنافسة التي تحيط بها، ولضرورة إتباع إجراءات لإدارة القروض المتعثرة وتطوير البنوك التجارية لأنشطتها الخاصة بإدارة قروضها المتعثرة فقد حان الوقت لتكوين ثقافة خاصة بذلك، في حين أن الدول المتقدمة تطورت كثيراً في هذا المجال .

9-هيكل البحث:

نقسم هذه الدراسة إلى فصلين أساسيين سنتناول في الفصل الأول الإطار النظري للدراسة حيث سنقوم بتعريف مختلف المتغيرات كما سنبرز العلاقة النظرية الموجودة بينهم.

كما سنقوم باستعراض مجموعة من الدراسات السابقة في الموضوع و ابراز الاختلاف بينهم و بين هذه الدراسة.

و سنتطرق في الفصل الثاني إلى حساب مختلف المؤشرات التي تدل على متغيرات الدراسة و بناء نموذج يمثل العلاقة المثلى بينهما و تحليل مختلف النتائج الناتجة عن هذه العلاقة .

10-أسباب اختيار الموضوع :

تمثلت أسباب اختيار الباحث لهذا الموضوع في ما يلي:

- ✓ تخصص الباحث في المالية والبنوك ؛
- ✓ الرغبة في فهم تأثيرات القروض المتعثرة على أداء المالي للبنوك ؛
- ✓ الرغبة في تناول موضوع يتعلق بالمالية والبنوك وهذا راجع إلى طبيعة التخصص ؛
- ✓ يعد من المواضيع الجديدة بالاهتمام و البحث، نُظراً لِمَا حظى به من اهتمامات الباحثين والكتاب .

الفصل الأول:

الجانب النظري للقروض المتعثرة

والأداء المالي

تمهيد:

تشكل البنوك التجارية أحد المؤسسات التجارية المهمة والمحورية من خلال الوظائف التي تؤديها في الحياة الاقتصادية حيث تساهم في تحقيق النمو الاقتصادي عبر التوسط المالي بين المودعين والمقترضين .

وكما تشكل القروض المتعثرة عائقاً وخطراً يشكل صداعاً لدى البنوك ، التي تحاول ودائماً التقليل منه وتنبؤ بيه قبل فوات الأوان ، وكما يشكل الأداء المالي للبنوك أحد الوسائل المهمة لحماية البنك من الفشل ومواكبة التطورات ، كما تعتبر المؤشرات المالية (كفاية رأس المال ، السيولة ، الربحية) من أهم الأسلحة التي يواجه بها البنك القروض المتعثرة .

وبناء على ما سبق سيتم التطرق في هذا الفصل إلى مفاهيم عامة حول كل من القروض المتعثرة والأداء المالي ، وكذلك الدراسات السابقة التي لها صلة بموضوع بحثنا .

حيثُ كان تقسيم الفصل كالتالي :

- المبحث الأول : الجانب النظري للقروض المتعثرة و الأداء المالي .

1- المبحث الثاني : الدراسات السابقة للموضوع .

المبحث الأول : عموميات للقروض المتعثرة و الأداء المالي

من خلال هذا المبحث سوف يتم التطرق إلى توضيح أهم المفاهيم الأساسية حول القروض المتعثرة في المطلب الأول، كما يهتم المطلب الثاني بالتوضيح أهم المفاهيم المتعلقة بالأداء المالي، أما المطلب الثالث سوف نحاول توضيح العلاقة بين القروض المتعثرة والأداء المالي .

المطلب الأول : مفاهيم أساسية للقروض المتعثرة

سوف نتطرق في هذا المطلب لأهم المفاهيم والمصطلحات فيما يخص القروض المصرفية المتعثرة

الفرع الأول : مفهوم القروض المتعثرة

تعتبر عملية منح القروض من البنك في حقيقة الأمر بمثابة الثقة التي يضعها في زبائنه، وعلى الرغم من اعتبار الثقة كركيزة أساسية لعملية الإقراض، إلا أنها لا تضمن للبنك حماية من المخاطر التي قد يتعرض إليها عند منحه لتلك القروض، ويرجع ذلك إلى إمكانية وقوع أحداث أو مؤثرات تعيق المقترض أو تمنعه من الوفاء بالتزاماته تجاه البنك، وفي هذا الحالة فإن حقوق البنك على المقترض تصبح في وضع خطير ، والقروض التي تصل إلى هذا الوضع يطلق عليها مجموعة من المسميات من أهمها: الديون الحرجة، الديون المتعثرة، الديون المجددة ، الديون المعلقة ، الديون الهالكة ، الديون الراكدة ، الديون الخاصة ، الديون غير العاملة ، الديون الصعبة، الديون المشكوك في تحصيلها، ونجد أكثر المسميات شيوعاً في الاستخدام في اللغة العربية هي : القروض غير العاملة والقروض المتعثرة .

وانعكس تعدد المسميات التي تدل على مفهوم القرض البنكي المتعثر، على تعاريف هذا المصطلح بين كاتب وآخر ، إذا تبين وجود اختلافات في هذه التعاريف وذلك حسب زاوية النظر لكل كاتب .

حيث يتم اعتبار التعثر المالي من وجهة نظر المؤسسة بأنه مواجهة ظروف طارئة غير متوقعة تؤدي إلى عدم قدرتها على توليد مردود اقتصادي أو فائض نشاط يكفي لسداد التزاماتها في الأجل القصير.¹

وجاء تعريف القرض المتعثر بأنه الدين الذي يعتبره البنك بعد دراسة المركز المالي للعميل وضمانات الدين، انه على درجة من الخطورة لا يتسنى معه تحصيله خلال فترة معقولة؛² كما ينظر إلى القروض المتعثرة بأنه القرض الذي وصل إلى مرحلة صار وضعه فيها غير متوافق مع الشروط الواردة في اتفاقية القروض الأصلية .³

¹ محسن الخضيرى، الديون المتعثرة: الظاهرة.. الأسباب.. العلاج، ايتراك للنشر والتوزيع، 1996، ص21.

² صبري حسن نوفل، إدارة مخاطر الائتمان المصرفي، المعهد العربي للتمويل والاستثمار، القاهرة، 2000، ص02.

³ Jack Rodman, "Asia's Non Performing Loans: Can the Problem Be Solved" , Ernest and Young, Tokyo ,2002 , p02.

وكما تُعرف القروض غير العاملة بأنها القروض التي لم تعد تحقق للبنك إيرادات من الفوائد، أو القروض التي يجد البنك نفسه مضطراً لجلودتها بما يتفق مع الأوضاع الحالية للمقترض؛¹ وقد تم ربط موضوع التعثر بنسبة احتمال عدم مقدرة البنك على تحصيل القروض، حيث عرفت بأنها القروض البنكية التي تتعدى احتمالات عدم سداد 51% منها.²

وكما يمكن تعريف القروض المتعثرة من جانب المفهوم المصرفي على أنها تلك القروض المصرفية التي بدأت جيدة ثم تحولت إلى متعثرة، ذات مخاطر عالية قد لا يتسنى معها تحصيل هذه القروض خلال فترة معلومة،³ أو القروض التي توقفت عملية سداد أصلها أو فوائدها أو كلاهما معاً لمدة ثلاثة أشهر فما فوق لعدم كفاية الفوائض النقدية المتدفقة عن النشاط الاستغلالي لسداد تلك الالتزامات .

إذا فهي تشمل العمليات الائتمانية المشكوك في تحصيل قيمتها أو أرصدها المتبقية، التي يعتبر البنك أن إمكانية سدادها مشكوك فيها بناء على ما يتوفر من معلومات لدى إدارته، وغالباً ما يؤدي ذلك إلى خسارة جزء من هذه العمليات التمويلية عندما يكون وضع طالبي التمويل غير مطمئن والضمانات غير كافية، وهو ما يحتم على القائمين على إدارة الائتمان وضع الحساب تحت المراقبة المستمرة مع المتابعة عن كثب لتطور أعمال هؤلاء المقترضين بهدف تقليل الخسارة المحتملة إلى أدنى ما يمكن.⁴

وعليه يمكن تعريف التعثر المصرفي على أنه اضطراب العلاقة الطبيعية بين العميل المقترض وبين بنكه أو البنوك التي يتعامل معها ، والعمل المتعثر هو ذلك العميل الذي أثبتت دراسة وضعيته المالية أنه ليس محل ثقة البنك ، والمقياس الرئيسي هنا من منظور البنك هو عجز العميل عن الوفاء بالتزاماته تجاه بنكه، ويمكن حصر هذه الالتزامات بالدرجة الأولى في قدرة العميل على السداد في الوقت المحدد.⁵

الفرع الثاني : أسباب تعثر القروض

تعتبر القروض المتعثرة أزمة تواجه البنوك في نشاطاتها، حيث تؤدي إلى تجميد جزء هام من أموال البنك نتيجة لعدم قدرة العملاء على تسديد القروض وفوائدها، إذ تتعد أسباب تعثر القروض وعدم سدادها في مواعيد استحقاقها إلى العديد من الأسباب التي يمكن تصنيفها إلى ثلاث مجموعات رئيسية:⁶

- ✓ أسباب متعلقة بالبنك ؛
- ✓ أسباب متعلقة بالمقترض ؛
- ✓ أسباب أخرى .

¹ Peter Rose, "Commercial Bank Management", International Edition, New York, 2002, p 118.

² هاني أبو جبارة، ندوة الديون المتعثرة والمعامل بما، مجلة البنوك، عمان، 1994، ص23.

³ عبد المطلب عبد الحميد، الديون المصرفية المتعثرة والأزمة المالية العالمية (أزمة الرهن العقاري الأمريكية)، دار الجامعة، الإسكندرية، مصر، 2009، ص21.

⁴ مصطفى كمال السيد طابيل، القرار الاستثماري في البنوك الإسلامية، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، مصر، 2006، ص328.

⁵ الغالي بن إبراهيم، أبعاد القرار التمويلي والاستثماري في البنوك الإسلامية، دراسة تطبيقية، دار النفائس، عمان، 2012، ص110.

⁶ فاطمة بن شنة، إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في الحد من القروض المتعثرة، مذكرة لنيل الماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2009، ص62.

1- مجموعة الأسباب المتعلقة بالبنك:

باعتبار أن البنك هو الطرف المسؤول عن خطوات وأساليب الدراسة المتعلقة بالقرض، وهو المسؤول عن منح القرض ومتابعته فإن أي تقصير في هذه الإجراءات سيؤدي إلى تعثر القرض لأحد الأسباب التالية:

- عدم قدرة البنك على تقدير الاحتياجات النقدية للمقترض؛
 - أخطاء في التحليل الائتماني؛
 - خطأ في تقدير الضمانات؛
 - منح البنك للمقترض حصيلة القرض لاستخدامها دفعة واحدة؛
 - عدم وجود سياسة ائتمانية لدى البنك؛
 - تسييق البنك لعامل العائد على عامل المخاطرة؛
 - اتخاذ قرار منح الائتمان بناء على ضغوط تمارسها أطراف أخرى؛¹
 - اتخاذ قرار منح الائتمان بناء على الضمانات بغض النظر عن الجدارة الائتمانية؛
 - عدم قدرة البنك على متابعة المشروع الممول؛
 - تمويل كامل أو شبه كامل للمشروع؛
 - سوء ظروف عمل الموظفين في البنك.
- 2- مجموعة الأسباب المتعلقة بالمقترض:

نظراً لأن المقترض سواء كان فرداً أم مؤسسة هو احد طرفي العلاقة الائتمانية، فانه يمكن أن يتسبب في تعثر القروض وذلك في النقاط التالية :

- استخدام القرض لغير الغرض الذي منح لأجله؛
- ضعف القدرات التسييرية للمقترض؛
- وجود مشاكل في التشغيل لدى المشروع الممول ،
- وجود ثغرات في الإدارة المالية والمحاسبية،

¹ فريد راغب النجار، إدارة الائتمان والقروض المصرفية المتغيرة، القاهرة، 2000، ص84.

- سوء النية لدى المقترض،¹
- عدم تقديم معلومات وبيانات صحيحة عن المقترض أو المشروع الممول،
- إشهار إفلاس المقترض أو هروبه خارج البلاد،
- توسع العميل في الإقتراض خلافاً لما تقتضيه دراسة الجدوى، واستخدامه قروض قصيرة الأجل لتمويل مشاريع و استثمارات ذات عائد طويل أجل؛
- عدم تنفيذ توجيهات البنك و إرشاداته ونصائحه المتعلقة بسير التمويل أو العمل الممول؛²
- ضعف القدرة التسويقية لدى المقترض نتيجة لعدم القيام بدراسات السوق والمستهلك ومعرفة الإحتياجات والرغبات الحقيقية والقدرة الشرائية لهذا المستهلك، ومن ثم إتخاذ قرار إنتاج السلعة بالشكل الذي لا يتناسب مع السوق أو المستهلك .

3- مجموعة الأسباب الأخرى :

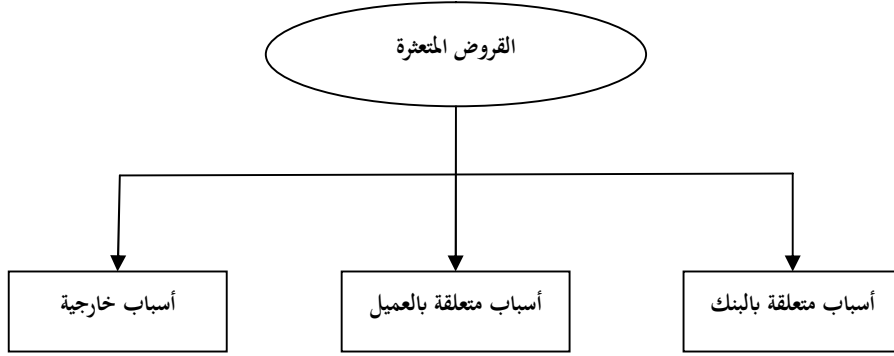
- قد تتعثر القروض لأسباب خارجة عن إرادة طربي العملية الائتمانية، وتتمثل هذه الأسباب فيما يلي :
- القوة القاهرة أو الحادث المفاجئ وهو الأمر الذي لا يمكن توقعه أو التنبؤ به و لا يمكن تفاديه كحشوب حريق أو وقوع زلزال يؤدي إلى خسارة المشروع الممول ؛
- المنافسة وتقدم التكنولوجيا المستخدمة وعدم إمكانية إستخدام تكنولوجيا جديدة لإعتبرات فنية و مهنية ؛
- ضعف الرقابة على البنوك ؛
- تغير التنظيمات والتشريعات المصرفية المتعلقة بالائتمان ؛
- ضعف الأداء الاقتصادي ؛
- تدخلات الدولة ذات الأثر السلبي على المقترض؛
- عدم الاستقرار الأمني والسياسي ؛³

¹ فريد راغب النجار، مرجع سبق ذكره، ص85.

² فاطمة بن شنة، مرجع سبق ذكره، ص64.

³ فريد راغب النجار، مرجع سبق ذكره، ص85.

الشكل رقم (1-1): يوضح أسباب تعثر القروض



مصدر : من إعداد الطالب

الفرع الثالث : مراحل تعثر القروض

يعتبر تعثر القرض المرحلة النهائية التي يصل فيها العميل إلى حالة التعثر وعدم قدرته على سداد الدين المستحق، بل إن تعثر العميل يمر بمجموعة من المراحل التي تصبح فيها المؤسسة أو المشروع متوقفة عن السداد تماماً، والتي يجب دراستها بشكل جيد للتعامل مع المشروع المتعثر، وهذه المراحل يمكن إيجازها كما يلي:¹

1- مرحلة حدوث العارض :

وهو البداية الحقيقية للتعثر المالي، حيث يحدث حادث "ما" ويمثل ذلك اختباراً لإدارة المشروع، فإذا تنبأ له وأدرك خطورته لا يحدث أي تعثر، وإذا أغفله واستهان به بدأ التعثر، مثل ظهور إلتزام لحادث غير مخطط له أو الدخول في إلتزامات غير مخطط لها ولا تعطي عائداً سريعاً .

2- مرحلة تجاهل الوضع القائم :²

وهي المرحلة التي يتم فيها تنبه القائمين على إدارة البنك والمشروع إلى خطورة الأسباب والبواعث المؤثرة على عملية التعثر، إلا أنهم يتجاهلون ذلك تماوياً وتقليلاً لشأنها .

3- مرحلة استمرار التعثر والتهوين من خطورته :

في هذه المرحلة يزداد الوضع سوءاً، ويزداد تجاهل القائمين على المشروع لخطورة الوضع، وعدم مبادرتهم لحل المشكلة .

¹ عبد الحميد صديق عبد البر، أساليب ومراحل الديون المتعثرة وأثارها الاقتصادية وأساليب معالجتها محلياً ودولياً، مصر المعاصرة، القاهرة، العدد 485، يناير 2007، ص 141.

² مفيد الظاهر وآخرون، العوامل المحددة لتعثر التسهيلات المصرفية في المصارف الفلسطينية، مجلة جامعة النجاح للأبحاث (العلوم الإنسانية)، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة النجاح الوطنية، المجلد 2008، 21، ص 519-520.

4- مرحلة التعايش مع التعثر :

وهذه المرحلة هي أخطر المراحل على الإطلاق، بحيث يصبح التعثر الطابع اليومي للحياة داخل المشروع، ويكون المشروع على وشك الإفلاس، وخلال هذه المرحلة يتم وقف الاستثمارات الجديدة، وتنعدم الزيادة في الطاقة الإنتاجية، وتتحوّل العملية الإنتاجية إلى المحافظة على بعض خطوط الإنتاج وإغلاق الخطوط الأخرى التي يستطيع المشروع القيام بأعمال صيانتها أو إصلاح الأعطال فيها أو تجديدها.¹

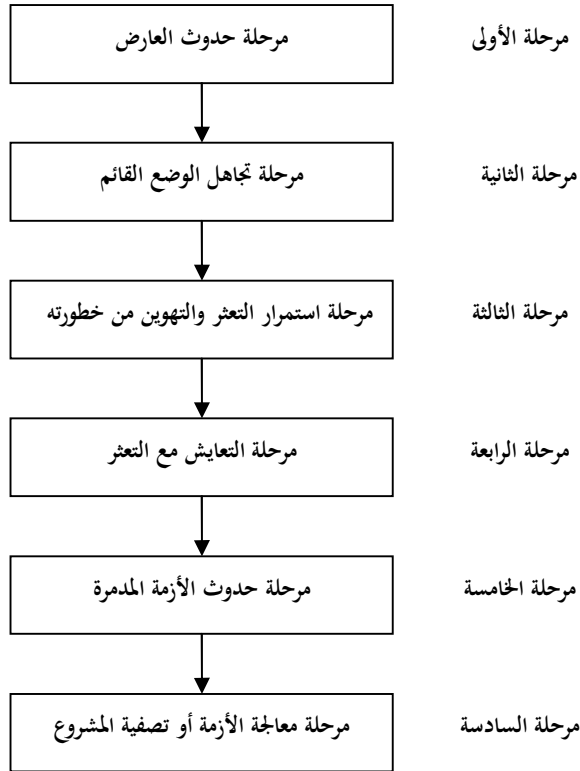
5- مرحلة حدوث الأزمة المدمرة :

في هذه المرحلة تصل أخبار تعثر المشروع إلى المتعاملين معه وتبدأ عملية المطالبات المالية .

6- مرحلة معالجة الأزمة أو تصفية المشروع :

في هذه المرحلة يتم استدعاء عدد من الخبراء والمختصين لدراسة أسباب التعثر وعلاجها ، سواء من خلال عمليات الدمج أو التصفية أو إعادة المشروع إلى مسيرته الطبيعية وقدرته على النمو والتوسع وسداد التزاماته المستحقة بعد إعادة جدولتها ، وبما يتناسب مع قدرته الجديدة على السداد .

الشكل رقم (1-2): يوضح مراحل تعثر القروض



مصدر : من إعداد الطالب

¹ مفيد الظاهر وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص 519-520.

المطلب الثاني: مفاهيم أساسية للأداء المالي

سوف نتطرق في هذا المطلب لأهم المفاهيم والمصطلحات فيما يخص الأداء المالي

الفرع الأول : مفهوم الأداء المالي

هناك العديد من المفاهيم و التعاريف للأداء المالي وهذا حسب وجهة نظر كل باحث أو كاتب ونذكر منها :¹

يعرف كل من Miller et Bromily الأداء المالي على أنه انعكاس لكيفية استخدام المؤسسة للموارد المالية والبشرية واستغلالها بكفاءة وفعالية تجعلها قادرة على تحقيق أهدافها .

كما يعرفه J.PIERRE على أنه مدى قدرة المسيرين على تحقيق أهدافهم وذلك من خلال نمو المعدل السنوي للمبيعات وتحقيقهم لنسب مالية معينة .

ويعرفه كل من ROBINS et WIERSEMA على أنه انعكاس لقدرة منظمات الأعمال وقابليتها على تحقيق أهدافها .

ويُعرف الأداء المالي حسب SERGE EVRAERT على أنه يعني تسليط الضوء على العوامل التالية :²

- العوامل المؤثرة في المردودية المالية ؛

- أثر السياسات المالية المتبنات من طرف المسيرين على مردودية الأموال الخاصة ؛

- مدى مساهمة معدل نمو المؤسسة في إنجاح السياسة المالية وتحقيق فوائض من الأرباح ؛

- مدى تغطية مستوى النشاط الإستغلالي للمصاريف العامة .

ويُعرف الأداء المالي على أنه قدرة المؤسسة على الإستغلال الأمثل لمواردها ومصادرهما في الإستخدامات ذات الأجل الطويل والقصير من أجل تشكيل الثروة .³

ويعرفه البعض الآخر على أنه تمتع وتحقيق المؤسسة لهامش أمان عن حالة عسر المالي وظاهرة الإفلاس أو بتعبير آخر مدى قدرة المؤسسة على التصدي للمخاطر والصعاب المالية .⁴

وبالرغم من الاختلاف في تحديد مفهوم الأداء بسبب الاختلاف في المعايير والمقاييس التي تُعمد في دراسة الأداء وقياسه من طرف المدراء والمؤسسات ، إلا أن أغلب الباحثين يعتبرون أن الأداء من خلال النجاح الذي تحققه المؤسسة في تحقيق أهدافها .

¹ بضياف عبد الباقي، تأثير المخاطر المالية على الأداء المالي، مذكرة لنيل الماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2013، ص29.

² SERGE Evraert, ANALYSE ET DIAGNOSTIC FINANCIERS, Méthodes et cas, Eyrolles, paris, 1992.p162.

³ دادن عبد الغني، كعاسي نجل الأمان، الأداء المالي من منظور المحاكات المالية، المؤثر العلمي الدولي حول الأداء المتميز للمنظمات والحكومات، جامعة ورقلة، يومي 09/08 مارس، 2005، ص304.

⁴ دادن عبد الغني، قراءة في الأداء المالي والقيمة المؤسسات الاقتصادية، مجلة الباحث، جامعة ورقلة، العدد 04، ص41.

كما أن مصطلح الأداء يتكون من عنصرين أساسيين هما مستوى الفعالية ودرجة الكفاءة وهما عاملين مهمين لتقييم مدى قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها ، والذي يعرفهما Vincent planuchet كالتالي :¹

الفعالية: هي القدرة على تحقيق النشاط المرتقب والوصول إلى النتائج المرتقبة .

الكفاءة: هي القدرة على القيام بالعمل المطلوب بقليل من الإمكانيات والنشاط الكفاء هو النشاط الأقل تكلفة .

ويمكن تعريف الأداء المالي بأنه مدى قدرة المؤسسة على تحقيق أهدافها في أقل مدة زمنية ممكنة .

وبالتالي يمكن القول أن الأداء المالي هو آلية تمكن المؤسسة بلوغ أهداف بكل بكفاءة وفعالية .

الفرع الثاني : أهمية الأداء المالي

تعتبر عملية الأداء المالي ذات أهمية بالغة ، نلخصها في النقاط التالية :²

- تكشف عن الخلل الذي قد يحصل في عملية التخطيط المالي للمؤسسة وتصدر اقتراح الحلول لذلك ؛

- تقف على مدى كفاءة الوحدات والأقسام على القيام بوظائفها ؛

- تساعد على مدى تحقيق المؤسسة لأهدافها المنشودة ؛

- تساعد متخذي القرار في أشرفهم وتوجيههم في سير جميع العمليات داخل المؤسسة ؛

- هو جزء من عملية الرقابة الداخلية للمؤسسة ؛

- يساعد على توجيه الإدارة العليا في تحديد مراكز المسؤولية التي تكون أكثر حاجة إلى الاشراف ؛³

- يقوم على ترشيد الطاقة البشرية للمؤسسة في المستقبل ، حيث يتم إبراز العناصر الناجحة وتثمينها وكذلك العناصر غير المنتجة التي يتطلب الأمر الاستغناء عنها ؛

- مساعدة مدراء الأقسام على إتخاذ القرارات التي تحقق الأهداف من خلال توجيه نشاطاتهم نحو المجالات التي تخضع للقياس والحكم ؛

- تساعد مؤشرات تقييم أداء المستويات الإدارية على التعرف لأسباب الانحرافات التي تم اكتشافها حتى يمكن إتخاذ الإجراءات اللازمة لمعالجتها ، كما يساعد تقييم الأداء في إظهار جوانب القوة والضعف في المؤسسة وهذا يؤدي بالمسؤولين على تقوية جوانب القوى ويعملون على تقليل جوانب الضعف .

¹ بضياف عبد الباقي، مرجع سبق ذكره، ص30، 29.

² فؤاد مجيد الكرخي، تقويم الأداء في الوحدات الاقتصادية لمستخدم البيانات المالية، الطبعة الأولى، المناهج للنشر، عمان، 2001، ص92.

³ سعد صادق البحيري، إدارة توازن الأداء، دار الجامعة، مصر، 2004، ص189.

وعموماً لا يمكن إيجاد مؤسسة تمارس نشاطها دون صعوبات طوال مدة حياتها ، وهو ما يدفع بالمتعاملين مع المؤسسة بالبحث عن مصادر هذه الصعوبات وهو ما يهدف إليه عموماً تقييم الأداء المالي .

الفرع الثالث : خطوات الأداء المالي

تمر عملية تقييم الأداء المالي بالخطوات التالية:¹

- 1- الحصول على مجموعة القوائم المالية السنوية للمؤسسة، وذلك لحساب مختلف نسب المؤشرات .
- 2- حساب مختلف مؤشرات تقييم الأداء، كنسب الربحية، السيولة، والنشاط، والرافعة المالية، والتوزيعات.... الخ، وتتم بإعداد واختبار الأدوات المالية التي تستخدم في عملية تقييم الأداء المالي .
- 3- دراسة وتقييم النسب، لمعرفة الانحرافات والفروقات ومواطن الضعف بالأداء الفعلي من خلال مقارنته بالأداء المتوقع، أو مقارنته بأداء المؤسسات التي تعمل في ذات القطاع .
- 4- وضع التوصيات الملائمة اعتماداً على عملية تقييم الأداء المالي بعد تحديد الفروقات ومعرفة أسبابها وأثرها على المؤسسات، وذلك للتعامل معها ومعالجتها .

المطلب الثالث: العلاقة بين القروض المتعثرة و الأداء المالي

سوف نتطرق في هذا المطلب لأهم المؤشرات تعثر القروض وأهم المؤشرات الأداء المالي، وسوف نحاول توضيح اثر القروض المتعثرة على بعض المؤشرات الأداء المالي .

الفرع الأول : مؤشرات القروض المتعثرة

هناك مؤشرات تشير إلى أن مشروعا ما يمكن أن يواجه العديد من المشاكل قد يؤدي إلى عدم استرداد القرض الممنوح ، هذه المؤشرات نوجزها فيما يلي:²

أولاً: مؤشرات التعثر التي يستدل عليها من القوائم المالية :

توجد عدة مؤشرات التي يستدل عليها من القوائم المالية وهي كالتالي:

1- مؤشرات يمكن أن يستدل عليها من الهيكل المالي: وتتمثل في :

- اختلال الهيكل التمويلي ؛

- اختلال علاقة حقوق الملكية بالأصول الثابتة ورقم الأعمال ؛

¹ بضياف عبد الباقي، مرجع سبق ذكره، ص30،29.

² عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص60-62.

- التوسع في النشاط بما يفوق الإمكانيات المالية والفنية .

2- مؤشرات السيولة : وتتمثل في :

- اللجوء إلى أوراق الدفع ؛

- التركيب المالي والزميني لأوراق القبض ؛

- المخزون السلعي وقابلية التصريف ؛

- الزيادة الكبيرة في البيع الآجل ؛

- عدم سدد الالتزامات الدورية .

3- مؤشرات الربحية : وتشمل ما يلي :¹

- تكلفة المبيعات إلى المبيعات ؛

- صافي الربح إلى مجمل الربح ؛

- المصروفات الإدارية كنسبة من الإيرادات ،

- أعباء التمويل كنسبة من الإيرادات .

4- مؤشرات تعثر المشروعات التي يمكن أن يستدل عليها من الميزانية : توجد عدة مؤشرات وأهمها كالآتي:

- تدهور المركز النقدي لعميل ؛

- الزيادة الكثيرة والمفاجئة في أوراق القبض ؛

- تراجع فترة تحصيل أوراق القبض ،

- وجود أوراق قبض مستحقة على شركات تابعة ؛

- مدة أجل أوراق القبض ؛

- الزيادة الكبيرة في المخزون السلعي ؛

- تراجع معدل دوران المخزون السلعي ؛

¹ عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص 62-64.

- انخفاض نسبة الأصول المتداولة إلى إجمالي الأصول ؛

- تدهور مركز سيولة رأس المال العامل ؛

- التغير السريع والمفاجئ في الأصول الثابتة ؛

- تضخيم الأصول غير الملموسة ؛

- التصاعد غير المناسب في الديون الجارية ؛

- الزيادة الكبيرة في القرض طويل الأجل ؛

- انخفاض نسبة حقوق الملكية إلى الديون .

5- مؤشرات التعثر التي يمكن أن يستدل عليها من قائمة الدخل : وتتمثل فيما يلي :

- انخفاض حجم المبيعات¹ ؛

- وجود فجوة كبيرة بين إجمالي وصافي المبيعات ؛

- زيادة المبيعات وانخفاض الأرباح ؛

- زيادة نسبة المصاريف الثابتة إلى المبيعات ؛

- ارتفاع التكاليف وضيق هامش الربح ؛

- زيادة فترة الاستحقاق للمبيعات الآجلة ؛

- تحويل مديونية العملاء إلى أوراق قبض ؛

- تركيز المبيعات في منطقة أو قطاع معين ؛

- ارتفاع نسبة إجمالي الأصول إلى المبيعات والأرباح .

ثانياً: مؤشرات التعثر التي يستدل عليها من داخل البنك :

لاشك أن هناك العديد من المؤشرات التي يمكن أن يستدل بها على تعثر العميل وعلى أن يكون ذلك من خلال:

1- حركة حسابات العميل : وهي كالآتي :

¹ عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص 64-65.

- استمرار وتكرار التجاوزات في الحسابات الجارية المدينة بمبالغ كبيرة ؛

- قيام العميل بالسحب بنفسه أو كمستفيد رئيسي وإصدار شيكات لحامله ؛

- التحريك الصوري للحساب ؛

- السحب بدفعات لا تتناسب مع طبيعة عمليات العميل ؛

- عدم ارتباط المتحصلات في الحساب بعمليات العميل .

2- دراسة وضع كمبيالات العميل : وتتمثل فيما يلي :

- هل هناك هبوط وتدهور في تحصيل الأوراق التجارية المقدمة من العميل وهل هناك زيادة في نسبة المبلغ المسترد ؟

- هل يتم تأجيل استحقاقات الكمبيالات واستبدالها¹؟

- التركيز في الكمبيالات المقدمة من العميل على عدد محدود من المدينين ؛

- زيادة عدد الكمبيالات المقدمة من العميل على عدد محدود من المدينين .

3- دراسة وضع بضائع العميل : وتتمثل فيما يلي :

- هل يقوم العميل بسحب البضائع وفقا للبرنامج المالي والزميني المتفق عليه ؟

- هل يترك العميل البضائع المخزونة تتجاوز وتتعدى فترة التخزين المناسبة ؟

- هل يقوم العميل بطلبات متكرر لزيادة فترة التخزين ؟

4- دراسة وضع الضمانات العرضية : وتكون كما يلي :

- هل تطلب جهات الاسناد تسييل خطابات الضمان الصادرة كطلب العميل لعدم تنفيذ العملية أو سحبها منه وتكليف مقاول آخر بها ؟؟

- هل يتأخر ورود مستحقات العميل عن العمليات المسندة إليه ؟

5- دراسة ضمانات العميل : وهي

- ما مدى ثبات قيمة ضمانات العميل وفي حالة تراجع قيمتها ماذا يفعل العميل لزيادتها ؟

¹ عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص 65-67.

- هل العميل دائم الطلب على تحرير الضمانات أو استبدالها بضمانات شخصية أو بدون ضمان ؟

ثالثاً: مؤشرات التعثر التي يستدل عليها من الاتصال بالعميل :

- ونورد فيما يلي بعض المؤشرات التي يمكن أن يستدل بها على المشروعات نتيجة الاتصال بالعميل :
- التغير المستمر في إدارة المشروع أو الملكية ؛
- عدم القدرة على مواجهة الالتزامات المالية في مواعيد استحقاقها ؛
- تكرار المشاكل السابق حلها ؛¹
- تحديد سعر البيع لسلع والخدمات بدون دراسة ؛
- ضعف الرقابة والمتابعة سواء المالية والإدارية ؛
- سوء استعمال أوقات العمال والموظفين ؛
- عدم استغلال الطاقة الكاملة للمعدات ،
- توقف أحد خطوط الإنتاج الرئيسية ؛
- المضاربة على شراء مخزون سلعى دون ضرورة .

الفرع الثاني : مؤشرات قياس الأداء المالي

يعتمد تقييم الأداء المالي ليس فقط على قياس ربحية المؤسسة البنكية وإنما بقياس مدى كفاءته في تحقيق ذلك فضلاً عن فعاليتها من حيث الوصول إلى أهدافها ؛ لذا سنقدم فيما يلي جملة من أهم المؤشرات المستخدمة في تقييم الأداء البنكي :²

1- قياس الربحية : تُقاس ربحية المؤسسة ذات الطابع البنكي على غرار بقية المؤسسات باستخدام مجموعة معدلات تُبرز كفاءة البنك من حيث تحقيق الأرباح من الأموال المستثمرة نجد أهمها في :

- **معدل العائد على الملكية (REO):** هو النسبة بين صافي الدخل إلى حقوق الملكية وهو يقيس إنتاجية حق الملكية فقط من رأس المال والاحتياطات والأرباح غير الموزعة، إلا أنه لا يقيس إنتاجية الأموال التي تحصل عليها المؤسسة البنكية في شكل ودائع .

¹ عبد المطلب عبد الحميد، مرجع سبق ذكره، ص66-67.

² التجاني إلهام، شعوي محمود فوزي، أبحاث اقتصادية وإدارية بعنوان تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية "دراسة حالة بنك الوطني الجزائري والقرض الشعبي الجزائري للفترة 2005-2011"، العدد 17، جوان 2015، جامعة ورقلة، ص33.

- **معدل العائد على الموارد:** أي معدّل العائد على الأموال المتاحة وهو نسبة بين صافي الدخل إلى مجموع حق الملكية مع الودائع، ويهدف هذا المؤشر إلى قياس قدرة البنك على توليد العوائد من الموارد المالية المتاحة للبنك والمتمثلة في الودائع .
- **معدّل العائد على الأصول (ROA):** وهو نسبة بين صافي الدخل إلى إجمالي الأصول، يُسمى أيضاً بالعائد على الاستثمار كونه يُعدّ مقياساً لربحية كافة استثمارات البنك القصيرة والطويلة الأجل، فهو يقيس صافي الدخل الذي يُحصله المساهمون في البنك نتيجة استثمارهم لأموالهم لذلك فاعتماده كبير على حجم الأرباح المحققة من الموجودات، كما يقيس مدى فاعلية الإدارة في استخدام الموارد المتاحة، ومدى قدرتها على تحقيق العوائد من الأموال المتاحة من مختلف المصادر التّموليّة، بغض النظر عن الطّريقة التي تمّ بها هذا التمويل .
- **صافي هامش الفائدة (NIM):** تقيس هذه النسبة صافي العائد من الفائدة على الأصول المولدة للدخل، لذلك يُستعان بها في تقييم قدرة البنك على إدارة مخاطر معدل الفائدة، ويُحسب هذا المؤشر كما يلي :

$$NIM = \text{دخل الفائدة} - \text{مصاريف الفائدة} / \text{الموجودات المولدة للدخل}$$

2- قياس السيولة : يمكن من خلالها قياس قدرة البنك على تحويل أصوله إلى نقديات حاضرة دون التعرض إلى خسائر كبيرة، ممّا يُثبت قدرته على الوفاء بالتزاماته القصير الأجل، ونجد أهمها ما يلي :¹

- **نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول :** عموماً فأنه ارتفاع هذه النسبة إنما يدل على انخفاض قيمة الاستثمارات لدى المؤسسة البنكية، أي الاستثمار جزءاً كبيراً من أموالها في أصول ذات قابلية سريعة للتحويل إلى نقديات في المدى القصير، بينما العكس عند انخفاض نسبة سيولة الأصول، وتحسب كما يلي: الأصول السائلة أو نقدية/إجمالي الأصول
- **نسبة الأصول السائلة إلى إجمالي الودائع :** تدلّ على القدرة النقدية لبنك على مواجهة السحب من الودائع، فهي تقيس مدى اعتماد البنك على استخدام الودائع في تلبية احتياجات وطلبات العملاء (القروض الإضافية) ، وارتفاع هذي النسبة دلالة على كفاءته في ذلك، وعليه تُعدّ المفضلة في قياس السيولة لدى المؤسسة البنكية ، وتحسب كما يلي: الأصول السائلة أو النقدية /مجموع الودائع

3- قياس كفاية رأس المال : تقيس هذه النسبة مدى قدرة البنك على امتصاص الخسائر التي تنجرّ عن عمليّات الإقراض والاستثمار بالاعتماد على حق الملكية المتاحة لدى أصحاب البنك وتدخل في هذا المؤشر النسبتين المالتين التاليتين:

- **كفاية حقوق الملكية بالنسبة للودائع :** تُبين هذه النسبة إلى مدى تعتمد المؤسسة البنكية على حقوق الملكية، كإحدى مصادر التمويل، وتقيس قدرتها أيضاً على ردّ الودائع التي حصلت عليها من الأموال المملوكة لها ، فارتفاع هذه النسبة دليل على ارتفاع أمان المودعين، ويمكن حسابها كما يلي : حقوق الملكية/إجمالي الودائع
- **كفاية حقوق الملكية بالنسبة إلى إجمالي الاستثمارات :** حيث تقيس مدى كفاءة المؤسسة البنكية في إدارة مخاطر الاستثمار بأنواعها ، فانخفاض قيمة الاستثمار لأي سبب يؤثر في حقوق الملكية والتزامات المصرف تجاه الغير ، ويتم حسابها ب: حقوق الملكية /إجمالي الاستثمارات المالية

¹ التجاني إلهام، شعوبي محمود فوزي، مرجع سبق ذكره، ص34-35.

الفرع الثالث : اثر القروض المتعثرة على الأداء المالي

تنجم عن القروض المصرفية المتعثرة آثار وانعكاسات حمة ومتعددة على بنك المقرض وسندكر منها ما يلي :

1- آثار على مصادر أموال البنك :

1.1- حقوق الملكية : يؤدي التعثر إلى زيادة المخاطر التي تنطوي عليها استخدامات البنك وضرورة الوفاء بالمعايير الرقابية (مثل معيار ملائمة رأس المال) تقتضي زيادة حجم الملكية لمقابلة الزيادة في الخطر، ونخص بذكر خطر عدم الانتظام السداد أو إمكانية عدم الوفاء، وفي حالة أخرى قد يعزف البنك ذو حزمة القروض المتعثرة عن توزيع أرباحه على المساهمين محولاً إياها إلى رصيد المخصصات لمجابهة حالات التعثر تلك، ما ينعكس على إمكانية زيادة الاحتياطات بل وحتى احتمال انخفاضها، ومحصلة هذا الانخفاض تتجلى على مستوى حقوق الملكية .

2.1- مستحقات البنوك الأخرى على البنك :¹ بزيادة حجم القروض المتعثرة على مستوى بنك ما، تتدهور جدارته الائتمانية من جانب الائتمان المحتاج له من قبل البنوك الأخرى ، التي تصبحو على قدر من التشدد عند طلب مثل هذي التسهيلات، ويواجه ذات الموقف حتى عند لجوئه للاقتراض من مستوى أعلى أي البنك المركزي (مقترض الأخير) .

3.1- الودائع : البنك الذي يحوز رصيلاً من القروض المتعثرة يفقد ثقة مودعيه، ويخسر قدرأ من معاملاته معهم ، وبديهي أن تتوالى السحوبات لتلك الودائع من مختلف القطاعات والشرائح، وتراجع عمليات الإيداع سواء كانت بالعملة المحلية أو الأجنبية ذات الحساسية الأكثر لمثل هذه الحالات .

2- آثار على استخدامات البنك :

1.2- الأصول السائلة : إن تزايد حجم القروض المتعثرة مع ثبات قيمة الودائع لدى البنك أو انخفاضها يقود لا محاله إلى أزمة سيولة، كما أن تراجع دور البنك في دعم عملائه المتعثرين وإصلاح الخلل بمياكلهم التمويلية من جانب ، ومن جانب آخر تضؤل قدرته الإقتراضية وفقدانه استقراره وسمعته لدى زبائنه، خاصة إذا ما تفاقمت مشكلة القروض المتعثرة، يشكل ذلك أكبر خطر كبير على مسار البنك، إن لم تسنى له تسييره بعقلانية وتداركه في وقت قياسي .

2.2- المستحق على البنوك: يؤدي تراكم القروض المتعثرة على مستوى البنك إلى سحب موجوداته لدى البنوك الأخرى لمجابهة طلبات السحب من المودعين، أو تقديم تمويلات إضافية لعملائه، الأمر الذي يشكل مؤشراً سلبياً لهذا الحساب سواء على مستوى البنوك المحلية أو الخارجية .

3.2- محفظة الأوراق المالية والاستثمارية : قد يتصرف البنك ذو القروض المتعثرة في بعض مكونات محفظة الأوراق المالية لديه، سواء كان ذلك بالبيع لتوفير السيولة اللازمة لإنقاذ عملائه من تعثرهم، أو تقديم ضمان (السندات الحكومية) للاقتراض من البنك المركزي، أو الدخول في عمليات إعادة الشراء مثل أدوات الخزينة لتوفير السيولة الضرورية لتعويض ما يكون قد حدث من اختناق تعثر بعض العملاء .

¹ زغاشو فاطمة الزهراء، إشكالية القروض المتعثرة (دراسة حالة بنك الجزائري الخارجي)، مذكرة نيل الماجستير، جامعة قسنطينة 2014، ص 61-63.

4.2- القروض والسلفيات : يفقد البنك جزء من موارده وربحه (رأس المال المقرض والفوائد) وهو ما يمثل خسائر حقيقية تضعف من قدراته الإقراضية ، ومنه تأثير على حصته السوقية الأمر الذي يجد من عمل مضاعف الائتمان، فيتدنى أثره ولا تتحقق النتيجة الكاملة والمرجوة من أعماله.

المبحث الثاني : الدراسات السابقة للموضوع

سيتم التطرق في هذا المبحث إلى الأبحاث التي لها علاقة بموضوع الدراسة، حيث قسمنا المبحث إلى ثلاثة مطالب ، فخصصنا المطلب الأول للدراسات المحلية التي قامت على البنوك الجزائرية، والمطلب الثاني لدراسات العربية و أجنبية ، مرتبة حسب التسلسل الزمني من الأقدم إلى الإحدث، أما المطلب الثالث فخصص للمقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية .

المطلب الأول : الدراسات المحلية

سنستطرق في هذا المطلب إلى أهم الدراسات السابقة التي تم دراستها في البنوك الجزائرية

- فاطمة بن شنة 2009 بعنوان " إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في الحد من القروض المتعثرة " دراسة تطبيقية للمصارف الجزائرية ، " وهي عبارة عن مذكرة ماجستير ، تخصص مالية المؤسسة، جامعة قاصدي مرباح ورقلة. هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على مدى مساهمة أدوات التحليل المالي والائتماني في تقييم مخاطر الائتمان والحد من تعثر القروض المصرفية واعتمدت في دراستها أسلوبين:

الأسلوب الأول: هدفت إلى بناء نموذج رياضي باستخدام طريقة التحليل التمييزي خطوة بخطوة وذلك باستعمال 26 متغيرة محاسبية (النسب المالية) فقط وتم التوصل إلى دالة التمييز القانونية المعيارية للتمييز بين المؤسسات مكونة من النسب المالية التالية: نسبة الأجرور إلى القيمة المضافة ، نسبة رقم الأعمال إلى الأصول الثابتة، نسبة الديون قصيرة الأجل إلى المتاحات . وعند استعمال 26 متغيرة محاسبية و4 متغيرات غير محاسبية ثم التوصل إلى النتائج التالية :

طبيعة النشاط، نسبة الاهتلاكات إلى القيمة المضافة، نسبة مجموع الديون إلى القدرة على التمويل الذاتي، عمر المؤسسة، نسبة فائض الإجمالي للاستغلال إلى الأصول المتداولة، نسبة رقم الأعمال إلى الأصول الثابتة . وتوصلت أن قدرة المتغيرة على التمييز تختلف على دمجها مع مجموعة أخرى من المتغيرات عن مجموعة أخرى.

والأسلوب الثاني: اعتمدت على أداة الاستبيان لمجموعة من الموظفين وتوصلت إلى أهم المخاطر التي تواجه البنوك الجزائرية هي : المخاطر المتعلقة بالمقترض، أن محلي الائتمان يركزون على عوامل خاصة بالعمل وبالتسهيل حسب درجة الأهمية وأن الضمانات والمعلومات المالية تؤخذ بعين الاعتبار في منح القرار الائتماني .

- دراسة سعاد بن طرية 2011 بعنوان "استخدام النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية دراسة حالة البنك الجزائري 2007-2009"، وهي عبارة عن مذكرة نيل ماستر تخصص بنوك ومالية ، جامعة قاصدي مرباح ورقلة.

هدفت هذه الدراسة إلى كيفية استخدام النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية في البنك الوطني الجزائري في فترة بين 2007 و2009 حيث تم طرح الإشكالية التالية :

ما مدى اعتماد المؤسسات المصرفية على النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية واتخاذ القرارات الائتمانية ؟
وكما هدفت الدراسة إلى عدة أهداف نذكر منها :

التعرف إلى أي مدى اعتماد المؤسسات المصرفية على النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية، وأساليب التحليل المالية كأداة للتنبؤ بالتعثر وأكثرها استخداما، وبناء نموذج إحصائي الغرض منه التمييز المؤسسات السليمة والمتعثرة .
كما أن النتائج المتوصل إليها هي أن البنك محل الدراسة يعتمد على النسب المالية في اتخاذ القرارات الائتمانية وأنه لا يطبق النماذج الإحصائية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية وكما أن أسباب تعثر القروض لدى البنك الوطني الجزائري غياب الخبرة لدى الزبائن وعدم المتابعة الجيدة للقروض الممنوحة من طرف البنك .

المطلب الثاني : الدراسات العربية وأجنبية

سنتطرق في هذا المطلب إلى أهم الدراسات السابقة العربية والأجنبية منها والتي كانت قريبة من الدراسة التي نحن في صدد إنجازها فيها ومن أهمها ما يلي :

- Donald w. Beaver (1966), financial ratios as predictors of failure ,journal of accounting research.

وضع الباحث نموذج لقياس فشل الشركات حيث اعتمد على بناء نموذج يعتمد على النسب المالية ، وتمت الدراسة على عينة مكونة من 79 شركة فاشلة و 79 شركة غير فاشلة في الفترة ما بين 1954- 1964 .
كما اعتمد في تحليله على 30 نسبة مالية واستخدم أسلوب التحليل الأحادي بتحليل كل نسبة لخمس سنوات متتالية، وتمثلت النسب كما يلي :

- التدفق النقدي إلى الدين الكلي ، صافي الدخل إلى إجمالي الأصول ، إجمالي الديون إلى الأصول الكلية ، رأس المال التشغيلي إلى الأصول الكلية ، نسبة التداول .
كما تميزت الشركات الفاشلة بانخفاض مخزونها مقارنة مع الشركات الناجحة ، وأفضل نسب الأصول غير السائلة للتنبؤ بفشل الشركات هما نسبة التدفق النقدي إلى إجمالي الخصوم ونسبة صافي الربح إلى إجمالي الأصول .

- Donald Altman (1968), Financial ratios, discriminant analysis and the prediction of corporate bankruptcy, the journal of finance.

دراسة Altman هدفت دراسته إلى البحث عن مدى إمكانية التنبؤ بالتعثر المالي للشركات من خلال دراسة النسب والمؤشرات المالية، وقد استخدم طريقة التحليل التمييزي للتنبؤ بتعثر الشركات، وقد اشتملت عينة الدراسة 33 شركة مفلسة و 33 شركة غير مفلسة واستخدم 22 نسبة مالية مستخرجة من القوائم المالية ، فقد توصل إلى 5 نسب مالية لها القدرة على التنبؤ بوقوع الإفلاس وهي على التوالي رأس المال العامل إلى إجمالي الأصول، الأرباح المحتجزة إلى مجموع الأصول، الأرباح قبل الفوائد والضرائب إلى مجموع الأصول، القيمة السوقية لحقوق المساهمين إلى القيمة الدفترية لمجموع الالتزامات، المبيعات إلى مجموع الأصول .
وكان النموذج قادر على التنبؤ بفشل الشركات قبل حصوله بسنتين بنسبة 83 % .

- Anil kashyap& David 1990 , the role of banks in reducing the costs of financial distressed in Japan.

تناول البحث دور المصارف اليابانية في تخفيض تكاليف التعثر المالي ، تمثلت مشكلة الدراسة في تأثير سلوك المنشآت الاستثمارية وأدائها في أسواق المنتج وهي دراسة تجريبية بالتركيز على حالة التمويل بالإقتراض من المصارف ، حيث أن معظم الشركات التي لها علاقة بالبنوك في اليابان يمكنها تجنب المشاكل المرتبطة بالتعثر المالي.

توصل البحث إلى أن مجموعة الشركات المتعثرة ماليا تستثمر أكثر وتبيع أكثر من مجموعة الشركات الأخرى في أعقاب سنوات التعثر المالي ، وهذا دليل قاطع علي أن تكاليف التعثر المالي تختلف من دراسة لأخرى .

- فاطمة عيش محمد عبد الماجد 2002 بعنوان "تعثر سداد المديونية وأثره على الجهاز المصرفي السوداني"، مذكرة لنيل ماجستير في المحاسبة، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا .
تناول هذا البحث تعثر سداد المديونية وأثره على الجهاز المصرفي لحالة ثلاثة بنوك خلال الفترة 1994-2000م مستخدمة المنهج الوصفي التحليلي حيث أثبتت الدراسة أن التعثر ظاهرة سلبية ألحقت بالجهاز المصرفي خسائر كبيرة أثرت على عامة الاقتصاد السوداني ويرجع ذلك إلى ضعف وقصور إدارة المصارف وعدم جدوى مشروعات العملاء والمشاكل الهيكلية للاقتصاد السوداني.

أوصى البحث بضرورة الاهتمام بمتابعة التعثر المبكر لدى العملاء وعدم التركيز على الضمانات الشخصية ومطالبة العملاء بدراسة الجدوى وتحليل القوائم المالية والتأكد من خبرة العملاء في النشاط الممول والاهتمام بمعالجة الخصخصة والمواصلة في سياسة الدمج.

- أيمن الرشيد المبارك 2005 بعنوان " أثر الديون المتعثرة على موارد الجهاز المصرفي السوداني"، مذكرة ماجستير في الدراسات المصرفية، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا.

تناولت الدراسة أثر الديون المتعثرة على موارد الجهاز المصرفي السوداني ، كما تمثلت مشكلة الدراسة في أن التمويل المتعثر يمثل مشكلة ظلت تؤرق المصارف ، وهدفت الدراسة إلى بيان أثر الديون المتعثرة على موارد الجهاز المصرفي السودانية ، اتبعت الدراسة المنهج التاريخي من خلال الاعتماد على بيانات تاريخية .
يلاحظ أن هذه الدراسة تناولت أثر الديون المتعثرة على موارد الجهاز المصرفي السوداني من خلال التركيز على الودائع المصرفية كمورد مهم من موارد الجهاز المصرفي.

- إيمان النويري علي مساعد 2010 بعنوان "التعثر في سداد القروض وأثره علي الأداء المالي للمصارف التجارية بالسودان"، بمذكرة نيل ماجستير ، جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا،.

تناولت الدراسة مشكلة التعثر في سداد القروض وأثره على الأداء المالي للمصارف التجارية بالسودان .
تمثلت مشكلة الدراسة في ارتفاع حجم القروض المتعثرة في البنوك السودانية ، وكما هدفت الدراسة إلى بيان وتعريف أسباب التعثر في سداد القروض وأثره على الجهاز المصرفي والوضع الاقتصادي بالسودان .
خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها انتشار ظاهرة التعثر في سداد القروض وضعف الأداء المالي والتقدير غير العادل للضمانات وأيضاً ضعف الرقابة الإدارية والمتابعة .

المطلب الثالث : المقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحديثة

بعد استعراض الدراسات السابقة التي تم إجراؤها في مجال الدراسة نجد أن هناك أوجه تشابه وأوجه اختلاف في عدة جوانب بين الدراسات السابقة و الدراسة الحالية.

حيث ركزت الدراسات السابقة في متغيرها المستقل وهو الديون المتعثرة في القطاع المصرفي وهنا يكمن وجه التشابه بين الدراسات السابقة و الدراسة الحالية .

أما ما يتعلق بالمتغير التابع فكان الاختلاف بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة حيث ركزت دراسة **فاطمة بن شنة** على دور إدارة المخاطر الائتمانية، وكما كانت دراسة **سعاد بن طرية** تهدف على كيفية استخدام النسب المالية للتنبؤ بتعثر القروض المصرفية، أما **Beaver** توصل إلى إيجاد نموذج لقياس فشل الشركات، حيث هدفت دراسة **Altman** عن مدى إمكانية التنبؤ بالتعثر المالي، وفي ما يخص **Anil kashyap** تناولت دراسته دور المصارف اليابانية في تخفيض تكاليف التعثر المالي، أما دراسة **فاطمة عليش** كانت على تعثر سداد المديونية وأثره على الجهاز المصرفي، ودراسة **أيمن الرشيد المبارك** والتي كانت بعنوان أثر الديون المتعثرة على موارد الجهاز المصرفي، أما دراسة **إيمان النويري علي مساعد** كانت تشبه دراستنا نوعا ما والتي كانت بعنوان التعثر في سداد القروض وأثره على الأداء المالي للمصارف التجارية بالسودان، ولكن تختلف في طريقة الدراسة من حيث الأدوات والمؤشرات المستعملة .

ومنه فأنه إن الدراسات السابقة لم تتناول أثر القروض المتعثرة على المؤشرات المالية (السيولة، الربحية، كفاية رأس المال) للمصارف، حيث ركزت دراستنا على أثر الديون المتعثرة على الأداء المالي للبنوك من خلال مؤشر الربحية ومؤشر السيولة ومؤشر قياس كفاية رأس المال .

وكما أن الدراسات اعتمدت في دراستها على الاستبيان، أما الدراسة الحالية اعتمدت على دراسة الحالة وذلك باستخدام نموذج الانحدار الخطي البسيط المقدر بطريقة المربعات الصغرى .

خلاصة الفصل :

لقد تطرقنا في هذا الفصل إلى الأدبيات النظرية ، فتم ذكر مجموعة من المفاهيم المتعلقة بتعثر القروض من مفهومه وأسبابه ومراحلته وكذلك مؤشراتته ، إضافةً إلى مجموعة من نقاط المتعلقة بالأداء المالي : مفهومه وأهميته وخطواته وأهم المؤشرات المالية، أخيراً تطرقنا إلى اثر القروض المتعثر على أهم مؤشرات الأداء المالي التي تستعملها البنوك التجارية .
ومن النتائج المتحصل عليها من خلال هذا الفصل كما يلي :

- 1- عملية تقييم الأداء هي جزء من الرقابة التي تساعد على اتخاذ القرارات والإحكام تقييمية، وتكشف عن الخلل الذي قد يحصل في عملية التخطيط المالي للمؤسسة وتصدر اقتراح الحلول لذلك .
- 2- أن القروض المتعثرة تشكل صداعاً للبنوك التجارية، وان تم إهمالها منذ البداية يؤدي إلى تفاقم الوضع وتدهوره، وان القروض المتعثرة هي أحد الأسباب التي تقلل من الأداء المالي للبنوك التجارية ومردوديتها ، وكما تؤدي إلى سحب ثقة المودعين لدى البنوك التي مجوزتها حجم كبير من القروض متعثرة .
- 3- تعتبر المؤشرات المالية (سيولة، ربحية، كفاية رأس المال) احد المعايير والمؤشرات لقياس موطن القوة والضعف لتقييم أداء البنك .

أما المبحث الثاني فتمثل في الدراسات السابقة التي لها صلة بموضوع دراستنا، والتي كانت هذه الدراسات بالعربية والأجنبية، وذلك بعرض أهداف تلك الدراسات وأهم النتائج المتوصل إليها والمنهج الذي تم الاعتماد عليه، وفي الأخير لقد ذكرنا أوجه التشابه و الاختلاف بين الدراسات السابقة والدراسة الحديثة .

الفصل الثاني:

دراسة تطبيقية لأثر القروض المتعثرة
على الأداء المالي للبنوك التجارية

تمهيد:

تهدف هذه الدراسة إلى محاولة الوقوف على القروض المتعثرة وأثرها على أداء المالى للبنوك التجارية الجزائرية ، وبعد التطرق لمختلف المفاهيم المتعلقة بالقروض المتعثرة وكذلك أهم المفاهيم المتعلقة بالأداء المالى للمؤسسات المصرفية ، كما استعرضنا أيضا بعض الدراسات السابقة التي لها علاقة بالموضوع محل الدراسة .

سنحاول في هذا الفصل دراسة أثر القروض المتعثرة على أداء المالى في كل من بنك البركة (BARAKA) وبنك الجزائر الخارجي (BEA) وبنك الخليج الجزائر (AGB) ، حيث تعتبر الدراسة الميدانية مجالاً لجمع المعطيات من الواقع الاجتماعي المراد دراسته، وذلك استنادا إلى قواعد وإجراءات منهجية وإلى الأدوات الملائمة للبحث، قصد الوصول إلى الغاية والأهداف المرجوة من الدراسة.

ومن خلال هذا الفصل سنقوم بتحديد كيفية إنجاز هذه الدراسة، من اختيار مجتمع الدراسة وعينته وتحديد المتغيرات وكيفية تلخيص المعطيات، كذلك نبين الأدوات التي تم استخدامها في جمع المعطيات والأدوات الإحصائية لتحليلها، كما سنبين البرامج المستخدمة في دراسة المعطيات ، وأخيرا سنرى النتائج المتوصل إليها بعرضها وتفسيرها وتحليلها.

المبحث الأول : الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة

تلعب الطريقة والأدوات المستخدمة في الدراسة الميدانية دورا مهما في أهمية المعلومات ومصداقيتها من حيث جمعها ودراستها وتحليلها مما يعطي للبحث قيمة علمية ، ومن خلالها يتسنى للباحث إثبات أو نفي فرضياته وكذلك أستنتاج النتائج في نهاية البحث

المطلب الأول: اختيار مجتمع الدراسة و تحديد متغيرات الدراسة

الفرع الأول: اختيار مجتمع الدراسة

من أجل إجراء الدراسة التطبيقية قد تم اختيار ثلاثة بنوك تجارية (BARAKA-BEO-AGB) خلال فترة ممتدة من (2010-2015) كعينة للدراسة وذلك لإثبات صحة الفرضيات أو نفيها.

❖ **تعريف بنك البركة الجزائري:** هو أول مصرف برأس مال مختلط (عام و خاص)، إنشأؤه في 20 ماي 1991 برأس مال 500.000.000 دج ، و بدأ بمزاولة نشاطاته بصفة فعلية خلال شهر سبتمبر 1991 ، أما في ما يخص المساهمين فهما بنك الفلاحة و التنمية الريفية (الجزائر) و مجموعة البركة المصرفية (البحرين)، في إطار قانون رقم 03-11 المؤرخ في 26 سبتمبر 2003، فللبنك الحق في مزاولة جميع العمليات البنكية من تمويلات و إستثمارات، و ذلك موافقاً مع مبادئ أحكام الشريعة الإسلامية.

❖ **تعريف البنك الخارجي الجزائري :** أنشأ البنك الخارجي الجزائري في 01 أكتوبر 1967 برأسمال قدره 20 مليون دينار جزائري ، وقد مرّ بعدة مراحل خلال تطوره ، فلعب دور التسهيل (تقديم القروض) ، والتنمية في مجال التخطيط الوطني والعلاقات الإقتصادية والمالية بين الجزائر والدول الأخرى ، وتمثل دوره الأساسي في القيام بكل العمليات البنكية بين المؤسسات الصناعية الكبرى والمؤسسات الأجنبية .

❖ **تعريف بنك الخليج الجزائر:** تأسس بنك الخليج الجزائر في 15 ديسمبر 2003 بموجب القانون الجزائري برأس مال قدره 10 مليار دينار جزائري ، يملكها ثلاثة بنوك ذات سمعة دولية مرموقة وهي Borgan Bank بقيمة 60% وبنك تونس العالمي بـ30% وبنك الأردن الكويتي بـ10% ، وبنك الخليج الجزائر بنك تجاري بدأ عمله في 2004 ، يمارس عمله الآن في بيئة اقتصادية وبنكية مليئة بالتغيرات والتقلبات .

الفرع الثاني: أساليب جمع المعلومات

وقد تم الاعتماد على نوعين من المصادر وتمثل هذه المصادر في:

1- المصادر الأولية : وهي البيانات التي تم الحصول عليها من خلال القوائم المالية للبنوك التجارية الثلاثة التي كانت في محل الدراسة خلال فترة زمنية ممتدة بين 2010 إلى 2015 .

2- المصادر الثانوية : المصادر التي تم الحصول عليها من المكتبات والدراسات السابقة من اجل وضع إطار نظري وأسس علمية لهذه الدراسة .

الفرع الثالث: الأساليب الإحصائية المستخدمة

من أجل التوصل إلى هدف الدراسة والتحقق من الفرضيات المطروحة تم استخدام الأساليب الإحصائية المناسبة للقيام بتحليل البيانات المالية التي تم جمعها حيث قمنا بحساب النسب المالية المتعلقة بالأداء المالي، كما تم استخدام أسلوب الانحدار الخطي البسيط، وقد تم الاستعانة بنظام **EViews 9** من أجل تمثيل البيانات وذلك لتوضيح أثر المتغير التابع والمتمثل في الأداء المالي للبنوك التجارية محل الدراسة ومدى تأثيره بالمتغير المستقل والمتمثل في القروض المتعثرة حيث تم تطبيق الاختبارات التالية :

- اختبار ستودنت (T) : لمعرفة المعنوية الإحصائية للمتغير التابع على المتغير المستقل ؛

- اختبار فيشر (F) : للتعرف على معنوية النموذج ككل ؛

- معامل التحديد (R^2): لتوضيح القدرة التفسيرية للنموذج بصورة إجمالية.

1- المعادلة المتعلقة ببيان أثر القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في كل بنك على حدى:

$$Y1 = \beta_0 + \beta_1 NPL$$

حيث :

Y1: متغير تابع و يشير إلى مؤشر السيولة ؛

β_0 : وتعني الثابت؛

β_1 : معامل المتغير المستقل ؛

NPL : يشير إلى القروض المتعثرة .

2- المعادلة المتعلقة ببيان أثر القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في كل بنك على حدى:

$$Y2 = \beta_0 + \beta_1 NPL$$

حيث :

Y2: متغير تابع و يشير إلى مؤشر الربحية ؛

β_0 : وتعني الثابت؛

β_1 : معامل المتغير المستقل ؛

NPL : يشير إلى القروض المتعثرة .

3- المعادلة المتعلقة ببيان أثر القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في كل بنك على حدى:

$$Y3 = \beta0 + \beta1NPL$$

حيث :

Y3 : متغير تابع و يشير إلى مؤشر كفاية رأس المال ؛

$\beta0$: وتعني الثابت؛

$\beta1$: معامل المتغير المستقل ؛

NPL : يشير إلى القروض المتعثرة .

المطلب الثاني: جمع و قياس متغيرات الدراسة

الفرع الأول: حساب مؤشرات الأداء المالي للبنوك محل الدراسة خلال الفترة 2010-2015

من خلال القوائم المالية الخاصة بالبنوك الثلاثة والتي هي محل دراستنا (BARAKA-BEA-AGB) سيتم حساب المؤشرات المالية المتعلقة بالأداء المالي خلال فترة الدراسة الممتدة من 2010 إلى 2015 :

1- مؤشر السيولة :

والجدول التالي يوضح معدل مؤشر السيولة خلال سنوات 2010-2015 بالنسبة إلى البنوك محل الدراسة والذي يحسب

بالعلاقة التالية :

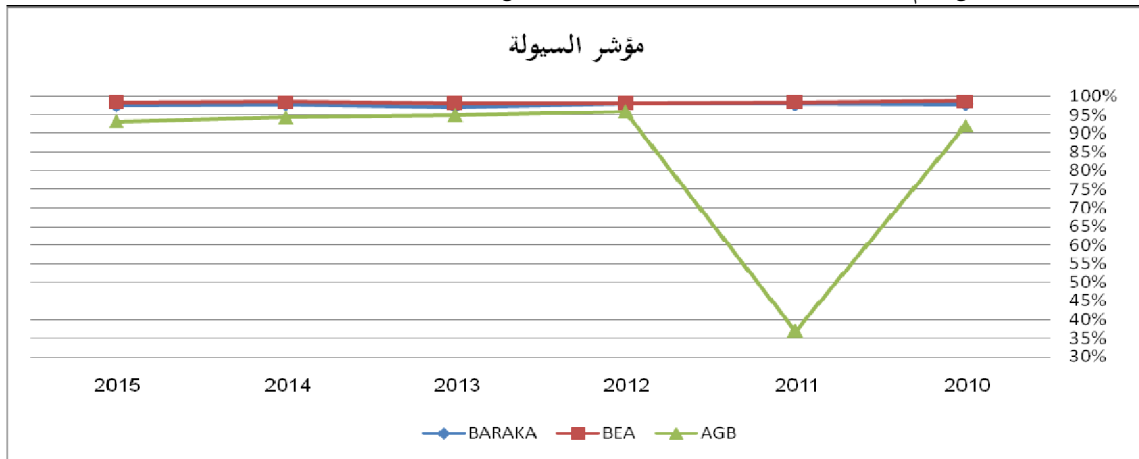
$$\text{مؤشر السيولة} = \frac{\text{الأصول السائلة(النقديات)}}{\text{إجمالي الأصول}}$$

جدول رقم(1-2): معدل مؤشر السيولة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015

البنوك السنوات	مؤشر السيولة		
	BARAKA	BEA	AGB
2010	97,82%	98,71%	92,19%
2011	97,92%	98,33%	36,84%
2012	97,99%	98,13%	95,90%
2013	97,14%	98,08%	94,91%
2014	97,91%	98,42%	94,35%
2015	97,53%	98,36%	93,29%

المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

شكل رقم(1-2): معدل مؤشر السيولة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015



المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

من خلال الجدول والشكل رقم (2-1) نلاحظ أن معدل مؤشر السيولة ثابت في بنك BARAKA و BEA خلال فترة الدراسة أما بنك AGB كان فيه تذبذب حيث انخفضت نسبة السيولة خلال سنة 2010-2011 ثم ارتفعت في 2012 وبقيت ثابتة وهذا راجع للزيادة في الأصول السائلة (التقديرات) .

2- مؤشر الربحية :

والجدول التالي يوضح معدل مؤشر الربحية خلال سنوات 2010-2015 بالنسبة إلى البنوك محل الدراسة والذي يحسب بالعلاقة التالية :

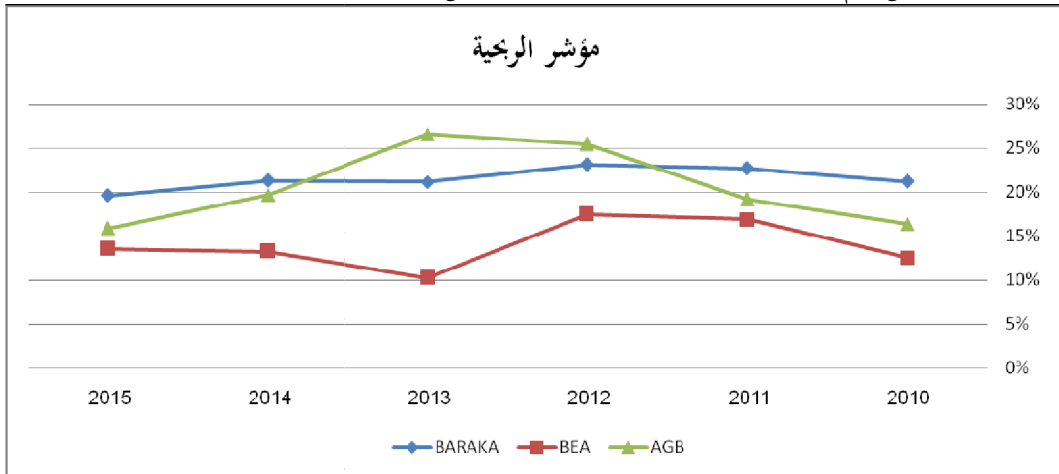
$$\text{مؤشر الربحية} = \frac{\text{صافي الدخل (الربح)}}{\text{حقوق الملكية}}$$

جدول رقم (2-2): معدل مؤشر الربحية للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015

البنوك \ السنوات	مؤشر الربحية		
	BARAKA	BEA	AGB
2010	21,20%	12,57%	16,39%
2011	22,70%	16,90%	19,22%
2012	23,15%	17,50%	25,48%
2013	21,17%	10,26%	26,58%
2014	21,32%	13,23%	19,68%
2015	19,64%	13,57%	15,91%

المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

شكل رقم (2-2): معدل مؤشر الربحية للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015



المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

من خلال الجدول والشكل رقم(2-2) نلاحظ أن معدل مؤشر الربحية في البنوك محل الدراسة في تذبذب خلال سنة 2010-2015 وهذا راجع إلى انخفاض وارتفاع صافي الدخل مع ثبات قيمة حقوق الملكية نسبياً خلال فترة الدراسة .

3- مؤشر كفاية رأس المال:

والجدول التالي يوضح معدل مؤشر كفاية رأس المال خلال سنوات 2010-2015 بالنسبة إلى البنوك محل الدراسة والذي

يحسب بالعلاقة التالية :

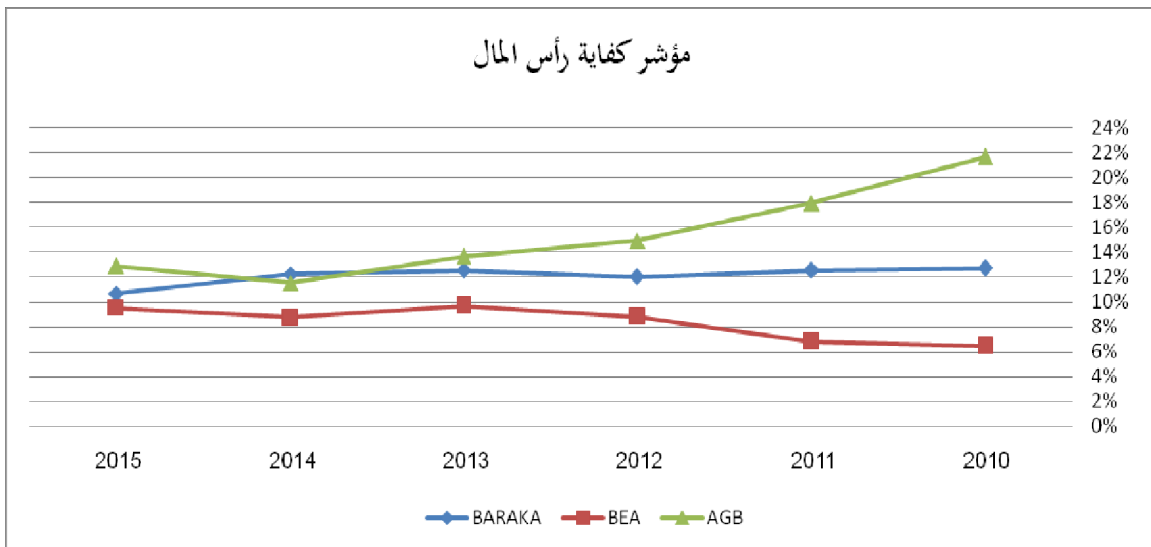
$$\text{مؤشر الربحية} = \text{حقوق الملكية} / \text{إجمالي الأصول}$$

جدول رقم(2-3): معدل مؤشر كفاية رأس المال للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015

البنوك السنوات	مؤشر كفاية رأس المال		
	BARAKA	BEA	AGB
2010	12,69%	6,44%	21,63%
2011	12,52%	6,79%	17,92%
2012	12,01%	8,80%	14,91%
2013	12,50%	9,66%	13,63%
2014	12,22%	8,73%	11,52%
2015	10,67%	9,46%	12,86%

المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

شكل رقم(2-3): معدل مؤشر كفاية رأس المال للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015



المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

من خلال الجدول والشكل رقم(2-3) نلاحظ أن معدل مؤشر الربحية متذبذب في كلا البنكين BEA و AGB خلال سنة 2010-2015 وهذا راجع إلى عدم ثبات كل من حقوق الملكية وإجمالي الأصول، أما بنك BARAKA فكان ثابت خلال فترة الدراسة .

الفرع الثاني: حجم القروض المتعثرة في البنوك محل الدراسة خلال الفترة 2010-2015

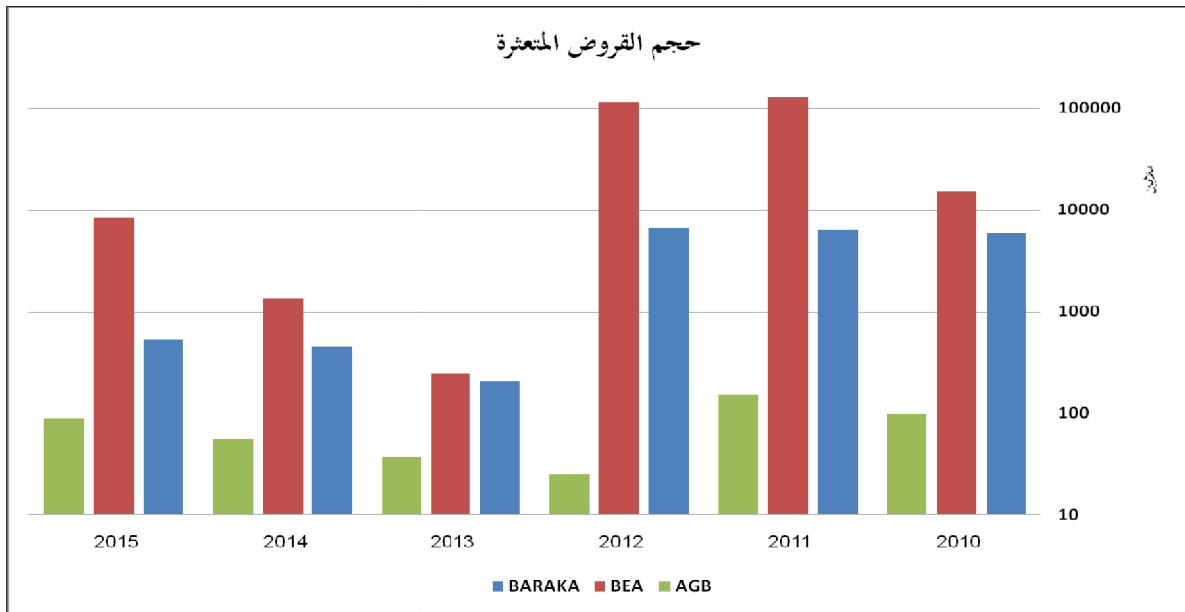
سنقوم من خلال هذا الجدول بتلخيص حجم القروض المتعثرة خلال سنوات 2010-2015 بالنسبة إلى البنوك محل الدراسة وهي كالتالي:

جدول رقم(2-4): حجم القروض المتعثرة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015

البنوك السنوات	حجم القروض المتعثرة		
	BARAKA	BEA	AGB
2010	5872517789,09	15193481100,00	97887300,00
2011	6402656285,05	129118894323,80	151500200,00
2012	6609564872,02	115066324000,46	24697600,00
2013	205274473,64	251078300,00	37356100,00
2014	459129445,02	1363212000,00	56042600,00
2015	537336563,10	8510055069,80	88962100,00

المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

شكل رقم(2-4): حجم القروض المتعثرة للبنوك محل الدراسة خلال سنوات 2010-2015



المصدر: من إعداد الطالب اعتماداً على القوائم المالية للبنوك التجارية محل الدراسة

من خلال الجدول والشكل رقم (2-4) نلاحظ أن حجم القروض المتعثرة في البنوك محل الدراسة (BARAKA-BEA-AGB) خلال فترة 2010-2015 متذبذبة من سنة إلى أخرى وهذا راجع إلى حجم القروض المتعثرة المقدمة خلال كل سنة، كما توجد عدة عوامل أخرى تؤدي إلى تعثر القرض من سنة إلى أخرى .

المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة و اختبار الفرضيات

سنقوم في هذا المبحث بتناول كل النتائج و عرضها بالإضافة إلى تحليل هذه النتائج واختبار مدى صحة الفرضيات لهذه الدراسة.

المطلب الأول : عرض نتائج الدراسة

سنقوم فيما يلي بعرض كل النتائج المستخلصة من هذه الدراسة وذلك وفقا لمخرجات البرنامج الإحصائي EViews9 :

جدول رقم(2-5):نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في بنك البركة خلال

السنوات 2015-2010

Dependent Variable: Y1
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:21
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	6.74E-13	3.72E-13	1.812791	0.1441
C	0.974904	0.001661	586.8743	0.0000
R-squared	0.451018	Mean dependent var		0.977161
Adjusted R-squared	0.313772	S.D. dependent var		0.003252
S.E. of regression	0.002694	Akaike info criterion		-8.734547
Sum square				
d resid	2.90E-05	Schwarz criterion		-8.803961
Log likelihood	28.20364	Hannan-Quinn criter.		-9.012415
F-statistic	3.286210	Durbin-Watson stat		3.067071
Prob(F-statistic)	0.144079			

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم(2-6):نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في بنك البركة خلال السنوات

2015-2010

Dependent Variable: Y2
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:27
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	2.87E-12	1.29E-12	2.221802	0.0904
C	0.205660	0.005774	35.61720	0.0000
R-squared	0.552393	Mean dependent var		0.215275
Adjusted R-squared	0.440491	S.D. dependent var		0.012518
S.E. of regression	0.009363	Akaike info criterion		-6.242814
Sum squared resid	0.000351	Schwarz criterion		-6.312228
Log likelihood	20.72844	Hannan-Quinn criter.		-6.520682
F-statistic	4.936405	Durbin-Watson stat		1.391872
Prob(F-statistic)	0.090431			

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم(2-7): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في بنك البركة خلال

السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y3
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:31
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	9.31E-13	1.05E-12	0.888611	0.4244
C	0.117899	0.004679	25.19786	0.0000
R-squared	0.164862	Mean dependent var		0.121015
Adjusted R-squared	-0.043922	S.D. dependent var		0.007426
S.E. of regression	0.007587	Akaike info criterion		-6.663466
Sum squared resid	0.000230	Schwarz criterion		-6.732880
Log likelihood	21.99040	Hannan-Quinn criter.		-6.941334
F-statistic	0.789629	Durbin-Watson stat		1.756393
Prob(F-statistic)	0.424421			

المصدر: من إعداد الطالب إعتقادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم(2-8): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في بنك الجزائر الخارجي

خلال السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y1
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:39
Sample: 1 6
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	-1.06E-14	1.80E-14	-0.586041	0.5893
C	0.983857	0.001279	769.0663	0.0000
R-squared	0.079072	Mean dependent var		0.983382
Adjusted R-squared	-0.151160	S.D. dependent var		0.002261
S.E. of regression	0.002426	Akaike info criterion		-8.943910
Sum squared resid	2.35E-05	Schwarz criterion		-9.013324
Log likelihood	28.83173	Hannan-Quinn criter.		-9.221778
F-statistic	0.343444	Durbin-Watson stat		1.102749
Prob(F-statistic)	0.589322			

المصدر: من إعداد الطالب إعتقادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم (2-9): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في بنك الجزائر الخارجي خلال

السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y2
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:43
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	4.14E-13	9.50E-14	4.354576	0.0121
C	0.121461	0.006740	18.02084	0.0001
R-squared	0.825802	Mean dependent var		0.140038
Adjusted R-squared	0.782252	S.D. dependent var		0.027392
S.E. of regression	0.012782	Akaike info criterion		-5.620383
Sum squared resid	0.000654	Schwarz criterion		-5.689796
Log likelihood	18.86115	Hannan-Quinn criter.		-5.898250
F-statistic	18.96233	Durbin-Watson stat		2.495997
Prob(F-statistic)	0.012114			

المصدر: من إعداد الطالب إعتامدا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم (2-10): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في بنك الجزائر

الخارجي خلال السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y3
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:46
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	-8.76E-14	1.05E-13	0.833804	0.4513
C	0.087088	0.007452	11.68584	0.0003
R-squared	0.148071	Mean dependent var		0.083155
Adjusted R-squared	-0.064911	S.D. dependent var		0.013695
S.E. of regression	0.014133	Akaike info criterion		-5.419423
Sum squared resid	0.000799	Schwarz criterion		-5.488837
Log likelihood	18.25827	Hannan-Quinn criter.		-5.697291
F-statistic	0.695229	Durbin-Watson stat		0.861671
Prob(F-statistic)	0.451288			

المصدر: من إعداد الطالب إعتامدا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم(2-11): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر السيولة في بنك الخليج الجزائر خلال السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y1
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:54
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	-4.14E-09	1.42E-09	2.908301	0.0438
C	1.160681	0.124064	9.355521	0.0007
R-squared	0.678927	Mean dependent var		0.845804
Adjusted R-squared	0.598658	S.D. dependent var		0.234228
S.E. of regression	0.148387	Akaike info criterion		-0.716784
Sum squared resid	0.088075	Schwarz criterion		-0.786197
Log likelihood	4.150352	Hannan-Quinn criter.		-0.994652
F-statistic	8.458214	Durbin-Watson stat		1.555906
Prob(F-statistic)	0.043753			

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم(2-12): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر الربحية في بنك الخليج الجزائر خلال السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y2
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:55
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	-6.63E-10	3.54E-10	-1.874159	0.1342
C	0.255845	0.030817	8.302008	0.0011
R-squared	0.467552	Mean dependent var		0.205442
Adjusted R-squared	0.334440	S.D. dependent var		0.045181
S.E. of regression	0.036859	Akaike info criterion		-3.502226
Sum squared resid	0.005434	Schwarz criterion		-3.571640
Log likelihood	12.50668	Hannan-Quinn criter.		-3.780094
F-statistic	3.512471	Durbin-Watson stat		1.541430
Prob(F-statistic)	0.134184			

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

جدول رقم(2-13): نتائج تحليل الإنحدار الخطي البسيط لتأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشر كفاية رأس المال في بنك الخليج الجزائر خلال السنوات 2010-2015

Dependent Variable: Y3
Method: Least Squares
Date: 04/16/17 Time: 20:56
Sample: 2010 2015
Included observations: 6

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PRETS_EN_DIFFICULTE	4.27E-10	3.40E-10	1.258194	0.2768
C	0.121613	0.029611	4.107043	0.0148
R-squared	0.283546	Mean dependent var		0.154126
Adjusted R-squared	0.104433	S.D. dependent var		0.037424
S.E. of regression	0.035416	Akaike info criterion		-3.582094
Sum squared resid	0.005017	Schwarz criterion		-3.651508
Log likelihood	12.74628	Hannan-Quinn criter.		-3.859962
F-statistic	1.583053	Durbin-Watson stat		1.066681
Prob(F-statistic)	0.276757			

المصدر: من إعداد الطالب اعتمادا على مخرجات البرنامج الإحصائي EViews

المطلب الثاني: تحليل نتائج الدراسة و اختبار الفرضيات

سنوضح في هذا المطلب تأثير حجم القروض المتعثرة على مؤشرات الأداء المالي للبنوك (BARAKA-BEA-AGB) محل الدراسة :

أولاً: بالنسبة لبنك البركة :

1- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على السيولة

نلاحظ من خلال الجدول (2-5) أن إحصائية فيشر F المقروءة تساوي 3,28 أكبر من 0,14 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدره للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 يساوي 45% و هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة مقبولة أي كافية .

و من خلال الجدول (2-5) يتبين لنا أن إحصائية T ستبوندت المقروءة تساوي 1,81 أكبر من 0,14 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

من خلال الجدول (2-5) يتبين لنا أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0000 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (السيولة).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدره الجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,14 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة لا تفسر لنا التغيرات في (السيولة).

2- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على الربحية

نلاحظ من خلال الجدول (2-6) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 4,93 أكبر من 0,09 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدره للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية البديلة (H0) و نقبل الفرضية (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 55% هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة قوية أي كافية.

و من خلال الجدول (2-6) يتبين لنا أن إحصائية T ستيودنت المقروءة تساوي 2.22 أكبر من 0,09 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

من خلال الجدول (2-6) يتبين لنا أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0000 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (الربحية).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدره للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,09 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة لا تفسر لنا التغيرات في (الربحية).

3- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على كفاية رأس المال

نلاحظ من خلال الجدول (2-7) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 0,78 أكبر من 0,42 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدره للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 16% و هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة مقبولة

و من خلال الجدول (2-7) يتبين لنا أن إحصائية T ستيودنت المقروءة تساوي 0.88 أكبر من 0.42 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

من خلال الجدول (2-7) يتبين لنا أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0000 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (كفاية رأس المال).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدره للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,42 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة لا تفسر لنا التغيرات في (كفاية رأس المال).

ثانياً: بالنسبة لبنك الجزائر الخارجي :

1- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على السيولة

نلاحظ من خلال الجدول (2-8) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 0,34 أقل من 0,58 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدرة للنموذج غير مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نقبل الفرضية (H0) و نرفض الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 7% و هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة ليست قوية أي غير كافية، أي توجد عوامل أخرى تؤثر على السيولة ماعدا القروض المتعثرة .

و من خلال الجدول (2-8) يتبين لنا أن إحصائية T ستودنت المقروءة تساوي -0,58 أقل من 0,58 الجدولة و بالتالي النموذج غير مقبول عند مستوى معنوية 5% ، وبالتالي فإننا نقبل الفرضية البديلة (H1) و نرفض الفرضية (H0).

كما نلاحظ من خلال الجدول (2-8) المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0000 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (السيولة)

كما نلاحظ أن المعنوية المقدرة للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,58 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة لا تفسر لنا التغيرات في (السيولة).

2- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على الربحية

نلاحظ من خلال الجدول (2-9) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 18,96 أكبر من 0,012 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدرة للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 82% هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة قوية جداً أي كافية .

و من خلال الجدول (2-9) يتبين لنا أن إحصائية T ستودنت المقروءة تساوي 4,35 أكبر من 0,012 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

كما نلاحظ من خلال الجدول (2-9) أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0001 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (الربحية).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدرة للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,012 أقل من 0,05 و هذا يعني ان القروض المتعثرة تفسر لنا التغيرات في (الربحية).

3- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على كفاية رأس المال

نلاحظ من خلال الجدول (2-10) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 0,69 أكبر من 0,45 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدرة للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 14% و هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة مقبولة و من خلال الجدول (2-10) يتبين لنا أن إحصائية T ستودنت المقروءة تساوي 0,83 أكبر من 0,45 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

كما نلاحظ من خلال الجدول (2-10) أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0003 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (كفاية رأس المال).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدرة للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,45 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة تفسر لنا التغيرات في (كفاية رأس المال).

ثالثاً: بالنسبة لبنك الخليج الجزائر :

1- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على السيولة

نلاحظ من خلال الجدول (2-11) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 8,45 أكبر من 0,04 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدرة للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 67% و هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة قوية أي كافية و من خلال الجدول (2-11) يتبين لنا أن إحصائية T ستودنت المقروءة تساوي 2,90 أكبر من 0,04 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

كما نلاحظ من خلال الجدول (2-11) أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0007 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (السيولة).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدرة للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0,04 أقل من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة تفسر لنا التغيرات في (السيولة).

2- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على الربحية

نلاحظ من خلال الجدول (2-12) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 3,51 أكبر من 0,13 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدرة للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 46% هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة قوية أي كافية

و من خلال الجدول (2-12) يتبين لنا أن إحصائية T ستيودنت المقروءة تساوي 1,87- أقل من 0,13 الجدولة و بالتالي النموذج غير مقبول عند مستوى معنوية 5%، وبالتالي فإننا نقبل الفرضية (H0) و نرفض الفرضية البديلة (H1).

كما نلاحظ من خلال الجدول (2-12) أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0011 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (الربحية).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدرة للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0.13 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة تفسر لنا التغيرات في (الربحية).

3- دراسة تأثير حجم القروض المتعثرة على كفاية رأس المال

نلاحظ من خلال الجدول (2-13) أن إحصائية F فيشر المقروءة تساوي 1,58 أكبر من 0,27 الجدولة و بالتالي المعنوية الكلية المقدرة للنموذج مقبولة عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

و نلاحظ أن R^2 تساوي 28% و هو ما يبين مدى علاقة المتغيرات بالمتغير التابع أي أن العلاقة مقبولة

و من خلال الجدول (2-13) يتبين لنا أن إحصائية T ستيودنت المقروءة تساوي 1,25 أكبر من 0,27 الجدولة و بالتالي النموذج مقبول عند مستوى معنوية 5% ، أي نرفض الفرضية (H0) و نقبل الفرضية البديلة (H1).

كما نلاحظ من خلال الجدول (2-13) أن المعنوية الجزئية للمعامل الثابت C تساوي 0,0148 أقل من 0,05 و بالتالي الثابت يفسر لنا التغيرات التي تطرأ على المتغير التابع (كفاية رأس المال).

كما نلاحظ أن المعنوية المقدرة للجزئية للنموذج المتمثل في السيولة تساوي 0.27 أكبر من 0,05 و هذا يعني أن القروض المتعثرة تفسر لنا التغيرات في (كفاية رأس المال).

تفسير النتائج :

من خلال النتائج المتوصل إليها نحاول إعطاء تفسير لها من وجهة واقع الاقتصاد الجزائري :

- ✓ **بالنسبة للسيولة:** نلاحظ إن القروض المتعثرة تؤثر في السيولة لدى بنك البركة وبنك الخليج لأنهم بنوك خارجية وغير مدعومين من طرف الدولة وبالتالي كلما زادة حجم القروض المتعثرة كلما تؤثر على سيولة البنكين، حيث لما تتغير حجم القروض بوحدة واحدة تتغير السيولة بمقدار 4.38% في بنك الخليج الجزائري و 14% في بنك البركة ، أما بنك الجزائر الخارجي لا تتأثر السيولة فيه ، وهذا راجع إلى أن أغلب القروض التي يمنحها بنك الجزائر الخارجي هي قروض دعم الشباب المضمونة من طرف الدولة (صندوق دعم قروض الشباب).
- ✓ **بالنسبة للربحية:** نلاحظ من خلال النتائج المتوصل إليها أن القروض المتعثرة تؤثر على الربحية لكل من بنك البركة الذي كلما زاد حجم القروض المتعثرة بوحدة واحدة تقل ربحية البنك بمقدار 9% ، و بنك الجزائر الخارجي الذي كلما تغيرت حجم القروض بوحدة واحدة تقل ربحية البنك بمقدار 1.12% ، كما نلاحظ عدم تأثير حجم القروض المتعثرة على ربحية بنك الخليج الجزائر مع أنه توجد علاقة ذات دلالة إحصائية وهذا راجع إلى أن الدراسة كانت في فترة قصيرة عند مستوى معنوية صغيرة 5% لا تتناسب مع الخطأ الموجود لدينا في الاقتصاد الجزائري، وربما أيضا يوجد تأثير للقروض المتعثرة على الربحية في بنك الخليج الجزائر في فترة زمنية طويلة ومع مستوى خطأ أكبر من 5%.
- ✓ **بالنسبة لكفاية رأس المال :** من خلال النتائج المتوصل إليها نلاحظ أن القروض المتعثرة تؤثر سلباً على كفاية رأس المال، بحيث كلما زاد حجم القروض المتعثرة بوحدة واحدة تنخفض كفاية رأس المال بـ 4.2% بالنسبة لبنك البركة و 4.5% لبنك الجزائر الخارجي و 2.7% لبنك الخليج الجزائر وهذا راجع إلى أنه كلما زادت القروض المتعثرة تؤدي إلى تآكل رأسمال (حقوق الملكية) وبالتالي تنخفض كفاية رأس المال .

خلاصة الفصل:

لقد حاولنا في هذا الفصل أن نبين أن القروض المتعثرة لها تأثير على الأداء المالي في البنوك التي كانت محل الدراسة وذلك من خلال ما توصلنا له في الدراسة الميدانية ، وفي هذا الصدد قمنا بعرض بعض مؤشرات الأداء المالي في البنوك محل الدراسة فبدأنا بمؤشر السيولة مروراً بمؤشر الربحية ثم إلى مؤشر كفاية رأس المال وذلك بالاستعانة بالأدوات الإحصائية لاختبار صحة الفرضيات .

لقد كان هدفنا من هذا الدراسة إظهار خطورة ظاهرة القروض المتعثرة على الأداء المالي للبنوك التجارية التي تعددت أشكالها ووظائفها وتوسعت في الخدمات التي تقدمها في ظل بروز معالم اقتصاد جديد يعرف باقتصاد السوق، فكان إلزاماً عليها أن تتأقلم مع متطلباته.

حيث أن القروض المتعثرة قضية تحتاج إلى زيادة الجهود الفكرية والعملية لتفادي وقوعها ، وهي ظاهرة تتعدى نطاق البنوك والمقترضين ، حيث تحتاج إلى تكامل كل الأبعاد والجوانب حتى تأتي المعالجة محققة لأهدافها. ولتسليط الضوء أكثر على موضوع القروض المتعثرة وانعكاسها على البنوك تزودنا بمعلومات أكثر واقعية وميدانية ، حيث أهتمت الدراسة بإبراز القروض المتعثرة على الأداء المالي للبنوك التجارية ، وكما تم اختيار ثلاثة بنوك تجارية تنشط في الجزائر للتطبيق الميداني، و تم في الأخير التوصل لمجموعة من النتائج حول أثر القروض المتعثرة على الأداء المالي في بنك البركة وبنك الجزائر الخارجي وبنك الخليج الجزائر و يمكن تحديد هذي النتائج من خلال النقاط التالية:

نتائج الدراسة واختبار الفرضيات:

1. أظهرت النتائج وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لحجم القروض المتعثرة على السيولة النقدية في كل من بنك البركة وبنك الخليج الجزائر، أما بنك الخارجي الجزائري لا توجد تأثير ذو دلالة إحصائية لحجم القروض المتعثرة على السيولة النقدية.
2. وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لحجم القروض المتعثرة على الربحية في كل من بنك البركة وبنك الخارجي الجزائري، أما بنك الخليج الجزائر فإنه توجد تأثير ذو دلالة إحصائية لحجم القروض المتعثرة على الربحية ولكن ليس في الفترة المدروسة.
3. وجود تأثير ذو دلالة إحصائية لحجم القروض المتعثرة على كفاية رأس المال في كل من بنك البركة وبنك الجزائر الخارجي وبنك الخليج الجزائر.
4. وكما تبين لنا من خلال الدراسة أن بنك الجزائر الخارجي أحسن من البنك البركة وبنك الخليج الجزائر من ناحية ضعف تأثير حجم القروض المتعثرة على أدائه المالي، لأنه مدعم من طرف الدولة، كما يأتي بنك البركة في المرتبة الثانية لأنه يتبع طرق إسلامية مثل المراجعة والمشاركة والسلم حيث أن هذا الصيغ تحافظ وتحمي أموال البنك .

التوصيات:

1. نوصي كل من بنك البركة وبنك الخليج الجزائر بتجنب القروض المتعثرة لأنها تؤثر على سيولة البنكين ، وبالتالي يمكن أن تضعف قدرة البنكين ، ولذلك يجب دراسة تحليلية كافية لكل قرض ممنوح .
2. نوصي بنك الجزائر الخارجي وبنك البركة بمراجعة حجم القروض المتعثرة لأنه يؤثر سلباً على الربحية، وبالتالي يمكن أن يتعرض إلى الإفلاس .
3. نوصي البنوك المدروسة (البركة،الجزائر الخارجي،الخليج الجزائر) الحذر من حجم القرض المتعثرة لأنها تؤثر على كفاية رأس المال وبالتالي تعرض البنك إلى الإفلاس .

آفاق الدراسة :

1. إجراء دراسة على بنوك أخرى غير البنوك المدروسة.
2. إجراء دراسة بمتغيرات أخرى تمثل الأداء المالي غير المؤشرات المدروسة .
3. إجراء دراسة على عوامل أخرى التي تؤثر على سيولة البنك والربحية وكفاية رأس المال.

المراجع

أولا : باللغة العربية:

الكتب :

- 1- سعد صادق البحيري ، إدارة توازن الأداء، دار الجامعة ، مصر ،2004.
- 2- صبري حسن نوفل، إدارة مخاطر الائتمان المصرفي، المعهد العربي للتمويل والاستثمار، القاهرة،2000.
- 3- عبد الحميد صديق عبد البر، أساليب ومراحل الديون المتعثرة وأثارها الاقتصادية وأساليب معالجتها محليا ودوليا ،مصر المعاصرة، القاهرة ،العدد485،يناير2007.
- 4- عبد المطلب عبد الحميد، الديون المصرفية المتعثرة والأزمة المالية العالمية (أزمة الرهن العقاري الأمريكية)، دار الجامعة، الاسكندرية مصر،2009.
- 5- الغالي بن إبراهيم، أبعاد القرار التمويلي والاستثماري في البنوك الإسلامية، دراسة تطبيقية، دار الفنانش، عمان.
- 6- فريد راغب النجار، إدارة الائتمان والقروض المصرفية المتعثرة، القاهرة،2000.
- 7- فؤاد مجيد الكرخي ، تقويم الأداء في الوحدات الاقتصادية لمستخدم البيانات المالية ، الطبعة الأولى ، المناهج للنشر، عمان2001.
- 8- محسن الخضيري، الديون المتعثرة: الظاهرة.. الأسباب.. العلاج، ايتراك للنشر والتوزيع،1996.
- 9- مصطفى كمال السيد طایل، القرار الاستثماري في البنوك الإسلامية، المكتب الجامعي الحديث، الإسكندرية، مصر،2006 .
- 10- هاني أبو جبارة ، ندوة الديون المتعثرة والمتعامل بها، مجلة البنوك، عمان،1994.

المذكرات الجامعية والمجلات :

- 1- بضياف عبد الباقي، تأثير المخاطر المالية على الأداء المالي، مذكرة لنيل الماجستير ،جامعة قاصدي مرباح ورقلة،2013.
- 2- التجاني إلهام، شعوي محمود فوزي، أبحاث اقتصادية وإدارية بعنوان تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية "دراسة حالة بنك الوطني الجزائري والقروض الشعبي الجزائري للفترة2005-2011"، العدد17 ، جامعة ورقلة ، جوان2015.
- 3- دادن عبد الغني، قراءة في الأداء المالي والقيمة المؤسسات الاقتصادية، مجلة الباحث، جامعة ورقلة، العدد04.

- 4-دادن عبد الغني، كمامسي محمد الأمين، الأداء المالي من منظور المحاكات المالية، المؤثر العلمي الدولي حول الأداء المتميز للمنظمات والحوكومات، جامعة ورقلة، يومي 08/09 مارس، 2005.
- 5-زغاشو فاطمة الزهراء، إشكالية القروض المتعثرة (دراسة حالة بنك الجزائري الخارجي)، مذكرة نيل الماجستير، جامعة قسنطينة 2، 2014.
- 6-فاطمة بن شنة، إدارة المخاطر الائتمانية ودورها في الحد من القروض المتعثرة، مذكرة لنيل الماجستير، جامعة قاصدي مرباح ورقلة، 2010.
- 7-مفيد الظاهر وآخرون، العوامل المحددة لتعثر التسهيلات المصرفية في المصارف الفلسطينية، مجلة جامعة النجاح للأبحاث (العلوم الإنسانية)، كلية الاقتصاد والعلوم الإدارية، جامعة النجاح الوطنية، المجلد 21، 2008.

ثانيا: باللغة الأجنبية

- 1-Jack Rodman, "Asia's Non Performing Loans: Can the Problem Be Solved" , Ernest and Young, Tokyo, 2002.
- 2-Peter Rose, "Commercial Bank Management", International Edition, New York, 2002.
- 3-SERGE Evraert, ANALYSE ET DIAGNOSTIC FINANCIERS, Méthodes et cas, Eyrolles, paris.

الملاحق

Informations Comptables

6

Bilan Actif

Co	Libelle des postes	2010	Exercice 2010	Exercice 2009	Ecarts		
de					Valueur		
					%		
1	Caisse/Banque Centrale, Trésor, CDDM, CCP	56 639 97	855,72	33 611 667	740,97	22 998 240 114,75	68%
2	Autres actifs détenus à des fins de transaction						
3	Actifs financiers disponibles à la vente	81 450 72	94	123 368 810	11	-41 706 088,17	-34%
4	Pris et créances sur institutions financières	55 638 838	130,74	59 637 313	438,32	-3 948 477 238,58	-7%
5	Pris et créances sur le clientèle						
6	Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1 100 366	586,47	651 122	300,21	438 564 222,26	59%
7	Immobilisations incorporelles	104 241	130,11	84 062	426,69	20 187 711,42	24%
8	Immobilisations financières	4 278 623	307,38	1 822 860	336,65	2 438 942 943,63	105%
9	Autres actifs	14 713	465,34	542 832	062,20	-528 115 613,36	-37%
10	Comptes de régularisation						
11	Participations dans des entreprises, sociétés associées	305	634 265,79	274 686	000,00	30 982 265,79	11%
12	Immobilisations financières						
13	Immobilisations corporelles	2 321 057	674,62	2 314 432	215,61	6 218 439,61	0,2%
14	Immobilisations incorporelles						
15	Ecart d'acquisition						
	TOTAL DEL'ACTIF	120 508 888	188,16	99 135 026 026	69	21 425 062 138,58	22%

Your Partner Bank

Informations Comptables

7

bilan passif

Co	Libelle des postes	2010	Exercice 2009	Exercice 2008	Ecarts		
de					Valueur		
					%		
1	Banque Centrale	14 445	163,10	16 863	376,57	-632 642,47	-4%
2	Dettes envers les institutions financières	66 240 220	631,69	57 234 574	333,22	7 005 716 278,37	14%
3	Dettes envers le clientèle	24 714 226	176,14	16 244 438	340,11	6 469 778 006,33	26%
4	Dettes représentées par un titre	1 543 289	623,69	1 271 964	234,15	270 317 693,34	21%
5	Impôts courants - Passif	8 233 745	175,61	3 244 935	178,38	4 988 810 897,23	156%
6	Impôts différés - Passif	1 545 020	163,57	1 124 463	332,25	420 556 891,32	55%
7	Autres passifs	476 330	154,57	376 320	145,02	97 216 388,55	26%
8	Comptes de régularisation						
9	Provisions pour risques et charges	3 668 307	334,11	2 328 469	300,69	1 339 837 448,32	32%
10	Sub-Equité autres sub-investissements						
11	Fonds pour risques bancaires généraux						
12	Dettes subordonnées	10 000 000	000,00	10 000 000	000,00		
13	Capital social	659 596	800,61	1 967 764	642,03	782 166 107,36	571%
14	Primes liées au capital						
15	Réserves	554 671	317,24	267 285	562,24	287 385 589,21	14%
16	Ecarts d'évaluation						
17	Ecarts de réévaluation						
18	Résultat réévalué (%)						
19	Résultat de l'exercice (+)						
	TOTAL DU PASSIF	120 508 888	188,16	99 105 026 026	69	21 402 362 138,58	22%

Partenaires dans le Développement

Informations comptables

Comptes de Résultats

Code	Libelle des postes	Note	Exercice 2011	Exercice 2010
1	+ Produits et assimilés	4.1	7 227 163 471,45	5 697 319 374,22
2	- Charges et assimilés	4.2	1 382 448 742,50	1 276 839 718,68
3	+ Commissions (produits)	4.3	395 628 545,32	372 487 458,38
4	- Commissions (charges)	4.4	272 455 935,98	224 755 700,50
5	+/- Gains ou pertes nets s'actifs financiers détenus à des fins de transaction		0	0
6	+/- Gains ou pertes nets s'actifs financiers disponibles à la vente		0	0
7	+ Produits des autres activités	4.5	2 044 031 873,57	1 754 420 134,34
8	- Charges des autres activités	4.6	7 779 507,84	21 418 950,37
9	Produit net bancaire		7 894 239 804,02	7 241 255 936,59
10	- Charges générales d'exploitation	4.7	1 946 854 701,94	1 573 165 597,08
11	- Dot. aux amort. et aux pertes valeurs s/immobil. incorporelles et corporelles	4.8	186 059 396,13	177 653 168,83
12	Résultat brut d'exploitation		5 671 325 705,95	5 490 436 630,68
13	- Dotations aux provisions pour pertes de valeurs et créances incouvrables	4.9	6 402 656 385,05	5 872 517 780,09
14	+ Reprises prov. pertes valeurs et récupérations s/créances amorties	4.10	5 872 517 780,09	4 881 995 521,21
15	Résultat d'exploitation		5 141 167 209,99	4 499 118 552,80
16	+/- Gains ou pertes nets s'autres actifs		0	0,00
17	+/- Éléments extraordinaires (produits)		0	0
18	- Éléments extraordinaires (charges)		0	0
19	Résultat avant impôt		5 141 167 209,99	4 499 118 552,80
20	- Impôts sur les résultats et assimilés	4.11	1 362 889 640,10	1 255 961 347,49
21	Résultat net de l'exercice	4.12	3 778 287 569,89	3 243 157 215,31

13

Informations comptables

Comptes de Résultats

Code	Libelles des postes	Note	Exercice	
			2011	2010
1	+ Produits et assimilés	4.1	7 227 193 471,45	6 697 395 374,22
2	- Charges et assimilés	4.2	1 582 448 742,50	1 276 636 718,68
3	+ Commission (produits)	4.3	395 628 545,32	312 487 468,58
4	- Commissions (charges)	4.4	272 485 958,98	224 755 700,50
5	+/- Gains ou pertes nets s'écrits financiers obtenus à des fins de transaction	0	0	0
6	+/- Gains ou pertes nets s'écrits financiers disponibles à la vente	0	0	0
7	+ Produits des autres activités	4.5	2 044 031 973,57	1 754 420 134,34
8	- Charges des autres activités	4.6	7 729 507,84	21 418 901,37
9	Produit net bancaire		7 804 238 804,02	7 241 855 956,59
10	- Charges générales d'exploitation	4.7	1 946 854 701,94	1 573 165 597,08
11	- Dot. aux amort. et aux pertes valeurs s/immobil. incorporelles et corporelles	4.8	186 039 396,13	177 633 168,83
12	Résultat brut d'exploitation		5 671 325 705,95	5 490 586 830,68
13	- Dotations aux prov. aux pertes de valeurs et créances incouvrables	4.9	6 402 656 285,05	5 672 517 789,09
14	+ Réprise prov. pertes valeurs et récupérations s/créances amorties	4.10	5 872 517 789,09	4 881 199 521,21
15	Résultat d'exploitation		5 141 187 205,99	4 499 118 562,80
16	+/- Gains ou pertes nets s'autres actifs	0	0	0,00
17	+ Éléments extraordinaires (produits)	0	0	0
18	- Éléments extraordinaires (charges)	0	0	0
19	Résultat avant impôt		5 141 187 205,99	4 499 118 562,80
20	- Impôts sur les résultats et assimilés	4.11	1 352 885 640,01	1 255 961 347,49
21	Résultat net de l'exercice	4.12	3 778 297 565,89	3 243 157 215,31

13

Informations comptables

Bilan Actif

Code	Libelles des postes	Notes	Exercices	
			2011	2010
1	Caisse, Banque Centrale, Trésor publique, CCP	2.1	67 803 524 823,19	56 619 931 855,72
2	Autres actifs détenus à des fins de transaction	0	0	0
3	Actifs financiers disponibles à la vente	0	0	0
4	Créances s/institutions financières	2.2	153 598 594,15	81 590 721,94
5	Créances sur la clientèle	2.3	58 583 667 345,76	55 988 886 399,74
6	Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	0	0	0
7	Impôts courants - Actif	2.4	10 584 461 853,40	11 000 665 566,47
8	Impôts différés - Actif	2.5	147 047 205,55	104 241 139,11
9	Autres actifs	2.6	1 952 976 681,39	4 279 823 307,58
10	Comptes de régularisation	2.7	519 567 587,99	14 713 455,84
11	Participations, Filiales, co-entreprises, entités associées	2.8	305 584 845,74	305 634 265,79
12	Immobilisations de placement	0	0	0
13	Immobilisations corporelles	2.9	2 463 534 555,25	2 321 057 674,52
14	Immobilisations incorporelles	2.10	1 785 491,19	2 323 021,27
15	Écart d'acquisition	0	0	0
Total de l'actif			132 983 968 959,01	120 508 888 168,19

10

Bilan Passif

Code	Libelles des postes	Note	Exercice	
			2011	2010
1	Banque centrale	0	0	0
2	Dettes envers les institutions financières	2.11	14 372 427,76	14 443 133,00
3	Dépôt de la clientèle	2.12	73 919 687 742,90	65 249 230 631,59
4	Dépôt représentés par un titre	2.13	29 375 424 295,26	24 714 238 176,14
5	Impôts courants - Passif	2.14	1 730 523 467,43	1 548 289 628,09
6	Impôts différés - Passif	0	0	0
7	Autres passifs	2.15	3 084 151 611,46	8 293 743 575,61
8	Comptes de régularisation	2.16	4 368 349 103,30	1 845 530 623,57
9	Provisions pour risques et charges	2.17	583 415 910,59	476 330 134,57
10	Subsidiarités	0	0	0
11	Fonds pour risques bancaires généraux	2.18	3 379 449 854,63	3 069 307 054,71
12	Dettes subordonnées	0,00	0,00	0,00
13	Capital	2.19	10 000 000 000,00	10 000 000 000,00
14	Primes liées au capital	0,00	0,00	0,00
15	Reserves	2.20	1 974 625 270,55	899 560 980,01
16	Écart d'évaluation	0	0	0
17	Écart de réévaluation	2.21	894 671 977,24	894 671 977,24
18	Report à nouveau (+/-)	2.22	0	260 285 086,24
19	Résultat de l'exercice (-)	2.23	3 778 297 565,89	3 243 157 215,31
Total du passif			132 983 968 959,01	120 508 888 168,19

11

ملاحق رقم: 03

معلومات محاسبية



الأصول

رقم الحساب	البيان	المركز	السنوات المالية	2012	2011
1	أصول غير مبركة	21	83,345,834,418	0.00	67,813,534,310
2	أصول غير مبركة - غير خالية		0.00	0.00	0.00
3	أصول غير مبركة - خالية		0.00	0.00	0.00
4	ممتلكات	22	577,583,937	15,988,943,5	48,433,607,445,75
5	ممتلكات - ممتلكات	23	13,800,753,0	0.00	0.00
6	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	24	162,292,226,0	1,033,403,248,00	1,033,403,248,00
7	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	24	5,667,743,43,18	1,033,403,248,00	1,033,403,248,00
8	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	25	853,538,386,0	53,467,957,9	36,564,483,4
9	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	25	36,564,483,4	0.00	0.00
10	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	25	2,433,439,692,00	1,785,007,9	0.00
11	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	25	1,785,007,9	0.00	0.00
12	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	29	150,737,378,127,23	132,983,398,953,01	0.00
13	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,00			
14	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات				
15	ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات				

معلومات محاسبية



الخصوم

رقم الحساب	البيان	المركز	السنوات المالية	2012	2011
1	التزامات		0.00	0.00	0.00
2	التزامات - ممتلكات	2,10	142,59,003,84	14,372,427,5	0.00
3	التزامات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	863,32,90,102,54	33,096,65,732,50	29,975,61,882,3
4	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	30,11,971,815,54	0.00	0.00
5	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	1,065,775,96,59	0.00	0.00
6	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	7,40,62,567,00	3,843,131,1,46	0.00
7	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	2,932,07,230,10	4,388,938,103,30	0.00
8	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	4,131,11,98,35	0.00	0.00
9	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	3,334,744,823,14	3,374,449,664,0	0.00
10	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	0.00	0.00	0.00
11	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	10,000,000,000,00	0.00	0.00
12	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,10	0.00	0.00	0.00
13	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,20	3,083,106,730,33	1,674,623,278,55	0.00
14	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,20	0.00	0.00	0.00
15	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,20	894,671,977,24	0.00	0.00
16	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,20	0.00	0.00	0.00
17	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,20	4,103,000,106,46	3,778,27,569,09	0.00
18	التزامات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات - ممتلكات	2,20	150,737,378,127,23	132,983,398,953,01	0.00

معلومات محاسبية



حسابات النتائج

رقم الحساب	البيان	المركز	السنوات المالية	2012	2011
1	إيرادات	43	7,999,614,418,85	7,227,19,471,65	0.00
2	إيرادات - إيرادات	43	1,578,283,442,23	1,382,144,722,50	0.00
3	إيرادات - إيرادات - إيرادات	43	414,664,783,63	395,628,445,32	0.00
4	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	44	331,183,054,46	272,433,935,38	0.00
5	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	44	0.00	0.00	0.00
6	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	44	27,603,572,43	2,041,031,932,57	0.00
7	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	44	33,031,474,98	7,705,397,84	0.00
8	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	44	8,285,625,924,17	7,401,253,084,02	0.00
9	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	47	22,261,478,325	1,946,854,701,94	0.00
10	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	47	185,575,569,69	183,699,396,13	0.00
11	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	48	5,800,195,749,5	5,071,325,015,95	0.00
12	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	6,999,841,072,02	6,480,655,283,95	0.00
13	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	6,400,655,283,95	5,472,517,783,09	0.00
14	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	5,573,280,183,01	5,141,107,028,99	0.00
15	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	0.00	0.00	0.00
16	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	0.00	0.00	0.00
17	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	0.00	0.00	0.00
18	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	5,673,290,188,01	5,141,107,028,99	0.00
19	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	1,883,260,011,25	1,362,383,460,13	0.00
20	إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات - إيرادات	49	4,100,030,186,4	3,778,297,569,85	0.00
21	إيرادات - إيرادات	6			



معلومات محاسبية

الأصول

الرقم	البنك	المحذرة	السنوات المالية
			2014
1	البنك المركزي	2.1	74,652,365,251,044
2	أصول أخرى	0	0
3	أصول مالية قابلة للبيع	0	0
4	تسهيلات مضمونة بالمؤسسات المالية	2.2	2,351,608,968,86
5	تسهيلات مضمونة بالبنك	2.3	78,246,666,747,51
6	أصول مالية مضمونة بالبنك	0	0
7	أصول مالية قابلة للبيع	2.4	1,233,173,420,10
8	أصول أخرى	2.5	173,307,776,40
9	أصول أخرى	2.6	1,345,441,017,21
10	تسهيلات مضمونة	2.7	29,482,186,30
11	المساهمة عن شركات مؤسسات و وحدات	2.8	1,676,675,000,00
12	عقارات مضمونة بوثائق	0	0
13	أصول أخرى	2.9	2,874,901,188,70
14	أصول غير مالية	2.10	115,104,765,62
15	أصول أخرى	0	0
	مجموع الأصول		157,073,194,919,28

معلومات محاسبية

الخصوم

الرقم	البنك	المحذرة	السنوات المالية
			2014
1	البنك المركزي	0	0
2	مخارج أخرى	2.11	14,257,937,27
3	مخارج أخرى	2.12	97,812,916,882,33
4	مخارج أخرى	2.13	33,353,756,509,25
5	مخارج أخرى	2.14	1,318,456,527,23
6	مخارج أخرى	0	0
7	مخارج أخرى	2.15	3,329,025,637,05
8	مخارج أخرى	2.16	3,091,147,567,70
9	مخارج أخرى	2.17	632,073,989,91
10	مخارج أخرى	0	0
11	مخارج أخرى	2.18	2,847,006,308,48
12	مخارج أخرى	0	0
13	مخارج أخرى	2.19	10,000,000,000,00
14	مخارج أخرى	0	0
15	مخارج أخرى	2.20	5,074,646,977,49
16	مخارج أخرى	0	0
17	مخارج أخرى	2.21	894,071,917,24
18	مخارج أخرى	2.22	57,546,704,05
19	مخارج أخرى	2.22	4,336,604,700,34
	مجموع الخصوم		157,073,194,919,28

خارج الميزانية

الرقم	البنك	المحذرة	السنوات المالية
			2014
1	البنك المركزي	0	0
2	المؤسسات المالية	3.1	34,436,746,685,88
3	المؤسسات المالية	3.2	949,168,340,93
4	المؤسسات المالية	3.3	5,860,943,852,29
5	المؤسسات المالية	0	0
6	المؤسسات المالية	0	0
7	المؤسسات المالية	3.2	949,168,340,93
8	المؤسسات المالية	0	0
	مجموع خارج الميزانية		129,219,327,61

معلومات محاسبية

حسابات النتائج

الرقم	البنك	المحذرة	السنوات المالية
			2014
1	إيرادات الاستثمار	4.1	6,885,694,064,04
2	تكاليف الاستثمار	4.2	1,949,578,908,27
3	عمولات (الإيرادات)	4.3	1,738,233,644,74
4	عمولات أخرى	4.4	345,451,005,37
5	ربح أو خسارة مضافة على الأصول التيالية محسوبة لغرض البيع	0	0
6	ربح أو خسارة مضافة على الأصول المالية محسوبة للبيع	0	0
7	إيرادات التسامحات الخيرية	4.5	1,157,875,696,79
8	تكاليف التسامحات الخيرية	4.6	13,822,912,26
9	الإيرادات العمومية العامين	4.7	7,473,159,519,67
10	تكاليف استهلاك عمدة	4.7	2,476,455,295,42
11	خصومات الإيرادات على خسائر على الأصول الثابتة وغير ثابتة	4.8	245,207,729,72
12	تسوية الاستهلاك العامة	4.8	4,743,238,903,45
13	خصومات العمولات و على السداد على التبع والتسوية غير المسترجعة	4.9	459,129,445,02
14	خسائر مضمونة على الحسابات على العمرة و استرجوع الحقوق المعوق	4.10	1,078,341,270,81
15	تسوية الاستهلاك	5.362,451,029,24	5,452,024,886,35
16	ربح أو خسارة مضافة على الأصول الأخرى	0	0
17	خسائر غير عاجية (الإيرادات)	0	0
18	عمدة غير عاجية (التكاليف)	0	0
19	النتيجة قبل الضرائب	4.11	5,362,451,029,24
20	الضرائب على النتائج و ما شابهها	4.12	1,055,646,328,90
21	النتيجة بعد الضريبة	4.12	4,306,604,700,34

معلومات محاسبية

الاصول

البيان	السنوات المالية		المكرر	البيد
	2015	2014		
1- ايرادات التشغيل	89,962,379,016,87	74,658,569,987,32	2.1	المدفوق بنك الجزائر مركز
2- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		المخزون البريدية
3- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		اصول اخرى محسوبة
4- ايرادات غير تشغيلية	2,356,604,053,71	2,381,408,948,86	2.2	تغيرات نظرية
5- ايرادات غير تشغيلية	54,097,100,463,83	78,506,379,064,53	2.3	اصول عائلية قابلة للبيع
6- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		تحويلات ممنوعة
7- ايرادات غير تشغيلية	959,349,804,53	1,283,175,420,10	2.4	تحويلات تاريخ الاستحقاق
8- ايرادات غير تشغيلية	190,562,243,95	173,307,776,60	2.5	تحويلات ممنوعة
9- ايرادات غير تشغيلية	1,205,176,985,33	1,092,245,303,86	2.6	المؤسسات مالية
10- ايرادات غير تشغيلية	23,540,877,14	16,303,120,55	2.7	تحويلات ممنوعة للزبائن
11- ايرادات غير تشغيلية	1,670,675,000,00	1,670,675,000,00	2.8	اصول عائلية محسوبة الى
12- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		عائلة تاريخ الاستحقاق
13- ايرادات غير تشغيلية	3,027,899,214,86	2,874,901,186,70	2.9	عراقب جارية - اصول
14- ايرادات غير تشغيلية	76,727,602,64	115,104,765,62	2.10	عراقب مؤجلة - اصول
15- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		اصول اخرى
مجموع الاصول	193,573,057,548,99	162,772,270,596,14		حسابات التسوية

حسابات النتائج

البيان	السنوات المالية		المكرر	البيد
	2015	2014		
1- ايرادات التشغيل	7,811,703,986,07	6,885,894,044,04	4.1	نتيجة التشغيل العامة
2- ايرادات غير تشغيلية	2,078,442,335,56	1,946,578,508,27	4.2	مخصصات العتبات و عملي
3- ايرادات غير تشغيلية	1,992,751,209,38	1,782,233,644,74	4.3	المساهم على التبريد والتمويل غير المستثمر
4- ايرادات غير تشغيلية	363,150,907,00	348,451,065,37	4.4	النتيجة قبل الضرائب
5- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		النتيجة قبل الضرائب و ضريبة
6- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		مخصصات العتبات على
7- ايرادات غير تشغيلية	568,057,784,45	1,157,875,696,79	4.5	نتيجة التشغيل العامة
8- ايرادات غير تشغيلية	52,700,300,13	13,822,912,25	4.6	مخصصات العتبات و عملي
9- ايرادات غير تشغيلية	7,818,191,437,11	7,473,150,919,67	4.7	المساهم على التبريد والتمويل غير المستثمر
10- ايرادات غير تشغيلية	2,729,989,163,52	2,476,433,295,42	4.7	النتيجة قبل الضرائب
11- ايرادات غير تشغيلية	258,706,576,50	253,476,320,80	4.8	مخصصات العتبات على
12- ايرادات غير تشغيلية	4,829,495,697,99	4,743,238,903,45	4.8	نتيجة التشغيل العامة
13- ايرادات غير تشغيلية	537,336,563,10	459,129,445,02	4.9	مخصصات العتبات و عملي
14- ايرادات غير تشغيلية	1,349,628,510,68	1,078,341,570,81	4.10	المساهم على التبريد والتمويل غير المستثمر
15- ايرادات غير تشغيلية	5,641,757,644,67	5,362,451,092,24	4.11	النتيجة قبل الضرائب
16- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		مخصصات العتبات على
17- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		نتيجة التشغيل العامة
18- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		مخصصات العتبات و عملي
19- ايرادات غير تشغيلية	5,641,757,644,67	5,362,451,092,24	4.11	المساهم على التبريد والتمويل غير المستثمر
20- ايرادات غير تشغيلية	1,585,869,644,43	1,053,864,228,90	4.11	النتيجة قبل الضرائب
21- ايرادات غير تشغيلية	4,055,918,040,24	4,306,604,700,34	4.12	مخصصات العتبات على

الخصوم

البيان	السنوات المالية		المكرر	البيد
	2015	2014		
1- ديون البنوك	0.00	0.00		ديون البنوك
2- ديون ائحة المؤسسات المالية	14,390,436,87	14,257,927,27	2.11	ديون ائحة المؤسسات المالية
3- ديون ائحة الزبائن للزبائن	119,025,045,021,89	92,404,689,065,85	2.12	ديون ائحة الزبائن للزبائن
4- ديون ممتدة بمسند	35,537,032,300,71	33,363,754,509,25	2.13	ديون ممتدة بمسند
5- ايرادات غير تشغيلية	1,942,649,567,40	1,348,458,527,23	2.14	ايرادات غير تشغيلية
6- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		ايرادات غير تشغيلية
7- ايرادات غير تشغيلية	10,857,752,053,39	8,737,265,450,53	2.15	ايرادات غير تشغيلية
8- ايرادات غير تشغيلية	2,795,487,858,52	3,090,689,835,1	2.16	ايرادات غير تشغيلية
9- ايرادات غير تشغيلية	617,139,105,86	0	2.17	مؤجلات على المخاطر و التعاليف
10- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		ايرادات غير تشغيلية
11- ايرادات غير تشغيلية	2,139,891,992,84	2,847,006,305,68	2.18	صندوق العاطف
12- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		المصرفية العامة
13- ايرادات غير تشغيلية	10,000,000,000,00	10,000,000,000,00	2.19	ديون مرتبطة
14- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		رأسي ائحة التضامن
15- ايرادات غير تشغيلية	5,643,157,112,98	5,075,649,977,69	2.20	علاوة على رأسي المال
16- ايرادات غير تشغيلية	0.00	0.00		التطبيقات
17- ايرادات غير تشغيلية	894,671,917,24	894,671,917,24	2.21	فارق التقييم
18- ايرادات غير تشغيلية	59,842,138,05	67,548,734,05	2.22	نتيجة ائحة التقييم
19- ايرادات غير تشغيلية	4,055,918,040,24	4,306,604,700,34	2.22	نتيجة ائحة التقييم (+/-)
مجموع الخصوم	193,573,057,548,99	162,772,270,596,14		نتيجة ائحة التقييم (+)

Le bilan de la Banque en 2010

Ce bilan est établi selon le nouveau système comptable financier

		U: Milliers DA
ORDRE	ACTIF	31/12/2010
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	96 114 488
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	13 761 161
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	34 793 247
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	1 481 962 383
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	434 608 274
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	157 881 423
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	16 125 597
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	1 035 615
9	AUTRES ACTIFS	64 420 148
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	36 410 637
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	9 467 253
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	0
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	20 907 493
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	138 405
15	ÉCART D'ACQUISITION	0
TOTAL DE L'ACTIF		2 367 626 126

ORDRE	PASSIF	31/12/2010
1	BANQUE CENTRALE	0
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	1 680 836
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	2 016 478 427
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	40 930 452
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	10 060 643
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	31 887
7	AUTRES PASSIFS	63 906 801
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	40 325 633
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	5 682 976
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	0
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	10 730 408
12	DETTES SUBORDONNÉES	25 276 520
13	CAPITAL	24 500 000
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0
15	RÉSERVES	81 746 030
16	ECART D'ÉVALUATION	95 661
17	ECART DE RÉÉVALUATION	12 456 077
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	14 555 120
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	19 168 656
TOTAL DU PASSIF		2 367 626 126

		U: Milliers DA
COMPTES DE RÉSULTATS		31/12/2010
COMPTES DE RÉSULTATS		
(+)	INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	30 973 391
(-)	INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉS	12 411 724
(+)	COMMISSIONS (PRODUITS)	17 407 742
(-)	COMMISSIONS (CHARGES)	930 286
(+/-)	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	212 667
(+/-)	GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	0
(-)	PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	7 264 085
(-)	CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	5 915 660
PRODUIT NET BANCAIRE		36 602 214
(-)	CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	9 348 568
(-)	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	1 062 298
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION		26 191 348
(-)	DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	151 934 811
(+)	REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	151 325 432
RÉSULTAT D'EXPLOITATION		25 581 969
(+/-)	GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4 311
(-)	ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	0
(-)	ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	0
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		25 586 280
(-)	IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	-6 417 624
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		19 168 656

BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE

BILAN AU 31/12/2012 - SCF

ORDRE	ACTIF	CODIFICATION	31/12/2012	31/12/2011	EVOLUTION
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	BA0100	216 259 372 297,30	118 398 989 906,49	97 860 382 390,81
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	BA0200	0,00	0,01	(0,01)
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	BA0300	11 719 220,00	15 723 509 942,18	(15 711 790 722,18)
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BA0400	1 139 983 259 293,11	1 505 266 031 242,50	(365 282 771 949,39)
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	BA0500	580 656 058 621,99	564 666 803 456,02	15 990 055 163,37
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	BA0600	190 871 591 663,14	219 692 295 520,78	(28 820 703 857,64)
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	BA0700	18 367 037 425,17	16 812 964 121,80	1 554 073 303,37
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	BA0800	1 351 758 513,86	1 402 935 745,21	(51 177 231,23)
9	AUTRES ACTIFS	BA0900	94 835 957 265,32	130 205 724 560,37	(35 369 767 295,05)
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	BA1000	22 219 068 430,21	20 555 152 160,74	1 664 806 278,47
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	BA1100	23 861 515 793,76	24 185 286 524,13	(323 770 730,37)
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	BA1200	0,00	0,00	-
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	BA1300	19 148 724 914,70	19 626 657 187,40	(477 932 272,70)
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	BA1400	191 794 783,68	169 165 888,72	22 628 894,96
15	ÉCART D'ACQUISITION	BA1500	0,00	0,00	-
TOTAL DE L'ACTIF			2 307 759 548 231,36	2 636 705 516 258,94	(328 945 968 027,69)

ORDRE	PASSIF	CODIFICATION	31/12/2012	31/12/2011	EVOLUTION
1	BANQUE CENTRALE	BP0100	0,00	0,00	-
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BP0200	15 604 849 323,99	15 461 108 937,73	143 740 386,26
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	BP0300	1 846 239 125 888,33	2 182 602 958 253,12	(336 363 832 404,79)
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	BP0400	40 596 183 346,14	38 759 654 187,14	1 746 529 159,00
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	BP0500	15 037 918 974,63	12 923 926 998,45	2 113 991 976,18
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	BP0600	80 842,62	986 774,12	(905 931,50)
7	AUTRES PASSIFS	BP0700	55 211 153 325,35	82 021 982 572,72	(26 810 829 247,37)
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	BP0800	49 045 782 114,13	42 798 501 106,48	6 247 281 007,65
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	BP0900	6 279 062 165,82	6 540 905 081,33	(261 842 915,51)
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	BP1000	0,00	0,00	-
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	BP1100	9 417 216 183,46	9 258 109 745,05	159 106 438,41
12	DETTES SUBORDONNÉES	BP1200	67 276 620 000,00	67 276 520 000,00	-
13	CAPITAL	BP1300	76 000 000 000,00	76 000 000 000,00	-
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	BP1400	0,00	0,00	-
15	RÉSERVES	BP1500	64 574 961 449,46	45 814 685 774,62	18 760 305 674,84
16	ÉCART D'ÉVALUATION	BP1600	-1 835 639,90	-25 325 762,13	23 490 122,23
17	ÉCART DE RÉÉVALUATION	BP1700	12 456 077 117,23	12 456 077 117,23	-
18	REPORT À NOUVEAU (+)	BP1800	14 555 119 758,25	14 555 119 758,25	-
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	BP1900	35 557 303 381,83	30 260 305 674,84	5 296 997 706,99
TOTAL DU PASSIF			2 307 759 548 231,36	2 636 705 516 258,94	(328 945 968 027,69)

TABLEAU DES COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2012 - SCF

ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	CODIFICATION	31/12/2012	31/12/2011	EVOLUTION
1	(+) INTERÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	CP1100	32 874 176 650,33	29 610 676 935,23	3 263 499 715,10
2	(-) INTERÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	CC1100	(14 757 147 501,93)	(14 685 569 114,56)	(71 578 387,37)
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	CP1200	23 513 814 539,36	19 371 273 056,50	4 142 541 482,86
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	CC1200	(1 387 196 275,80)	(1 091 627 178,74)	(295 569 097,06)
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	CP/CC1300	267 924 808,28	35 120 222,45	232 804 585,83
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	CP/CC1400	(35 850 235,42)	(74 057 849,64)	38 207 614,22
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	CP1500	9 018 149 723,06	15 017 055 936,48	(5 998 906 213,42)
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	CC1500	(4 984 541 823,81)	(7 565 905 697,78)	2 581 363 873,97
9	PRODUIT NET BANCAIRE		44 509 329 884,07	40 616 966 309,94	3 892 363 574,13
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	CC2600	(17 226 450 981,12)	(13 211 433 648,75)	(4 015 017 332,37)
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORP	CC2700	(1 223 375 250,45)	(1 173 732 328,87)	(49 642 921,58)
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION		26 059 503 652,50	26 231 800 332,32	(172 296 679,82)
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	CC3800	(115 066 324 000,46)	(129 118 894 323,80)	14 052 570 323,34
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMOR	CP3900	136 038 222 094,74	141 974 508 960,99	(5 936 286 866,25)
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION		47 031 401 746,78	39 087 414 969,51	7 943 986 777,27
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	CP/CC4100	551 004,33	251 840 113,76	(251 289 109,43)
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	CP4200	-	-	-
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	CC4300	-	-	-
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS		47 031 952 751,11	39 339 255 083,27	7 692 697 667,84
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	CR5000	(11 474 649 369,28)	(9 078 949 408,42)	(2 395 699 960,86)
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		35 557 303 381,83	30 260 305 674,85	5 296 997 706,99

BILAN AU 31/12/2013 - SCF

ORDRE	ACTIF	CODIFICATION	31/12/2013	31/12/2012	EVOLUTION
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	BA0100	390 351 460 930,38	642 458 372 297,30	(252 107 911 366,93)
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	BA0200	0,00	0,00	-
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	BA0300	9 342 969 854,64	11 719 220,00	9 331 250 634,64
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BA0400	843 242 639 825,49	713 783 259 293,11	(70 540 619 467,62)
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	BA0500	751 291 690 340,97	575 834 839 064,21	175 456 851 276,76
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	BA0600	177 174 152 348,68	190 871 591 663,14	(13 697 439 314,46)
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	BA0700	20 132 038 817,93	18 367 037 425,17	1 765 001 392,76
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	BA0800	1 375 123 870,76	1 351 768 513,98	23 365 356,78
9	AUTRES ACTIFS	BA0900	69 050 254 063,29	94 835 957 265,32	(25 785 703 202,03)
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	BA1000	8 995 651 408,85	22 219 958 439,21	(13 224 307 030,36)
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	BA1100	21 592 282 996,50	23 861 515 793,76	(2 269 232 797,26)
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	BA1200	0,00	0,00	-
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	BA1300	18 695 843 471,51	19 148 724 914,70	(452 881 443,19)
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	BA1400	199 346 300,51	191 794 783,68	7 551 516,83
15	ÉCART D'ACQUISITION	BA1500	0,00	0,00	-
TOTAL DE L'ACTIF			2 111 443 454 229,51	2 302 937 528 673,58	(191 494 074 444,07)

ORDRE	PASSIF	CODIFICATION	31/12/2013	31/12/2012	EVOLUTION
1	BANQUE CENTRALE	BP0100	0,00	0,00	-
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	BP0200	1 135 406 743,04	15 604 849 323,99	(14 469 442 580,95)
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	BP0300	1 679 475 901 848,97	1 846 239 125 888,33	(166 763 224 039,36)
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	BP0400	41 838 931 136,29	40 506 183 346,14	1 332 747 790,15
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	BP0500	10 633 807 021,26	15 037 918 974,63	(4 404 111 953,36)
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	BP0600	581 313,06	80 842,62	500 470,44
7	AUTRES PASSIFS	BP0700	55 743 696 277,96	55 211 153 325,35	532 542 952,61
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	BP0800	33 965 872 065,55	44 223 762 556,35	(10 257 890 490,80)
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	BP0900	8 270 156 687,13	6 279 062 165,82	1 991 094 521,31
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	BP1000	0,00	0,00	-
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	BP1100	9 070 563 752,17	9 417 216 183,48	(346 652 431,31)
12	DETTES SUBORDONNÉES	BP1200	67 276 520 000,00	67 276 520 000,00	-
13	CAPITAL	BP1300	100 000 000 000,00	76 000 000 000,00	24 000 000 000,00
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	BP1400	0,00	0,00	-
15	RÉSERVES	BP1500	56 132 294 831,29	64 574 991 449,46	(8 442 696 618,17)
16	ÉCART D'ÉVALUATION	BP1600	-43 416 963,00	-1 835 639,90	(41 581 323,10)
17	ÉCART DE RÉÉVALUATION	BP1700	12 456 077 117,23	12 456 077 117,23	-
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	BP1800	14 555 119 758,25	14 555 119 758,25	-
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	BP1900	20 931 942 640,30	35 657 303 381,83	(14 625 360 741,53)
TOTAL DU PASSIF			2 111 443 454 229,51	2 302 937 528 673,58	(191 494 074 444,07)

TABLEAU DES COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2014- SCF

ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	31/12/2014	31/12/2013	EVOLUTION
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	45 409 068	33 303 635	12 105 433
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-17 029 529	-15 919 101	-1 110 428
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	25 334 576	21 091 334	4 243 243
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	-1 161 215	-1 241 756	80 541
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	245 175	43 908	201 267
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	-10 039	-13 879	3 840
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	27 390 672	16 423 367	10 967 305
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	-18 515 490	-8 064 715	-10 450 775
9	PRODUIT NET BANCAIRE	61 663 219	45 622 792	16 040 426
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-11 923 831	-16 196 291	4 272 461
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-1 172 560	-1 172 708	148
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	48 566 828	28 253 792	20 313 035
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-13 632 120	-2 510 783	-11 121 337
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	5 445 842	2 566 992	2 878 850
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	40 380 550	28 310 002	12 070 548
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	47 504	447	47 057
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	0	0	0
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	0	0	0
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	40 428 055	28 310 449	12 117 606
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	-10 620 401	-7 378 506	-3 241 895
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	29 807 653	20 931 943	8 875 711

LE BILAN DE LA BANQUE EN 2014

BILAN AU 31/12/2014 - SCF		Unité= Milliers de DA		
ORDRE	ACTIF	31/12/2014	31/12/2013	EVOLUTION
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	517 009 936	390 351 461	126 155 536
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	18 795 666	0	18 795 666
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	32 236 411	9 342 970	22 893 441
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	753 788 693	643 242 640	108 730 816
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	877 652 593	751 291 690	117 289 888
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	259 323 153	177 174 152	80 638 023
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	13 830 575	20 132 039	-6 301 464
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	1 134 525	1 375 124	-240 599
9	AUTRES ACTIFS	62 861 985	69 050 254	-1 348 901
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	3 943 606	8 995 651	-310 953
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	22 492 525	21 592 283	900 242
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	0	0	0
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	18 090 156	18 695 843	-605 688
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	233 665	199 346	34 319
15	ÉCART D'ACQUISITION	0	0	0
TOTAL DE L'ACTIF		2 581 393 491	2 111 443 454	469 950 036

ORDRE	PASSIF	31/12/2014	31/12/2013	EVOLUTION
1	BANQUE CENTRALE	0	0	0
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	1 953 504	1 135 407	818 097
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	2 095 068 385	1 679 475 902	415 592 483
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	42 418 435	41 838 931	579 504
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	13 250 174	10 633 807	2 616 367
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	8 485	581	7 903
7	AUTRES PASSIFS	77 179 879	55 743 896	21 436 182
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	34 156 781	33 965 873	9 344 332
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	6 188 912	8 270 157	-2 081 244
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	0	0	0
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	18 514 668	9 070 564	6 049 482
12	DETTES SUBORDONNÉES	67 276 520	67 276 520	0
13	CAPITAL	100 000 000	100 000 000	0
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0	0	0
15	RÉSERVES	62 064 237	56 132 294	5 931 943
16	ÉCART D'ÉVALUATION	9 889 283	-43 417	779 277
17	ÉCART DE RÉÉVALUATION	12 456 077	12 456 077	0
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	11 160 498	14 555 120	-3 394 622
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	29 807 653	20 931 943	8 875 710
TOTAL DU PASSIF		2 581 393 491	2 111 443 454	469 950 037

TABEAU DES COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2014- SCF

ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	31/12/2014	31/12/2013	EVOLUTION
1	(+) INTERÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	45 409 068	33 303 635	12 105 433
2	(-) INTERÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-17 029 529	-15 919 101	-1 110 428
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	25 334 576	21 091 334	4 243 243
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	-1 161 215	-1 241 756	80 541
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	245 175	43 908	201 267
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	-10 039	-13 879	3 840
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	27 390 672	16 423 367	10 967 305
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	-18 515 490	-8 064 715	-10 450 775
9	PRODUIT NET BANCAIRE	61 663 219	45 622 792	16 040 426
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-11 923 831	-18 196 291	4 272 461
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-1 172 560	-1 172 708	148
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	48 566 828	28 253 792	20 313 035
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-13 632 120	-2 510 783	-11 121 337
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	5 445 842	2 566 992	2 878 850
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	40 380 550	28 310 002	12 070 548
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	47 504	447	-47 057
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	0	0	0
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	0	0	0
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	40 428 055	28 310 449	12 117 606
20	(-) IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	-10 620 401	-7 378 505	-3 241 895
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	29 807 653	20 931 943	8 875 710

LE BILAN DE LA BANQUE EN 2015

BILAN AU 31/12/2015 - SCF

ORDRE	ACTIF	31/12/2015	31/12/2014 proforma	31/12/2014	EVOLUTION
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	365 814 996 127,37	517 009 936 048,72	517 009 936 048,72	-151 194 939 921,35
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	75 977 416 237,67	18 795 666 164,46	18 795 666 164,46	57 181 750 073,21
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	24 564 952 630,24	32 236 411 241,32	32 236 411 241,32	-7 671 458 611,08
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	518 947 756 822,39	753 788 692 933,06	753 788 692 933,06	-234 840 936 110,67
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	1 234 797 639 435,82	882 763 155 838,52	877 652 593 489,31	352 034 483 597,30
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU'À L'ÉCHÉANCE	251 291 422 928,43	259 323 152 927,62	259 323 152 927,62	-8 031 729 999,19
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	11 511 947 904,03	13 830 575 074,44	13 830 575 074,44	-2 318 627 170,41
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	1 047 199 011,06	1 134 525 481,73	1 134 525 481,73	-87 326 470,67
9	AUTRES ACTIFS	72 080 078 469,85	62 861 985 215,20	62 861 985 215,20	9 218 093 254,65
10	COMPTES DE RÉGULARISATION	4 013 914 090,32	3 943 606 412,04	3 943 606 412,04	70 307 678,28
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO-ENTREPRISES OU LES ENTITÉS ASSOCIÉES	24 915 995 356,59	22 492 525 053,60	22 492 525 053,60	2 423 470 302,99
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	0,00	0,00	0,00	0,00
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	17 568 937 660,87	18 090 155 628,13	18 090 155 628,13	-521 217 967,26
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	279 362 028,38	233 665 470,60	233 665 470,60	45 696 557,78
15	ÉCART D'ACQUISITION	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL DE L'ACTIF	2 602 811 618 703,02	2 586 504 053 489,43	2 581 393 491 140,22	16 307 565 213,59

ORDRE	PASSIF	31/12/2015	31/12/2014 proforma	31/12/2014	EVOLUTION
1	BANQUE CENTRALE	0,00	0,00	0,00	-
2	DÉTTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	1 655 980 034,31	1 953 504 231,22	1 953 504 231,22	-297 524 196,91
3	DÉTTES ENVERS LA CLIENTÈLE	2 074 079 456 466,09	2 095 068 384 544,79	2 095 068 384 544,79	-20 988 928 078,71
4	DÉTTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	43 629 430 673,16	42 418 434 786,52	42 418 434 786,52	1 210 995 886,64
5	IMPÔTS COURANTS - PASSIF	15 371 993 030,98	14 425 603 015,55	13 250 173 675,23	946 390 015,42
6	IMPÔTS DIFFÉRÉS - PASSIF	2 766 767,39	8 484 787,24	8 484 787,24	-5 718 019,85
7	AUTRES PASSIFS	94 751 560 067,87	77 179 878 618,55	77 179 878 618,55	17 571 681 449,32
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	31 958 249 295,06	34 156 781 360,81	34 156 781 360,81	-2 198 532 065,75
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	4 890 667 049,49	6 188 913 084,81	6 188 913 084,81	-1 298 246 035,32
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	0,00	0,00	0,00	-
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	22 873 741 238,70	18 514 668 052,27	18 514 668 052,27	4 359 073 186,43
12	DÉTTES SUBORDONNÉES	67 276 520 000,00	67 276 520 000,00	67 276 520 000,00	-
13	CAPITAL	100 000 000 000,00	100 000 000 000,00	100 000 000 000,00	-
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	0,00	0,00	0,00	-
15	RÉSERVES	76 871 890 294,50	62 064 237 471,59	62 064 237 471,59	14 807 652 822,91
16	ÉCART D'ÉVALUATION	12 414 124 056,48	9 889 283 055,85	9 889 283 055,85	2 524 841 000,63
17	ÉCART DE RÉÉVALUATION	12 456 077 117,23	12 456 077 117,23	12 456 077 117,23	-
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	11 160 497 531,20	11 160 497 531,20	11 160 497 531,20	-
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	33 418 665 080,57	33 742 785 831,80	29 807 652 822,91	-324 120 751,23
	TOTAL DU PASSIF	2 602 811 618 703,02	2 586 504 053 489,43	2 581 393 491 140,22	16 307 565 213,59

COMPTES DE RESULTATS AU 31/12/2015- SCF

ORDRE	COMPTES DE RESULTATS	31/12/2015	31/12/2014 (PROFORMA)	31/12/2014	EVOLUTION
1	(+) INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	42 476 997 168,07	45 409 068 489,59	45 409 068 489,59	-2 932 071 321,52
2	(-) INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	-18 939 839 422,85	-17 029 528 841,08	-17 029 528 841,08	-1 910 310 581,77
3	(+) COMMISSIONS (PRODUITS)	39 295 400 091,03	25 334 576 267,77	25 334 576 267,77	13 960 823 823,26
4	(-) COMMISSIONS (CHARGES)	-1 453 800 520,94	-1 161 215 315,32	-1 161 215 315,32	-292 585 205,62
5	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	725 351 916,62	245 175 148,75	245 175 148,75	480 176 767,87
6	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	20 795 047,45	-10 039 433,75	-10 039 433,75	30 834 481,20
7	(+) PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	53 089 328 001,92	27 390 672 334,38	27 390 672 334,38	25 698 655 667,55
8	(-) CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	-45 640 462 996,41	-18 515 490 104,56	-18 515 490 104,56	-27 124 972 891,85
9	PRODUIT NET BANCAIRE	69 573 769 284,89	61 663 218 545,78	61 663 218 545,78	7 910 550 739,11
10	(-) CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	-15 554 386 404,97	-11 928 830 567,37	-11 928 830 567,37	-3 625 555 837,60
11	(-) DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	-1 136 916 591,83	-1 172 560 172,17	-1 172 560 172,17	35 643 580,34
12	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	52 882 466 288,09	48 566 827 806,24	48 566 827 806,24	4 315 638 481,85
13	(-) DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	-8 510 055 069,80	-8 521 557 270,87	-13 632 119 620,08	11 502 201,07
14	(+) REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	1 478 849 936,04	5 445 841 399,41	5 445 841 399,41	-3 966 991 463,37
15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	45 851 261 154,33	45 491 111 934,78	40 380 549 585,57	360 149 219,55
16	(+/-) GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	4 176 419,88	47 504 447,83	47 504 447,83	-43 328 027,95
17	(+) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	0,00	0,00	0,00	0,00
18	(-) ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	0,00	0,00	0,00	0,00
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔTS	45 855 437 574,21	45 538 616 382,61	40 428 054 033,40	316 821 191,60
20	(-) IMPÔTS SUR LES RESULTATS ET ASSIMILÉS	-12 436 772 493,64	-11 795 830 550,81	-16 620 401 210,49	-640 941 942,88
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	33 418 665 080,57	33 742 785 831,80	29 807 652 822,91	-324 120 751,23

ملاحق رقم: 11

10
Etats Financiers
Bilan arrêté
au 31/12/2010

NOTE	RUBRIQUE	SOLDE
Nota 01	Caisse, et banques	25 800 730 633,22
Nota 02	Créances sur les Institutions Financières	102 681 960,32
Nota 03	Créances sur la Clientèle	26 412 156 262,13
	Engagements et autres titres à revenu fixe	
	Impôt courant Actif	610 008 662,04
	Actions et autres titres à revenu variable	
Nota 04	Participation Capital	15 675 000,00
	Prêts dans les Entreprises liées	
	Crédit-bail et opérations Assimilés	
	Leasing simple	
Nota 05	Immobilisations Incorporelles	27 737 347,24
Nota 06	Immobilisations corporelles	2 883 160 865,47
	Autres Actifs	
	Capital souscrit non versé	
Nota 07	Autres actifs	1 881 445 612,19
Nota 08	Comptes de régularisation	163 698 762,27
	Total	67 300 710 632,15

11
Etats Financiers
Bilan arrêté
au 31/12/2010

Passif au 31/12/2010	En Millions DZD	N° Notes Explicatives	Montants au 31/12/2010	Montants au 31/12/2009
Poste 1 Banque centrale, CCP				
Poste 2 Créances sur les Institutions Financières	2.10		534 622	603 214
Poste 3 Créances sur la Clientèle	2.11		32 617 334	21 960 339
Poste 4 Créances recouvrées par des titres	2.12		5 395 688	2 662 327
Poste 5 Immobilisations financières	2.13		713 338	670 006
Poste 6 Immobilisations financières				
Poste 7 Autres Passifs	2.14		4 784 667	7 668 676
Poste 8 Comptes de Régularisation	2.15		166 536	36 551
Poste 9 Provisions pour risques et charges	2.16		34 146	7 516
Poste 10 Subventions d'équipement reçues subventionnaires d'investissements				
Poste 11 Provisions réglementaires	2.17		694 035	543 086
Poste 12 Autres subventionnaires				
Poste 13 Capital Social			10 000 000	10 000 000
Poste 14 Primes liées au Capital				
Poste 15 Réserves légales	2.18		166 739	50 566
Poste 16 Ecart d'évaluation				
Poste 17 Reçus à recevoir	2.19		166 646	1 361
Poste 18 Résultat en instance d'approbation				
Poste 19 Résultat 2009/2010 (-)			2 031 054	1 482 532
Total Actif			67 300 710	49 214 110

11
Etats Financiers
Bilan arrêté
au 31/12/2011

NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010	En millions DA
4-F1	Intérêts et produits assimilés	2 705 119	1 663 233	
4-F2	Intérêts et charges assimilés	- 629 960	- 421 853	
4-F3	Commissions	4 541 264	3 162 121	
4-F4	* Charges/Commissions	- 1 811 007	- 1 468 175	
	Gains ou pertes nets sur actifs financiers dérivés à court terme			
	Gains ou pertes nets sur actifs financiers dérivés à long terme			
4-F5	Charges des autres actifs	63 864	37 382	
	Charges de provision	- 1 567	- 311	
4-F6	PROFIT NET BANCAIRE	6 323 623	4 664 311	
	Charges générales d'exploitation	- 1 842 750	- 1 569 371	
	Dépenses aux Amortissements/Immobilisations	- 177 595	- 73 377	
4-F8	RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4 302 548	3 022 863	
4-F9	Dépenses aux provisions et pertes de valeur sur créances incouvrables	- 1 515 062	- 979 873	
4-F10	Revenus et produits de vente de valeur et récupération sur créances incouvrables	741 263	722 634	
4-F11	RESULTAT D'EXPLOITATION	3 528 829	2 744 443	
	Gains ou pertes nets sur autres actifs			
	Eléments extraordinaires Positifs			
	Eléments extraordinaires Négatifs			
	RESULTAT AVANT IMPOT	3 528 829	2 744 443	
	Impôts sur les résultats et assimilés	- 307 533	- 713 369	
4-F11	RESULTAT NET D'ENERGIE	2 891 296	2 031 074	



Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Actif au 31/12/2011

NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010	En millions de Dirhams
2.A.1	Cassa, Banques, Comptes, Cécques, Cheques Postaux, Trésor Public	21 013 680		23 300 751
2.A.2	Actif financier détenus à la date de clôture			
2.A.2	Actif financier détenus disponibles à la vente	21 163		102 882
2.A.3	Cheques sur la Caisse	44 622 412		23 842 135
2.A.4	Actif financier jusqu'à l'échéance	688 704		510 028
2.A.5	Impôt Différé Actif	5 853 505		1 657 445
2.A.6	Comptes de régularisation	50 002		139 920
2.A.7	Participation dans les filiales les soustrayées ou les entités associées	15 675		15 675
2.A.8	Immobilisations incorporelles	2 830 037		2 553 130
2.A.9	Immobilisations corporelles	36 004		27 737
	Total actif	73 211 482		57 303 702

REPORT ANNUEL

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Passif au 31/12/2011

NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010	En millions de Dirhams
Z.P1	Dettes envers les fournisseurs Financiers	233 163		334 422
Z.P2	Dettes envers la clientèle	42 723 566		52 017 204
Z.P3	Dettes représentées par des titres	6 203 544		5 598 688
Z.P4	Impôt Courant Passif	1 123 783		713 236
Z.P5	Impôts Différés Passif	9 564 210		4 734 637
Z.P6	Autres Passifs	545 844		159 535
Z.P7	Comptes de régularisation	61 216		34 142
Z.P8	Provisions pour risques et charges			
Z.P8	Subventions d'équipement et autres subventions d'investissements	9 129		694 095
Z.P8	Provisions pour Risques Sociaux Généraux	10 800 000		10 800 000
Z.P9	Dettes subordonnées			
Z.P9	Capital Social			
Z.P9	Primes liées au capital			
Z.P9	Reserves évaluable			
Z.P9	Equat d'évaluation	288 548		168 795
Z.P10	Equat de réévaluation	827 482		198 648
Z.P11	Résultat de l'exercice	2 891 296		2 011 654
	Total Passif	75 211 482		57 303 702

REPORT ANNUEL

Etats Financiers

Bilan arrêté
au 31/12/2011

Annexe N° 2 Compte de résultats

NOTE	RUBRIQUE	31/12/2011	31/12/2010	En millions de Dirhams
4.R1	Revenus et produits assimilés	2 700 119		1 982 200
4.R2	Revenus et charges assimilés	-682 300		-427 856
4.R3	Commissions	4 841 264		3 182 121
4.R4	* Charges Commission	-1 911 007		-1 164 175
4.R5	Gains ou pertes nets sur actifs financiers dérivés à des fins de transaction	60 304		37 302
4.R5	Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	-1 267		-371
4.R5	Charges des autres actifs	6 322 323		4 644 351
4.R6	PRODUIT NET BANCAIRE	-1 840 700		-1 588 871
4.R6	Charges des titres d'évaluation	-77 565		-75 837
4.R6	Dotations aux départs / rattrapages	4 302 546		3 002 833
4.R6	Dotations aux provisions et pertes de valeurs sur créances rattachées	-1 515 302		-975 873
4.R7C	Résultat brut d'exploitation	741 263		722 424
4.R7C	Résultat brut d'exploitation récapitulé sur charges annuelles	3 528 329		2 744 443
4.R7C	Gains ou pertes nets sur autres actifs			
4.R7C	Éléments extraordinaires Produits			
4.R7C	Éléments extraordinaires Charges			
4.R7C	RESULTAT AVANT IMPÔT	3 528 329		2 744 443
4.R7C	Impôts sur les résultats et assimilés	907 553		715 389
4.R7C	RESULTAT NET D'EXERCICE	2 620 776		2 029 054

ENGAGEMENTS	31/12/2012	31/12/2011
1 Intérêts et produits assimilés	4 155 108	2 705 119
2 Intérêts et charges assimilés	-76 527	-609 950
3 Commissions	5 377 520	4 341 254
4 Charges/Commissions	-284 914	-181 007
5 Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		
6 Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		
7 Produits des autres activités	59 164	65 804
8 Charges des autres activités	-1 287	-1 287
9 PRODUIT NET FINANCIER	9 560 951	6 310 933
10 Charges générales d'exploitation	-2 064 028	-1 640 790
11 Dotations aux Amortissements / Immobilisations	-284 916	-177 595
12 RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	6 031 947	4 300 548
13 Dotations aux provisions et pertes de valeur sur créances incouvrables	-2 735 598	-1 513 002
14 Pertes de provision, de perte de valeur et de dépréciation sur créances amorties	1 011 799	741 295
15 RESULTAT D'EXPLOITATION	5 507 748	3 528 828
16 Gains ou pertes nets sur actifs		
17 Eléments extra-financiers Produits		
18 Eléments extra-financiers Charges		
19 RESULTAT AVANT IMPOT	5 507 748	3 528 828
20 Impôts sur les résultats et cotisations	-1 504 668	-937 535
21 RESULTAT NET D'EXERCICE	3 995 180	2 591 296

PASSIF	31/12/2012	31/12/2011
1 Banque centrale CCP	1516 16	235 163
2 Dettes envers les institutions Financières	65 453 325	43 726 386
3 Dettes envers le clientèle	10 304 627	6 665 544
4 Dettes contractées envers par un titre	1 795 490	1 120 793
5 Impôts courants Passif		
6 Autres passifs	5 706 180	8 864 710
8 Comptes de régularisation	4 365 569	545 545
9 Provisions pour risques et charges	279 725	610 116
10 Subventions d'équipement autres subventions d'investissements		
11 Fonds pour Risques Spécifiques Créateurs	1 435 535	913 129
12 Dettes subordonnées	10 000 000	10 000 000
13 Capital		
14 Primes liés au Capital	397 913	288 248
15 Réserves		
16 Ecart d'évaluation		
17 Ecart de réévaluation		
18 Report à nouveau	1 295 265	621 522
19 Résultat de l'exercice	3 995 000	2 591 296
TOTAL PASSIF	105 239 265	75 211 462

ACTIF	31/12/2012	31/12/2011
1 Caisse, Banques Centrales, Centres des Cheques Postaux, Trésor Public	3 172 192	2 113 360
2 Actifs financiers détenus à des fins de transaction		
3 Actifs financiers détenus jusqu'à la vente		
4 Prêts et créances sur les institutions financières	18 351	21 163
5 Prêts et créances sur le clientèle	54 946 392	44 622 412
6 Actifs dérivés jusqu'à échéance		
7 Impôt courant Actif	888 201	658 704
8 Impôt différé Actif	46 593	
9 Autres actifs	131 528	5 634 505
10 Comptes de régularisation	3 186 571	160 302
11 Participation dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	15 575	15 575
12 Immobilisations de placement		
13 Immobilisations corporelles	4 285 129	2 830 257
14 Immobilisations incorporelles	98 143	35 004
15 Ecart d'évaluation		
TOTAL ACTIF	105 239 265	75 211 462

Etats financiers 2013



ANNEXE N° 1 de bilan au 31/12/2013

Milliers de DA

	31/12/2013	31/12/2012
ACTIF		
1	46,775,312	31,711,782
2		
3	24,376	18,851
4	81,246,932	54,949,392
5		
6	1,407,038	852,001
7	89,485	48,938
8	124,306	133,623
9	2,228,853	3,146,571
10	15,075	15,075
11	5,915,727	4,235,129
12	141,300	88,163
13		
14		
15		
TOTAL ACTIF	138,962,534	106,238,245

Etats financiers 2013



ANNEXE N° 1 de bilan au 31/12/2013

Milliers de DA

	31/12/2013	31/12/2012
PASSIF		
1	32,624	1,583,616
2	51,645,524	85,459,325
3	12,793,331	10,324,827
4	1,873,911	1,756,690
5		
6	7,450,627	5,766,180
7	4,754,711	4,365,669
8	272,340	279,725
9		
10	1,199,395	1,435,555
11	10,000,000	10,000,000
12		
13	557,867	357,913
14		
15		
16	3,307,722	1,298,205
17	5,035,672	3,999,600
18		
TOTAL PASSIF	138,962,534	105,239,205

Etats financiers 2013



ANNEXE N° 2 COMPTE DE RESULTATS

Milliers DA

	31/12/2013	31/12/2012
ENGAGEMENTS		
1	5,632,242	4,195,108
2	-1,051,914	-789,927
3	6,009,646	6,377,520
4	-95,624	-286,914
5		
6		
7	25,468	59,164
8		
9	10,520,317	9,549,951
10	-3,206,637	-2,684,028
11	-373,561	-246,976
12	6,939,919	6,631,947
13	-1,056,210	-2,235,998
14	684,583	1,611,799
15	6,588,692	5,937,748
16		
17		
18		
19	6,588,692	5,937,748
20	-1,553,619	-1,508,668
21	5,035,072	3,999,000

ANNEXE N°2 COMPTE DE RESULTATS

Milliers de DA

	31/12/2014	31/12/2013
ENGAGEMENTS		
1 Intérêts et produits assimilés	7 401 970	5 682 742
2 Intérêts et charges assimilés	-1 200 424	-1 051 914
3 Commissions	4 446 315	6 036 646
4 Charges/Commissions	-73 335	-95 624
5 Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction		
6 Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente		
7 Produits des autres activités		
8 Charges des autres activités	4 688	25 486
PRODUIT NET BANCAIRE	10 579 394	10 520 317
9 Charges générales d'exploitation	-3 390 724	-3 236 837
11 Dotations aux Amortissements / Immobilisations	-550 426	-373 551
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	6 688 244	6 939 919
13 Dotations aux provisions et pertes de valeurs sur créances rattachées	-92 610	-1 08 210
14 Rappel de provision de contre-valeur et réévaluation sur créances amorties	180 465	684 983
RESULTAT D'EXPLOITATION	5 366 239	6 588 692
16 Gains ou pertes nets sur autres actifs		
17 Éléments extraordinaires positifs	10 657	
18 Éléments extraordinaires négatifs	-1 762	
RESULTAT AVANT IMPÔT	5 359 394	6 588 692
20 Impôts sur les résultats et assimilés	-1 388 081	-1 353 619
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	4 010 423	5 035 072

ANNEXE N°1 du BILAN au 31/12/2014

Milliers de DA

	31/12/2014	31/12/2013
PASSIF		
1 Besoins courants CCP	2 176	32 064
2 Dettes envers les institutions financières	122 863 571	97 545 224
3 Dettes envers le clientèle	12 953 879	12 763 581
4 Dettes représentées par un titre	1 686 029	1 323 911
5 Impôts courants Passif		
6 Impôts Différés Passif		
7 Autres Passifs	9 529 897	7 460 637
8 Comptes de régularisation	7 644 437	4 764 971
9 Provisions pour risques et charges	368 339	272 360
10 Subventions d'équipement autres subventions d'investissements		
11 Fonds pour Risque des Banques Débiteurs	1 402 123	1 199 395
12 Dettes Subordonnées		
13 Capital	10 000 000	10 200 000
14 Primes liées au Capital		
15 Réserves	849 020	597 587
16 Écart de réévaluation		
17 Report à nouveau	5 516 534	3 387 722
18 Report à nouveau	4 010 423	5 315 072
19 Résultat de l'exercice		
TOTAL PASSIF	176 819 461	188 962 514

ANNEXE N°1 du BILAN au 31/12/2014

Milliers de DA

	31/12/2014	31/12/2013
ACTIF		
1 Caisse, Banques, Comptes, Centres de Cheques, Prêt au Trésor Public	62 235 157	46 775 512
2 Actifs financiers détenus à des fins de transaction		
3 Actifs financiers disponibles à la vente		
4 Pertes courantes sur les institutions financières	87 740	24 374
5 Pertes courantes sur le portefeuille	101 162 226	81 240 937
6 Actif dérivé- Incofini Robance		
7 Impôt courant actif	1 577 683	1 407 065
8 Impôt différé actif	100 359	89 483
9 Autres actifs	152 829	114 506
10 Comptes de régularisation	930 001	2 228 389
11 Participations dans les filiales les co-entreprises et les associations	15 675	15 615
12 Immobilité de placement		
13 Immobilisations corporelles	5 822 005	6 915 722
14 Immobilisations incorporelles	152 695	141 500
15 Son de liquidation		
TOTAL ACTIF	176 819 461	188 962 514

	Note	31/12/2015	31/12/2014
ENGAGEMENTS			
1	4.3.1	10 025 265	7 401 570
2	4.3.2	-1 278 825	-1 200 520
3	4.3.1	2 227 118	4 445 515
4	4.3.2	-1 05 566	-73 335
5			
6			
7	4.3.1	85 586	4 658
8			
9	4.3.3	10 899 778	10 579 594
10	4.3.4	-4 804 771	-3 937 724
11	4.3.5	-888 821	-566 026
12		5 205 385	6 088 444
13	4.3.6	-501 213	-900 010
14	4.3.6	201 282	180 495
15		4 905 464	5 368 329
16	4.3.7	5 413	10 657
17			-17 692
18			
19		4 914 877	5 359 304
20		-1 286 462	-1 348 881
21	4.8.8	3 628 415	4 010 423

	Note	31/12/2015	31/12/2014
PASSIF			
1			
2	2.21	-	2 770
3	2.22	128 339 056	122 863 971
4	2.22	11 967 410	12 955 879
5	2.23	1 707 388	1 669 029
6			
7	2.24	8 486 515	9 529 897
8	2.4.5	5 207 981	7 034 497
9	2.4.6	3 409 929	568 307
10			
11	2.4.7	1 395 460	1 400 233
12			
13	2.4.8	10 000 000	10 000 000
14			
15	2.4.9	8 699 820	8 699 820
16			
17		8 324 337	5 516 534
18		3 628 415	4 010 423
19			
	TOTAL PASSIF	177 377 511	174 819 451

	Note	31/12/2015	31/12/2014
ACTIF			
1		24.1	49 344 833
2			
3			
4		24.2	9 141 893
5		24.3	104 852 046
6			
7		24.4	1 273 365
8		24.5	149 658
9		24.6	38 144
10		24.7	658 900
11		24.8	15 575
12			
13		24.9	11 698 835
14		24.10	185 901
15			
	TOTAL ACTIF	177 377 511	176 819 451

الفهرس

الصفحة	العنوان
	الإهداء
	الشكر
III	الملخص
IV	قائمة المحتويات
V	قائمة الجداول
VI	قائمة الإشكال
VII	قائمة الملاحق
أ	مقدمة
	الفصل الأول: الجانب النظري للقروض المتعثرة و الأداء المالي
2	تمهيد
3	المبحث الأول : عموميات حول القروض المتعثرة و الأداء المالي
3	المطلب الأول : مفاهيم أساسية للقروض المتعثرة
3	الفرع الأول : مفهوم القروض المتعثرة
4	الفرع الثاني : أسباب تعثر القروض
7	الفرع الثالث : مراحل تعثر القروض
9	المطلب الثاني: مفاهيم أساسية للأداء المالي
9	الفرع الأول : مفهوم الأداء المالي
10	الفرع الثاني : أهمية الأداء المالي
11	الفرع الثالث : خطوات الأداء المالي
11	المطلب الثالث: العلاقة بين القروض المتعثرة و الأداء المالي
11	الفرع الأول : مؤشرات القروض المتعثرة
15	الفرع الثاني : مؤشرات الأداء المالي
17	الفرع الثالث : اثر القروض المتعثرة على الأداء المالي
18	المبحث الثاني : الدراسات السابقة للموضوع
18	المطلب الأول : الدراسات المحلية
19	المطلب الثاني : الدراسات العربية والأجنبية

21	المطلب الثالث : مقارنة بين الدراسات السابقة و الدراسة الحديثة
22	خلاصة الفصل
	الفصل الثاني : جانب التطبيقي لدراسة
25	تمهيد
26	المبحث الأول : اختيار مجتمع الدراسة و تحديد متغيرات الدراسة
26	المطلب الأول: اختيار مجتمع الدراسة و تحديد متغيرات الدراسة
26	الفرع الأول: اختيار مجتمع الدراسة
26	الفرع الثاني: أساليب جمع المعلومات
27	الفرع الثالث: الأساليب الإحصائية المستخدمة
29	المطلب الثاني: جمع و قياس متغيرات الدراسة
29	الفرع الأول: حساب مؤشرات الأداء المالي للبنوك محل الدراسة خلال الفترة 2010-2015
32	الفرع الثاني: حجم القروض المتعثرة في البنوك محل الدراسة خلال الفترة 2010-2015
34	المبحث الثاني: عرض نتائج الدراسة و اختبار الفرضيات
34	المطلب الأول : عرض نتائج الدراسة
38	المطلب الثاني: تحليل نتائج الدراسة و اختبار والفرضيات
44	خلاصة الفصل
45	خاتمة
47	المراجع
49	الملاحق
65	الفهرس