



جامعة قاصدي مباح - ورقلة -

كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير



قسم: العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات ن شهادة ماستر أكاديمي في ميدان علوم اقتصادية والتسيير  
وعلوم المالية

فرع: علوم مالية ومحاسبية

تخصص: مالية وبنوك

بعنوان:

**دور قروض السيارات في زيادة الربحية للبنوك التجارية -  
دراسة مقارنة لبنك التنمية المحلية وبنك الخليج  
الجزائر- وكالة ورقلة (2016-2018).**

من إعداد الطلبة:

- بابا عمي صهيب

- جودي رحاب

نوقشت وأجيزت علنا أمام اللجنة المكونة من السادة:

أعضاء اللجنة المناقشة:

- د. بوغزالة عبد الكريم ..... جامعة قاصدي مباح ورقلة..... رئيساً  
د. بن ساسي عبد الحفيظ ..... جامعة قاصدي مباح ورقلة..... مشرفاً  
د. عشي نبيل ..... جامعة قاصدي مباح ورقلة..... مناقشاً

السنة الجامعية: 2018/2019

## دعاء

يارب لا تدعني أصاب بالغرور إذا نجحت ولا أصاب  
باليأس إذا فشلت

بل ذكرني دائما بان الفشل هو التجارب التي تسبق  
النجاح

يارب علمني أن التسامح هو أكبر مراتب القوة وان  
حب الانتقام هو أول مظاهر  
الضعف

يارب إذا جردتني من المال اترك لي قوة الصبر  
حي أتغلب على الفشل، وإذا

جردتني من نعمة الصحة اترك لي نعمة الإيمان.

يارب إذا أسأت إلى الناس أعطيني شجاعة الاعتذار

وإذا أساء لي الناس

أعطيني شجاعة العفو

يارب إذا نسيتك لا تنساني

" آمين "

# الإهداء

بسم الله الرحمن الرحيم

(و قل اعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون) صدق الله العظيم

إلهي لا يطيب لي الليل إلا بشكرك ولا يطيب لي النهار إلا بطاعتك .. ولا تطيب لي اللحظات إلا

بذكرك .. ولا تطيب لي الآخرة إلا بعفوك .. ولا تطيب لي الجنة إلا برويتك

إلى من بلغ الرسالة وأدى الأمانة .. ونصح الأمة .. إلى نبي الرحمة ونور العالمين

"سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم".

إلى من كلفه الله بالهبة والوقار .. إلى من علمني العطاء بدون انتظار .. إلى من أحمل  
أسمه بكل افتخار .. أرجو من الله أن يتغمده برحمته الواسعة و يسكنه فسيح جناته ويستبقني

كلماته نجوم أهدني بها اليوم وفي الغد وإلى الأبد. "والدي العزيز".

إلى ملاكي في الحياة .. إلى معنى الحب وإلى معنى العنان و التفاني .. إلى بسمة الحياة  
وسر الوجود إلى من كان دعائها سر نجاحي وحنانها بلسم جراحي إلى أختي الحبايب "أمي  
الحبيبة".

إلى من رافقوني منذ أن حملنا حقائب صغيرة ومعكم سررت الدرج خطوة بخطوة وما يزالو  
يرافقوني حتى الآن .. إلى شموع تنير ظلمة حياتي. أختي : "سمية، خولة، جنة الفردوس"  
إلى أخي ورفيق دربي في هذه الحياة ، معك أكون أنا وبدونك أكون مثل أي شيء ،  
إلى من أرى التفاؤل بعينه والسعادة في ضمته .. في نهاية مشواري أريد أن أشكر

على موافقتك النبيلة إلى من تطلعت لنجاحي بنظرات الأمل أخي : "عبد الحكيم"

إلى الإخوة و الأخوات ، إلى من تحلو بالإحسان وتميزوا بالوفاء والعطاء إلى ينبوع الصدق  
الصافي إلى من معهم سعدت ، وبرفتهم في دروب الحياة الحلوة والعزينة سررت إلى  
من كانوا معي على طريق النجاح والخير إلى من عرفنت كيف أجدهم وعلموني أن لا

أضيعهم "أصدقائي"

صهيب

## الإهداء

إلى كل من نطق بكلمة التوحيد لسانه وصدقها قلبه، إلى كل من صلى على علي خير البرية  
حمد عليه الصلاة والسلام .

إلى من أرضعتني لبن الحنان، وسقنتني ماء الحياة، إلى من تطيبني أيامي بقربها، ويسعد  
قلبي بهنائها، إلى أئمتي كائن في الوجود...أمي.

إلى الذي كان سبب في وصولي إلى رتبة المعالي والدي العزيز

إلى من ترعرعت معهم ونما تحني بينهم، أخي وأختي " الياس، وداد"

إلى من أنار لي الطريق في سبيل تحصيل ولو بقدر بسيط من المعرفة ، أساتذتي الكرام.

إلى كل من جمعني معهم المشوار الدراسي من بدايته إلى اليوم وخاصة طلبة دفعة

مالية وبنوك ماستر 2018 / 2019

رحاب

# شكر و عرفان

اللهم لك الحمد حمدا كثيرا طيبا مباركا فيه، ملئ السموات وملئ الأرض، وملئ ما شئت من شيء بعد، أهل الثناء والمجد، أحق ما قال العبد، وكلنا لك عبد، أشكرك ربي على نعمك التي لا تعد، وآلائك التي لا تحد، أحمدك ربي وأشكرك على أن يسرت لي إتمام هذه المذكرة على الوجه الذي أرجو أن ترضى به عني.

ثم أتوجه بالشكر إلى من رعاني طالبا في برنامج الماجستير، ومعدا هذا البحث أستاذي ومشرفي الفاضل الأستاذ الدكتور: بن ساسي عبد الحفيظ، الذي له الفضل - بعد الله تعالى - على البحث والباحث منذ كان الموضوع عنوانا وفكرة إلى أن صار رسالة وبحثا. فله مني الشكر كله والتقدير والعرفان.

وأتوجه بالشكر الجزيل إلى جميع أساتذتي الفضلاء في قسم العلوم الاقتصادية في كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير بجامعة قاصدي مرباح الذين لم يملو من توجيهي وإمدادي بما احتجت إليه من كتب من مكتباتهم العامرة. وأرى أن أقف شاكرا للسيد بركان عبد الكريم مدير مفتشية بنك التنمية المحلية الذي أعتبط بالأخذ عنه وصحبته منذ أن عرفته، فكان نعم المعين والموجه والصاحب حضرا وسفرا، فجزاه الله عني خيرا.

ويوجب علي الاعتراف بالفضل أن أشكر الأستاذ عزوي عمر و الأستاذ بن فانة إسماعيل و الأستاذة الفضلاء في جامعة قاصدي مرباح رئاسة وعمادة، وفي كلية العلوم الاقتصادية والتجارية و علوم التسيير عمادة وإدارة على إسنادهم لي طوال مدة بحثي، ولي أنسى الترحم على روح الدكتور بن مالك محمد حسان و رحمة الله عليه و أسكنه الله فسيحة جنانه.

وأقدم بشكري الجزيل في هذا اليوم إلى أساتذتي الموقرين في لجنة المناقشة رئاسة وأعضاء لتفضلهم علي بقبول مناقشة هذه الرسالة، فهم أهل لسد خللها وتقويم معوجها وتهذيب نتواتها والإبانة عن مواطن القصور فيها، سائلا الله الكريم أن يثيبهم عني خيرا.

كما أشكر جميع الأخوة القائمين على المكتبات التي تزودت منها مادة هذا البحث ولاسيما مكتبة كلية العلوم الاقتصادية. وأشكر كل من ساعدني وأعانني على إنجاز هذه المذكرة، فلهم في النفس منزلة وإن لم يسعف المقام لذكرتهم، فهم أهل للفضل والخير والشكر.

## ملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى إبراز مدى مساهمة قروض السيارات في زيادة ربحية البنوك التجارية الجزائرية. للإجابة على الإشكالية المطروحة قمنا بدراسة حالة في بنكين مختلفين هما بنك التنمية المحلية وبنك الخليج وتقييم تأثير قروض السيارات على ربحية البنكين، وذلك بدراسة مدى مساهمة قروض السيارات الممنوحة في زيادة ربحية البنكين. حيث اعتمدنا على الأسلوب الوصفي والتحليل من اجل عرض البيانات ومعالجتها، و قد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج لعلا أهمها أن نسبة استرداد تؤثر بطريقة مباشرة فهي العامل الكبير الذي يشجع البنك على الاستثمار في مثل هاذ النوع من القروض، كما أن من أهم ما أوصت به هذه الدراسة دعوة البنوك إلى فتح مختلف أشكال التحول نحو المصرفية الإسلامية (التعامل بصيغة/ نافذة/ فرع/تحول كلي).

**الكلمات المفتاحية:** الربحية، قروض السيارات، البنوك التجارية.

## **Résumé :**

Cette étude vise à situer le degré de contribution des crédits véhicules dans la rentabilité des banques commerciales algériennes.

Pour répondre à cette problématique, Notre étude s'est basée sur la comparaison entre deux banques commerciales qui pratiquent ce type de crédit. Il s'agit d'un cas de la Banque de Développement Local (BDL) et d'un autre cas au niveau d'Arab Gulf Bank (AGB) -Le crédit véhicules est l'un des crédits à la consommation destiné aux particuliers. Au cours des dernières années et du point de vue, une majeure partie des individus ont été orientés vers les crédits à la consommation et ce dans le but d'élever leur niveau de vie. La méthode descriptive et analytique dans cette étude nous a permis d'aboutir à plusieurs conclusions parmi lesquelles on peut citer les taux élevé de remboursement (moins d'impayés) que dans les autres types de crédit ce qui génère une hausse rentabilité d'où l'incitation des banques à encourager ce genre de financement.

Par ailleurs, il nous parait intéressant de lancer les crédits islamiques compte tenu de la forte demande que suscite ce type de financement.

**Les mots clés :** la rentabilité, Banques commerciales, crédit véhicule.

## فهرس المحتويات

| الصفحة  | فهرس المحتويات  |
|---|---|
| I   | الإهداء   |
| III   | شكر وعران   |
| IV  | المخلص  |
| V   | فهرس المحتويات  |
| VIII  | فهرس الأشكال والجداول   |
| IX  | فهرس الملاحق  |
| ا   | المقدمة   |
| <b>الفصل الأول: القروض الاستهلاكية في البنوك التجارية</b> |   |
| 07  | تمهيد الفصل   |
| 08  | المبحث الأول: مفاهيم أساسية حول البنوك التجارية                 |
| 08  | المطلب الأول: مفهوم البنوك التجارية وأنواعها                    |
| 08  | الفرع الأول: مفهوم البنوك التجارية                              |
| 10  | الفرع الثاني: أنواع البنوك التجارية                             |
| 12  | الفرع الثالث: وظائف البنوك التجارية                             |
| 16  | المطلب الثاني: القروض الاستهلاكية                               |
| 17  | الفرع الأول: مفهوم القروض الاستهلاكية                           |
| 20  | الفرع الثاني: أنواع القروض الاستهلاكية                          |
| 23  | الفرع الثالث: ومتطلبات والتزامات القروض الاستهلاكية             |
| 24  | الفرع الرابع: استخدامات القروض الاستهلاكية والآثار الناجمة عنها |
| 26  | المبحث الثاني: تسعير القرض وربحته                               |
| 26  | المطلب الأول: سياسة التسعير                                     |
| 26  | الفرع الأول: تسعير القروض                                       |
| 27  | الفرع الثاني: العوامل المؤثرة في التسعير                        |
| 30  | المطلب الثاني: الربحية والسيولة                                 |
| 30  | الفرع الأول: الربحية  |
| 31  | الفرع الثاني: السيولة   |
| 33  | الفرع الثالث: الضمانات  |

|   |  |
|---|--|
| 33  | المطلب الثالث: السيطرة على الربح   |
| 35  | المبحث الثالث: دراسات سابقة  |
| 35  | المطلب الأول: الدراسات السابقة باللغة العربية  |
| 39  | المطلب الثاني: الدراسات السابقة باللغة الأجنبية  |
| 41  | المطلب الثالث: مناقشة الدراسات السابقة   |
| 42  | خاتمة الفصل:   |
| <b>الفصل الثاني: دور قروض السيارات في زيادة ربحية البنوك التجارية</b> |  |
| 44  | تمهيد الفصل  |
| 45  | المبحث الأول: تقديم عام لكل من بنك التنمية المحلية وبنك الخليج الجزائر                                     |
| 45  | المطلب الأول: تقديم بنك التنمية المحلية  |
| 45  | الفرع الأول: بنك التنمية المحلية   |
| 45  | الفرع الثاني: مهام بنك التنمية المحلية   |
| 47  | الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك التنمية المحلية وكالة ورقلة   |
| 48  | المطلب الثاني: تقديم بنك الخليج الجزائر  |
| 48  | الفرع الأول: بنك الخليج الجزائر  |
| 49  | الفرع الثاني: مهام بنك الخليج الجزائر  |
| 50  | الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك الخليج الجزائر  |
| 51  | المبحث الثاني: إجراءات منح قروض السيارات وتقييم النتائج البنوك التجارية                                    |
| 51  | المطلب الأول: إجراءات منح قروض السيارات في بنك التنمية المحلية   |
| 51  | الفرع الأول: تقديم قروض السيارات بالنسبة لبنك التنمية المحلية  |
| 60  | الفرع الثاني: تقديم قروض السيارات بالنسبة لبنك الخليج  |
| 67  | المطلب الثاني: مقارنة ربحية القروض السيارات في الوكالة بنك التنمية المحلية وبنك الخليج الجزائر محل الدراسة |
| 71  | المطلب الثالث: تقييم النتائج بمقارنة بنك التنمية المحلية وبنك الخليج الجزائر                               |
| 75  | خلاصة الفصل  |
| 77  | الخاتمة  |
| 81  | قائمة المراجع  |
| 84  | الملاحق  |



## فهرس الأشكال والجداول:

أولا- قائمة الأشكال البيانية:

| الصفحة | العنوان   | رقم الشكل |
|--------|---|-----------|
| 12     | أنواع البنوك التجارية   | (1-1)     |
| 16     | وظائف البنوك التجارية   | (2-1)     |
| 23     | أنواع القروض الاستهلاكية  | (3-1)     |
| 47     | الميكمل التنظيمي لبنك التنمية المحلية "BDL"-وكالة ورقلة-مقر القطب التجاري". | (1-2)     |
| 50     | الميكمل التنظيمي لبنك الخليج "AGB"-وكالة ورقلة.                             | (2-2)     |
| 68     | المبالغ الممنوحة من طرف البنكين الموجهة الى قروض السيارات.                  | (3-2)     |
| 69     | المبالغ المسددة من طرف زبائن التي تخص قروض السيارات.                        | (4-2)     |
| 70     | مبالغ الفائدة والريح المحصلان للبنكين                                       | (5-2)     |

ثانيا- قائمة الجداول:

| الصفحة | العنوان   | رقم الجدول |
|--------|---|------------|
| 19     | نشاطات ونوع المواد المؤهلة للقرض الاستهلاكي.              | (1-1)      |
| 41     | مقارنة بين الدراسات السابقة والدراسة الحالية.             | (2-1)      |
| 53     | قدرة المتقدمين على السداد.                                | (3-1)      |
| 58     | جدول اهتلاك القرض السيارات في بنك BDL.                    | (1-2)      |
| 65     | جدول اهتلاك التمويل السيارات في بنك AGB.                  | (2-2)      |
| 67     | المبالغ الممنوحة في قروض السيارات في بنك AGB و BDL        | (4-2)      |
| 69     | المبالغ المسددة من القروض في بنك AGB و BDL                | (5-2)      |
| 70     | مبالغ الفائدة و الريح المحصلان في بنك AGB و BDL           | (6-2)      |
| 71     | المقارنة بين بنك AGB وبنك BDL من خلال طبيعة عمل كل منهما. | (7-2)      |

ثالثا- قائمة الرموز والبيانات:

| المصطلح    | العبارة                         |
|------------|---------------------------------|
| <b>Fis</b> | - المؤسسات المالية              |
| <b>ROA</b> | - معدل العائد على إجمالي الأصول |
| <b>BDL</b> | - بنك التنمية المحلية           |
| <b>AGB</b> | - بنك الخليج الجزائر            |

فهرس الملاحق

رابعا- قائمة الملاحق:

| الصفحة | الملاحق  | الرقم     |
|--------|--|-----------|
| 85     | الهيكل التنظيمي لبنك التنمية المحلية.                      | <b>01</b> |
| 86     | فاتورة شكلية.  | <b>02</b> |
| 87     | مركزية مخاطر الأعمال.                                      | <b>03</b> |
| 88     | اتفاقية قرض السيارات لبنك التنمية المحلية BDL.             | <b>04</b> |
| 92     | جدول اهتلاك الدين لبنك التنمية المحلية BDL.                | <b>05</b> |
| 93     | اتفاقية قرض سيارتي بصيغة المراجعة لبنك الخليج الجزائر AGB. | <b>06</b> |
| 97     | أمر بالشراء خاص بينك AGB.                                  | <b>07</b> |
| 98     | جدول اهتلاك التمويل لبنك الخليج الجزائر AGB.               | <b>08</b> |
| 100    | متابعة الأهداف التجارية لسنة 2016 بنك التنمية المحلية BDL. | <b>09</b> |
| 101    | متابعة الأهداف التجارية لسنة 2017 بنك التنمية المحلية BDL. | <b>10</b> |
| 102    | متابعة الأهداف التجارية لسنة 2018 بنك التنمية المحلية BDL. | <b>11</b> |

العلم

## - مقدمة عامة:

تعيش البنوك اليوم تقدما كبيرا و ملحوظا في زيادة عدد فروعها و المتعاملين الأمر الذي أدى إلى زيادة حجم المعاملات في البنوك، وقد ارتبطت هذه التغيرات بجملة من التطورات التي مست الهيكل الاقتصادي ككل، لذلك فإن مجالات عمل البنوك تؤثر وتتأثر بمجريات المعاملات المالية التي تقوم بتنفيذها، إذا تعد البنوك من أهم المصادر التي تقوم بتمويل الأفراد بمختلف أنواع و أشكال القروض، وهذه الأخيرة تمثل أساس العمل المصرفي، و تعمل على جلب الودائع باعتبارها الاستخدام الرئيسي لأموال البنوك التجارية و تعتبر عملية الإقراض هو المصدر الأول لربحيتها.

خلال الأعوام الأخيرة أصبح توجه الأفراد نحو الاستفادة من هذه القروض بشكل كبير و بالأخص القروض الاستهلاكية من اجل تحسين مستوى معيشتهم من خلال اقتناء السيارات، مباني سكنية،قروض استهلاكية.

وعلى هذا الأساس فإن اهتمام البنوك التجارية بوظيفة الإقراض يستلزم مراعاة عدة عوامل أهمها الربحية و السيولة، ورغم أن عاملي الربحية و السيولة متلازمان إلا أنهما أيضا متناقضان، الأمر الذي يستوجب إيجاد التوازن بينهما بحيث لا يضحى البنك بعامل منهما في سبيل تحقيق العامل الآخر، وهذه مسؤولية تقع على عاتق القائمين على إدارة الأموال و توظيفها بما يحقق الوفاء بمتطلبات سحب الودائع وتحقيق أكبر عائد ممكن.

ونظرا لأهمية هذا الموضوع قمنا بتسليط الضوء عليه من خلال هذا البحث، الذي يمكن أن تساهم نتائجه في الكشف عن وضعية القطاع البنكي الجزائري، وما إذا كان هذا القطاع يتمتع بجو تنافسي فعلي أو لا، حيث يمكن أن تفيد هذه النتائج الأفراد و السلطات والمهتمين بإصلاح النظام البنكي، في تقييم وضعية هذا الأخير بعد التغيرات التي أجريت عليه والتي كان الهدف منها هو فتح مجال لكل أفراد المجتمع، وعليه يمكن أن تقييم هذه الدراسة ما إذا كانت قد بلغت الهدف المنشود أم لا.

## أولاً- الإشكالية:

مما سبق يمكن صياغة الإشكالية الرئيسية للموضوع بالشكل التالي:

❖ ما مدى تأثير قروض السيارات على ربحية البنوك التجارية؟

و هذه الإشكالية بدورها تتفرع إلى تساؤلات فرعية:

1. ما هي الشروط و الإجراءات التي يقوم بها البنك من اجل منح قروض السيارات؟
2. ما مدى مساهمة قرض السيارات في زيادة ربحية البنوك التجارية في الجزائر؟
3. ما مدى حرية البنوك التجارية على منح القروض الاستهلاكية؟

## ثانياً- الفرضيات:

- كمحاولة أولية سنضع بعض الفرضيات للتساؤلات المطروحة :
  1. الفرضية الأولى : من اجل اتخاذ قرار منح قرض السيارات على المصرف إتباع خطوات و مراحل لمعرفة الوضع المالي للعملاء الطالبين للقرض و مدى قدرتهم على التسديد.
  2. الفرضية الثانية :تعد قروض السيارات من بين القروض التي تساعد في زيادة ربحية البنوك التجارية.
  3. الفرضية الثالثة : ان البنوك التجارية في الجزائر لها الحرية في منح القروض الاستهلاكية .

## ثالثاً- مبررات اختيار البحث:

- إن اختيارنا لموضوع البحث كان له عدة أسباب وهي كالتالي:
  1. التزايد الحاصل على القروض الاستهلاكية و بالأخص قروض السيارات.
  2. معرفة أثر قروض السيارات على ربحية البنوك.
  3. الميول الشخصي و الاهتمام بمثل هذه المواضيع.

## رابعاً-أهداف الدراسة وأهميتها:

- من الأسباب التي دفعتنا لاختيار الموضوع:
  1. تهدف الدراسة إلى معرفة قروض السيارات و مدى مساهمتها في زيادة ربحية البنوك التجارية.

2. أما أهمية الدراسة تتمثل في توضيح أهمية القروض الاستهلاكية لدى البنوك التجارية.

#### خامسا- حدود الدراسة:

1. الحدود المكانية: تم اختيار بنك الخليج الجزائر وكالة ورقلة و بنك التنمية المحلية وكالة ورقلة.

2. الحدود الزمانية: امتدت فترة التربص من 2016 الى 2018.

#### سادسا- منهج البحث و الأدوات المستخدمة:

- لمعالجة الموضوع و الإجابة على الإشكالية المطروحة استخدمنا المنهج الوصفي و مختلف الدراسات المتعلقة بالموضوع للإلمام بالجانب النظري للدراسة، أما المنهج التطبيقي اعتمدنا على منهج دراسة الحالة و ذلك بالاعتماد على الوثائق و السجلات الإدارية التي تتعلق بموضوع الدراسة بالإضافة إلى المقابلات الشخصية مع مسؤولي البنك لإثبات أو نفي فرضيات الدراسة.

#### سابعا- صعوبات الدراسة:

- واجهنا أثناء إعدادنا لهذا البحث مجموعة من الصعوبات نذكر منها:
- 1. صعوبة الحصول على المعطيات المالية
- 2. صعوبة الاطلاع على الوثائق الخاصة للبنكين.
- 3. صعوبة الحصول على التقارير المالية للبنكين هذه التقارير بمثابة معلومة سرية.

#### ثامنا- هيكل البحث:

- من أجل البلوغ الأهداف المرجوة من هذا البحث، ثم تقسيمه إلى فصلين:
- 1. الفصل الأول: الذي كان بعنوان القروض الاستهلاكية في البنوك التجارية وينقسم إلى ثلاث مباحث، سنتناول في المبحث الأول مفاهيم أساسية حول البنوك التجارية حيث ينقسم إلى قسمين الأول نتطرق فيه إلى ماهية البنوك التجارية، و القروض الاستهلاكية، ونتناول أيضا في المبحث الثاني تسعير القرض و ربحيته وكذلك قمنا بتقسيمه إلى ثلاثة أقسام تتضمن تسعير و ربحية و سيولة القرض وكذا كيفية السيطرة على الربح.

2. الفصل الثاني: هو دراسة حالة بنك التنمية المحلية و بنك الخليج الجزائر خلال فترة 2016-2018، حيث ينقسم إلى ثلاثة اقسام حيث يتضمن تقديم عام لكلى البنكين و يتناول تعريف بنك التنمية المحلية و هيكله، وأيضا تعريف بنك الخليج الجزائر و هيكله، و تناولنا في المبحث الثاني إجراءات منح قرض السيارات و تقديم النتائج البنوك التجارية، و نتطرق فيه إلى إجراءات منح قرض السيارات في كل من البنكين و عرض و تحليل نتائج البنوك التجارية من خلال الأداء المصرفي في البنكين، وفي الأخير مقارنة النتائج البنكين معا.

تاسعا- مرجعية الدراسة:

- لقد اعتمدنا في دراستنا على بعض الكتب، المقالات، المذكرات، مجلات، ملتقيات.

# الفصل الأول:

## القروض الاستهلاكية في البنوك التجارية



## - الفصل الأول: القروض الاستهلاكية في البنوك التجارية

### - تمهيد:

جاء ظهور البنوك نتيجة لتطور العلاقات الاقتصادية، وفي كل مرحلة من هذا التطور زادت حاجة الناس إلي مثل هذه المؤسسات نظرا للوظائف التي تقوم بها، من أبرزها قبول الودائع و تقديم القروض، بل تعددت إلي خلق الودائع و إصدار النقود.

تعتبر القروض المصرفية احد أهم مصادر التمويل التي تمنحها البنوك التجارية، إذ تمثل الخدمة الرئيسية التي تقدمها، من خلال الودائع الموجودة بجوزتها، ونظرا للمكان التي يحتلها القرض المصرفي في الميدان الاقتصادي المختلف، ومع تعدد حاجات المجتمع دعت الضرورة لوجود نوع من القروض المصرفية المخصصة لتلبيةها إلا وهو القرض الاستهلاكي الذي يعد من ابرز الأنواع المستخدمة لتمويل الحاجات الاستهلاكية الضرورية.

حيث يعتبر قرار التمويل في البنوك من أهم القرارات المالية التي تؤثر على سيولة وربحية البنك فهو يتعلق بتحديد هيكل رأس المال الأمثل، لذلك يعتبر قرار التمويل من أهم وأصعب القرارات المالية التي يتم اتخاذها على مستوى البنك.

من اجل الإلمام بمختلف جوانب هذا الموضوع، تم تقسيم هذا الفصل إلى ثلاثة مباحث كالتالي:

- المبحث الأول: البنوك التجارية والقروض الاستهلاكية.

- المبحث الثاني: تسعير القرض وربحيته.

- المبحث الثالث: دراسات السابقة.

**- المبحث الأول : مفاهيم أساسية حول البنوك التجارية.**

احتلت البنوك منذ فترة طويلة أهمية بالغة في مختلف المنظومات الاقتصادية، وتزداد أهميتها من وقت لآخر مع التطورات الهامة التي تطرأ على اقتصاديات الدول، خاصة أنها تقوم بتزويد المشاريع والقطاعات المختلفة والاقتصاديات بشكل عام بالتمويل اللازم لمواكبة التطور السريع الذي يميز العصر.

**- المطلب الأول : مفهوم البنوك التجارية وأنواعها.****- الفرع الأول : مفهوم البنوك التجارية.**

يعود أصل كلمة بنك إلى اللغة الإيطالية وهي كلمة "BANCO" التي تعني المصطبة التي يجلس عليها الصرافون لتحويل العملة، تطور معناها ليعبر عن المنضدة التي يتم فوقها عد و تداول العملات، ثم أصبحت أخيراً تعبر عن المكان الذي توجد به المنضدة وتجري فيه المتاجرة بالنقود<sup>1</sup>.

فالبنك هو مؤسسة تجارية تخضع لقواعد التجارية و المدنية و الإدارية، تنصب عملياتها الرئيسية على تجميع الموارد أو الأموال الفائضة عن حاجات أصحابها (أفراد، مؤسسات)، وإعادة إقراضها وفق أسس معينة أو استثمارها في مجالات أخرى.

و يمكن تعريف البنوك التجارية كالتالي:

- البنوك التجارية هي إحدى المنشآت المالية المتخصصة في التعامل في النقود و التي تسعى

لتحقيق الربح، و تعتبر البنوك التجارية المكان الذي يلتقي فيه عرض الأموال بالطلب عليها، إذ أنها توفر نظاماً يقوم بتعبئة ودائع و مدخرات الأفراد و المنشآت<sup>2</sup>.

- البنوك التجارية هي تلك التي تخصص في تلقي الودائع و منح القروض بجانب تقديم مجموعة

أخرى من الخدمات المصرفية المكتملة مثل شراء و بيع الأوراق المالية، و تحصيل الأوراق التجارية، و خصم الكمبيالات و قبولها، و شراء و بيع العملة الأجنبية و فتح الاعتمادات

المستندية و إصدار خطابات الضمان، و تأجير الخزائن الحديدية... الخ<sup>3</sup>.

1- شاكور القزويني، محاضرات في اقتصاد البنك، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، الجزائر، 1992، ص4.

2- محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، الدار الجامعية الجديدة، الإسكندرية، مصر 2005، ص14.

3- احمد صلاح عطية، محاسبة الاستثمار والتمويل في البنوك التجارية، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2003، ص12.

- البنوك التجارية هي مؤسسات مالية غير متخصصة تتعامل في الدين و الائتمان، تعمل أساسا بتلقي الودائع القابلة للسحب أي تحت الطلب وتقديم القروض، فهي تعتبر وسيط بين أولئك الذين لديهم فائض في الأموال وبين الذين يحتاجون لتلك الأموال.<sup>1</sup>
- نستنتج من التعريف السابق أن البنوك التجارية هي عبارة عن وسيط بين أصحاب الفائض المالي و العجز المالي، و تهدف لتحقيق الربح من خلال منحها لمجموعة من الخدمات منها منح القروض و القيام بعمليات التحويل المالي و تقديم معلومات للعملاء.
- نشأة البنوك التجارية:

ترجع نشأة البنوك التجارية إلى الفترة الأخيرة من القرون الوسطى، حين قام التجار والمرايين و الصياغ في أوروبا بقبول أموال المودعين مقابل إصدار إيصالات وشهادات إيداع بمبلغ الوديعة، وقد لاحظ الصيارفة أن تلك الإيصالات أخذت تلقى قبولا عاما في التداول للوفاء ببعض الالتزامات، وأن أصحاب هذه الودائع لا يتقدمون لسحب وديعتهم دفعة واحدة بل بنسب معينة، وتبقى باقي الودائع مجمدة لدى الصراف مما أوحى له بالقيام بإقراضها، ومن هنا أخذ البنك بهذا الشكل يدفع فوائد إلى أصحاب الودائع لتشجيع المودعين، ولم يعد الغرض من عملية الإيداع هو حفظ الوديعة فحسب، بل التطلع إلى الحصول على فائدة، وبهذا تطور نشاط البنك في مجال تلقي الودائع مقابل فائدة، وتقديم القروض بناء على هذه الودائع لقاء فائدة أيضا.<sup>2</sup>

تأسس أول بنك في مدينة البندقية الإيطالية سنة 1517، ثم أعقبه في عام 1609 إنشاء بنك أمستردام، وكان غرضه الأساسي حفظ الودائع وتحويلها عند الطلب من حساب مودع إلى حساب مودع آخر، غير أنه لم يحافظ على ثقة الأفراد، حيث توقف عن الدفع وأغلقت أبوابه عام 1814. أخذ عدد البنوك يزداد تدريجيا منذ بداية القرن 18، وكانت غالبيتها مؤسسات يمتلكها أفراد وعائلات، حيث كانت القوانين تقضي بحماية المودعين، ففي حالة الإفلاس يمكن الرجوع إلى الأموال الخاصة لأصحاب هذه البنوك. تلك القوانين وتعديلاتها أدت إلى إنشاء البنوك كشركات مساهمة والفضل في ذلك يعود إلى انتشار آثار الثورة الصناعية في دول أوروبا التي أدت إلى نمو الشركات وكبر حجمها، واتساع نشاطها،

1- سخري كمال، دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية، مذكرة ماجستير، جامعة قاصدي مرياح، ورقلة، 2013، ص13.

2- رشاد العصار، رياض الحلبي، النقود والبنوك، دار الصفاء للنشر والتوزيع، الطبعة 1، عمان، 2000، ص63.

فبرزت الحاجة إلى بنوك كبيرة الحجم تستطيع القيام بتمويل هذه الشركات، وقد تم تأسيس عدد من هذه البنوك التي اتسعت أعمالها حتى أقامت لها فروعاً في كل مكان.

هكذا نشأت البنوك التجارية بفعل الحاجة لتسهيل المعاملات على أساس الأجل والثقة، ويقتضى إعطاء تعريف للبنوك أمراً ضرورياً لا مناص منه.<sup>1</sup>

## - الفرع الثاني: أنواع البنوك التجارية.

يوجد عدة أنواع للبنوك التجارية وتنقسم إلى ما يلي:

### 1. من حيث نشاطها و تغطيتها للمناطق الجغرافية:

ونجد فيه:

أ- **البنوك التجارية العامة** : ويقصد بها تلك التي يقع مركزها الرئيسي في العاصمة أو إحدى المدن الكبرى، و تباشر نشاطها من خلال فروع أو مكاتب على مستوى الدولة أو خارجها، و تقوم هذه البنوك بكافة الأعمال التقليدية للبنوك التجارية، وتمتع الائتمان القصير و المتوسط الأجل و كذلك فهي تباشر كافة مجالات الصرف الأجنبي و تمويل التجارة الخارجية.

ب- **البنوك التجارية المحلية** : ويقصد بها تلك البنوك التي يقتصر نشاطها على منطقة جغرافية محدودة نسبياً مثل محافظة معينة أو مدينة أو ولاية أو إقليم محدد، و تتميز هذه البنوك بصغر الحجم، و يقع المركز الرئيسي للبنك الرئيسي للبنك الفرعي في المنطقة المحددة.<sup>2</sup>

### 2. من حيث حجم النشاط:

و نجد فيه :

أ- **البنوك الجملة**: يقصد بها تلك البنوك التي تتعامل مع كبار العملاء و المنشآت الكبرى.  
 ب- **البنوك التجزئة**: هي عكس النوع السابق حيث تتعامل مع صغار العملاء و المنشآت الصغرى لكنها لا اجتذاب أكبر عدد منهم، و تتميز هذه البنوك بما يتميز بها متاجر التجزئة، فهي منتشرة جغرافياً.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> - بوعتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك التجارية، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، 2000، ص 6.

<sup>2</sup> - محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، مصر، دار الوفاء لندنيا الطباعة و النشر، 2007، ص 29 .

## 3. من حيث عدد الفروع:

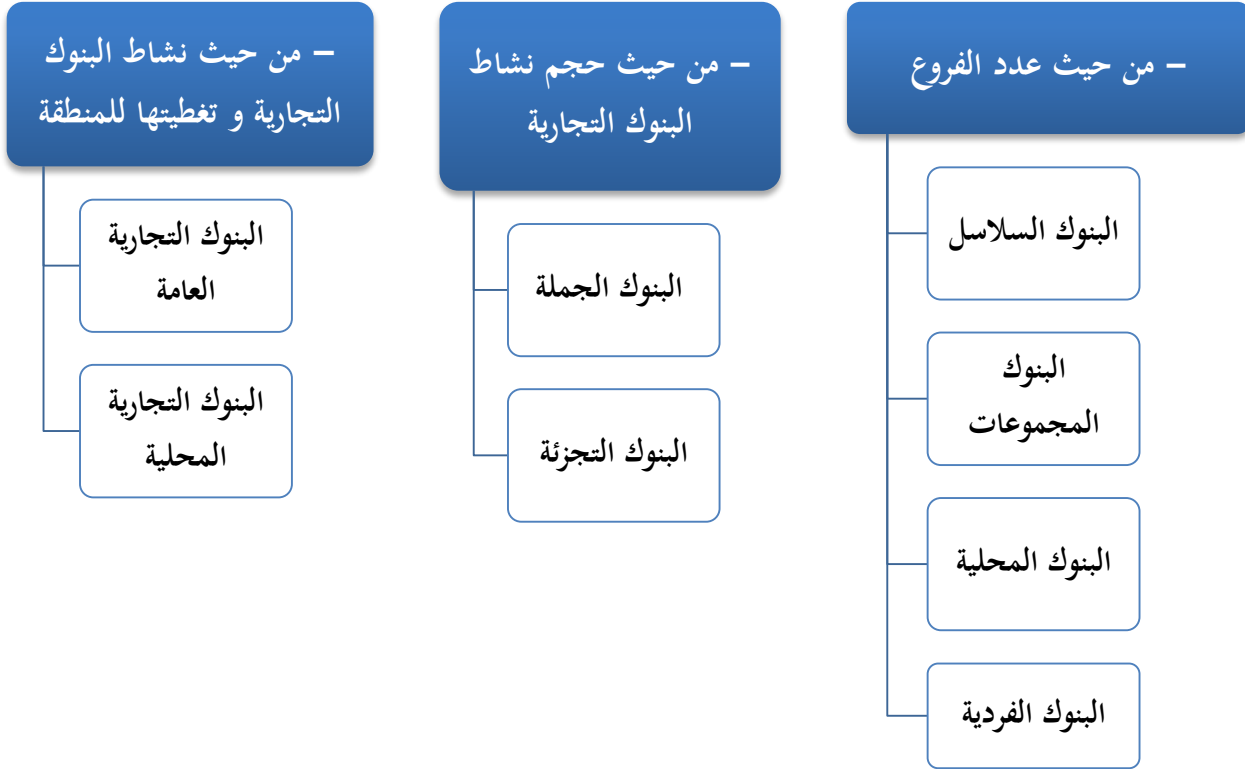
ونجد فيه :

- أ- **البنوك السلاسل**: مع نمو حجم البنوك التجارية، و نمو حجم الأعمال التي تمولها من أجل تقديم خدماتها إلى مختلف فئات المجتمع، و هذه البنوك تعد نشاطها من خلال فتح سلسلة متكاملة من الفروع، و هي عبارة عن عدة بنوك منفصلة عن بعضها إدارياً، يشرف عليها مركز رئيسي واحد يتولى رسم السياسات العامة التي تلتزم بها كافة وحدات السلسلة و يقوم المركز الرئيسي بالتنسيق بين عمال الوحدات و نشاطاتها و لا يوجد هذا النوع من البنوك التجارية إلا في الولايات المتحدة .
- ب- **البنوك المجموعات**: وهي أشبه بالشركات القابضة التي تتولى إنشاء عدة بنوك أو شركات مالية فتمتلك معظم رأسمالها وتشرف على سياستها و تقوم بتوجيهها و لهذا النوع من البنوك طابع احتكاري و أصبحت سمة من سمات العصر، و قد انتشرت مثل هذه البنوك في الولايات المتحدة و دول غرب أوروبا.
- ت- **البنوك المحلية**: هي بنوك تنشأ لتباشر نشاطها في منطقة جغرافية معينة، و تخضع عادة لقوانين تلك المنطقة في حالة اختلافها عن قوانين البلاد.
- ث- **البنوك الفردية**: وهي منشآت صغيرة يملكها أفراد أو شركات أشخاص، و يقتصر عملها في الغالب على منطقة صغيرة أو تتميز عن باقي أنواع البنوك بأنها تقتصر توظيف مواردها على أصول بالغة السيولة مثل الأوراق المالية و الأوراق التجارية المخصصة، و غير ذلك من الأصول القابلة للتحويل إلى نقود في وقت قصير و بدون خسائر، و يرجع السبب في ذلك إلى أنها لا تستطيع تحمل مخاطر توظيف أموالها في قروض متوسطة أو طويلة الأجل لصغر حجم مواردها<sup>2</sup>.

1- محمد عبد الفتاح الصبري، مرجع سابق، ص30.

2- عبد الحكيم عمران، إستراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة ماجستير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2003، ص64.

الشكل رقم (1-1) : أنواع البنوك التجارية .



المصدر : من إعداد الطالبين اعتمادا على ما سبق.

- الفرع الثالث : وظائف البنوك التجارية.

يوجد عدة وظائف للبنوك التجارية منها التقليدية و هي العائدة لظهرها و منها الحديثة نتيجة تطور العمل المصرفي.

1. الوظائف التقليدية للبنوك التجارية:

تتمثل الوظائف التقليدية التي تقدمها البنوك التجارية فيما يلي:

<sup>أ-</sup> قبول الودائع: تعتبر هذه الوظيفة من أقدم وأهم الوظائف، حيث تتلقى البنوك التجارية الودائع من جهات وهيئات مختلفة، إذ أنها تعتبر من أكثر مصادر الأموال خصوبة، وتشكل الودائع

الجزء الأكبر من موارد البنوك وعليها تتوقف الكثير من عمليات الوساطة البنكية كمنح القروض وإنشاء النقود.<sup>1</sup>

نجد أشكال للودائع المصرفية في البنوك التجارية وهي :

- **الودائع الجارية (تحت الطلب):** تتمثل الودائع الجارية في ودائع تتطلب التزاما حاليا من البنك، على أن يكون على استعداد في أي لحظة لمواجهة السحب منها.
- **ودائع لأجل:** تتمثل في مبالغ مالية مودعة لدى البنك لفترة زمنية محددة كشهر أو سنة في مقابل دفع فائدة عليها من قبل البنك، ولا يجوز سحبها قبل تاريخ استحقاقها.
- **ودائع بإخطار:** هذا النوع من الودائع يتم فيه الاتفاق بين المودع والبنك عند فتح الحساب على مدة بقائها لديه، ولا يجوز سحبها فور انتهاء المدة إلا بعد إخطار البنك بنية السحب قبل التاريخ المحدد لسحبها بمدة معينة<sup>2</sup>.
- **ودائع التوفير:** وهي تمثل مدخرات يودعها أصحابها لحين الحاجة إليها بدلا من تركها عاطلة في خزائنها الخاصة، وتفويت فرصة الحصول على عائد مقابلها دون التضحية باعتبارها سيولة، حيث يمكن السحب منها في أي وقت دون وجود قيود على السحب منها.<sup>3</sup>
- **تقديم القروض:** يعمل البنك على توظيف موارده في شكل استثمارات متنوعة بمراعاة مبدئي السيولة والربحية، تنقسم القروض الممنوحة إلى نوعين:
- **قروض بضمانات مختلفة:** أي قروض بضمانات المحاصيل الزراعية، المنقولات، الأوراق المالية، عقارات وغيرها.
- **قروض بدون ضمانات:** حيث يكون الضمان شخصا ويستند على السمعة الائتمانية للأشخاص.

<sup>1</sup> - الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001، ص13.

<sup>2</sup> - رشاد العصار، رياض الحلبي، مرجع سبق ذكره، ص70.

<sup>3</sup> - صبحي تادرس قريصة، مدحت العقاد، النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية، دار النهضة العربية، بيروت، 1983، ص131.

## 2. الوظائف الحديثة للبنوك التجارية:

تعود ظهور الوظائف الحديث نتيجة تطور العمل المصرفي في البنوك التجارية، هذه الوظائف تكتسي طابعا من التجديد والاستحداث الناشئ عن اقتحامها مجالات جديدة ترى فيها بقاءها ونموها إضافة إلى حصولها على أرباح. من هذه الوظائف نذكر:

أ- **تمويل عمليات التجارة الخارجية:** تلعب البنوك التجارية دورا رئيسيا في عملية تسوية المدفوعات الخارجية بين المستوردين والمصدرين من خلال فتح الاعتمادات المستندية أو التحويلات المستندية أو التحويلات العادية.

ب- **تحصيل الشيكات:** تعمل البنوك على تحصيل الشيكات الواردة إليها من عملائها عن طريق عملية التحويل الداخلي أو التحويل من خلال غرفة المقاصة. حيث يعتبر الشيك وسيلة لتحريك نقود الودائع، أي الحساب الجاري لدى البنوك التجارية سواء بالزيادة أو بالنقصان.

ت- **تحصيل الأوراق التجارية وخصمها:** الأوراق التجارية هي أدوات الائتمان قصيرة الأجل من أهمها الكمبيالة، السند الأذني، أذونات الخزانة، ويقوم البنك التجاري بتحصيل مستحقات عملائه من الأوراق التجارية من مصادرها المختلفة، كما يدفع ديونهم إلى مستحقيها سواء داخل البلد أو خارجه، وقد يحدث أن يقع حاملوا الأوراق التجارية في أزمة سيولة، مما يضطرهم إلى اللجوء للبنوك التجارية قصد خصمها مقابل عمولة تعتبر بمثابة المقابل الذي تحصل عليه البنوك التجارية نتيجة تحويل الأخطار إليها.

ث- **إدارة محافظ الاستثمار:** تعمل البنوك التجارية على شراء وبيع الأوراق المالية لحسابها ولحساب عملائها، وكذلك متابعة الأسهم والسندات من خلال تطور الأسعار... الخ<sup>1</sup>.

ج- **تقديم الاستشارات ودراسات الجدوى الاقتصادية لحساب الغير:** أصبحت البنوك تشترك في إعداد الدراسات المالية المطلوبة للمتعاملين معها لإنشاء مشاريعهم، ويتم على أساس هذه الدراسات تحديد الحجم الأمثل للتمويل وكذا طريقة السداد وتواريخها. وقد اكتست هذه الخدمة سمعة الحدائة من التطورات المستمرة التي شهدتها أساليب وطرق دراسة الجدوى الاقتصادية للمشروع وقيام البنوك باستثمار أموال في البحث عن الأساليب الحديثة في ذلك.

<sup>1</sup> - إسماعيل أحمد الشناوي، عبد النعيم مبارك، اقتصاديات النقود والبنوك والأسواق المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000، ص218.



ح- **التعامل بالعملات الأجنبية:** تتم عمليات شراء وبيع العملات الأجنبية عاجلاً أم آجلاً وذلك بالأسعار المحددة من قبل البنك المركزي أو حسب التنظيم الساري العمل به في مجال سوق الصرف، قد تخص عملية تحويل العملة مبالغ بسيطة، إذ تقوم البنوك بتحويل مبالغ بحجم محدود ولأغراض معينة كالدراسة والعلاج... الخ.

خ- **إصدار البطاقات الائتمانية:** من أشهر الخدمات البنكية الحديثة التي تقدمها البنوك خاصة في الدول المتقدمة، ويتيح تقديم هذه الخدمة للمستفيدين منها الجمع بين مصادر المدفوعات النقدية بمعنى تحويل المستحقات المالية من شخص إلى آخر ومنح أو الحصول على ائتمان مع العلم أن كل شكل من أشكال بطاقات الائتمان يوفر نوعاً من أنواع الائتمان كما سيتم بيانه لاحقاً.

د- **القيام بعمليات التوريق:** تتمثل عمليات التوريق في تحويل الديون أو الأصول المالية غير السائلة مثل القروض المصرفية إلى مساهمات في شكل أوراق مالية قابلة للتداول في أسواق رأس المال، وذلك ببيع الدين إلى مؤسسة مختصة في إصدار الأوراق المالية.<sup>1</sup>

يلجأ البنك إلى اعتماد هذه العملية عند حاجته الماسة إلى السيولة النقدية للتوسع في نشاطه التمويلي أو سداد بعض التزاماته المالية، ومن الطبيعي أن يبيع ديونه بسعر أقل من القيمة القائمة للدين كي يخلق حافزاً في شرائها أملاً في حصوله على ربح معقول. تراعي البنوك التجارية أثناء قيامها بوظائفها سواء كانت تقليدية أو حديثة التي ظهرت كمتطلب لتطور البيئة التي تعمل فيها على مراعاة مبادئ أساسية لقيام النشاط البنكي.

<sup>1</sup> - عبد المطلب عبد الله، العولمة واقتصاديات البنوك، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2001، ص 39.

الشكل رقم (1-2) : وظائف البنوك التجارية.



المصدر : من إعداد الطالبين اعتمادا على ما سبق.

**– المطلوب الثاني: القروض الاستهلاكية.**

تعتبر القروض الاستهلاكية هي القروض التي تمنحها البنوك التجارية ليس لغرض تجاري وإنما تمنحها من اجل تلبية احتياجات الاستهلاكية للمقترض.

**الفرع أولاً: مفهوم القروض الاستهلاكية.**

- يوجد عدة تعريفات للقروض الاستهلاكية و منها :
- يمكن تعريف القرض الاستهلاكي بأنه : "ما يقترضه الشخص المعسر الفقير لحاجاته الضرورية، و سمي استهلاكيا لان القرض يؤخذ للاستهلاك "1.
  - كما انه: " القرض الذي يمنح للزبون الفرد و يتم سداده من الراتب أو مستحقات نهاية الخدمة / أو أي دخل منتظم أحر من مصدر معروف يمكن التحقق منه "2.
  - هو أيضا: " ائتمان نقدي يقدم فيه احد طرفي المعاملة ( في الغالب المؤسسات التمويلية ) نقودا للطرف الأخر (المستهلك) الذي يلتزم بردها في وقت لاحق متفق عليه "3.
  - يعرف أيضا: " القروض الاستهلاكية تعرف على أنها قرض من قروض الاستغلال قصيرة الأجل، و هو منتج جديد ظهر في الجزائر سنة 1995، حيث يسمح للمتعاملين و الأسر باقتناء (معدات المنزلية، الأثاث...الخ). و ذلك تحت مجموعة من الشروط و بواسطة الدفع بالتقسيط و بالتالي هذا كله يعبر عن الثقة بين المقرض و المقترض. و للقيام بهذه العملية يستدعي تدخل أربعة أطراف : (البنك، الزبون، المؤمن، المورد). 4
  - كتعريف شامل لما سبق يمكن تعريف القروض الاستهلاكية على أنها: " القروض التي تمنح للمقترضين من اجل تلبية احتياجاتهم الاستهلاكية المختلفة، و ذلك حسب متطلبات كل مقترض. "

**1. تجربة القرض الاستهلاكي الجزائري في 2009.**

إن القروض الاستهلاكية ليست جديدة بالجزائر وجرى إلغاؤها في قانون المالية التكميلي لسنة 2009 بسبب آثارها السلبية على بنية التجارة الخارجية، و هذا راجع للأسباب التالية:

<sup>1</sup> - نذير عدنان عبد الرحمان الصالحي، القروض المتبادلة مفهومها وحكمها وتطبيقاتها المعاصرة في الفقه الإسلامي، (الاردن، دار النفايس للنشر و التوزيع، 2011م)، ص 60.

<sup>2</sup> - خليل محمد شريف الفولاذي، نظام القروض المصرفية والخدمات الأخرى المقدمة للعملاء الأفراد، ( مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، نظام رقم 2011/29، المادة2، 2011/2/23، ابوظبي )، ص4.

<sup>3</sup> - عبد الرحيم عبد الحميد الساعاتي، التمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد والإدارة، جمد 21، العدد1، ص4.

<sup>4</sup> - الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2004، ص58.

- عدم مرونة الإنتاج الوطني تجاه الطلب الداخلي.
- أزمة المديونية التي وقع فيها الزبون.
- عدم معرفة الجهاز المصرفي كيفية تسيير القرض وفق قاعدة تقليل الأعباء.

## 2. قروض الاستهلاكية الجزائر 2015 (الجريدة الرسمية 2015).

يتضمن المرسوم التنفيذي المتعلق بالقرض الاستهلاكي و الذي تم نشره في الجريدة الرسمية 21 مادة

تتعلق ب :

- أ- **تعريف القرض:** يعرف القرض الاستهلاكي بأنه كل بيع لسلعة أو خدمة يكون فيه الدفع بالتقسيط أو مؤجل أو مقسم إلى عدة أجزاء. أما الأشخاص المستفيدون من هذا النوع من القروض حسب النص فهم كل شخص طبيعي يستغل هذا القرض لاقتناء سلعة أو خدمة لغرض شخصي و بعيدا عن الأنشطة التجارية والمهنية أو الحرفية.
- ب- **المؤسسات المؤهلة للقرض الاستهلاكي:** هي تلك الناشطة في مجال الإنتاج أو الخدمات على التراب الوطني و التي تنتج أو تجمع السلع الموجهة للبيع للخواص و التي تستعمل كذلك الفواتير في مبيعاتها.
- ت- **المبلغ المعروض شهريا:** لا يمكن في أي حال من الأحوال أن يتجاوز 30 بالمائة من المداخيل الصافية للشخص الدائن.
- ث- **مدة التسديد:** تفوق مدتها 3 أشهر. في حين لا تتجاوز 60 شهرا.
- ج- **شروط العقد:**
  - لا يمكن التعاقد بين البائع و المشتري على أي دين أو إلتزام ما لم يستفد الزبون من قبول مسبق للقرض كما لا يمكن للبائع أن يتحصل على أي مدفوعات بأي صفة كانت ما لم يتحقق فعليا هذا الشرط.
  - يجب لعقد القرض أو وصل الخدمات أن يحدد إن كان القرض يغطي كليا أو جزئيا قيمة السلعة أو الخدمة المقدمة في هذا الإطار.
  - إمكانية التعويض الكلي أو الجزئي المسبق للقرض من طرف الدائن قبل انتهاء المدة المنصوص عليها في العقد.

- و في حالة فسخ العقد من طرف البائع فهو ملزم بضمان تعويض المستدين في أجل لا يتجاوز 30 يوم.

الجدول رقم (1-1) : نشاطات و نوع المواد المؤهلة للقروض الاستهلاكية.

| النشاطات   | نوع المواد   |
|--|--|
| - تصنيع السيارات، والدرجات النارية.                        | - السيارات السياحية.<br>- الدرجات النارية، و ثلاثية العجلات.   |
| - تصنيع أجهزة المكتبية، و معالجة المعلومات.                | - الحواسيب، و باقي العتاد لمعلوماتي، و ملحقات.   |
| - تصنيع الهواتف، و الألواح الالكترونية، و الهواتف الذكية.  | - الهواتف، و الهواتف الخلوية، و الألواح الالكترونية.   |
| - تصنيع الأجهزة الالكترونية، و مختلف الأجهزة الكهرومنزلية. | - أجهزة التلفزيون، الفيديو، الصوت (MP3)، الكاميرات الرقمية، أجهزة التدفئة، المكيفات الهوائية، المبردات.<br>- معدات المطبخ المنزلي.<br>- معدات الغسيل المنزلي.<br>- الأجهزة الكهرومنزلية الصغيرة. |
| - الإنتاج الصناعي لجميع الأثاث الخشبي للاستخدام المنزلي.   | - الأثاث جميع الأثاث الخشبي، و ملحقاته أو كل ما فيه صلة بالاستخدام المنزلي.  |
| - صناعة النسيج و الجلود.                                   | - صناعة أقمشة المفروشات، السجاد، البساط و الأغطية.   |
| - مواد البناء.   | - الخزف و الخزاف الصحي.  |

المصدر: الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية / العدد 1 ص 2016.

## - الفرع ثاني: أنواع القروض الاستهلاكية.

يوجد عدة تقسيمات للقروض الاستهلاكية باختلاف سياسة كل دولة مانحة لهذا النوع من التمويل حيث نجد:

## 1. التقسيم التقليدي للقروض الاستهلاكية:

حيث تقسم إلى ما يلي:

أ- **قروض الحساب المفتوح:** تتضمن قروض الحساب المفتوح، استخدام القروض بواسطة المستهلك لتمويل تحويلات مالية لعملية محددة، واحد المفاهيم الأساسية لهذه القروض أن تتم الموافقة على منح القرض و مبلغه قبل بروز الحاجة للإنفاق الاستهلاكي، و يستطيع المستهلك اقتراض أي مبلغ طالما انه لا يتجاوز حد القرض المسموح به، و طالما إن الدفعات المستحقة يتم سدادها حسب الاتفاق. و قد صمم هذا النوع من القروض لتمويل العمليات المالية الصغيرة، مثل شراء الملابس و شراء البنزين .... الخ، إلا أن ظهور بطاقات سمح للمستهلكين باستخدام هذا النوع من القروض في عمليات مالية كبيرة من حيث عدد كبير من المستهلكين و قيمة المشتريات. و مما يجدر ذكره أن هذا النوع من التمويل تتميز به الدول المتقدمة، نظرا لمتطلباته التي تتمثل بضرورة توافر معلومات متكاملة عن المستهلك.

ب- **القرض النقدي:** يتم الحصول على القرض النقدي من خلال عقود الإقراض، و يحصل المقترض فيها على مبلغ نقدي، و عادة ما يتم ذلك من قبل المؤسسات المالية المقترضة، و قد استخدم القرض لسداد قرض آخر أو لشراء سلعة، و يقرض عليه سعر فائدة يتم تحديده مسبقا.<sup>1</sup>

## 2. تقسيم القروض الاستهلاكية حسب المصارف الفرنسية :

حيث تقسم إلى ما يلي:

أ- **القروض الشخصية الكلاسيكية:** يتم استخدام قيمة القرض لتمويل مشتريات مثل أجهزة منزلية أو لتمويل مشروع (باستثناء العقارات).

<sup>1</sup> - محمد نجيب غزالي خياط، دالة التمويل الاستهلاكي في مدينة جدة: دراسة اقتصادية قياسية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد و الإدارة، مجلد 20، العدد 1، 2006م، 7.

- ب- **القروض المسندة:** استخدام الأموال حصرا لتمويل منتج أو خدمة محددة من المبلغ و مبررة بفاتورة حيث وجد احدهما يستلزم و جود لأخر.
- ت- **القروض المتجددة:** هي عبارة عن احتياطي من الأموال التي تكون بحوزة المقرض و يقوم باستخدامها بحرية.
- ث- **التأجير مع خيار الشراء:** يستخدم هذا النوع من القروض في تمويل شراء السيارات حيث يقوم البنك بشراء السيارة إلى يريدها المقرض و في نهاية العقد بإمكان هذا الأخير تملك السيارة مقابل دفع سعر محدد مسبقا.
- ج- **تراخيص السحب على المكشوف:** تعتبر أيضا قروض استهلاكية كونها مخصصة لاقتناء سلع موجهة للاستهلاك.<sup>1</sup>

### 3. تقسيم عدنان تابه النعيمي القروض الاستهلاكية:

حيث تقسم إلى ما يلي:

- أ- **قروض التجزئة:** هي ذلك النوع الذي يمكن للمستهلك استخدامه عند شراء السلع و الخدمات تامة الصنع بشكل مباشر من البائع باستخدام القروض من خلال:
- **القرض الدوار أو المتجدد:** الذي يطلق عليه أيضا القرض المفتوح النهائية و الذي يتضمن ترتيب ائتماني للمستهلك يشاء تشكيلة من الفقرات لغاية حد أقصى متفق عليه مسبقا، و في هذا النوع من القروض يمكن استخدام البطاقات الائتمانية.
- **قرض التجزئة المقسط:** يتضمن هذا النوع شراء كمية كبيرة من فقرة معينة عن طريق تسديد قيمتها بأقساط منتظمة و ثابتة عبر مدة زمنية طويلة و متفق عليها، و يطلق هذا النوع تسمية القروض المغلق النهائية.
- **القرض الخدمي:** ينجم هذا القرض عند الحصول على الخدمات التي يوافق مقدمها على الانتظار لمدة من الزمن ليتم دفع قيمة الخدمات من قبل الزبائن .

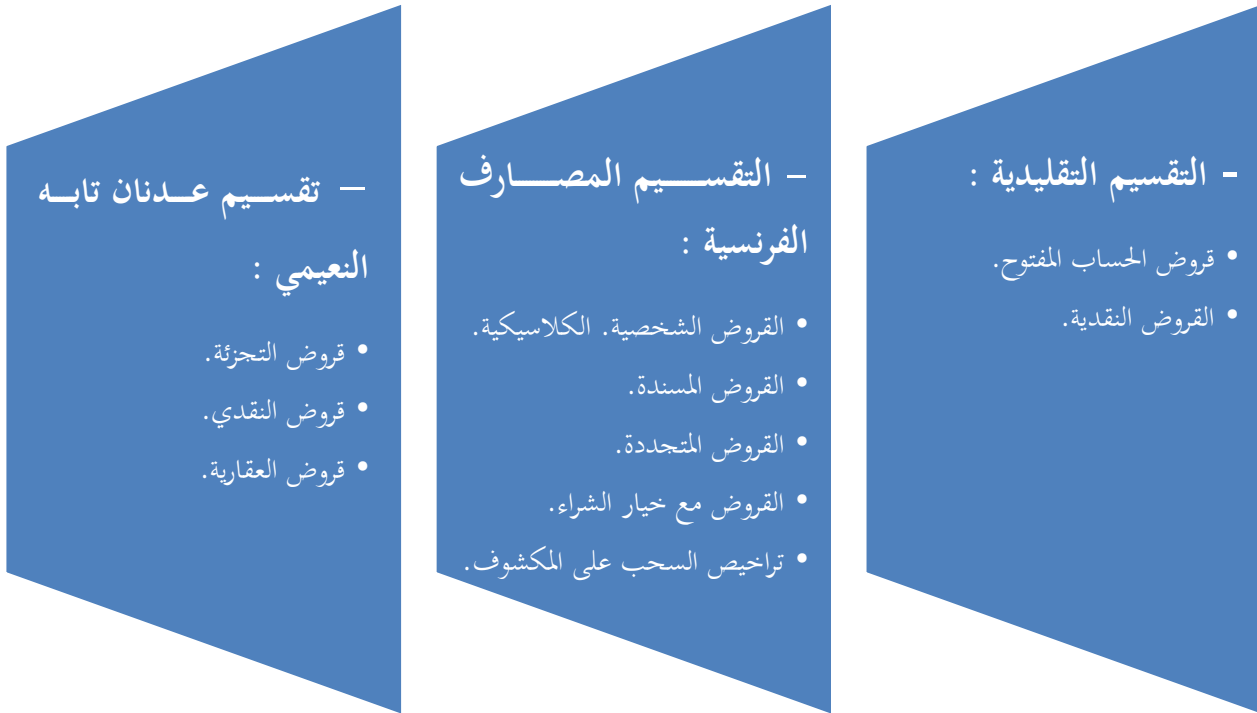
<sup>1</sup> -BBF, Les Clés De La Banque, **Le Crédit à La Consommation**, Mini-Guide N° 13, Septembre 2011, Paris, P1.

- ب- **القرض النقدي:** هو ذلك النوع القروض الاستهلاكية، و يتم بموجب هذا النوع حصول المقترض على الأموال من المقرض استنادا لإنفاق مبادلة يتم إعادة الأموال المقترض لاحقا، أي ضمن توقيتات يتم الاتفاق عليها بين الطرفين، إضافة إلى الفوائد المترتبة، و قد يتم استخدام هذه الأموال متعددة مثل: الرحلات و من أشكال هذا النوع ما يلي :
- **القروض المقسطة:** هي القروض التي تتضمن سلسلة ثابتة من الدفعات يقوم بها المقترض لإعادة تسديد الأموال المقرضة خلال مدة زمنية محددة مستقبلا، و يترتب على المقترض أن يقدم الدليل على دخله و الضمانة المالية التي تجعل المقرض يشعر بالثقة و الاطمئنان على أن الدفعات المستقبلية ستكون مؤكدة.
- **القروض ذات الدفعة الواحدة:** هي بالعموم تكون قروض قصيرة الأجل عندما يتم تقديم الأموال لمدة سنة واحدة أو اقل من ذلك مع اتفاق ينص على أن الأموال سيتم إعادتها بدفعة واحدة في نهاية المدة المتفق عليها.
- **بطاقات الائتمانية ذات الغرض العام :** تمثل هذه البطاقات اتفاقات للائتمان الدوار أو المتجدد عندما يقوم المقترض بدفع قيمة مشترياته باستخدام بطاقة الائتمان بدلا من استخدام النقد و بالعادة تكون هذه البطاقات مقبولة من قبل كثير من البائعين، ويستلم المقترض كشف شهري مفصل يظهر فيه مشترياته و النقد المدفوع مسبقا، يستطيع حامل البطاقة عادة أن يدفع كامل المبلغ كل شهر من دون أي تبعات مالية إضافة على الحساب.
- ت- **القروض العقارية:** هو الصنف الثالث من القروض الاستهلاكية، و هي تلك القروض التي تتضمن الأموال التي يتم تقديمها للمقترض واستخدامها في الملكية العقارية، و تسمح القوانين الضريبية بخصم فوائد هذا النوع من القروض من الدخل الخاضع للضريبة<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - عدنان تايه النعيمي، إدارة الائتمان منظور شمولي، (الاردن، دار المسيرة لنشر والتوزيع والطباعة، 2010 م)، ص، ص 24-26.



الشكل رقم (3-1): أنواع القروض الاستهلاكية.



المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادهم على ما سبق.

الفرع الثالث : متطلبات و التزامات القروض الاستهلاكية.

تعتبر طبيعة عقد القرض الاستهلاكي كموضوع مركب تفرض على طرفيه الالتزام حيث أن حصول الطرف المستفيد على حقوقه تكون أساسية، و من ناحية أخرى يكون هذا الأخير ملزم أمام الجهة الممولة بتنفيذ الشروط الواردة في العقد<sup>1</sup>.

**1. متطلبات و التزامات خاصة بجهات التمويل:**

- أ- لا يخضع التمويل الاستهلاكي الممنوح بناء على ضمانات غير مرتبطة بالاقطاع الشهري من الراتب أو المعاشات.
- ب- يجب على جهة التمويل اعتماد إجراءات إدارة مخاطر ملائمة مثل استخدام نماذج تقييم الملاءة و القدرة المالية للمستفيد عند منح أو تجديد التمويل، وكما يجب اعتمادها عند تخصيص حدود ائتمانية مناسبة للمستفيدين.

<sup>1</sup> - الإدارة العامة لمراقبة البنوك، مؤسسة النقد العرب السعودي، ضوابط التمويل الاستهلاكي، جويلية 2014 م، ص ص15-19.

- ت- قبل الحصول على تمويل استهلاكي جديد، يتوجب على جهة التمويل الحصول على طلب من المستفيد من خلال وسائل الاتصال الموثوق أو من خلال توقيع عقد التمويل.
- ث- يجب على جهة التمويل إن تعرف الغرض من التمويل الاستهلاكي من المستفيد و توثيقه. و يمثل هذا التأكيد جزءاً من إقرار المستفيد، و تكون ضمن إقرار مكتوب يوقعه المستفيد، يقر فيه بشكل صريح بأنه قد فهم بشكل تام الشروط و الأحكام، و يؤكد تنفيذ عقد التمويل الاستهلاكي ذات الصلة.
- ج- يجب على جهة التمويل إشعار المستفيدين فوراً بالتعديلات و/ أو التغييرات في عقد التمويل الاستهلاكي بإرسال إخطار مكتوب مسبق لا نقل مدته عن ثلاثين يوماً.
- ح- يجب على جهة التمويل تطبيق لائحة واضحة لقواعد السلوك للموظفين المكلفين بالأدوار التي تشمل مبيعات و تسويق منتجات التمويل الاستهلاكي.

## 2. متطلبات و التزامات خاصة بالمستفيدين:

- أ- يجب على المستفيدين الذين يختارون التقاعد المبكر ضمان استمرارية تحويل مدفوعات التقاعد إلى جهة التمويل في حالة وجود أرصدة قائمة و غير مسددة في حساباتهم للتمويل الاستهلاكي.
- ب- يجوز للمستفيد إنهاء عقد التمويل ذو الصلة مع جهة التمويل إذا كان لا يوافق على التعديل أو التغيير أو التعديل عن طريق إشعار جهة التمويل برغبته في إنهاء عقد التمويل الاستهلاكي في غضون عشرة (10) أيام بعد استلام الإشعار بالتغيرات.

## - الفرع رابع: استخدامات القروض الاستهلاكية و الآثار الناجمة عنها.

### 1. استخدامات القروض الاستهلاكية:

القرض الاستهلاكي عبر عن قرض يمنح للزبون بغرض تمويل شراء احتياجاته الشخصية من السلع الاستهلاكية و المعمرة، أو لتغطية نفقات التعليم أو العلاج، وقد يكون مجزأ و هو القرض الشخصي الطويل الأجل الذي يستخدمه الزبون لأغراض غير تجارية، و على وجه الخصوص ترميم أو شراء سكن خاص.

فيتعين على البنك عند منح القرض الاستهلاكي أو المقسط عدم مخالفة الحدود القصوى لقيمة القرض، مدة السداد، قيمة الأقساط و الفوائد المستحقة، و الحد الأقصى لتلك العناصر يختلف باختلاف طبيعة القرض.<sup>1</sup>

تلجأ العديد من العائلات إلى استخدام القروض الاستهلاكية عند شرائها السلع المعمرة و الباهظة الثمن، مثلها في ذلك المنازل و السيارات و الأجهزة المنزلية الأخرى، و قد يلجأ الآخرون لاستخدام القروض الاستهلاكية بسهولة أكبر عند شرائهم لتشكيلة واسعة من الكماليات، الخدمات، و أمور أخرى يرغبون بالحصول عليها.<sup>2</sup>

### 1. الآثار الناجمة عن القروض الاستهلاكية:

نذكر منها:

- أ- حققت المنافسة بين البنوك في السوق النقدية ارتفاعاً خاصة مع دخول البنوك الأجنبية لتلك الأسواق حيث بدأت البنوك المحلية تولي المزيد من الاهتمام للقروض الاستهلاكية، و يرجع ذلك جزئياً للعملاء من الشركات الكبيرة التي بدأت بالتخلي عنها للحصول على قروض الشركات في الخارج.
- ب- ازدادت قدرة البنوك على منح القروض الاستهلاكية فأصبح اعتماد الأفراد على الدعم المالي من أسرهم و أصدقائهم أكثر مما قوى الروابط الأسرية و رسخ في الأسرة سبباً من أسباب وجودها.
- ت- تقدم القروض الاستهلاكية لفئة الشباب يمنحهم المزيد من الاستقلالية عن آبائهم، حيث أصبح بإمكانهم استخدامها لتمويل عقار خاص بهم بدل الدخول في طوابير طويلة تسودها البيروقراطية.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> - خالد عطشان، وزارة الضفيري، المسؤولية المدنية للبنك عن عمليات القروض الاستهلاكية تجاه العميل المقترض، (دراسة في القانون الفرنسي و الكويتي، جامعة الكويت، كلية الحقوق، قسم القانون الخاص، العدد التاسع و الأربعون، يناير 2012م)، ص ص 462-463.

<sup>2</sup> - عدنان تابه النعيمي، مراجع سبق ذكره، ص 24.

<sup>3</sup> Akos Rona-Tas, Consumer Credit and Society in transition Countries, University of California San Diego, p25, p28, p29.

**- المبحث الثاني: تسعير القرض وربحيته.**

تعتبر وظيفة تسعير القرض التي يتم بها تحقيق العملية الاقراضية و في نفس الوقت المصدر الأول لربحية البنوك التجارية.

**- المطلب الأول : سياسة التسعير.**

ينبغي أن ينص في سياسة القروض و السلفيات الخطوط العريضة للتسعير، لمختلف أنواع القروض "أسعار الفائدة" فإذا لم تكن مثل هذه السياسة قائمة، فقد يترتب على ذلك خسائر بالنسبة للبنك. تتفاوت سياسة تحديد أسعار الفائدة على القروض، فقد تتراوح بين وضع خطوط عامة إلى التحديد التفصيلي وفقا لمدة القرض، و نوعه، و النوع الشائع هو تحديد فئات لأسعار الفائدة لمختلف أنواع القروض، و يترك للقائمين تحديد معدل الفائدة على ضوء دراسة مركز طالب القرض و ظروفه و درجة الأمان للقرض، و نوع النشاط الذي يمارسه، و مدته و درجة السيولة، و على أي الأحوال، لا يجب إغفال تكلفة الأموال التي يستخدمها البنك كمؤشر.

عند تحديد مستويات أسعار الفائدة. تعتبر المنافسة من العوامل التي تحول دون المبالغة في أسعار الفائدة، و تكلفة الخدمات الأخرى التي يقدمها البنك، فالمنافسة السعرية بين البنوك تؤدي إلى تقسيم القروض فيما بينها، حيث تتفاوت حصة البنك من القروض إلى إجمالي القروض الممنوحة من البنوك من وقت لآخر.

**- الفرع الأول : تسعير القروض.**

يؤثر التسعير مباشرة على ربحية البنك فالأسعار التي يدفعها العملاء تولد إيرادات وتؤثر على حجم أعمال البنك. لهذا يعتبر التسعير العنصر الوحيد من المزيج التسويقي الذي يولد إيرادات للبنك، في حين أن بقية العناصر الأخرى تجعله يتحمل تكلفة.

إن عملية التسعير البنكي هي ضرورة لا يمكن تجاهل أهميتها لهذا على البنك أن يتعرف إلى العوامل التي تتأثر بها قراراته.

قرار تحديد الأسعار الذي يتخذ من خلال عملية إدارية متكاملة مع مراعاة جملة أمور تتداخل في مفهوم السعر، فالتسعير هو وضع أسعار عالية بما يكفي لتغطية التكاليف والحصول على الأرباح من جانب، وأسعار منخفضة بما يكفي لاجتذاب الزبائن من جانب آخر، والتسعير الأمثل ليس طريقة لتغطية التكاليف وإحداث غطاء إيجابي فحسب بل إنه إستراتيجية كبيرة يجب أن تأخذ بالاعتبار كل الأهداف التسويقية خلال عملية التسويق.<sup>1</sup>

### الفرع الثاني: العوامل المؤثرة في قرار التسعير.

تؤثر مجموعة من العوامل في قرارات التسعير وتقسم بشكل عام إلى عوامل داخلية وخارجية، وتختلف أهمية هذه العوامل حسب سياسة التسعير المتبعة والهدف من إدارة المحافظ في المصرف.

#### 1. العوامل الداخلية:

- أ- الأهداف الإستراتيجية للمصرف: أي الأهداف التي يسعى المصرف لتحقيقها سواء أكانت أهدافه موجهة للسوق أو لتحقيق الربح أو للحفاظ على القيمة. فهي الإطار الذي يتم من خلاله تحديد السعر سواء أكان سعار مرنا أو منخفضا أو سعار مرتفعا<sup>2</sup>.
- الهدف الاستراتيجي الذي يختاره المصرف يعكس رؤية المصرف للسعر المصرفي كأداة قوية، سواء على مستوى المعاملات الفردية أو على مستوى المحفظة الائتمانية ككل، بالإضافة لدوره في موازنة المخاطر والعوائد.
- ب- تنظيم عملية التسعير: أي الجهة المكلفة برسم السياسات الائتمانية وكل ما يندرج ضمنها من تسعير الأصول انطلاقا من الدور المتزايد لكل مصرف على حدى بوضع نماذج خاصة به.
- خصائص المصرف ويكون هذا العامل من الأهمية بمكان عند اختلاف طبيعة النشاط الذي يمارسه المصرف.
- ت- تكلفة الخدمة: وينطلق من هذا العامل منهج فكري في التسعير يعتمد على اعتبار تكاليف الخدمة - وتندرج ضمنها كل أشكال التكاليف - حجر الأساس في سعر الخدمة، و لا يمكن أن يحدد المصرف سعرا يقل عن التكلفة إلا في حالات نادرة يكون القصد منها تسويقي بحث

<sup>1</sup> - البكري ثامر ياسر، تسويق الخدمات الصحية، دار البازوردي العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2005، ص56.

<sup>2</sup> - معلا ناجي، أصول التسويق المصرفي، معهد الدراسات المصرفية، عمان1994، ص 415.

بغض النظر عن أي عامل آخر وخاصة في بداية عمل المصرف. ويعتبر العامل الأكثر أهمية في التأثير على سعر القرض ويندرج تحت هذا البند تكلفة الحصول على الأموال وتكاليف التشغيل وتكاليف المخاطرة. والشكل الأساسي لنموذج التسعير وفق مدخل التكلفة.

$$\text{Loan price} = \text{Cost} + \text{Profit Margin}$$

وهناك الكثير من الاجتهادات في سبيل حساب الكتلتين السابقتين، فتكلفة القرض تأخذ بعين الاعتبار أنواع التكاليف (ثابتة ومتغيرة) و لتكاليف التي تدخل في احتساب هيكل التكلفة و لتكاليف التي تدخل في هامش الربح، بالإضافة لأسلوب تخصيص التكاليف سواء المشتركة بين الخدمات أو الثابتة.

أما هامش الربح فقد يكون نسبة من التكلفة أو مستمد من العائد على الاستثمار أو العائد المطلوب على حقوق الملكية. ومن الحالات السابقة ظهرت الأساليب التالية:<sup>1</sup>

- التسعير على أساس التكلفة الكاملة.
- التسعير على أساس استيعاب هامش الربح لبعض التكاليف والمصارف.
- التسعير على أساس التكلفة الإضافية (الناشئة من تقديم الخدمة الجديدة فقط).
- ث- ربحية العميل: حيث بدأ التركيز على هذا الأسلوب في المصارف الحديثة مع كبار العملاء، ثم اتسع استخدامه إلى كل زبائن المصرف. حيث ينظر إلى العميل من خلال علاقته الشاملة بالمصرف فالعميل قد لا يستخدم جميع الخدمات، وبالتالي على المصرف تحديد أسعار كل خدمة كما أن المدراء الماليين للشركات ينتهجون الأسلوب الانتقائي في تعاملهم مع المصارف بدلا من الاكتفاء بعلاقة مصرفية كاملة.
- ج- مخاطر العمل المصرفي: إن طبيعة العمل المصرفي مرتبطة بالمخاطر التي قد تسبب خسائر ضخمة للمصرف إذا لم تخضع لإدارة جيدة. وتعرف المخاطر بأنها تقلبات غير متوقعة في أسعار الأصول و /أو الأرباح. و هناك مصدران رئيسان للخطر: مخاطر الأعمال

### . Business Risk و مخاطر مالية Financial Risk

<sup>1</sup> - جعفر، عبد الاله نعمة، محاسبة التكاليف في البنوك التجارية، دار الشروق للنشر و التوزيع، عمان، 2002، ص191.

إن المؤسسات المالية **FIs** تعمل كوسيط مالي لإدارة المخاطر المالية، فالمؤسسات المالية تخلق الأسواق والأدوات لمشاركة المخاطر و التحوط منها، وتوفر خدمات استشارية عن المخاطر وتدخل كطرف من خلال تحمل المخاطر عن الآخرين. بسبب هذا الدور الذي تقوم به المؤسسات المالية عليها أن تكون رائدة في قياس وتسعير المخاطر المالية.<sup>1</sup>

من هنا نستنتج أن هذا العنصر غاية في الأهمية لأن سياسة التسعير المتكاملة توازن بين الخطر والعائد، ولذلك لا بد من تحديد مستوى المخاطر التي يستطيع المصرف تحملها، بحيث لا يتعرض لمخاطر عالية بهدف تحقيق أرباح استثنائية.

كما أن الأساليب المتعارف عليها لقياس الأداء وتسعير الأصول كانت تعتمد على أصول المحفظة كمقام للمقياس أو العائد مثل العائد على الأصول **ROA**، ولكن هناك الكثير من الأسباب التي تجعل هذه الأدوات بعيدة عن المثالية، ومنها أن **ROA** لا يميز بين الأنواع المختلفة للأصول مع ما ترتبط من مستويات مختلفة من المخاطر. بالإضافة إلى كون الأصول يصرح عنها في الميزانية بالقيمة الدفترية وليس بالقيمة السوقية. ومن هنا ظهرت الحاجة للاعتماد على مقاييس الأداء المرجحة بالمخاطر والتي توفر مقياس ثابت يناسب كل الأصول وتصنيفات المخاطر.

## 2. العوامل الخارجية:

- أ- طبيعة السوق والمنافسة: حيث يقيد السعر الفرصة البديلة المتاحة للمقترض وشكل المنافسة التي تسود سوق الخدمات المصرفية والتي قد تجبر المصارف على التسعير بشكل ينافس المصارف الأخرى مع إهمال عوامل أكثر أهمية كالمخاطرة التي سيتعرض لها المصرف.<sup>2</sup>
- ب- مرونة الطلب: تتعلق بتغير الطلب على الإقراض عند حدوث تغير في أسعار الفوائد.<sup>3</sup>
- ت- التشريعات و القوانين: فالتشريعات القائمة ودرجة تدخل السلطة النقدية والمالية ممثلة بالمصرف المركزي قد تفرض قيوداً على أسعار الفائدة المدبنة والدائنة ومعدلات الخصم ونسب

<sup>1</sup> -Philip Jorion, Value-at-Risk: The New Benchmark For Managing Financial Risk,3RDEdition (New York: Mcgraw – Hill, 2007)

<sup>2</sup> - معلا، ناجي، مرجع سبق ذكره، ص 161.

<sup>3</sup> - رجب، معين محمد، مبادئ الاقتصاد الجزئي، الطبعة الأولى، جمعة الاقتصاديين الفلسطينيين بقطاع غزة، 1996، ص 36.

الاحتياطات المفروضة. وقد يكون هذا التدخل لدرجة تحديد الفوائد كما كان الحال في سورية قبل دخول المصارف الخاصة أو بوضع حدود دنيا وعليا أو معدلات فوائد تأشيرية غير ملزمة<sup>1</sup>.

### - المطلب الثاني: الربحية و سيولة القرض.

يقوم العمل البنكي على ثلاثة أسس هامة تميز البنوك التجارية عن غيرها من مؤسسات الأعمال، هذه الأسس تكتسي أهميتها من خلال تأثيرها الملموس على تشكيل السياسات الخاصة بالأنشطة الرئيسية التي تمارسها البنوك التجارية المتمثلة في قبول الودائع وتقديم القروض، تتمثل هذه الأسس في الربحية، السيولة والضمان<sup>2</sup>.

### - الفرع الأول : الربحية.

يسعى البنك كأى من المؤسسات الأخرى إلى تحقيق أكبر ربح ممكن لإرضاء المساهمين، وهو ناتج عن الفرق بين الإيرادات الإجمالية والنفقات الكلية للبنك. وتحقق إيرادات البنك نتيجة لعمليات الإقراض والاستثمار التي يقوم بها البنك نظير خدماته المختلفة، إضافة إلى الأرباح الرأسمالية التي قد تنتج عن ارتفاع القيم السوقية لبعض أصول البنك. أما نفقاته فتتمثل في النفقات الإدارية والتشغيلية والفوائد التي يدفعها البنك على الودائع إضافة إلى الخسائر الرأسمالية التي تلحق به والقروض التي قد يعجز البنك عن استردادها. لهذا وحتى يتمكن البنك من تحقيق مبدأ الربحية لا بد من تقليل نفقاته إلى أدنى حد ممكن لتحقيق أكبر إيراد ممكن.

تحدث ربحية القرض بتفاعل كل من تكاليف القرض، ومخاطره، ومعدل الفائدة الذي يحمله البنك المقترض وبالنسبة لمعدل الفائدة فيتم تحديده من خلال المنافسة بين البنوك، ففي هذه الحالة يأخذ سعر القرض كما هو و يقرر البنك ما إذا سيقبل القرض أم لا بناء على حسابات التكلفة و المخاطر والعائد، وهناك الحالات التي يكون فيها البنك هو المحدد لأسعار القروض والتي تتطلب منه أن يكون علي دراية بقوانين العرض والطلب، لأنه من الممكن أن يحدد سعر عالي للقرض مع معدل الطلب بصفة عامة ربحية الأنواع المختلفة من القروض ممكن تقييمها كالاتي:

<sup>1</sup>-عبيدات، محمد، أساسيات التسعير في التويق المعاصر: مدخل سلوكي، دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة، عمان، 2004، ص60.

<sup>2</sup>- مصطفى رشدي شيحة، الوجيز في الاقتصاد النقدي والمصرفي، الدار الجامعية الجديدة للنشر، الإسكندرية، 1998، ص139.



$$ر = ف - ع - خ$$

ر = الربحية.

ف = عائد الفائدة (تشمل على الرسوم المتعلقة بإجراءات القرض).

ع = تكاليف العمليات المرتبطة بالقرض.

خ = مخاطر عدم السداد.

فربحية البنك تأتي من الفرق بين العائد من القرض وتكلفة القرض، فالعائد لا يعني فقط الفائدة التي تحدد على القرض، وإنما أيضا أي رسوم يتم الحصول عليها مقابل القرض ومتابعته وتحصيله، كذلك التكاليف لا تتضمن فقط المصروفات الإدارية وتكلفة المال المستخدم في التمويل، وإنما تتضمن أيضا تكلفة المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك نتيجة لعدم مقدرة العميل على السداد.<sup>1</sup>

### - الفرع الثاني: السيولة.

تمثل السيولة مقدرة البنك على الاحتفاظ في أي وقت بتوازن بين المبالغ المودعة والمبالغ المسحوبة، وتعتبر أهم السمات التي تميز عمل البنوك التجارية عن المنشآت الآخرة.

سيولة العملية الائتمانية المقصود بها سرعة وسهولة تحويل هذه العملية إلى نقود وسرعة تحويل العملية إلى نقود تتضمن الفترة الزمنية التي ستمر قبل استحقاق القروض وهي ما يقابل ثبات الوديعة حيث يجب أن تكون هذه السرعة متناسبة مع معدل ثبات، أو بقاء الودائع في المصرف حيث أن السرعة تتوقف على طول أو قصر الأجل الذي تنتهي بانتهائه العملية، أما سرعة تحويل العملية الائتمانية إلى نقود فترجع إلى قدرة المتعامل على الوفاء بالتزاماته في الموعد المحدد لذلك دون أن يضطر لأن يلجأ إلى غير موارده العادية إذا سارت الأمور بشكل طبيعي وهكذا فسيولة العملية الائتمانية<sup>2</sup>.

1. قصير الأجل الذي عقدت له لعملية.

<sup>1</sup> - محمد صالح الحناوي السيدة عبد الفتاح عبد السلام، مرجع سبق ذكره، ص 278.

<sup>2</sup> - زياد سليم رمضان، محفوظ جودة أحمد، الاتجاهات المعاصرة في إدارة البنوك، دار وائل للطباعة و النشر، الطبعة الأولى، عمان 2000، ص 93.

2. قدرة المتعامل على الوفاء بالتزاماته من موارده الخاصة.

3. السيولة الذاتية.

المقصود بقصر أجل العملية عدم عقد صفقات ائتمانية لآجال أطول نسبياً من الآجال التي تحتملها حركة الودائع، و قصر مدة الائتمان قاسم مشترك بين الأمن و السيولة لأنه كلما قصر الأجل المحدد لانتهاء العملية الائتمانية كلما كانت أكثر أمناً و أعلى سيولة و العكس صحيح، و العبرة في طول الوقت أو قصره في مجال السيولة تكون في طول الدورة التجارية أو الصناعية التي سيقدم القرض على تمويله.

تتوقف سيولة أي قرض على قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته حسب السير الطبيعي للأمور، ذلك لأن مثل هذه القروض قصيرة الأجل تكون عبارة عن عمليات مساعدة يقصد بها سد نقص طارئ في مالية المقترض، هكذا فيزوال هذا النقص و عودة الأمور إلى الوضع الطبيعي يجب أن تنتهي الحاجة التي عقد القرض لأجلها، و يقوم المقترض برد المبلغ إلى المصرف فالتاجر الذي يبيع بضاعة بالدين لفترة زمنية محددة يخرج في دائرة نشاطه لهذه الفترة جزء من رأس ماله يعادل مبيعاته بالحساب<sup>1</sup>.

- التأكد من أن النقص الطارئ على ماليته ناتج عن قيامه بأعماله و أنه سيسترد قيمة هذا النقص بانتهاء دورة أعماله حسب السير الطبيعي للأمور.
- أن تتناسب قيمة القرض مع مالية المتعامل.
- عدم جواز بناء تقديرات القدرة على الوفاء بالقرض المقدم للمتعامل على أمور غير مؤكدة كالمضاربة على ارتفاع الأسعار مهما بدا هذا الارتفاع مؤكداً أو على إرث سيؤول إليه أو دعوى يحتمل أن يكسبها أو قرض عقاري مطلوب من أحد المصارف العقارية لمائة يتقرر اعتماده بصفة.

أن يأخذ المصرف في الاعتبار صافي رأس المال العامل " الأصول المتداولة مطروحا منها الخصوم المتداولة " فقط دون رأس المال الثابت و أن يتأكد في رأس المال العامل في حالة سيولة و حركة لا حالة جمود.

<sup>1</sup> - زياد رمضان، أحمد محفوظ جودة، مرجع سابق، ص 94-95.

### - الفرع الثالث: الضمان.

يعني الضمان قدرة البنك على الوفاء بديونه والتزاماته، فقيام البنك باستثمار رؤوس أمواله يجعله عرضة لوقوع خسائر على البنك أن يتحملها بنفسه بدلا من أن تقع على كاهل المودعين، وتتطلب حماية حقوق هؤلاء المودعين تجنب التوظيف غير الرشيد لتجنب الإفلاس، ولهذا السبب تعتبر الثقة أساس كل عملية من عمليات توظيف أموال البنك بغض النظر عن مصدرها لأن الأموال التي يقرضها سوف تعود إليه وفي الآجال المتفق عليها، لذا يتوقف إقدام البنك على منح القروض لمعامل ما على الثقة التي يوحى بها هذا المتعامل إلى البنك من حيث قوة مركزه المالي ومدى احترامه لتعهداته وكيفية قيامه بالوفاء بها، ثم مدى الضمانات التي يكون على استعداد لتقديمها للوفاء بتلك التعهدات. هذا ما يعني أن البنك التجاري يسعى إلى التأكد من أنه يوظف أمواله في نواحي مضمونة من حيث الربح وقلّة المخاطر التي تتعرض لها تلك الأموال. لاشك أن اهتمام البنك بهذه الأسس هو من سبل نجاحه في دعم بقائه وتحقيق استمراريته، لكن على البنك أن ينظر إلى أبعد من ذلك خلف حدوده بتركيزه على المحيط والبيئة التي يعد جزء غير متجزئ منها.

### - المطلب الثالث: السيطرة على الربح.

إن ربح المصرف هو حصيلة المتغيرات الآتية:<sup>1</sup>

- معدلات الفائدة.
  - أحجام التسليفات و الودائع و استعمالات الخزينة.
  - النفقات العامة.
  - مخصصات الاستهلاكيات و المؤونات.
1. **معدلات الفائدة:** إن قاعدة العرض و الطلب هي التي تحدد معدلات الفائدة في أسواق الرأسمال، إلا أن هذه القاعدة ليست العامل الوحيد الذي يدخل في تحديد المعدلات، لأن سلوك السلطات النقدية و تأثير المعدلات المطبقة في أسواق الرأسمال الأجنبية ينعكسان أيضا على مستوى معدلات الفائدة.

<sup>1</sup> - فريد الصلح، مورييس نصر، المصرف و الأعمال المصرفية، الأهلية للنشر و التوزيع، بيروت، 1989، ص225.

ليس المستوى المطلق لمعدلات الفائدة هو الذي يهم في تحديد قيمة الربح بقدر ما يهم الهامش بين المعدلات التي يقترض المصرف موارده، و المعدلات التي يستوفيتها على استعملاته "هامش الفائدة".

وبسبب المنافسة بين مؤسسات التسليف، فإن إدارة المصرف لا تسيطر على معدلات الفائدة والمعدل الأساسي المصرفي ومعدل السوق النقدية. وكل ما تستطيع عمله هو محاولة وضع سياسة فائدة مستوفية من المقترضين أعلى المعدلات على التسليفات إن الهدف المنشود هو الحفاظ على أعلى فارق إيجابي بين معدلات الفائدة المدنية و معدلات الدائنة.

## 2. أحجام التسليفات والودائع: يشكل ازدياد أحجام التسليفات و الودائع وسيلة قصيرة الأجل

لزيادة الربحية إذا كان المردود الهامشي للتسليفات أعلى من التكلفة الهامشية للودائع.

يؤثر تكوين التسليفات والودائع تأثيرا كبيرا على الناتج المصرفي الصافي، ففي الفترة التي تتغير فيها معدلات الفائدة مرارا، وبفارق كبير، يتعرض المصرف لخطر يمكن أن يتجاوز معدل فائدة السوق النقدية، الذي يحصل بموجبه على موارد خزنته و معظم الودائع لأجل و السندات على الصندوق.

إن السلفيات الممنوحة بفائدة ثابتة تكسب إيرادات الاستثمار المصرفي، مقاومة كبيرة بالنسبة إلى ارتفاع معدلات الفائدة أو انخفاضها.

## 3. النفقات العامة: من البديهي أن تطرح النفقات العامة من الناتج المصرفي الصافي، و تؤثر

قيمتها على نتائج الاستثمار الإجمالية، و من المستحسن ضغط النفقات العامة.

## 4. الاستهلاكات و المؤونات: إن مخصصات الاستهلاكات و المؤونات هي أموال مقطوعة من

النتيجة و مرتبطة بالأصول الثابتة و المخاطر المحتملة.

تلعب غالبا هذه المخصصات دورا تخفيضيا بين نتيجة الاستثمار الإجمالية و الربح، عن طريق تمكين إدارة المصرف من أن تظهر في الميزانية المستوى المطلوب من الربحية الذي تراه مناسبا اتجاه الغير "السلطات النقدية و مصلحة الضرائب" و المساهمين<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - فريد الصلح، موريس نصر، مرجع سابق، ص 226.

المبحث الثالث: الدراسات السابقة.

اعتمدت الدراسة على مجموعة من الدراسات منها باللغة العربية و منها باللغة الأجنبية و في هذا المبحث نذكر منها :

- المطلب الأول : الدراسات السابقة باللغة العربية.

1. دراسة قادري عبد القادر، المعالجة المحاسبية لقروض اقتناء السيارات وفقا لمعايير

المحاسبة الدولي . جامعة مستغانم، العدد الثاني عشر.

يهدف هذا البحث إلى دراسة المعالجة المحاسبية لقروض تمويل اقتناء السيارات السياحية المصنعة في الجزائر من قبل البنوك التجارية الجزائرية، حيث يعتبر هذا النوع من القروض أحد المستجدات بالنسبة للبنوك المانحة للتمويل خاصة من الجانب المحاسبي، حيث يتطلب من البنك التعامل مع نوع جديد من العمليات المالية التي تختلف معالجتها المحاسبية عن باقي المعالجات المحاسبية للعمليات المالية الناتجة عن القروض العادية سواء من حيث التصنيف أو الاعتراف أو القياس المحاسبي، حيث تم استخدام أسلوب الوصف والتحليل من أجل عرض البيانات ومعالجتها، وقد توصلت هذه الدراسة إلى مجموعة من النتائج لعل أهمها أن المعالجة المحاسبية لقروض تمويل السيارات من قبل البنوك التجارية سوف يصطحبها بعض المخاطر خاصة في البداية كون أن هذا النوع من القروض يخضع لمعالجة محاسبية جديدة ومختلفة والتي قد يصاحبها بعض التحريفات، كما أن من أهم ما أوصت به هذه الدراسة ضرورة اعتماد تكوين إطارات بنك البركة في مجال معايير المحاسبة الدولية لاكتساب الطرق والأساليب المحاسبية لمعالجة القروض الممنوحة لاقتناء السيارات.

لقد استمدت الدراسة على ما يلي :

- الانتشار الواسع لعمليات الائتمان لإيجاري أو امتلاك الأصول أو استخدامها دون امتلاكها، حيث تشير الإحصائيات في بعض الدول مثل الولايات المتحدة الأمريكية أن 90 % من الشركات تمارس نشاطا استئجاريا.
- الأهمية الكبيرة التي أصبحت تحضها بما المعومات المالية في اتخاذ القرارات الاقتصادية، مما يجعل أي تحريف في إعداد تلك المعلومات له أثر وخيم على مستخدميها.

- تطور عمليات الاستئجار حيث أصبحت ذات صبغة تمويلية، ينتقل بموجبها حق استخدام الأصل بشكل جوهري إلى المستأجر دون انتقال الملكية القانونية، مما انجر عنه اختلاف بين شكل وجوهر عملية الاستئجار، وهذا ما انعكس على أسلوب المعالجة المحاسبية لمواكبة هذا التطور في عمليات الإيجار.

2. دراسة (منذر مرهج، عبد الوحود، رامي أكرم مزيق)، تحديد العوامل المؤثرة على

ربحية المصرف التجارية باستخدام التحليل المتعدد المتغيرات دراسة ميدانية في

المصرف التجاري السوري بمحافظة الاذقية، جامعة تشرين 2014.

هدفت الدراسة إلى تحديد وقياس العوامل التي تحدده العوامل المؤثرة في ربحية المصرف، وقد تم دراسة الربحية من خلال معدل العائد على الموجودات، و معدل العائد على حقوق الملكية، أما العوامل المؤثرة فتمثلت في نسبة السيولة النقدية، و نسبة الأصول الثابتة إلى حقوق المساهمين و نسبة المديونية و صافي الفوائد و اجمالي الموجودات و حقوق الملكية و عمر المصرف، و من أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن هناك علاقة عكسية بين نسبة المخصص الخاص إلى اجمالي التسهيلات. كلما انخفضت المخصصات الخاصة كلما أدى إلى زيادة الربحية و العكس صحيح، و وجود علاقة عكسية بين نسبة السيولة و الربحية، وان هناك علاقة طردية بين عمر المصرف و الربحية، و أن هناك علاقة طردية بين كل من نسبة الأصول الثابتة إلى حقوق الملكية و نسبة المديونية إلى اجمالي الأصول و الربحية.

3. دراسة (لانا نبيل زهر)، اثر السيولة و الكفاءة الإدارية و الملاءة المالية على ربحية

المصارف الخاصة المدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية، جامعة تشرين، 2014.

هدفت هذه الدراسة إلى التعرف على تحديد العوامل المؤثرة في المصرف التجارية و ترتيبها حسب أهميتها النسبة و دراسة الفرق بين المصارف التجارية العامة في مدينة اللاذقة في العوامل التي تؤثر على ربحيتها، و يشمل بجمع البحث جميع العاملين في المصارف التجارية العامة و الخاصة بمحافظة اللاذقة و البالغ عددهم (250) و موظفا تقريبا توزعوا بين (155) موظفا في المصارف العامة (95)، وكذلك تم استخدام حزمة البرامج SPSS للتحليل الإحصائي باعتماد على أسلوب التحليل العنقودي كذلك قام الباحث بحساب معامل الثبات بإتباع طريقة الاتساع الداخلي باستخدام الماكروبياخ بهدف التواصل إلى

دلالات ثبات الأداة و فاعلية فقراتها، حيث بلغت قيمة معامل الثبات (0.83) و هو مقبول لأغراض الدراسة.

4. دراسة (د/ مخلوفي عبد الوهاب-كباهم سلطانة)، عوارض التسديد في القرض الاستهلاكي، مجلة الباحث للدراسات الأكاديمية، العدد العاشر، جانفي 2017.

تهدف الدراسة إلى عوارض التسديد في القرض الاستهلاكي، حيث تتعرض عملية التسديد في عقد القرض المصرفي الموجه لتمويل شراء السلع و الخدمات الاستهلاكية بغرض تلبية احتياجات شخصية أو عائلية عدة مخاطر تعيق سيرها العادي، بان توافق العملية الممولة لفترة معينة أو بشكل نهائي كان يقوم المقرض بقطع عملية التمويل و ذلك بالرجوع عن القرض و التنازل عن حقه في الأجل أو أن يتوقف عن التسديد لاستحالة دفع ما عليه من ديون.

5. دراسة (د/ رقية حدادو)، القرض الاستهلاكي كأحد آليات السياسة المالية لتحقيق العدالة الاجتماعية، المجلد 3، العدد 2، ديسمبر 2017.

تهدف الدراسة إلى عرض القروض الاستهلاكية كأحد آليات السياسة المالية لتحقيق العدالة الاجتماعية، حيث تعد السياسة المالية من أهم الأدوات التي تملكها الدولة لإدارة الاقتصاد الوطني، و التي تقوم من خلالها بتحقيق الأهداف الاقتصادية المنشودة، وقد جاء قرار القرض الاستهلاكي الذي دخل حيز التنفيذ، كأحد آليات السياسة المالية الذي تهدف الجزائر من خلاله إلى تحقيق العدالة الاجتماعية في ظل الأزمة المالية و الاقتصادية التي تعيشها الجزائر بسبب انهيار سعر البترول و انخفاض قيمة الدينار الجزائري، والتي انعكست بدورها على القدرة الشرائية و المستوى المعيشي للمواطن الجزائري.

6. دراسة (جريفيلي محمد، ود.بحماوي شريف)، حماية المستهلك في عقد القرض الاستهلاكي في التشريع الجزائري، مجلة الاجتهاد للدراسات القانونية والاقتصادية /المركز الجامعي لتمنراست، جامعة أدرار، العدد 11، جانفي 2017.

تهدف الدراسة إلى حماية المستهلك في القرض الاستهلاكي في التشريع الجزائري، حيث أن عقد القرض الاستهلاكي من العقود الحديثة نسبياً التي عاجلها المشرع الجزائري مقارنة بالتشريع الفرنسي، ونظراً لصعوبة هذا النوع من العقود على المستهلك جراء المخاطر التي قد يتعرض لها المقرض من إقباله على

إبرامها كوسيلة لتسديد تكاليف احتياجاته من سلع وخدمات قد لا يوفرها له دخله الشهري، الأمر الذي قد يؤثر على حماية المستهلك جراء تسرعه في ذلك وإسرافه في الاستدانة، وسيعالج هذا الموضوع أهم الأحكام التي شرعت لحماية المستهلك، سواء قبل إبرام هذا العقد من خلال حماية رضاء المستهلك من العروض المغرية، وأثناء إبرام العقد من خلال منح المقترض مهلة التفكير والتدبر في مواجهة هذه العقود، وأثناء تنفيذ العقد في منحه ضمانات وآليات تشريعية توفر له الحماية جراء تحمل التزامات قد تفوق إمكانياته المالية، وتؤدي إلى توقفه عن الدفع جراء المديونية الزائدة.

7. دراسة(حمزة جيلالي التومي، أ.د/موراد تهتان)، أثر كل من حجم البنك، الربحية والسيولة على هيكل رأس المال في البنوك الجزائرية، جامعة المدية، العدد 09-2018 .  
أفريل 2018 .

تهدف هذه الدراسة إلى محاولة فهم سلوك البنوك تجاه هيكلها المالي وذلك من خلال اختبار تأثير بعض العوامل (حجم البنك، الربحية والسيولة) على هيكل رأس مالها، وذلك باستخدام نموذج السلاسل بنوك خاصة تنشط في 07 بنوك عمومية و05بنك، وقد توصلت هذه الدراسة كغيرها من الدراسات 2009-2013 القطاع المصرفي الجزائري خلال الفترة إلى مجموعة من نتائج لعل أهمها:

- توجد علاقة ارتباط طردية معنوية إحصائيا بين حجم البنك وهيكل رأس المال في البنوك الجزائرية.
- لا توجد علاقة ارتباط معنوية إحصائيا بين الربحية، السيولة وهيكل رأس المال في البنوك الجزائرية.
- المطلب الثاني: دراسات السابقة باللغة الأجنبية .

1. دراسة (Flamin, v., Mcdonald, c. and Liliana

) Schumacher, 2009 بعنوان محددات الربحية في البنوك التجارية في

إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى.

هدفت هذه الدراسة إلى تحديد محددات الربحية في البنوك التجارية في إفريقيا، واستخدمت هذه الدراسة عينة من 389 بنك في 41 بلد إفريقيا جنوب الصحراء الكبرى لدراسة العوامل المحددة للربحية



البنك التجاري، حيث بينت الدراسة انه و بصرف النظر عن مخاطر الائتمان، يلاحظ أن ارتفاع العائد على الأصول مرتبط مع حجم أكبر للبنك، و تنوع النشاط، و الملكية الخاصة. و تتأثر عائدات البنك من قبل متغيرات الاقتصاد الكلي، مما يدل على أن سياسة الاقتصاد الكلي التي تشجع عللا انخفاض معدلات التضخم و استقرار نمو الناتج يدفعه إلى التوسع و الائتمان. كما أشارت النتائج إلى اعتدال مستمر في الربحية، و إن العلاقة السببية حسب Granger من العائد على الأصول إلى رأس المال تحدث مع فارق كبير، مما يعني انه لا يتم الاحتفاظ بما كعوائد عالية على الفور فيشكل زيادات رأس المال.

## 2. دراسة (GUL, s. , irshad, f, zaman, 2011) بعنوان :العوامل المؤثرة

### في ربحية البنوك التجارية في باكستان.

تهدف هذه دراسة الى تأثير العلاقة بين المحددة بين المصارف و خصائص الاقتصاد الكلي على ربحية البنوك باستخدام بيانات من أعلى \ 15 \ بنك تجاري باكستاني خلال الفترة 2005/2009، و تستخدم هذه الدراسة طريقة (POLS) للتحقيق في تأثير الموجودات و القروض و الأسهم و الودائع، و النمو الاقتصادي و التضخم و السوق و رأس المال في ربحية المؤشرات الرئيسية، أي العائد على الأصول، العائد على حقوق المساهمين، العائد على رأس المال الموظفة، و صافي البنوك، و الهامش على الحدة. ووجدت النتائج التجريبية أن هناك أدلة قوية على التأثير القوي لكل من العوامل الداخلية و الخارجية في الربحية. كما تعد نتائج هذه الدراسة ذات قيمة لكل من الأكاديميين و صانعي السياسات .

**المطلب الثالث : مناقشات الدراسات السابقة.**

بعد استعراضنا للدراسات السابقة التي تتعلق بالموضوع نجد هناك أوجه إختلاف و أوجه تشابه في عدة جوانب أهمها ما يلي:

**جدول رقم (1-2): مقارنة بين الدراسات السابقة و الدراسة الحالية**

| العنصر                        | الدراسة الحالية   | الدراسة السابقة  |
|-------------------------------|---|--|
| - من حيث الهدف                | - تهدف الدراسة الحالية إلي دراسة دور قروض السيارات في زيادة الربحية في البنوك التجارية.   | - اختلفت أهداف الدراسات منها تحديد وقياس العوامل المؤثرة في ربحية المصرف، مخاطر تسديد قروض السيارات، تحليل الربحية في القطاع العام للبنوك، تأثير المنافسة بين البنوك على ربحية كل منهم |
| - من حيث العينة ومنهج الدراسة | - استخدمت هذه الدراسة عينة من بنك التنمية المحلية و بنك الخليج الجزائري بوكالة ورقلة لدراسة مقارنة بين البنوك التجارية من حيث عدد القروض الممنوحة و مدى تأثير قروض السيارات على ربحية كل من البنكين | - انحصرت عينات الدراسة بين بنوك تجارية جزائرية، القطاع العام للبنوك و تم اتخاذ الاستبيان و الدراسة الميدانية كمنهج للدراسة   |
| - من حيث المتغيرات            | - اعتمدت الدراسة على متغيرين المتغير الأول يتمثل في الربحية و المتغير الثاني قروض السيارات.   | - تعددت متغيرات الدراسة بين قروض السيارات، البنوك، الربحية   |

**خلاصة الفصل الأول:**

نستخلص من هذا الفصل أن البنوك التجارية من المؤسسة المالية التي تهدف إلى تحقيق الربح من خلال منحها لعدة خدمات منها منح القروض، و من أهم أنواع القروض التي تمنحها البنوك التجارية و قد شهد إقبال كبير عليه في الآونة الأخيرة من طرف الأفراد ألا هو القروض الاستهلاكية، إذن فالبنوك التي تحقيق أقصى الأرباح ستعتمد سياسة إقراضية متشددة، وينتج ربح المصرف عن تفاعل عدة متغيرات لا تسيطر عليها الإدارة سيطرة كاملة، و مع ذلك فإنها تتمتع بقدر من التحرك يكفي لتمكينها من تنفيذ سياسة المردودية و السعي وراء أقصى حد من الربح.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي هَدَانَا لِهَذَا وَمَا كُنَّا لِنَشْكُرَهُ لَوْلَا رَحْمَتُ اللَّهِ عَلَيْنَا لَكُنَّا مِنَ الْخَاسِرِينَ

## - الفصل الثاني: دور قروض السيارات في زيادة ربحية البنوك التجارية.

### - تمهيد:

بعد أن تم التطرق في الجزء النظري إلى البنوك التجارية و القرض الاستهلاكية و الربحية، سيعالج هذا الفصل التطبيقي محاولة إسقاط العديد من المفاهيم والأدوات التي عولجت فيما سبق من مباحث على المؤسسات محل الدراسة و المتمثلة في البنك التنمية المحلية "BDL" وكالة ورقلة، و بنك الخليج الجزائر "AGB" وكالة ورقلة للوصول ميدانيا إلى اختبار الفرضيات ومعالجة الإشكاليات المطروحة، وتصدر الإشارة إلى أن العديد من الصعوبات الميدانية والعوائق أثناء الإعداد الأكاديمي للجزء النظري أثرت سلباً على التعمق في عدد من النقاط المهمة ذات العلاقة بالموضوع، و بوجه فقد تم تقسيم هذا الفصل إلى مبحثين كتالي:

- المبحث الأول: تقديم عام لكل من بنك التنمية المحلية وبنك الخليج.
- المبحث الثاني: إجراءات منح قروض السيارات و تقييم النتائج البنوك التجارية.

## - المبحث الأول: عموميات حول بنك التنمية المحلية "BDL" و بنك الخليج الجزائر "AGB".

سوف يتم التعريف في هذا المبحث على بنك التنمية المحلية "BDL" وكذلك بنك الخليج "AGB"، وذلك بإعطاء لمحة عامة عن نشأتها وكذلك التعرف على الهيكل التنظيمي و مهام كلا البنكين.

### - المطلب الأول: تقديم بنك التنمية المحلية

#### - الفرع الأول: بنك التنمية المحلية "BDL".

##### 1. نشأة بنك التنمية المحلية "BDL".

تأسس بنك التنمية المحلية بموجب المرسوم رقم 85-85 المؤرخ في 10 شعبان 1405 الموافق ل 30 أبريل 1985، انشأ هذا البنك في إطار إعادة تنظيم شبكة المؤسسات النقدية و المصرفية التي تستجيب لحاجيات التجهيز الجهوي و المحلي و آخر بنك عمومي يتم تأسيسه قبل الدخول في مرحلة الإصلاحات، و ذلك تبعا لإعادة هيكلة القرض الشعبي الجزائري برأسمال قدر بنصف مليار دينار (5.000.000.00) يكون المقر المركزي بسطاوالي (الجزائر العاصمة)، باشر عمله في جويلية 1985. يملك بنك التنمية المحلية شبكة متكونة من 155 وكالة منتشرة بإحكام على مستوى التراب الوطني، بما في ذلك 147 وكالة مكلفة بتسيير العمليات البنكية التي وضعت تحت مسؤوليتها و 06 وكالات مختصة في منح قروض على الرهن، وهو نشاط الذي ينفرد به بنك التنمية المحلية و يميزه عن باقي البنوك.

##### 2. تعريف وكالة بنك التنمية المحلية "BDL" ورقلة مقر القطب التجاري:

تعتبر وكالة بنك التنمية المحلية الواقعة بورقلة قديمة النشأة، حيث بدأت نشاطها في جويلية سنة 1985 و باشرت في تقديم خدماتها المتنوعة المتميزة بطابع الحداثة بما يضمن استقطاب و الحفاظ على زبائن البنك و كسب زبائن جدد.

تضم وكالة ورقلة القطب التجاري حاليا 23 عاملا تقع في شارع الأمير عبد القادر .

#### - الفرع الثاني: مهام بنك التنمية المحلية "BDL".

تتمثل في مايلي :

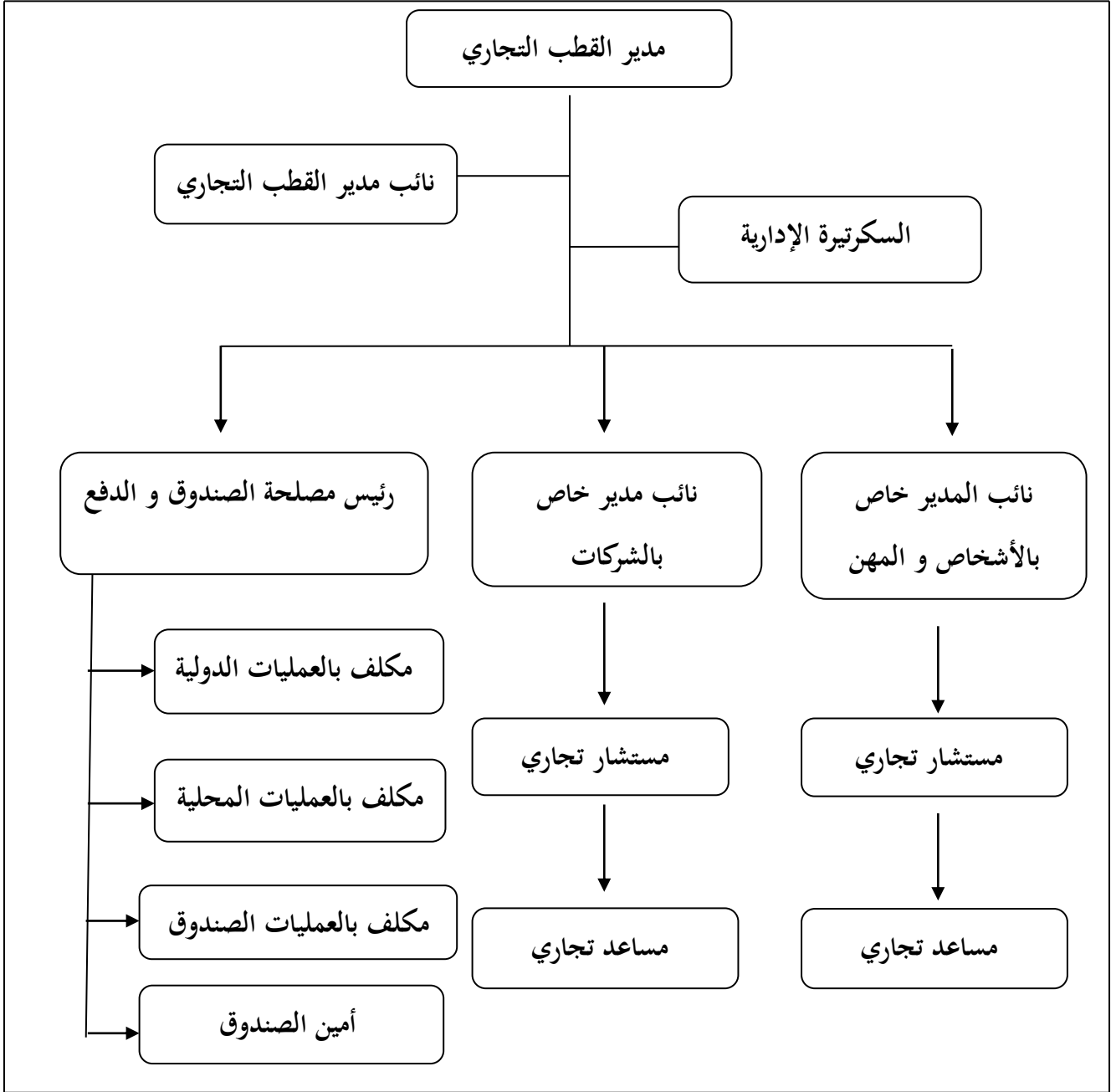
- توسيع نشاطات البنك فيما يخص التعاملات خاصة التجارة الخارجية.

- مواكبة التطورات الجديدة التي يشهدها العالم، وذلك بتطوير منتجات مصرفية و الاعتماد على التكنولوجيا في إنتاج منتجات وخدمات مصرفية جديدة.
- تنفيذ جميع العمليات المصرفية وفقاً للقوانين المعمول بها.
- توفير وتطوير شبكات جديدة، ووضع وسائل حديثة وأجهزة وأنظمة معلوماتية.
- دراسة السوق المصرفية وتجزئتها على حسب سلوك واحتياجات ورغبات زبائنه.
- العمل على زيادة وتنمية الموارد بأقل التكاليف في ظل الإمكانيات المالية والنقدية المتاحة.
- تحسين العلاقات مع الزبائن خاصة من خلال اللباقة وحسن المعاملة من طرف الموظفين بالبنك.
- تحسين نظام المعلومات من خلال توسيع استخدام الإعلام الآلي.
- يقوم بعملية البناء والتشييد من خلال القروض متوسطة وطويلة الأجل، كما يقوم بتمويل مختلف المؤسسات الخاصة بالخدمات.

الفرع الثالث: الهيكل التنظيمي لبنك التنمية المحلية "BDL"-وكالة ورقلة-.

الشكل رقم(2-1):الهيكل التنظيمي لبنك التنمية المحلية "BDL"-وكالة ورقلة- مقرر

القطب التجاري."



المصدر: من إعداد الطالبين بناء على الوثائق الداخلية لبنك BDL.



تضم وكالة ورقلة القطب التجاري حاليا 22 عاملا حسب هيكلها التنظيمي أما عن مصالحتها نجدها تتكون من:

1. **مدير القطب التجاري:** يعين من طرف الرئيس المدير العام للبنك بالجزائر العاصمة حين يكلف بالمهام تسيير البنك و اخذ القرارات التي تخص العمل البنكي.
2. **نائب مدير القطب التجاري:** يقوم بالإشراف على تنسيق العمليات البنكية مع رؤساء المصالح و السهر على حسن سير العمل وفقا للتعليمات التي يتلقاها من مدير البنك.
3. **السكرتيرة الإدارية:** تعد سكرتارية المدير مساعدة له، تقوم باستقبال البريد الوارد و إرسال البريد الصادر، تحويل المكالمات الهاتفية، إرسال الفاكسات واستقبالها.
- فعلى مستوى الأمانة يوجد دفتر تقييد كل البريد الصادر، و دفتر آخر تقييد كل البريد الوارد وذلك بإعطائها رقما تسلسليا مع ذكر تاريخ إرساله و استقباله.
4. **نائب المدير الخاص بالمؤسسات:** من مهامه إدارة محفظة العملاء(المؤسسات)و تجهيز العمل من مجموعة المنتجات التي يقدمها البنك و كذلك إدارة حسابات العملاء(فتح، تغيير، غلق) وفقا للقرارات التنظيمية و تنفيذ كل العمليات الجارية اليومية برعاية خاصة، و إدارة قروض الاستثمارات و عمليات التجارة الخارجية و معالجة كل التعاملات مع الدول الأجنبية.
5. **نائب المدير المهني للإفراد:** يقوم بنفس عمليات نائب المدير الخاص بالمؤسسات، لكن لصالح الأفراد(فتح، غلق، تغيير)وتسيير القروض الموجهة للإفراد<sup>1</sup>.

- **المطلب الثاني: تقديم بنك الخليج الجزائر "AGB"**

- **الفرع الأول: بنك الخليج الجزائر "AGB"**

### 1. نشأة بنك الخليج الجزائر "AGB":

بنك الخليج هو بنك تابع لمجموعة العمال الكويتية "KIPCO"، أنشئت مجموعة الأعمال الكويتية 1975م، ومشروع الشركة الكويت القابضة وهي مجموعة كويتية خاصة، و التي تعتبر واحدة من أكبر الشركات القابضة المتنوعة في منطقة الشرق الأوسط و شمال إفريقيا وتملك المجموعة حصص أكثر من 50 شركة تعمل في 21 بلدا، و يعمل فيها أكثر من 7000 شخص في أنحاء العالم. إن بنك الخليج الجزائر هو بنك أجنبي مستثمر بالجزائر، موزع على ثلاثة بنوك ذات سمعة عالية:

<sup>1</sup> - مقابلة مع مدير المفتشية الجهوية لبنك التنمية المحلية.

– 60% من طرف بنك البرقان "BURGAN BANK".

– 30% البنك التونسي الدولي.

– 10% البنك الأردني الكويتي.

ولقد تأسس بنك الخليج في 15 ديسمبر 2003 بموجب القانون الجزائري، برأسمال قدرة مليار (10.000.000.000) دج، و بدأ نشاطه في 2004.

## 2. تعريف بنك الخليج الجزائر "AGB":

هي إحدى وكالات البنك الداخلة تحت التصنيف، حيث فتحت في 13 ديسمبر سنة 2015، و بدأت مزاوله عملها في جانفي 2016. الوكالة ذات شكل أكثر عصرنة ملائمة ومریحة للمتعاملين، وهذا بإفتتاحها بتصميم حديثة وأثاث وملحقات تعمل من أجل تقسيم صورة البنك كما أتساهم في الدعم الإقتصادي في تسهيل الخدمات البنكية للزبائن حيث تعمل بطرق وآلات متطورة.

## – الفرع الثاني: مهام بنك الخليج الجزائر "AGB".

مهمته الأساسية هي الاستمرارية و دائما في الاستماع إلى الشركات و الأفراد، و ذلك لكي يستطيع أن يقدم أوسع تشكيلة من المنتجات المتطورة و الخدمات المالية الشخصية، كذلك بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية و أيضا المساهمة في الإثراء حياة الجزائريين.

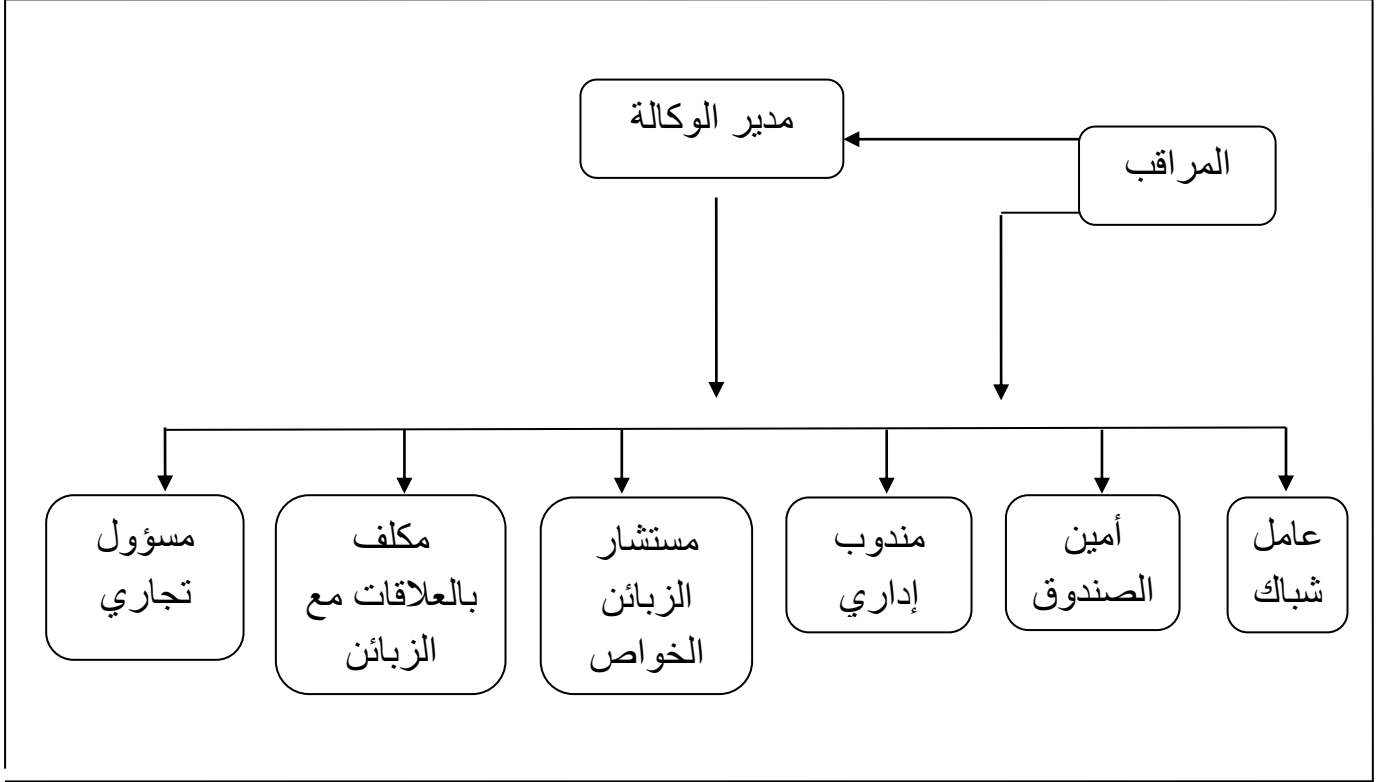
يجرص البنك على المحافظة على القيم التالية: التقدم، الالتزام، الثبات، إرضاء الأفراد.

تكون توجهاته الإستراتيجية للبنك:

- إدارة الجودة الشاملة للخدمات المصرفية مع العملاء الخارجيين و الداخليين.
- توسيع شبكة الوكالة من اجل أن يكون اقرب للعملاء و التمتع بالمنتجات و الخدمات العالمية المصممة لاحتياجاتهم الخاصة.
- تلبية جميع التوقعات من خلال توسيع العروض المنتجات و الخدمات.
- نمو الحصة السوقية و غزو السوق للمشاركة في الازدهار الاقتصادي للجزائر.

- الفرع الثالث : الهيكل التنظيمي لبنك الخليج "AGB"-وكالة ورقلة.

- الشكل رقم(2-2):الهيكل التنظيمي لبنك الخليج "AGB"-وكالة ورقلة.



المصدر: من إعداد الطلبة بناء على المعلومات مستخرجة من الوثائق الداخلية لبنك AGB

1. المدير: هو المسؤول عن توفير التنظيم الإداري و التشغيلي للوكالة و تنميتها التجارية مع الاهتمام المستمر بإدارة الجودة و المخاطر و تحقيق الأهداف الاستراتيجية و المالية التي حددتها إدارة البنك، و مهمته الأولى و الرئيسية هي إدارة موظفي الوكالة و الإشراف عليهم.
2. المسؤول التجاري: مهمته الإشراف على المبيعات و تنشيطهم، يشرف أيضا على تسيير محافظ العملاء و تزويدهم بمختلف المنتجات البنكية.
3. المراقب: ضمان حسن المراقبة على جميع المعاملات التي يقوم بها عمال الوكالة في إطار إدارة المخاطر التشغيلية و التحقق من العمل اليومي للشباك و الصندوق و مراجعة الحسابات و تصحيح الأخطاء.
4. المشرف الإداري: هو المشرف على أمين الصندوق و الشباك و الأعوان من اجل تحقيق أهداف الوكالة .يتحقق من صحة العمليات و يضمن إدارة الأرشيف.

5. شباك الصراف: يعمل على ضمان السير الحسن بشكل مستمر لمختلف العمليات البنكية مع احترام الإجراءات المعمول بها.

6. مستشار الزبائن الخواص: من مهامه إدارة محفظة العملاء (المؤسسات) و تجهيز العمل من مجموعة المنتجات التي يقدمها البنك و كذلك إدارة حسابات العملاء (فتح، تغيير، غلق) وفقا للقرارات التّنظيمية و تنفيذ كل العمليات الجارية اليومية برعاية خاصة، و إدارة قروض الاستثمارات و عمليات التجارة الخارجية و معالجة كل التعاملات مع الدول الأجنبية.

7. مكلف بالعلاقات مع الزبائن: يقوم بنفس عمليات مستشار الزبائن الخواص بالمؤسسات لصالح الأفراد (فتح، غلق، تغيير)، وتسيير القروض الموجهة للأفراد.<sup>1</sup>

## - المبحث الثاني: إجراءات منح قروض السيارات و تقييم النتائج البنوك التجارية

### - المطلب الأول: إجراءات منح قروض السيارات في بنك BDL و بنك AGB.

من اجل الحصول على قرض اقتناء سيارات سياحية يقوم بنك التنمية المحلية بعدة إجراءات و دراسة و من خلال هذا المطلب نتطرق لكل الإجراءات و الدراسة و العملية التي يقوم بها البنك.

### - الفرع الأول: تقديم قروض السيارات بالنسبة لبنك التنمية المحلية "BDL".

- أولاً: الإجراءات التي يقوم بها البنك.

#### 1. إجراء اتصال مع العميل:

يتم الترحيب بالعميل ومحاولة طرح سؤال جيد حول الغرض من القرض وطبيعته ومدته وشروطه و إي نوع من السيارة المراد اقتنائها و كم يمكن أن يمنح البنك قرض للعميل، و كذلك يوضح له كيف تكون عملية السداد.

#### 2. مكونات الملف:

- نموذج طلب ائتمان المستهلك.
- شهادة عمل توضح أن العميل يعمل في وظيفة دائمة.
- ثلاث كشف الراتب الأخيرة .
- استخراج وثيقة الضرائب للتجار و أصحاب الأعمال الحرة و الحرفيين.

<sup>1</sup> - مقابلة مع نائب مدير بنك الخليج ورقلة

- شهادات الإقامة و تكون مطابقة للشهادة التي تم فتح بها الحساب البنكي.
  - شهادة الميلاد.
  - نسخ قانونية بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة ذات صلاحية حالية.
  - فاتورة شكلية صادرة عن البائع باسم المستفيد. (الملحق رقم 02).
  - فاتورة شكلية تحمل مبلغ علاوة جميع التأمينات ضد المخاطر مع كامل الرسوم.
  - اسمه لا يكون وارد في قائمة السوءاء عند البنك المركزي (الملحق رقم 03).
3. شروط منح القرض:
- دفع نفقات الملف.
  - بالنسبة للعميل سيدفع رسوم الطلب (DA 4000) وضريبة القيمة المضافة.
  - شروط الأهلية للحصول على ائتمان المستهلك.
  - أن تكون مقيماً وطنياً في الجزائر.
  - أن يكون أقل من 70 سنة.
  - الدخل الشهري  $\leq$  DA 27.000.00، راتبه يتقاضاه من بنك التنمية المحلية BDL.
  - الاشتراك في التأمين على اللوفاة والإعاقة.
4. مبلغ الائتمان:
- الحد الأدنى للرصيد محدد بمائة ألف دينار 50.000.00 دج، والمبلغ لا يمكن أن يتجاوز قرض السيارة: 1.500.000.00 دج.
5. دراسة فنية لملف طلب الائتمان:
- تحديد الدخل الدائم.
  - يجب تحديد قرار الائتمان وإخطار العميل خلال فترة لا تتجاوز ثمانية وأربعون (48) ساعة.
  - تحديد الدخل الدائم للعميل.
  - تحديد خصم من الدخل الشهري لمقدم الطلب حيث لا يتجاوز 30 % بالمائة من راتبه.
6. قدرة سداد الدين:
- يتم تقييم قدرة العميل على السداد على أساس مع استحقاق 30 % من صافي الدخل الشهري التي يتم جمعها بانتظام.

7. قدرة التمويل:

- يمكن أن تصل نسبة التمويل إلى سبعين بالمائة (70%) من سعر البيع شاملاً جميع الضرائب لمنتج أو مجموعة من المنتجات المذكورة بالفعل ومساهمة شخصية في الدفع في وكالة = (30 % من سعر البيع الائتمان).

8. قدرة السداد:

يمثل الجدول أدناه قدرة سداد المتقدمين وفقاً لمبلغ الراتب.

جدول رقم (1-2): قدرة المتقدمين على السداد.

| الأجير | قيمة الأجر                           |
|--------|--------------------------------------|
| 15 %   | اقل من او يساوي 3 مرات الأجر القاعدي |
| 25 %   | ما بين 3 و 6 مرات الأجر القاعدي      |
| 30 %   | 6 مرات و أكثر الأجر القاعدي          |

المصدر: من إعداد الطالبين اعتماداً على مقابلة مع المسؤول

9. مدة القرض:

- مدة القرض الاستهلاكي تعتمد على طبيعة و مقدار البضاعة التي سيحصل عليها.
- لا يمكن أن تقل عن 3 أشهر دون أن تتجاوز 60 شهراً.
- ثانياً: دراسة حالة لعميل في "BDL" وكالة ورقلة.
- السيد: ح. ب.
- المهنة : موظف.
- الدخل الشهري: 103911.02 دج.
- نوع المركبة: HYUNDAI طراز "CRETA" الصنف 1.6 ESS.
- ثمن المركبة: 2 389 000.00 دج (مع جميع الرسوم).
- من طرف: SARL CIMA MOTORS OGX.

### 1. الشروط و الضمانات المطلوبة:

- أ- يلتزم المقترض بإبقاء مبلغ كافي لتسديد الأقساط الشهرية في حسابه الجاري البريدي طيلة مدة القرض حتى يسمح للبنك بالقيام بعملية الاقتطاع لتمويل حسابه الشخصي المفتوح لدى وكالة بنك التنمية المحلية.
- ب- يلتزم المقترض و ذلك بصفة قطعية أن يقدم للبنك الضمانات المذكورة أدناه :
- رهن تام على المركبة الممولة من طرف البنك و ذلك في مدة لا تتجاوز 30 يوما من تاريخ توقيع البائع لوثيقة الالتزام بتأسيس الرهن على المركبة لفائدة بنك التنمية المحلية، كما يلتزم المقترض بالتسليم للبنك في الأجل المحددة ( أقصاها شهر من تاريخ تسلمه) نسخة من البطاقة الرمادية تحمل عبارة ( مركبة في حالة رهن لصالح بنك التنمية المحلية).
  - يلتزم المقترض على اكتتاب التأمينات المذكورة أدناه مع تسليم، للبنك، النسخ الأصلية للملحقات الحلول الخاصة بها.
  - تامين ضد جميع الأخطار على المركبة الذي يجب أن يجدد سنويا إلى غاية التسديد الكلي للدين، كما يلتزم المقترض بتسليم للبنك وثيقة تثبت تجديد التامين.
  - التامين على الحياة، و الذي يغطي طول فترة القرض.

### 2. دفع و تعبئة القرض:

- أ- يتم دفع مبلغ القرض عن طريق صك مصرفي محرر لفائدة البائع أو عن طريق جميع وسائل الدفع المصرفية المعمول بها.
- ب- لا يمكن دفع مبلغ القرض إلا بعد تسليم البائع وثيقة التزام موقعة من طرفه تتضمن تأسيس الرهن على المركبة لفائدة بنك التنمية المحلية في مدة لا تتجاوز 30 يوما.
- ت- إن تعبئة القرض معلق على الشروط التالية:
- توقيع المقترض على جدول التسديد الذي يتضمن الأقساط الشهرية الواجب دفعها من طرف المقترض و التي تمثل أصل القرض، الفوائد، العمولات و الرسوم المترتبة عنه.

- توقيع المقترض على رخصة اقتطاع الأقساط الشهرية من حسابه البنكي المفتوح لدى وكالة البنك.
- توقيع المقترض لفائدة البنك على سند لأمر إجمالي.
- توقيع المقترض على رخصة اقتطاع من حسابه الجاري البريدي (CCP).

### 3. كيفية التسديد:

- يلتزم المقترض بتسديد المبلغ الأصلي للقرض، الفوائد، العمولات، الرسوم، المصاريف و الملحقات على شكل أقساط شهرية، وفقا لجدول التسديد المذكور و الملحق بهذه الاتفاقية و الذي يعد جزءا لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.
- يتم تسديد هذه الأقساط عن طريق الخصم من الحساب الشخصي للمقترض المفتوح لدى بنك التنمية المحلية وكالة ورقلة.

### 4. تخصيص التسديد:

كل التسديدات التي يقوم بها المقترض تخصص حسب الأولوية التالية:

- الفوائد الجارية المستحقة الدفع.
- تسديد الرسوم المستحقة.
- تسديد أصل الدين المستحق.
- التسديد المسبق للقرض.

### 5. فوائد التأخير:

في حالة عدم تسديد المقترض لأي مبلغ مستحق الدفع فسوف تطبق نسبة الفائدة قدرها ب 2 % سنويا تضاف إلى نسبة الفائدة المطبقة على القرض و ذلك ابتداء من تاريخ حلول اجل دفع الأقساط الغير مدفوعة<sup>1</sup>.

### 6. التسديد المسبق:

- يمكن للمقترض أن يقوم بالتسديد المسبق للقرض المتبقي قبل الآجال المحددة بصفة كلية.
- كما يمكن له التسديد المسبق الجزئي، مرة في السنة، بشرط أن لا يقل عن نسبة 20% من المبلغ الرئيسي للقرض المتبقي للتسديد.

1- بناء على وثيقة العقد، ملحق رقم(01).



- يخضع التسديد الكلي أو الجزئي، لعمولة تسديد تقدر ب 01% محتسبة من المبلغ المسدد.

### 7. سقوط الأجل:

إن عدم احترام احد بنود هذه الاتفاقية من طرف المقترض يؤدي إلى سقوط اجلها دون أي إجراء، خاصة في الحالات التالية:

- استخدام القرض لغايات غير تلك التي المنصوص عليها في الاتفاقية الحالية.
- عدم قيام المقترض بتسديد المبالغ الواجبة الأداء و ذلك بعد توجيه له اعدارين (02) لتسوية وضعيته والتي بقيت دون جدوى، مما يجعل الدين مستحق الأداء كلياً و بالتالي يمكن للبنك استعمال الضمانات المذكورة أعلاه من اجل تحصيل مبلغ القرض.
- عند عدم تسليم الضمانات المشترطة في الآجال المحددة.
- في حالة عدم تسليم الرهن على المركبة للبنك في الآجال المحددة( أقصاها شهر من تاريخ تسلمه من طرف المقترض)، يستوجب على هذا الأخير تسديد القرض الممنوح بالإضافة إلى النفقات المالية و التي تمثل الأشهر الثلاث الأولى من الفوائد وفقاً لجدول التسديد الممضي من طرف المقترض.
- يصبح القرض مستحق الأداء في حالة حدوث أي طارئ يمس الراتب الشهري للمقترض.
- عدم تجديد تامين المركبة ضد جميع المخاطر كما هو مقرر في المادة 04 أعلاه.
- عدم وجود رصيد كافي في حسابه الجاري البريدي (CCP).
- البند الجزائي.

في حالة إذا ما باشر البنك في الإجراءات القضائية أي كانت بغية استرجاع دينه بمبلغه الرئيسي، الفوائد، العمولة المصرفية و الملحققات يطبق بقوة القانون عقوبة تقدر ب 0.5% من المبلغ الإجمالي للدين الذي لا يزال واجب الأداء.

### 8. الوثائق التعاقدية:

تعد من الوثائق التعاقدية كل ما يلي

- الاتفاقية الحالية.
- كل ملحق للاتفاقية يوقع بين الطرفين.
- جدول تسديد الأقساط الشهرية.
- سند لأمر إجمالي.

- رخصة اقتطاع الأقساط الشهرية من حسابه البنكي المفتوح لدى وكالة البنك.
- فاتورة باسم المقترض.
- شهادة تمنحها المؤسسة الممارسة لنشاط الإنتاج فوق التراب الوطني، لتثبت أن السلعة التي هي موضوع طلب القرض تنتج أو تتركب في الجزائر.
- رخصة الاقتطاع ممضاة من المقترض تسمح للبنك بعملية الاقتطاع من حسابه الجاري (CCP).

### 9. تسوية النزاعات:

- كل النزاعات التي سوف تنتج عن تنفيذ هذه الاتفاقية، و ذلك في عدم التسوية الودية ستعرض أمام محكمة ورقلة.
10. كيفية التسديد:
- أ- حساب سعة السداد:
- يتم حساب سعة السداد وفقاً للصيغة التالية:

$$\text{القدرة على السداد} = \text{الدخل الشهري} \times 30\%$$

$$103911.02 * 100/30 = 31173.306 \text{ دج.}$$

يجب أن لا تتجاوز مبلغ السداد الشهري 31173.306 دج.

ت- حساب مبلغ القرض الحقيقي:

ينم حساب مبلغ القرض على النحو التالي:

$$\text{مبلغ القرض} = 30\% \text{ من الأجر} \times \text{المدة} / 1.19$$

$$- \text{مبلغ القرض} = \frac{3.173,306 \times 60}{1,19}$$

$$= 1.571.763,32 \text{ دج.}$$

بما أن قانون البنك لا يمكن أن يتجاوز قرض السيارة: 1.500.000,00 دج كحد أقصى. فيمنح له هذا المبلغ فقط. المبلغ المتبقي من القرض يمثل المساهمة الشخصية تقدر

ب 889.000.00 دج تمثل نسبة 34 % من ثمن المركبة يجب أن تدفع في حسابه الخاص على مستوى الوكالة التي منح فيها هذا القرض، من أجل إنشاء شيك مصرفي يغطي مبلغ الفاتورة الشكلية.

10. حساب الدفع الشهري للدفعة الثالثة:

الدفع الشهري = القسط الرئيسي + الفائدة + الضريبة على الفائدة

$$- \text{الفائدة الشهرية} = 0.005 \times 1\,487\,501.71 =$$

$$= 7437.51 \text{ دج}$$

$$- \text{الضريبة على الفائدة} = 0.19 \times 7437.51 =$$

$$= 1413.12 \text{ دج}$$

$$- \text{الدفع الشهري} = 1413.12 + 7437.51 + 21\,550.76 =$$

$$= 30\,401.40$$

المبلغ القسط الرئيسي = مبلغ التسديد الشهري - الفائدة الشهرية - الضريبة

$$= 1413.12 - 7437.51 - 30401.40 =$$

$$= 21550.76 \text{ دج}$$

جدول رقم (2-2): جدول اهتلاك قرض السيارات في بنك BDL.

| الرقم | التاريخ    | مبلغ القرض المتبقي | القسط الرئيسي | الفائدة   | مبلغ التسديد | الضريبة على الفائدة | المبلغ التسديد شهريا |
|-------|------------|--------------------|---------------|-----------|--------------|---------------------|----------------------|
| 1     | 28/07/2018 | 1 500 000,00       | 0,00          | 0,00      | 0,00         | 0,00                | 0,00                 |
| 2     | 28/08/2018 | 1 487 501,71       | 12 498,29     | 15 044,63 | 27 542,92    | 2 858,48            | 30 401,40            |
| 3     | 28/09/2018 | 1 465 950,95       | 21 550,76     | 7 437,51  | 28 988,27    | 1 413,13            | 30 401,40            |
| 4     | 28/10/2018 | 1 444 271,95       | 21 679,00     | 7 329,75  | 29 008,75    | 1 392,65            | 30 401,40            |
| 5     | 28/11/2018 | 1 422 463,97       | 21 807,98     | 7 221,36  | 29 029,34    | 1 372,06            | 30 401,40            |
| 6     | 28/12/2018 | 1 400 526,23       | 21 937,74     | 7 112,32  | 29 050,06    | 1 351,34            | 30 401,40            |
| 7     | 28/01/2019 | 1 378 457,96       | 22 068,27     | 7 002,63  | 29 070,90    | 1 330,50            | 30 401,40            |
| 8     | 28/02/2019 | 1 356 258,39       | 22 199,57     | 6 892,29  | 29 091,86    | 1 309,54            | 30 401,40            |
| 9     | 28/03/2019 | 1 333 926,73       | 22 331,66     | 6 781,29  | 29 112,95    | 1 288,45            | 30 401,40            |

|    |            |              |           |          |           |          |           |
|----|------------|--------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|
| 10 | 28/04/2019 | 1 311 462,19 | 22 464,54 | 6 669,63 | 29 134,17 | 1 267,23 | 30 401,40 |
| 11 | 28/05/2019 | 1 288 863,99 | 22 598,20 | 6 557,31 | 29 155,51 | 1 245,89 | 30 401,40 |
| 12 | 28/06/2019 | 1 266 131,33 | 22 732,66 | 6 444,32 | 29 176,98 | 1 224,42 | 30 401,40 |
| 13 | 28/07/2019 | 1 248 263,42 | 22 867,91 | 6 330,66 | 29 198,57 | 1 202,83 | 30 401,40 |
| 14 | 28/08/2019 | 1 220 259,44 | 23 003,98 | 6 216,32 | 29 220,30 | 1 181,10 | 30 401,40 |
| 15 | 28/09/2019 | 1 197 110,59 | 23 140,85 | 6 101,30 | 29 242,15 | 1 159,25 | 30 401,40 |
| 16 | 28/10/2019 | 1 178 840,04 | 23 278,55 | 5 985,59 | 29 264,14 | 1 137,26 | 30 401,40 |
| 17 | 28/11/2019 | 1 150 422,99 | 23 417,05 | 5 869,20 | 29 286,25 | 1 115,15 | 30 401,40 |
| 18 | 28/12/2019 | 1 126 866,60 | 23 556,39 | 5 752,11 | 29 308,50 | 1 092,90 | 30 401,40 |
| 19 | 28/01/2020 | 1 103 170,05 | 23 696,55 | 5 634,33 | 29 330,88 | 1 070,52 | 30 401,40 |
| 20 | 28/02/2020 | 1 079 332,51 | 23 837,54 | 5 515,85 | 29 353,39 | 1 048,01 | 30 401,40 |
| 21 | 28/03/2020 | 1 055 353,14 | 23 979,37 | 5 396,66 | 29 376,03 | 1 025,37 | 30 401,40 |
| 22 | 28/04/2020 | 1 031 231,10 | 24 122,04 | 5 276,77 | 29 398,81 | 1 002,59 | 30 401,40 |
| 23 | 28/05/2020 | 1 006 965,53 | 24 265,57 | 5 156,16 | 29 421,73 | 979,67   | 30 401,40 |
| 24 | 28/06/2020 | 982 555,58   | 24 409,95 | 5 034,83 | 29 444,78 | 956,62   | 30 401,40 |
| 25 | 28/07/2020 | 958 000,39   | 24 555,19 | 4 912,78 | 29 467,97 | 933,43   | 30 401,40 |
| 26 | 28/08/2020 | 933 299,09   | 24 701,30 | 4 790,00 | 29 491,30 | 910,10   | 30 401,40 |
| 27 | 28/09/2020 | 908 450,83   | 24 848,26 | 4 666,50 | 29 514,76 | 886,64   | 30 401,40 |
| 28 | 28/10/2020 | 883 454,71   | 24 996,12 | 4 542,25 | 29 538,37 | 863,03   | 30 401,40 |
| 29 | 28/11/2020 | 858 309,86   | 25 144,85 | 4 417,27 | 29 562,12 | 839,28   | 30 401,40 |
| 30 | 28/12/2020 | 833 015,40   | 25 294,46 | 4 291,55 | 29 586,01 | 815,39   | 30 401,40 |
| 31 | 28/01/2021 | 807 570,45   | 25 444,95 | 4 165,08 | 29 610,03 | 791,37   | 30 401,40 |
| 32 | 28/02/2021 | 781 974,09   | 25 596,36 | 4 037,85 | 29 634,21 | 767,19   | 30 401,40 |
| 33 | 28/03/2021 | 756 225,44   | 25 748,65 | 3 909,87 | 29 658,52 | 742,88   | 30 401,40 |
| 34 | 28/04/2021 | 730 323,58   | 25 901,86 | 3 781,13 | 29 682,99 | 718,41   | 30 401,40 |
| 35 | 28/05/2021 | 704 267,61   | 26 055,97 | 3 651,62 | 29 707,59 | 693,81   | 30 401,40 |
| 36 | 28/06/2021 | 678 056,60   | 26 211,01 | 3 521,34 | 29 732,35 | 669,05   | 30 401,40 |
| 37 | 28/07/2021 | 651 689,63   | 26 366,97 | 3 390,28 | 29 757,25 | 644,15   | 30 401,40 |
| 38 | 28/08/2021 | 625 165,79   | 26 523,84 | 3 258,45 | 29 782,29 | 619,11   | 30 401,40 |
| 39 | 28/09/2021 | 598 484,13   | 26 681,66 | 3 125,83 | 29 807,49 | 593,91   | 30 401,40 |
| 40 | 28/10/2021 | 571 643,71   | 26 840,42 | 2 992,42 | 29 832,84 | 568,56   | 30 401,40 |
| 41 | 28/11/2021 | 544 643,59   | 27 000,12 | 2 858,22 | 29 858,34 | 543,06   | 30 401,40 |

|    |            |            |              |            |              |           |              |
|----|------------|------------|--------------|------------|--------------|-----------|--------------|
| 42 | 28/12/2021 | 517 482,82 | 27 160,77    | 2 723,22   | 29 883,99    | 517,41    | 30 401,40    |
| 43 | 28/01/2022 | 490 160,44 | 27 322,38    | 2 587,41   | 29 909,79    | 491,61    | 30 401,40    |
| 44 | 28/02/2022 | 462 675,49 | 27 484,95    | 2 450,80   | 29 935,75    | 465,65    | 30 401,40    |
| 45 | 28/03/2022 | 435 027,01 | 27 648,48    | 2 313,38   | 29 961,86    | 439,54    | 30 401,40    |
| 46 | 28/04/2022 | 407 214,03 | 27 812,98    | 2 175,14   | 29 988,12    | 413,28    | 30 401,40    |
| 47 | 28/05/2022 | 379 235,55 | 27 978,48    | 2 036,07   | 30 014,55    | 386,85    | 30 401,40    |
| 48 | 28/06/2022 | 351 090,60 | 28 144,95    | 1 896,18   | 30 041,13    | 360,27    | 30 401,40    |
| 49 | 28/07/2022 | 322 778,19 | 28 312,41    | 1 755,45   | 30 067,86    | 333,54    | 30 401,40    |
| 50 | 28/08/2022 | 294 297,32 | 28 480,87    | 1 613,89   | 30 094,76    | 306,64    | 30 401,40    |
| 51 | 28/09/2022 | 265 646,99 | 28 650,33    | 1 471,49   | 30 121,82    | 279,58    | 30 401,40    |
| 52 | 28/10/2022 | 236 826,18 | 28 820,81    | 1 328,23   | 30 149,04    | 252,36    | 30 401,40    |
| 53 | 28/11/2022 | 207 833,89 | 28 992,29    | 1 184,13   | 30 176,42    | 224,98    | 30 401,40    |
| 54 | 28/12/2022 | 178 669,10 | 29 164,79    | 1 039,17   | 30 203,96    | 197,44    | 30 401,40    |
| 55 | 28/01/2023 | 149 330,79 | 29 338,31    | 893,35     | 30 231,66    | 169,74    | 30 401,40    |
| 56 | 28/02/2023 | 119 817,90 | 29 512,89    | 746,65     | 30 259,54    | 141,86    | 30 401,40    |
| 57 | 28/03/2023 | 90 129,42  | 29 688,48    | 599,09     | 30 287,57    | 113,83    | 30 401,40    |
| 58 | 28/04/2023 | 60 264,29  | 29 865,13    | 450,65     | 30 315,78    | 85,62     | 30 401,40    |
| 59 | 28/05/2023 | 30 221,46  | 30 042,83    | 301,32     | 30 344,15    | 57,25     | 30 401,40    |
| 60 | 28/06/2023 | 0,00       | 30 221,46    | 151,21     | 30 372,67    | 28,73     | 30 401,40    |
|    |            |            | 1 500 000,00 | 246 792,09 | 1 746 792,09 | 46 890,50 | 1 793 682,59 |

المصدر: بناء على بيانات البنك (ملحق رقم 3).

– الفرع الثاني: تقديم قروض السيارات بالنسبة لبنك الخليج الجزائر "AGB".

– أولاً: الإجراءات منح التمويل.

1. مكونات الملف:

– نموذج طلب الحصول على تمويل.

– بطاقة الهوية سارية المفعول (بطاقة التعريف الوطنية او رخصة سياقة).

– شهادة الإقامة اقل من 3 أشهر.

– شهادة الميلاد رقم 7.

– شهادة عائلية بالنسبة للمتزوجين.

- نسخة من بطاقة الضمان الاجتماعي.
  - شهادة عمل (مسجل عليها عقد غير محدد المدة).
  - شهادة تقاعد بالنسبة للمتقاعدين.
  - ثلاث قسائم الدفع الأخير.
  - بيان من الرسوم.
  - نسخ من بطاقة التعريف الوطنية أو رخصة السياقة ذات صلاحية حالية.
  - نسخة من بيان الاجور المقدمة من طرف رب العمل (DAS).
  - كشف الحساب البنكي ل 6 أشهر أو أكثر.
  - التوقيع على ادن التشاور CDREM (استمارة بنكية).
  - اسمه لا يكون وارد في قائمة السوداء عند البنك المركزي.
  - الفاتورة الشكلية للمركبة الساحية المقدمة من طرف الوكيل.
  - وثيقة من الممول تثبت ان المركبة السياحية المقدمة من طرف الوكيل.
  - التزام توطين أو تحويل منظم للراتب الشهري(استمارة بنكية يجب ان توقع من طرف شخص مخول).
  - للحصول على تمويل بصيغة مراجعة يجب على الزبون تقديم الوثائق المذكورة أعلاه و كذلك الوثائق الإدارية و المهنية التالية :
  - فاتورة شكلية باسم البنك/ لحساب الزبون .
  - أمر بالشراء للتمويل للمراجعة (استمارة بنكية).
2. شروط منح التمويل: (ملحق رقم 6)
- أ- الشروط الموقفة:

كل شخص لديه رتبة موظف يتقاض راتبا و يعمل في التراب الجزائري و الذي تتوفر فيه الشروط التالية:

- لديه القدرة القانونية للتعاقد على قرض.
- مسموح له فتح حساب في الوكالة.
- الحد الأدنى للسنة 21 سنة و الحد الأقصى 70 سنة.

- الإلزامية في العمل الحالي التي تقدر بسنة (01) كحد أدنى في نفس الوظيفة.
  - العمل تحت عقد ذات مدة غير محددة و مرسوم في الوظيفة.
  - تبرير القدرة الكافية في التسديد.
  - الدخل الشهري  $\leq 45.000.00$  DA، راتبه يتقاضاه من بنك الخليج الجزائر AGB.
- ب- الشروط الغير موقفة:**
- استكمال إجراءات الرهن على السيارة محل التمويل و اكتتاب عقود التمويل.
  - إمضاء سندات الأمر السنوية.
  - دفع قسط التامين عن عدم الدفع.
  - الحصول على البطاقة لنهائية و البطاقة الرمادية.
- ت- الشروط المالية:**
- هامش الربح المالي الإجمالي 10%.
  - عمولة التسيير 1 %.
- 3 مبلغ القرض:**
- لا يوجد حد ادني ولا حد أقصى للقرض.
  - وقت معالجة ملف الائتمان.
  - يجب تحديد قرار الائتمان وإخطار العميل خلال فترة لا تتجاوز ثمانية وأربعون (48) ساعة.
- 4 دراسة فنية لملف طلب الائتمان:**
- تحديد الدخل الدائم للعميل.
  - تحديد خصم من الدخل الشهري لمقدم الطلب حيث لا يتجاوز 30% بالمائة من راتبه.
- 5 قدرة سداد الدين:**
- يتم تقييم قدرة العميل على السداد على أساس مع استحقاق 30% من صافي الدخل الشهري التي يتم جمعها بانتظام.
- 6 قدرة التمويل:**

- يمكن أن تصل نسبة التمويل إلى مئة بالمائة (100%) من سعر البيع شاملاً جميع الضرائب وبالنسبة للمساهمة شخصية في الدفع يمكن أن يطلب منه أو لا حسب اجر طالب المشتري.

## 7 مدة القرض:

- مدة القرض الاستهلاكي تعتمد على طبيعة و مقدار البضاعة التي سيحصل عليها.
- لا يمكن أن تقل عن 3 أشهر دون أن تتجاوز 60 شهرا.
- ثانيا: دراسة حالة لعميل في بنك الخليج الجزائر **AGB** وكالة ورقلة:
- السيد: R.S
- المهنة: موظف.
- الدخل الشهري: 76189.83 دج.
- نوع المركبة: SEAT طراز ARONA 'الصف 1.6 ESS.
- ثمن المركبة: 2 500 000.00 دج (مع جميع الرسوم)
- نسبة الربح المطبق على هذا القرض تقدر ب 10% سنويا خارج الرسوم تبقى هذه النسبة ثابتة لمدة 05 خمس سنوات.

## 1. الضمانات المطلوبة:

- يلتزم المقترض بإبقاء مبلغ كافي لتسديد الإقساط الشهرية في حسابه الجاري البنكي طيلة مدة القرض حتى يسمح للبنك بالقيام بعملية الاقتطاع الشهري.
- يلتزم المقترض و ذلك بصفة قطعية أن يقدم للبنك الضمانات المذكورة أدناه :
- رهن حيازي على المركبة الممولة من طرف البنك
- عقد تامين على العجز الكلي أو الجزئي و الوفاة
- تامين ضد جميع الأخطار على المركبة. الذي يجب أن يجدد سنويا إلى غاية التسديد الكلي للدين، كما يلتزم المقترض بتسليم للبنك وثيقة تثبت تجديد التامين.
- التامين على خطر العجز عن التسديد.

## 2 كيفية التسديد:



- يلتزم المقترض بتسديد المبلغ الأصلي للقرض، الربح، العمولات، التأمينات، المصاريف و الملحقات على شكل أقساط شهرية، وفقا لجدول التسديد و تم تسديد هذه الأقساط عن طريق الخصم من الحساب.

أ- حساب مبلغ السداد:

- يتم حساب سعة السداد وفقاً للصيغة التالية:

$$\text{القدرة على السداد} = \text{الدخل الشهري} \times 30$$

$$22856.94 = 100/30 * 76189.83 \text{ دج}$$

يجب أن لا تتجاوز مبلغ السداد الشهري 22856.94 دج

ب- حساب مبلغ القرض الحقيقي:

- يتم حساب مبلغ القرض على النحو التالي :

$$\text{مبلغ القرض} = 30\% \text{ من الأجر} * \text{المدة} / 1.19$$

$$\text{مبلغ القرض} = \frac{2856.94 \times 60}{1.19}$$

$$= 1.152.450.75 \text{ دج}$$

بما أن بنك الخليج الجزائر يراعي الجانب الاجتماعي للزبون و يعدها من المخاطر فيمنح له هذا المبلغ فقط : 989900.00 دج بنسبة حوالي 40%. والمبلغ المتبقي من القرض يمثل المساهمة الشخصية تقدر ب 1510100,00 دج تمثل حوالي نسبة 60% من ثمن المركبة يجب أن تدفع في حسابه الخاص على مستوى الوكالة التي منح فيها هذا القرض .

ت- حساب الدفع الشهري للدفعة الثالثة:

$$\text{الدفع الشهري} = \text{القسط الرئيسي} + \text{الفائدة} + \text{الضريبة على الفائدة} + \text{قسط التأمين}$$

$$\text{الفائدة الشهرية} = 12/0.1 \times 965\ 472.92$$

$$= 8045.61 \text{ دج}$$

$$\text{الضريبة على الربح} = 0.19 \times 8045.61$$

$$= 1528.67 \text{ دج}$$

$$- \text{الدفع الشهري} = 1528.67 + 8045.61 + 12\,395.52$$

$$= 22\,256.86 \text{ دج}$$

المبلغ القسط الرئيسي = مبلغ التسديد الشهري - الربح الشهرية - الضريبة - قسط التأمين

$$= 287,86 - 1528.67 - 8045.61 - 22\,256.86$$

$$= 12\,395.52 \text{ دج.}$$

جدول رقم (3-2): جدول اهتلاك التمويل السيارات في بنك AGB (ملحق رقم 06).

| الرقم | التاريخ    | مبلغ القرض المتبقي | القسط الرئيسي | الربح    | الضريبة على الربح | قسط التأمين | المبلغ التسديد شهريا |
|-------|------------|--------------------|---------------|----------|-------------------|-------------|----------------------|
| 1     | 15/03/2019 | 977 746,72         | 12 153,28     | 8 249,17 | 1 567,34          | 287,07      | 22 256,86            |
| 2     | 15/04/2019 | 965 472,92         | 12 273,80     | 8 147,89 | 1 548,10          | 287,07      | 22 256,86            |
| 3     | 15/05/2019 | 953 077,40         | 12 395,52     | 8 045,61 | 1 528,67          | 287,07      | 22 256,86            |
| 4     | 15/06/2019 | 940 558,96         | 12 518,44     | 7 942,31 | 1 509,04          | 287,07      | 22 256,86            |
| 5     | 15/07/2019 | 927 916,38         | 12 682,58     | 7 837,99 | 1 489,22          | 287,07      | 22 256,86            |
| 6     | 15/08/2019 | 915 148,43         | 12 767,95     | 7 732,64 | 1 469,20          | 287,07      | 22 256,86            |
| 7     | 15/09/2019 | 902 253,86         | 12 894,57     | 7 626,24 | 1 448,99          | 287,07      | 22 256,86            |
| 8     | 15/10/2019 | 889 231,42         | 13 022,44     | 7 518,78 | 1 428,57          | 287,07      | 22 256,86            |
| 9     | 15/11/2019 | 876 079,84         | 13 151,58     | 7 410,26 | 1 407,95          | 287,07      | 22 256,86            |
| 10    | 15/12/2019 | 862 797,84         | 13 282,00     | 7 300,67 | 1 387,13          | 287,07      | 22 256,86            |
| 11    | 15/01/2020 | 849 384,13         | 13 413,71     | 7 189,98 | 1 366,10          | 287,07      | 22 256,86            |
| 12    | 15/02/2020 | 835 837,40         | 13 546,73     | 7 078,20 | 1 344,86          | 287,07      | 22 256,86            |
| 13    | 15/03/2020 | 822 156,33         | 13 681,07     | 6 965,31 | 1 323,41          | 287,07      | 22 256,86            |
| 14    | 15/04/2020 | 808 339,59         | 13 816,74     | 6 851,30 | 1 301,75          | 287,07      | 22 256,86            |
| 15    | 15/05/2020 | 794 385,83         | 13 953,76     | 6 736,16 | 1 279,87          | 287,07      | 22 256,86            |
| 16    | 15/06/2020 | 780 293,70         | 14 092,13     | 6 619,88 | 1 257,78          | 287,07      | 22 256,86            |
| 17    | 15/07/2020 | 766 061,82         | 14 231,88     | 6 502,45 | 1 235,47          | 287,07      | 22 256,86            |
| 18    | 15/08/2020 | 751 688,81         | 14 373,01     | 6 383,85 | 1 212,93          | 287,07      | 22 256,86            |

|    |            |            |           |          |          |        |           |
|----|------------|------------|-----------|----------|----------|--------|-----------|
| 19 | 15/09/2020 | 737 173,27 | 14 515,54 | 6 264,07 | 1 190,17 | 287,07 | 22 256,86 |
| 20 | 15/10/2020 | 722 513,78 | 14 659,49 | 6 143,11 | 1 167,19 | 287,07 | 22 256,86 |
| 21 | 15/11/2020 | 707 708,92 | 14 804,86 | 6 020,95 | 1 143,98 | 287,07 | 22 256,86 |
| 22 | 15/12/2020 | 692 757,24 | 14 951,68 | 5 897,57 | 1 120,54 | 287,07 | 22 256,86 |
| 23 | 15/01/2021 | 677 657,29 | 15 099,95 | 5 772,98 | 1 096,87 | 287,07 | 22 256,86 |
| 24 | 15/02/2021 | 662 407,60 | 15 249,69 | 5 647,14 | 1 072,96 | 287,07 | 22 256,86 |
| 25 | 15/03/2021 | 647 006,69 | 15 400,91 | 5 520,06 | 1 048,81 | 287,07 | 22 256,86 |
| 26 | 15/04/2021 | 631 453,05 | 15 553,64 | 5 391,72 | 1 024,43 | 287,07 | 22 256,86 |
| 27 | 15/05/2021 | 615 745,17 | 15 707,88 | 5 262,11 | 999,80   | 287,07 | 22 256,86 |
| 28 | 15/06/2021 | 599 881,52 | 15 863,65 | 5 131,21 | 974,93   | 287,07 | 22 256,86 |
| 29 | 15/07/2021 | 583 860,56 | 16 020,96 | 4 999,01 | 949,81   | 287,07 | 22 256,86 |
| 30 | 15/08/2021 | 567 680,72 | 16 179,84 | 4 865,50 | 924,45   | 287,07 | 22 256,86 |
| 31 | 15/09/2021 | 551 340,43 | 16 340,29 | 4 730,67 | 898,83   | 287,07 | 22 256,86 |
| 32 | 15/10/2021 | 534 838,10 | 16 502,33 | 4 594,50 | 872,96   | 287,07 | 22 256,86 |
| 33 | 15/11/2021 | 518 172,12 | 16 665,98 | 4 456,98 | 846,83   | 287,07 | 22 256,86 |
| 34 | 15/12/2021 | 501 340,87 | 16 831,25 | 4 318,10 | 820,44   | 287,07 | 22 256,86 |
| 35 | 15/01/2022 | 484 342,71 | 16 998,16 | 4 177,84 | 793,79   | 287,07 | 22 256,86 |
| 36 | 15/02/2022 | 467 175,99 | 17 166,72 | 4 036,19 | 766,88   | 287,07 | 22 256,86 |
| 37 | 15/03/2022 | 449 839,03 | 17 336,96 | 3 893,13 | 739,70   | 287,07 | 22 256,86 |
| 38 | 15/04/2022 | 432 330,14 | 17 508,89 | 3 748,66 | 712,25   | 287,07 | 22 256,86 |
| 39 | 15/05/2022 | 414 647,62 | 17 682,52 | 3 602,75 | 684,52   | 287,07 | 22 256,86 |
| 40 | 15/06/2022 | 396 789,75 | 17 857,87 | 3 455,40 | 656,53   | 287,07 | 22 256,86 |
| 41 | 15/07/2022 | 378 754,79 | 18 034,96 | 3 306,58 | 628,25   | 287,07 | 22 256,86 |
| 42 | 15/08/2022 | 360 540,99 | 18 213,80 | 3 156,29 | 599,70   | 287,07 | 22 256,86 |
| 43 | 15/09/2022 | 342 146,56 | 18 394,43 | 3 004,51 | 570,86   | 287,07 | 22 256,86 |
| 44 | 15/10/2022 | 323 569,72 | 18 576,84 | 2 851,22 | 541,73   | 287,07 | 22 256,86 |
| 45 | 15/11/2022 | 304 808,66 | 18 761,06 | 2 696,41 | 512,32   | 287,07 | 22 256,86 |
| 46 | 15/12/2022 | 285 861,56 | 18 947,10 | 2 540,07 | 482,61   | 287,07 | 22 256,86 |
| 47 | 15/01/2023 | 266 726,56 | 19 135,00 | 2 382,18 | 452,61   | 287,07 | 22 256,86 |
| 48 | 15/02/2023 | 247 401,81 | 19 324,75 | 2 222,72 | 422,32   | 287,07 | 22 256,86 |
| 49 | 15/03/2023 | 227 885,42 | 19 516,39 | 2 061,68 | 391,72   | 287,07 | 22 256,86 |

|    |            |            |            |            |           |        |              |
|----|------------|------------|------------|------------|-----------|--------|--------------|
| 50 | 15/04/2023 | 208 175,49 | 19 709,93  | 1 899,05   | 360,82    | 287,07 | 22 256,86    |
| 51 | 15/05/2023 | 188 270,11 | 19 905,38  | 1 734,80   | 329,61    | 287,07 | 22 256,86    |
| 52 | 15/06/2023 | 168 167,33 | 20 102,78  | 1 568,92   | 298,09    | 287,07 | 22 256,86    |
| 53 | 15/07/2023 | 147 865,20 | 20 302,13  | 1 401,39   | 266,26    | 287,07 | 22 256,86    |
| 54 | 15/08/2023 | 127 361,74 | 20 503,46  | 1 232,21   | 234,12    | 287,07 | 22 256,86    |
| 55 | 15/09/2023 | 106 654,95 | 20 706,79  | 1 061,35   | 201,66    | 287,07 | 22 256,86    |
| 56 | 15/10/2023 | 85 742,82  | 20 912,13  | 888,79     | 168,87    | 287,07 | 22 256,86    |
| 57 | 15/11/2023 | 64 623,31  | 21 119,51  | 714,52     | 135,76    | 287,07 | 22 256,86    |
| 58 | 15/12/2023 | 43 294,37  | 21 328,94  | 538,53     | 102,32    | 287,07 | 22 256,86    |
| 59 | 15/01/2024 | 21 753,92  | 21 540,45  | 360,79     | 68,55     | 287,07 | 22 256,86    |
| 60 | 15/02/2024 | 0,00       | 21 754,20  | 181,28     | 34,44     | 287,07 | 22 257,00    |
|    |            |            | 989 900,28 | 275 871,66 | 52 415,62 |        | 1 335 411,76 |

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على جدول اهتلاك التمويل لبنك AGB

- المطلب الثاني: مقارنة ربحية القروض السيارات في الوكالة بنك التنمية المحلية و بنك الخليج الجزائر محل الدراسة.

الجدول رقم (4-2): المبالغ الممنوحة مقارنة مع الأهداف المسطرة الخاصة بقروض

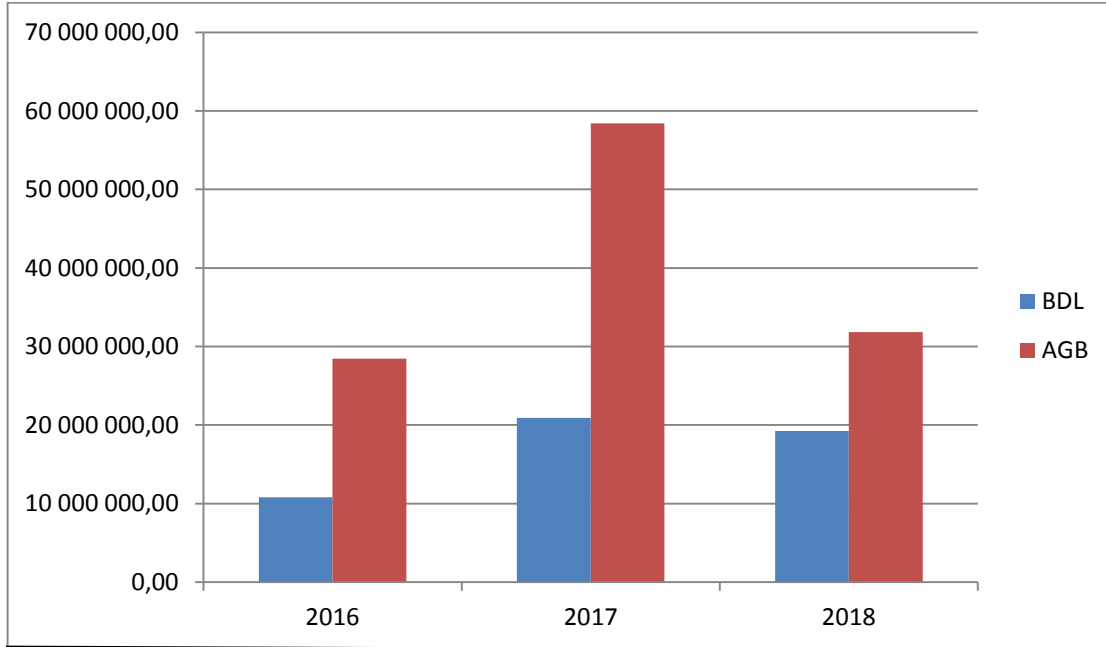
السيارات في بنك BDL و AGB. الوحدة KDA

| البنك | 2016   | النسبة | 2017   | النسبة | 2018   | النسبة | إجمالي مبالغ القروض |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------------|
| AGB   | 28 457 | %69    | 58 413 | 4%8    | 1 8473 | %41    | 108 718             |
| BDL   | 10 808 | %36    | 20 900 | %62    | 19 257 | 38%    | 50 966              |

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الوثائق و التصريحات المقدمة من للبنك التنمية

المحلية و بنك الخليج الجزائر.

الشكل رقم (3-2): تمثيل بياني المبالغ الممنوحة من طرف البنك BDL و بنك AGB الموجهة إلى قروض السيارات.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (2-4) للبنكين.

نلاحظ من خلال الشكل رقم (3-2) والذي يبين المبالغ الممنوحة في قروض السيارات، أن البنك الخليج حقق قيم متباعدة لهذا المبالغ عرفت تغيرات من حيث الارتفاع والانخفاض، تراوحت بين 69% كأدنى حد و نسبة 84 % كأعلى حد من الأهداف المسطرة لقروض السيارات خلال سنوات الدراسة، حيث في سنة 2016 كانت نسبة 69 %، بعدها سجلت أعلى نسبة في سنة 2017 بمقدار 84 %، لتتخفف هذه النسبة إلى 41% في سنة 2018.

أما بنك التنمية المحلية ففي سنة 2016 كان نسبة المبالغ الممنوحة بالنسبة للأهداف المسطرة للبنك الخاصة بقروض السيارات 36 %، ليرتفع هذا المعامل خلال سنة 2017 إلى 62 % كأعلى حد خلال سنوات الدراسة ثم يعاود الانخفاض إلى نسبة إلى 38 % في سنة 2018. أن البنك التنمية المحلية حقق قيم متباعدة لهذا المبالغ عرفت تغير من حيث الارتفاع والانخفاض.

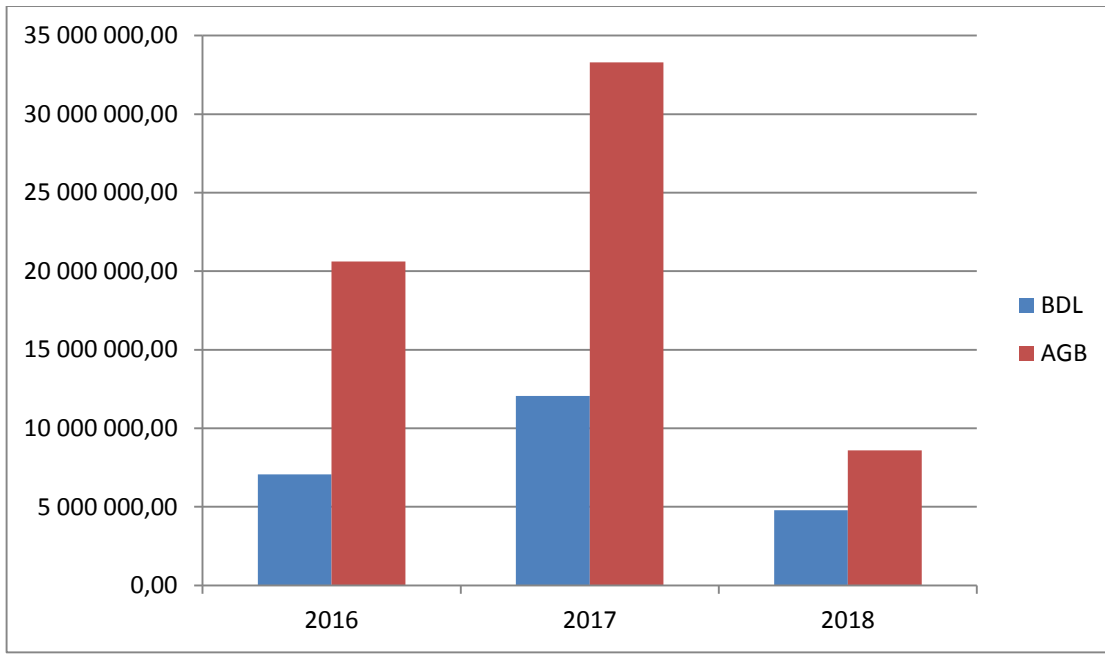
الجدول رقم (5-2): المبالغ المسددة من القروض في بنك BDL و AGB. الوحدة KDA

| البنك | 2016   | النسبة | 2017   | النسبة | 2018  | النسبة | إجمالي مبالغ القروض |
|-------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|---------------------|
| AGB   | 20 619 | 65%    | 33 295 | 43%    | 8 598 | 19%    | 62 514              |
| BDL   | 7 070  | 59%    | 12 069 | 50%    | 4 776 | 61%    | 23 916              |

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الوثائق و التصريحات المقدمة من بنك BDL و

.AGB

الشكل رقم (4-2): تمثيل بياني المبالغ المسددة من طرف زبائن التي تخص قروض السيارات.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (5-2)

بالنظر إلى الشكل رقم: (2-4) الذي يظهر قيمة المبالغ المسددة شهدت زيادة بمعدلات متفاوتة ومبتعدة نسبيا خلال سنوات الدراسة في بنك الخليج، حيث حقق أدنى نسبة ب 19% في سنة 2018 و حققت أعلى نسبة 56% في سنة 2016، أما في سنة 2017 حققت نسبة 43%.

عموما نقول أن هته النسب جيدة فالبنك يقوم بتحصيل مبالغه من الزبائن بشكل منتظم و بطرق

قانونية منظمة.

أما بنك التنمية المحلية فقد حقق نسب المبالغ المسددة في سنة 2016 بنسبة 59% لتعرف هذه السنة ارتفاع كأعلى نسبة خلال سنوات الدراسة، أما سنة 2017 حققت نسبة 50% لتشهد في الأخير في سنة 2018 نسبة 16%.

مما يسمح لنا أن نقول أن بنك التنمية المحلية يقوم بتحصيل قروضه بشكل جيد نظرا لخبرته في هذا المجال و كفيته تتبعه اليومي للزيائن من خلال القسم القانوني المتواجد على مستوى القطب التجاري.

الجدول رقم : (2-6) مبالغ الفائدة و الربح المحصلان لبنك BDL و AGB.الوحدة

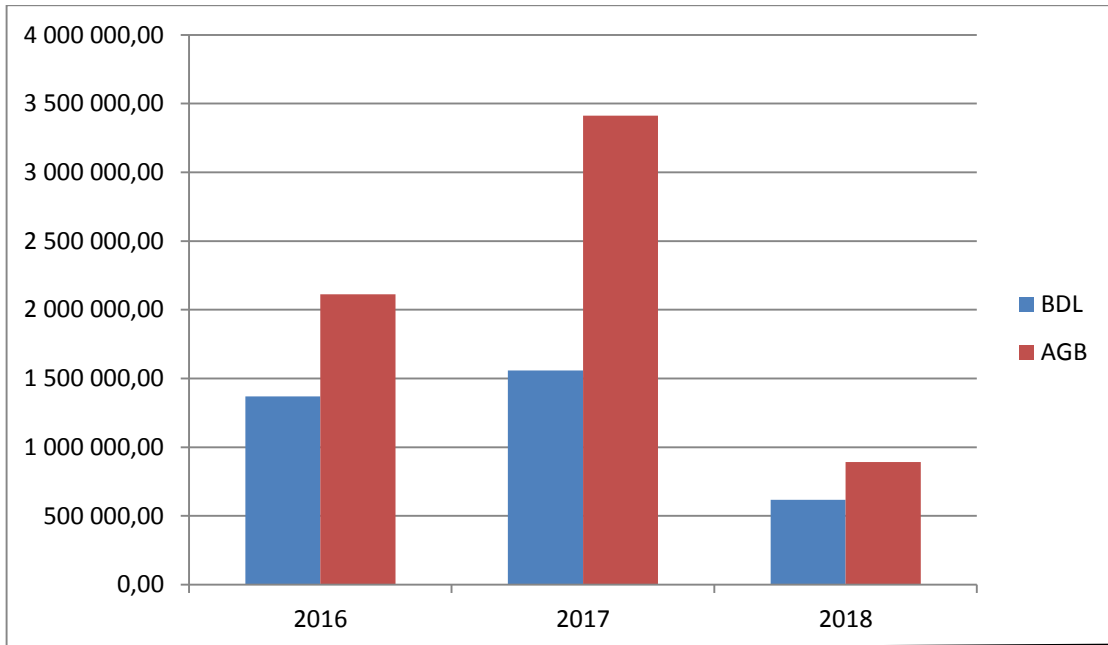
KDA

| البنك               | 2016  | النسبة | 2017  | النسبة | 2018  | النسبة | إجمالي مبالغ القروض |
|---------------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|---------------------|
| بنك الخليج          | 112 2 | 44%    | 411 3 | 47%    | 1 289 | 9%     | 812 6               |
| بنك التنمية المحلية | 1 369 | 40%    | 1 558 | 46%    | 892   | 14%    | 3 391               |

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الوثائق و التصريحات المقدمة من بنك BDL

.AGB

الشكل رقم: (2-5) التمثيل البياني لمبالغ الفائدة و الربح المحصلان من بنك BDL و AGB.



المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على الجدول رقم (2-6)

نلاحظ من خلال الشكل رقم ( 2-5 ) أن الربحية في بنك الخليج عرفت نسب مختلفة خلال سنوات الدراسة حيث سجلت في سنة 2016 بمقدار 44 % من عوائد قروض الموجهة للأفراد لترتفع هذه النسبة الى 47 % كأعلى نسبة له سنة 2017 وتواصل الانخفاض في سنة 2018 إلى 9 % . أما بنك التنمية المحلية فقد عرف استقرار وبصفة عامة في نسب الفائدة خلال فترة من سنة 2016 إلى سنة 2018 حيث في سنة 2016 كانت نسبته 40% من عوائد قروض الموجهة للأفراد لتعرف إرتفاع في سنة 2017 إلى أعلى مستوياتها بنسبة 46 % لتعاود الانخفاض إلى 19 % خلال سنة 2018 .

– المطلب الثالث: تقييم النتائج بمقارنة البنك AGB وبنك BDL معا.

جدول رقم(2-7): المقارنة بين بنك AGB و بنك BDL من خلال طبيعة العمل

| البنك                       | بنك التنمية المحلية BDL   | بنك الخليج AGB   |
|-----------------------------|---|--|
| صيغة القرض                  | - الصيغة الكلاسيكية (قرض بفائدة)                                | - الصيغة الكلاسيكية<br>- صيغة المراجعة (الأمر بالشراء)           |
| ملكية السيارة               | - البنك لا يملك السيارة   | - البنك يملك السيارة من خلال ملكية 25 % من مخزن مصانع السيارات   |
| المدة القصوى للقرض          | 5 سنوات   | 5 سنوات  |
| السن الأقصى                 | - اقل من 70 سنة   | - اقل من 70 سنة  |
| الدخل الأدنى (دج)           | - أكبر من او يساوي 27.000,00                                    | - أكبر من او يساوي 45.000.00 دج                                  |
| قرار الائتمان وإخطار العميل | - لا تتجاوز ثمانية وأربعون (48) ساعة                            | - ثلاثة (3) ايام   |
| المساهمة الشخصية            | - من 30% فما فوق من سعر البيع الائتمان                          | - حسب دخل العميل و حسب السيارة التي تم اقتناؤها                  |
| مبلغ الائتمان               | - الحد الأدنى 50.000.00 دج.<br>- الحد الأعلى : 1.500.000.00 دج. | - الحد الأدنى 100.000,00 دج.<br>- الحد الأعلى : 2.000.000.00 دج. |
| تقييم قدرة العميل على       | 30% من صافي الدخل الشهري  | 30% من صافي الدخل الشهري   |



| السداد                           |  |   |
|----------------------------------|--|---|
| خصم من الدخل الشهري              | - من 15% الى 30% كحد اقصى                              | - لا يتجاوز 30 %                                    |
| تمويل البنك(%)                   | - يصل الى نسبة 70 %                                    | - يصل الى نسبة 100%                                 |
| مصاريف الملف (دج)                | - رسوم الطلب (DA 4000)                                 | - عمولة التسيير 1 %<br>- مصاريف دراسة القرض 3570 دج |
| نسبة الفائدة او هامش الربح (%)   | - 6 % خاصة بالاتفاقيات المبرمة<br>- 9 % باقي المواطنين | 10 %  |
| فوائد التأخير                    | - 2 % سنويا تضاف إلى نسبة الفائدة المطبقة على القرض    | 2.75% من المبلغ المستحق عن كل شهر تأخير             |
| التسديد المسبق                   | - لا يقل عن نسبة 20% من المبلغ الرئيسي للقرض           | /   |
| عمولة تسديد المسبق               | 01% محتسبة من المبلغ المسدد.                           | لا يوجد   |
| مدة السماح قبل بداية تسديد القرض | 1 شهر  | لا يوجد   |

المصدر: من إعداد الطالبين اعتمادا على المقابلة مع المسؤولين

### 1. بالنسبة لبنك الخليج الجزائر:

من خلال تحليل السابق لنتائج البنوك نلاحظ أن بنك الخليج الجزائر منح تمويلات كبيرة خاصة بهذا النوع من القروض خلال سنوات الدراسة الثلاثة، حيث نلاحظ أنه أفضل الحال من بنك التنمية المحلية في ظل محدودية كفاءته و هذا ما رجح عليه بعوائد مرتفعة مقارنة ببنك التنمية المحلية، ويعود هذا الارتفاع إلى عدة عوامل منها:

- البنك يملك صيغتين لشراء سيارة الأولى المراجحة و الثانية قرض بفائدة
- البنك شريك في مصانع السيارات فهو يملك نسبة 25% من السيارات المصنعة و هذا ما يدل على أن البنك يملك السيارة.
- يتعامل بنسبة الربح و يمكن أن يمول السيارة بنسبة 100 % في بعض الحالات.
- المعاملة و الاستقبال الجيد للزبائن.
- معظم القروض الممنوحة خلال 3 سنوات كانت لسيارات هيونداي نظرا لطبيعة المنطقة حيث أن البنك و من خلال تلبية رغبة الزبائن قام بتوفير هذا النوع من السيارات.
- بما أننا في مجتمع إسلامي فمعظم الناس يميلون للصيغ الإسلامية مما أدى إلى استقطاب الكثير من الزبائن على هاته الأنواع من التمويلات.

## 2. بالنسبة لبنك التنمية المحلية:

- من خلال تحليل السابق لنتائج البنكين فيما يخص بنك التنمية المحلية ، نلاحظ أنه منح قروض لآباس بها في ظل محدودية كفاءته أيضا وحققت النسبة فوائد لآباس بها مقارنة بالقروض الممنوحة وبفارق ملحوظ مع بنك الخليج، ويعود هذا لعدة عوامل نذكرها في ما يلي :
- البنك يملك صيغة واحدة تتمثل في قرض بفائدة.
  - البنك لا يملك السيارة بل يعطيك قرض لشراء السيارة.
  - البنك يمول السيارة بمبلغ 1.500.000.00 دج كحد أقصى.
  - البنك يملك اتفاقيات كثيرة مع مؤسسات وطنية و خاصة.
  - معظم القروض الممنوحة خلال 3 سنوات كانت لسيارات هيونداي نظرا لطبيعة المنطقة حيث أن البنك و من خلال تلبية رغبة الزبائن قام بالتعاقد مع الوكيل المعتمد لهذا النوع من السيارات في ورقلة.

إن الحديث عن مقارنة البنوك التجارية من خلال الأداء المصرفي للبنك يؤدي بنا إلى الحكم على مدى الاستغلال الأمثل لمختلف موارد هذا البنك من أجل تحقيق أكبر العائد أو العائد الأمثل بصورة أوضح، كما أن الحديث عن العوائد يقود إلى الحكم على مدى التحكم والتقليل من التكاليف للوصول إلى أعلى عائد ممكن، وبإسقاط هذه القاعدة على الواقع بنك التنمية المحلية و بنك الخليج نلاحظ أن

البنكين لم يحققا عائد كبير أو أمثل في ظل الموارد سواء المادية أو البشرية المتاحة، لكن نستطيع القول أن البنك الخليج كان أفضل الحال من حيث منح و توفير والتسهيلات في مثل هته التمويلات .

## - خلاصة الفصل:

في صدد هذه الدراسة عمل على مقارنة البنوك من خلال كيفية منح قروض لبنك التنمية المحلية باعتباره بنك عمومي وبنك الخليج باعتباره بنك الخاص، وذلك باستعمال المبالغ الممنوحة في هذا النوع من القروض ومختلف العوائد المحصلة منه، سواء العاكسة لمستوى الربحية أو حتى العاكسة لمدى السيطرة في التكاليف والاستغلال الأمثل للموارد، كما قومنا بتحليل هذه النسب وتقييمها بمقارنة بنك التنمية المحلية و بنك الخليج الجزائر محل الدراسة وذلك لخدمة أغراض البحث المتمثلة أساسا في الحكم على مقارنة البنكين جراء الدراسة، بحيث أن المبالغ المالية تعتبر من أهم الأدوات الأساسية المستخدمة لقياس أداء المؤسسات الاقتصادية، كما أنها من أبرز الوسائل التي تساعد الإدارة على معرفة وضع عوائد البنك، وموقف الأموال المتاحة للتوظيف، ومدى معرفة وضعية البنك ربحية والمخاطرة، وهذا كله لقياس الإنحرافات المالية في البنك أساس والعمل على الحل المناسب لها.

إن تحليل وتقييم النتائج خلال ثلاث سنوات الدراسة وبناء على المبالغ الممنوحة في هذا النوع من القروض، يؤدي بنا إلى الحكم بمحدودية البنكين محل الدراسة من حيث تحقيق الربحية وتقليل من المخاطرة ويرجع ذلك لنقص التنافسية من خلال تقييم الأداء المصرفي في الإدارة والتحكم في التكاليف لضمان تقليصها إلى أدنى حد ممكن، ويعود ذلك إلى عدم الاستغلال الأمثل للموارد أي عدم الكفاءة في التوظيف الموارد المتاحة للتوظيف على أحسن توظيف وهذا يقوم بضمان أكبر عائد ممكن، لدى يجب على البنكين الاهتمام بهذا الجانب من القروض.



– الخاتمة

تدور إشكالية الموضوع المعالج حول مدى تأثير قرض السيارات على زيادة ربحية البنوك التجارية، وفتح مجال المقارنة فيه، من خلال تحرير النشاط البنكي والسماح بالنشاط بنوك خاصة الوطنية والأجنبية، لأن هذه النوع من القروض من شأنه أن يساهم بقدر كبير في التطوير النشاط البنكي في الجزائر.

– النتائج العامة لدراسة:

- بعد إتمام معالجة الموضوع المقارنة البنكية من خلال الفصل الثاني، وباستعمال المنهج والأدوات المشار إليها والفرضيات المتبناة سابقا، يمكننا تسجيل مجموعة من النتائج العامة:
- التشابه في النشاطات التي تعمل بها البنوك التجارية أكبر عامل يؤثر على الربحية و على تقديم أفضل وأجود الخدمات البنكية لجلب أكبر عدد ممكن من العملاء.
  - نسبة استرداد تؤثر بطريقة مباشرة فهي العامل الكبير الذي يشجع البنك على الاستثمار في مثل هاذ النوع من القروض .
  - إن البنوك التجارية في الجزائر أصبحت أكثر حرية، وبات دورها أكثر فاعلية. وكما تشير درجات التركيز العالية نوعا ما، على القرض الاستهلاكية البنكية وكذا القروض على مستوى القطاع البنكي الجزائري.
  - بالرغم من أعظم البنوك الأجنبية التي لها فروع في الجزائر هي بنوك عالمية كبيرة، إلا أنها تنافس البنوك العمومية لأن نشاطها يتركز على الاهتمام بالعمليات المالية.
  - أما بالنسبة لمقارنة الربحية بين البنوك العمومية، فهي أيضا ضعيفة نظرا لأن البنوك كلها ملك لدولة ورأسمالها مفتوح، كما أنها لا تتمتع بصلاحيات كبيرة لتصرف واتخاذ قرارات فعالة في حين رأسمالها للجمهور يخفض من سلطة الدولة وقدرتها على اتخاذ القرارات.

– اختبار الفرضيات:

- نثبت صحة الفرضية الأولى التي تنص على ان يجب على البنك إتباع أسس و معايير علمية من اجل اتخاذ قرار منح القرض و ذلك عن طريق استعمال التحليل المالي للزبون لمعرفة الوضع المالي للزبون و مدى قدرتهم على التسديد.
- نثبت صحة الفرضية الثانية التي تنص على أن قروض السيارات من بين القروض التي تساعد في زيادة ربحية البنوك التجارية.

- ننفي صحة الفرضية الثالثة التي تنص على ان البنوك لها الحرية الكاملة في منح القروض الاستهلاكية البنك المركزي هو من يقوم بتقييدها بالنسبة الحد الادنى و الاعلى لنسبة للفائدة وتوجيه هذه التمويلات في مجالات معينة .

#### - توصيات الدراسة:

يمكن القول بأن البنوك التجارية مازالت ضعيفة الأداء تحتاج إلى مجهودات كبيرة، لكي يتوف فيها جو التنافسي الذي يساعده على تنمية القدرات التنافسية لتتمكن من مواجهة البنوك العالمية ومن أهم التوصيات التي يمكن تقديمها:

- على الدولة الجزائرية توضيح السياسات الخاصة بالنظام الهيكلي والمؤسسي للبنوك خاصة العمومية، وهذا عن طريق فتح رأس مالها من أجل الزيادة المنافسة.
- على البنوك التجارية إتباع أسس و معايير لمعرفة جدارة عملاء العامل الكبير الطالبين للقروض و مدى قرئهم على التسديد و استرداد القرض.
- من خلال دراستينا ندعو البنوك إلى فتح مختلف أشكال التحول نحو المصرفية الإسلامية (التعامل بصيغة-نافذة-فرع-تحول كلي)
- إعادة تأهيل البنوك العمومية، وتوسيع وظائفها وخدماتها لأن وظائفها محدودة إذ تكتفي البنوك الجزائرية بتقديم خدمات كلاسيكية على غرار وظيفة الإقراض وقبول الودائع.
- ضرورة عصنة النظام البنكي في الجزائر، لأنه مازال غير فعال ولا يستجيب لشروط ومتطلبات التحولات الاقتصادية التي تعرفها الجزائر.
- تدعيم دور السلطة المراقبة من أجل حماية ملائمة للبنوك وخاصة في ظل وجود المتزايد للبنوك الخاصة.

- تحديث البنوك التجارية وذلك عن طريق التنوع المصرفي وتبني إدارة الجودة الشاملة.

- العمل على تأهيل الإطار البشري والكفاءة البشرية وترقية أدائه بما يحقق أهداف البنوك.

- تفعيل أداء السوق المالي لأنه ذو العلاقة وطيدة بالبنوك.

- ضرورة تشجيع البنوك الخاصة على الدخول إلى السوق البنكي، لأن ذلك يشكل دافعا للبنوك العمومية التابعة للدولة على التصرف بشكل تنافسي وبالتالي إثراء المنافسة داخل القطاع البنكي.

#### - آفاق الدراسة:

يبقى موضوع مقارنة الربحية البنكية في الجزائر مجالاً مفتوحاً لدراسات أخرى أكثر تخصصاً، وهذا باستعمال أدوات لقياس وتحليل نتائج مقارنة الربحية في البنوك التجارية يمكن أن تعمل على تحديد أدوات مختلفة غير مستعملة في هذا البحث، لقياس و تحليل درجة الربحية البنكية بدقة والذي لم تتمكن

من استعمالها، ويرجع هذا إلى صعوبات كبيرة في الحصول على المعلومات ونتيجة للجهد و مآلت إليه دراستنا فقد اتسمت لنا وتولدت لنا مواضيع نراها جديرة بأن تكون أولى الإشكاليات والاهتمامات للمواضيع والأبحاث القادمة وهي كالآتي:

- تأثير نسبة الاسترداد على نمو القروض في البنوك-دراسة مقارنة بين بنكين -
- واقع فتح النوافذ الإسلامية في البنوك التجارية و اثرهما في زيادة ربحية البنك.



مِنْ مَلِكٍ

## قائمة المراجع

## أولاً: المراجع باللغة العربية

## 1. الكتب:

- أ- أحمد صلاح عطية، محاسبة الاستثمار والتمويل في البنوك التجارية، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2003.
- ب- إسماعيل أحمد الشناوي، عبد النعيم مبارك، اقتصاديات النقود والبنوك والأسواق المالية، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2000.
- ت- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001.
- ث- الطاهر لطرش، تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2004.
- ج- البكري ثامر ياسر، تسويق الخدمات الصحية، دار اليازوردي العلمية للنشر والتوزيع، عمان، 2005.
- ح- جعفر، عبد الاله نعمة، محاسبة التكاليف في البنوك التجارية، دار الشروق للنشر و التوزيع، عمان، 2002.
- خ- رشاد العصار، رياض الحلبي، النقود والبنوك، دار الصفاء للنشر والتوزيع، الطبعة 1، عمان، 2000.
- د- رجب، معين محمد، مبادئ الاقتصاد الجزئي، الطبعة الأولى، جمعة الاقتصاديين الفلسطينيين بقطاع غزة، 1996.
- ذ- زياد سليم رمضان، محفوظ جودة أحمد، الاتجاهات المعاصرة في إدارة البنوك، دار وائل للطباعة و النشر، الطبعة الأولى، عمان 2000.
- ر- صبحي تادرس قريصة، مدحت العقاد، النقود والبنوك والعلاقات الاقتصادية الدولية، دار النهضة العربية، بيروت، 1983.
- ز- عبد المطلب عبد الله، العولمة واقتصاديات البنوك، الدار الجامعية، الإسكندرية، 2001.
- س- عبيدات، محمد، أساسيات التسعير في التوزيع المعاصر: مدخل سلوكي، دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة، عمان، 2004.
- ش- عدنان تايه النعيمي، إدارة الائتمان منظور شمولي، (الاردن، دار المسيرة لنشر والتوزيع والطباعة، 2010).

ص- فريد الصلح، مورييس نصر، المصرف و الأعمال المصرفية، الأهلية للنشر و التوزيع، بيروت، 1989.

ض- محمد سعيد أنور سلطان، إدارة البنوك، الدار الجامعية الجديدة، الإسكندرية، مصر 2005.

ط- محمد عبد الفتاح الصيرفي، إدارة البنوك، مصر، دار الوفاء لدنيا الطباعة و النشر، 2007.

ظ- مصطفى رشدي شيحة، الوجيز في الاقتصاد النقدي والمصرفي، الدار الجامعية الجديدة للنشر، الإسكندرية، 1998.

ع- معلا ناجي، أصول التسويق المصرفي، معهد الدراسات المصرفية، عمان 1994.

غ- نذير عدنان عبد الرحمان الصالحي، القروض المتبادلة مفهومها وحكمها وتطبيقاتها المعاصرة في الفقه الإسلامي، (الاردن، دار النفائس للنشر و التوزيع، 2011م).

## 2. المذكرات:

أ- سخري كمال، دور البنوك التجارية في تمويل المشاريع الاستثمارية، مذكرة ماجستير، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، 2013.

ب- عبد الحكيم عمران، إستراتيجية البنوك في تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مذكرة ماجستير، جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2003.

## 3. المجلات:

أ- عبد الرحيم عبد الحميد الساعاتي، التمويل الاستهلاكي في المملكة العربية السعودية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد والإدارة، جمد 21، العدد1.

ب- محمد نجيب غزالي خياط، دالة التمويل الاستهلاكي في مدينة جدة: دراسة اقتصادية، قياسية، مجلة جامعة الملك عبد العزيز: الاقتصاد و الإدارة، مجلد 20، العدد1، 2006م.

## 4. الملتقيات:

أ- خالد عطشان، عزارة الضفيري، المسؤولية المدنية للبنك عن عمليات القروض الاستهلاكية تجاه العميل المقترض، ( دراسة في القانون الفرنسي و الكويتي، جامعة الكويت، كلية الحقوق، قسم القانون الخاص، العدد التاسع و الأربعون، يناير 2012م.

## 5. التقارير:

أ- الإدارة العامة لمراقبة البنوك، مؤسسة النقد العرب السعودي، ضوابط التمويل الاستهلاكي، جويلية 2014 م.

ب- بوعتروس عبد الحق، الوجيز في البنوك التجارية، مطبوعات جامعة منتوري، قسنطينة، 2000.

ت- خليل محمد شريف الفولاذي، نظام القروض المصرفية والخدمات الأخرى المقدمة للعملاء الأفراد، (مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، نظام رقم 2011/29، المادة 2، 2011/2/23)، ابوظبي.

#### 6. الجريدة الرسمية:

أ- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد رقم 24، الصادرة بتاريخ 13 يناير 2015.

ب- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد رقم 1، الصادرة بتاريخ 06 يناير 2016.

#### 7. ثانيا: المراجع باللغة الأجنبية:

##### 1. -Les Livres:

a. Philip Jorion, Value-at-Risk: The New Benchmark For Managing Financial Risk, 3<sup>RD</sup> Edition (New York: Mcgraw – Hill, 2007)

##### 2. -Forums:

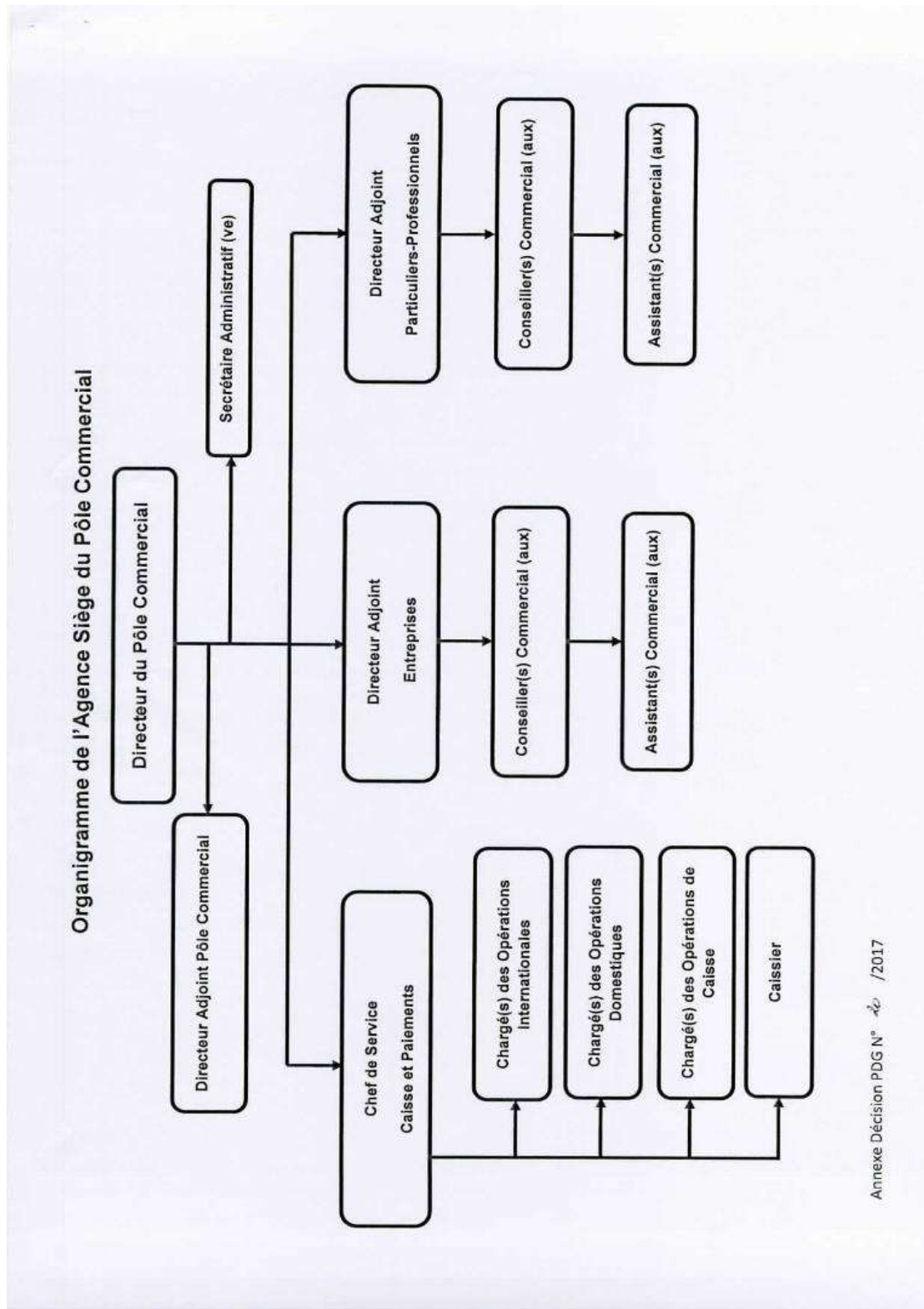
a. Akos Rona-Tas, Consumer Crédit and Society in transition Countries , University of California San Diego , <http://www.google.com>, 20/03/2019, 23:20.

##### 3. Rapports:

a. FBF, Les Clés De La Banque, Le Crédit à La Consommation, Mini-Guide N° 13, Septembre 2011, Paris.

المالوف

– ملحق رقم (01) : الهيكل التنظيمي لبنك التنمية المحلية "BDL"



## - المحقق رقم (02) : فاتورة شكلية

TQ/2016

F\_SIAFA.jpg

## SARL CIMA MOTORS

Capital social : 1.829.000.000,00 DA  
 RC N° 16/ Rghaia Alger  
 Tel : +213 01 21 06 71 71 / 72 72 / 73 73  
 Fax : +213 01 21 06 71 20  
 Email : cima@tcima-motors.com  
 RL : 080579387  
 NR : 00091609793872  
 NIS : 000716420055347



FACTURE N° : RG/8417

Nom &amp; Prénom Client : ROL PC :

Adresse :

Tel :

Ref. client :

Date Facture : 06/06/18

Code agent : SELMA CR

Date de commande : 06/06/18

Réf. commande : RG/8417

N° Châssis : MALC281CAJM

Vendeur : HYUNDAI

Émetteur Facture :

Éché par : C.LOUBANA

Date de livraison :

Raison Sociale :

Adresse :

N° RC :

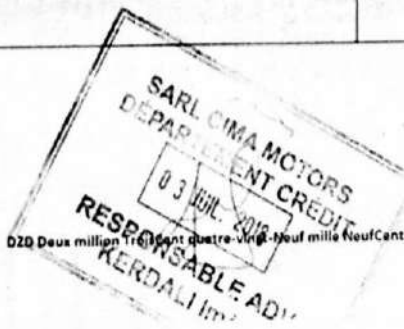
Régime de taxe: Hors T.V.A./T.V.N ( Made in Algeria )

| N° | Désignation                  | Qté. | Prix unitaire HT | Montant   |
|----|------------------------------|------|------------------|-----------|
| 1  | CRETA GL 1.6 ESSENCE BVM MIA | 1    | 2 389 900.00     | 2 389 900 |

|           |           |
|-----------|-----------|
| Total H.T | 2 389 900 |
| Remise    | 0.00      |
| Timbre    |           |
| Total     | 2 389 900 |

Arrêtez la présente facture à la somme de : DZD Deux million Trois cent quatre-vingt-neuf mille Neuf Cent

Condition de paiement :



– المحقق رقم (03) : مركزية مخاطر الأعمال (تقرير نتائج أبحاث المخاطر)

**بنك الجزائر**  
**BANQUE D'ALGERIE**

Système Algérien de Centralisation des Risques Entreprises et Ménages - Ascrem

**Rapport du Résultat de la Recherche sur Risques**

**Critères de recherche utilisés**

Nom Complet:

Type de document:

Pays de creation/naissance:

Algérien:

Commune de Naissance:

Consentement préalable:  Oui

Numéro du Document:

Type de Personne:

Genre:

Numero de l'Acte de Naissance:

Moif de consultation:  Nouveau Débitur / Crédit

Date de Creation/naissance:  12:00:00 AM

Pays du Document:

NIF:

Village de Naissance:

**Résultat de la Recherche:**

\*\*Aucune déclaration n'a été enregistrée dans le Système selon les critères de recherche susvisés.\*\*

Date et heure d'impression:

Page 1 / 1



– المحقق رقم (04) : اتفاقية القرض لبنك التنمية المحلية "BDL"

اتفاقية قرض للاستهلاك بين البنك والمقترض  
موجه لشراء مركبة (سيارة جزائرية.....)

بنك التنمية المحلية ، شركة ذات مساهمة برأسمال قدره 36 800 000 000 دج تلي تسمية "البنك"  
الكائن مقره الرئيسي ب 05 شارع قاسي عمار سطوالي المقيد في السجل التجاري تحت رقم  
00 ب 14054 الممثل من طرف السيد (ة) ..... مدير (ة) القطب  
التجاري.....ورقلمة..... الكائن. مقرها بشارع الأمير عبد القادر ورقلمة.....

المفوض (ة) للتصرف وفقا لما يلي :

و  
السيد/السيدة/الآنسة (1) .....  
المولود(ة) في بلدية هواري بومدين ولاية قالمة..... المهنة.....  
بطاقة التعريف الوطنية / رخصة السياقة (1) رقم ..... المسلمة بتاريخ  
2016/07/10  
من طرف ..... دائرة احسينية ولاية قالمة.....  
العنوان ..... حي 32 مسكن عين البيضاء ورقلمة.....  
صاحب الحساب المصرفي رقم ..... 000.....  
مفتوح لدى وكالة..... ورقلمة.....  
و الحساب الجاري البريدي CCP رقم .....

المسمى (ة) فيما يلي " المقترض "

من جهة أخرى

تم الاتفاق والإقرار على ما يلي:

(1) أنطب العبارة الغير لافقة.



**المادة 1: موضوع الاتفاقية**

يوافق البنك، بموجب هذه الاتفاقية على منح قرض للاستهلاك متوسط المدى لفائدة المقترض الذي يقبل به  
والموجه لاقتناء...سيارة..... حاملة للمميزات التالية.  
نوع المركبة...HYUNDAI..... طراز...CRETA GL... الصنف...1.6ESS BVM MIA...  
ثمن المركبة (بالأرقام) 2 389 000.00 دج (مع جميع الرسوم) و (بالحروف) مليونان وثلاث مائة  
وتسعة وثمانون الف دج ..... طبقا للفاتورة النموذجية رقم..... RG/7996..... المحررة بتاريخ  
..2018/05/30. من طرف SARL CIMA MOTORS .BMV OGX

**المادة 2: مبلغ القرض**

يقدر مبلغ القرض لشراء المركبة ب. 1 500 00.00 دج (بالأرقام وبالأحرف) مليون خمس مائة الف  
دج والذي يمثل نسبة %63 من ثمنها

ليه يقدر المبلغ الإجمالي للقرض موضوع هذه الاتفاقية ب مليون خمس مائة الف دج  
**المادة 03: شروط القرض:**

يمنح القرض وفق الشروط المبينة فيما يلي:

**1-3 المساهمة الشخصية:**

يجب على المقترض أن يقدم مساهمة شخصية تقدر ب . 889 000.00 دج التي تمثل نسبة 34 % من ثمن المركبة المحدد في المادة 1 من الاتفاقية الحالية.

**2-3 مدة القرض:**

يلتزم المقترض بتسديد القرض الممنوح في مدة .....60 .. شهر بما فيها فترة تأجيل الدفع المقدرة ب شهر واحد طبقا للاتفاقية المبرمة بين بنك التنمية المحلية و

**3-3: شروط نسب الفوائد، العمولات و الرسوم:**

**أ- نسبة الفائدة:**

نسبة الفائدة المطبقة على هذا القرض تقدر ب 6% سنويا خارج الرسوم. تبقى هذه النسبة ثابتة لمدة 05 خمس سنوات ، قابلة للتغيير حسب الشروط العامة للبنك

**ب- العمولات:**

يدفع المقترض للبنك العمولات المبينة أدناه:

عمولة تسيير القرض تقدر ب 4.000 دج تدفع مرة واحدة، طبقا للاتفاقية الممضاة بين و بنك التنمية المحلية بتاريخ 2016.

**ج- الرسوم:**

يتحمل المقترض الرسم على القيمة المضافة حسب النسبة الرسمية و السارية المفعول حين الدفع، وكذا كل رسم آخر قد يضاف وفقا للنصوص القانونية و التنظيمية.

**المادة 04: الشروط و الضمانات المطلوبة:**

أ- يلتزم المقترض بإبقاء مبلغ كافي لتسديد الإقساط الشهرية في حسابه الجاري البريدي طيلة مدة القرض حتى يسمح للبنك بالقيام بعملية الاقتطاع لتمويل حسابه الشخصي المفتوح لدى وكالة بنك التنمية المحلية

ب- يلتزم المقترض و ذلك بصفة قطعية أن يقدم للبنك الضمانات المذكورة أدناه :

1- رهن تام على المركبة الممولة من طرف البنك و ذلك في مدة لا تتجاوز 30 يوما من تاريخ توقيع البائع لوثيقة الالتزام بتأسيس الرهن على المركبة لفائدة بنك التنمية المحلية، كما يلتزم المقترض بالتسليم للبنك في الأجل المحددة ( أقصاها شهر من تاريخ تسلمه) نسخة من البطاقة الرمادية تحمل عبارة ( مركبة في حالة رهن لصالح بنك التنمية المحلية )

2- يلتزم المقترض على اكتتاب التأمينات المذكورة أدناه مع تسليم، للبنك، النسخ الأصلية لملاحقات الحلول الخاصة بها

- تامين ضد جميع الأخطار على المركبة. الذي يجب أن يحدد سنويا إلى غاية التسديد الكلي للدين، كما يلتزم المقترض بتسليم للبنك وثيقة تثبت تجديد التأمين.

- التامين على ..الحياة..... و الذي يغطي طول فترة القرض

**المادة 05: دفع و تعبئة القرض:**

**1-5** يسلم البنك للمقترض وثيقة يلتزم من خلالها، البنك، بدفع ثمن السلع. تسلم هذه الوثيقة للبائع مقابل تسليم هذا الأخير للسلع المقتناة زائد وصل تسليم السلعة ممضى من طرف البائع و المقترض.

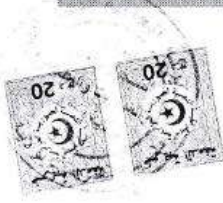


- عدم قيام المقرض بتسديد المبالغ الواجبة الأداء و ذلك بعد توجيه له اعدارين (02) لتسوية وضعيته والتي بقيت تون جدوى. مما يجعل الدين مستحق الأداء كليا و بالتالي يمكن للبنك استعمال الضمانات المذكورة أعلاه من اجل تحصيل مبلغ القرض.
- عند عدم تسليم الضمانات المشترطة في الأجل المحددة.
  - في حالة عدم تسليم الرهن على المركبة للبنك في الأجل المحددة( أقصاها شهر من تاريخ تسلمه من طرف المقرض) ، يستوجب على هذا الأخير تسديد القرض الممنوح بالإضافة إلى النفقات المالية و التي تمثل الأشهر الثلاث الأولى من الفوائد وفقا لجدول التسديد الممضى من طرف المقرض.
  - يصبح القرض مستحق الأداء في حالة حدوث أي طارئ يمس الراتب الشهري للمقرض.
  - عدم تجديد تامين المركبة ضد جميع المخاطر كما هو مقرر في المادة 04 أعلاه.
  - عدم وجود رصيد كافي في حسابه الجاري لدي الوكالة -بنك التنمية المحلية.
  - عدم وجود رصيد كافي في حسابه الجاري البريدي (CCP)

#### المادة 11: البند الجزائي

في حالة إذا ما باشر البنك في الإجراءات القضائية أي كانت بغية استرجاع دينه بمبلغه الرئيسي، الفوائد، العمولة المصروفات و الملتحقات يطبق بقوة القانون عقوبة تقدر ب 0.5% من المبلغ الإجمالي للدين الذي لا يزال واجب الأداء.

#### المادة 12: الوثائق التعاقدية.



- تعد من الوثائق التعاقدية كل ما يلي
- 1- الاتفاقية الحالية.
  - 2- كل ملحق للاتفاقية يوقع بين الطرفين.
  - 3- جدول تسديد الأقساط الشهرية .
  - 4- سند لأمر إجمالي.
  - 5- رخصة اقتطاع الأقساط الشهرية من حسابه البنكي المفتوح لدى وكالة البنك.
  - 6- فاتورة باسم المقرض.
  - 7- شهادة تمنحها المؤسسة الممارسة لنشاط الإنتاج فوق التراب الوطني، لتثبت أن السلعة التي هي موضوع طلب القرض تنتج أو تتركب في الجزائر
  - 8- رخصة الاقتطاع ممضاة من المقرض تسمح للبنك بعملية الاقتطاع من حسابه الجاري (CCP)

#### المادة 13: تسوية النزاعات.

كل النزاعات التي سوف تنتج عن تفسير أو تنفيذ هذه الاتفاقية، و ذلك في عدم التسوية الودية ستعرض أمام محكمة... ورقلة.....

#### المادة 14: اختيار الموطن.

- لتنفيذ بنود هذه الاتفاقية و ما تابعها، فإن الأطراف اختارت موطنها بالعناوين التالية:
- بالنسبة للبنك بوكالة... ورقلة. 188..... الكائن مقرها بشارع الأمير عبد القادر ورقلة
  - بالنسبة للمقرض..... الكائن مقره ب... مسكن... البيضاء... ورقلة

#### المادة 15: إجراءات التسجيل.

لا يمكن منح القرض موضوع هذه الاتفاقية إلا بعد القيام بكافة إجراءات التسجيل.

تسليم البائع للبنك نسخة من وصل تسليم السلعة ممضى من طرفه و من المقترض ، ووثيقة الالتزام بالدفع الأصلية ' يتم دفع مبلغ القرض عن طريق صك مصرفي محرر لفائدته أو عن طريق جميع وسائل الدفع المصرفية المعمول بها.

**2-5** إن تعبئة القرض معلق على الشروط التالية:

- توقيع المقترض على جدول التسديد الذي يتضمن الأقساط الشهرية الواجب دفعها من طرف المقترض و التي تمثل أصل القرض، الفوائد، العمولات و الرسوم المترتبة عنه.
- توقيع المقترض على رخصة اقتطاع الأقساط الشهرية من حسابه البنكي المفتوح لدى وكالة البنك.
- توقيع المقترض لفائدة البنك على سند لأمر إجمالي
- توقيع المقترض على رخصة اقتطاع أقساط الشهرية من حسابه الجاري البريدي (CCP) وهذا في حالة عدم تسديده القسط الشهري من حسابه البنكي المفتوح على مستوى وكالة ورقلة 188.

**المادة 06: كيفية التسديد.**

يلتزم المقترض بتسديد المبلغ الأصلي للقرض، الفوائد، العمولات، الرسوم، المصاريف و الملحقات على شكل أقساط شهرية، وفقا لجدول التسديد المذكور أعلاه و الملحق بهذه الاتفاقية و الذي يعد جزءا لا يتجزأ من هذه الاتفاقية.

يتم تسديد هذه الأقساط عن طريق الخصم من الحساب الشخصي للمقترض رقم 00. المفتوح لدى وكالة.....ورقلة 188.....

**المادة 07: تخصيص التسديد.**



كل التسديدات التي يقوم بها المقترض تخصص حسب الأولوية التالية:

- أ- الفوائد الجارية المستحقة الدفع.
- ب- تسديد الرسوم المستحقة.
- ج- تسديد أصل الدين المستحق.
- د- التسديد المسبق للقرض.

**المادة 08: فوائد التأخير.**

في حالة عدم تسديد المقترض لأي مبلغ مستحق الدفع فسوف تطبق نسبة الفائدة قدرها ب 2 % سنويا تضاف إلى نسبة الفائدة المطبقة على القرض و ذلك ابتداء من تاريخ حلول اجل دفع الأقساط الغير مدفوعة .

**المادة 09: التسديد المسبق.**

يمكن للمقترض أن يقوم بالتسديد المسبق للقرض المتبقي قبل الأجل المحددة بصفة كلية. كما يمكن له التسديد المسبق الجزئي، مرة في السنة، بشرط أن لا يقل عن نسبة...20% من المبلغ الرئيسي للقرض المتبقي للتسديد.

يخضع التسديد الكلي أو الجزئي، لعمولة تسديد تقدر ب01..% محتسبة من المبلغ المسدد.

**المادة 10: سقوط الأجل .**

إن عدم احترام احد بنود هذه الاتفاقية من طرف المقترض يؤدي إلى سقوط اجلها دون أي إجراء، خاصة في الحالات التالية:

- استخدام القرض لغايات غير تلك التي المنصوص عليها في الاتفاقية الحالية.

الملحق رقم (05): جدول اهتلاك الدين لبنك التنمية المحلية "BDL"

Table with columns: CLIENT, DATE, AMOUNT, BENEFICIARY, MODE OF PAYMENT, ASSURANCE, COMMENTS. Includes details for client 0913/30/80 and 0913/30/80.

Table with columns: DATE, EXPIRY, AMOUNT, INTEREST, TAX/INTEREST, ASSURANCE, COMMISSION, TAX, REMAINING. Lists scheduled payments from 20/04/20 to 30/06/22.

Summary table with columns: CODE, AMOUNT, TAX, RATE, CODE TAX, PERIODICITY, CUMULATED RECEIVED, TOTAL PAID, MODE OF PAYMENT.

– الملحق رقم (06): اتفاقية التمويل لبنك الخليج الجزائر "AGB"



بنك الخليج الجزائر  
Gulf Bank Algérie



عقد تمويل بالمرابحة لاقتناء سيارة مصنوعة في الجزائر

بين:

بنك الخليج الجزائر شركة مساهمة رأسمالها 10 000 000 000 دج خاضعة لأحكام القانون رقم 03-11 المؤرخ في 26. 08. 2003 المتعلق بالنقد والقرض مقيدة في السجل التجاري لولاية الجزائر تحت رقم 03 / ب / 21041، الكائن مقرها الاجتماعي بحوش قاوش رقم 50، طريق الشراقة ص ب 26 مكرر، دالي إبراهيم الجزائر، ينوبها في الإضاء على هذا العقد السيد خميس محمد بصفته مدير وكالة ورقلة والذي لديه كافة الصلاحيات بشأن هذا العقد.

من جهة ويشار إليه فيما يلي "بالبنك"

والسيد (ة) : المولود في ، من جنسية جزائرية، الساكن بـ حي ، الحاملة لبطاقة التعريف الوطنية رقم ، الصادرة بتاريخ ، المهنة ، عن دائرة ،

من جهة أخرى ويشار إليه فيما يلي "بالعميل"

**تمهيد:**

بالإشارة إلى أحكام النظام الأساسي للبنك والتزامه بالتعامل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، بالإشارة إلى الشروط المصرفية السارية المفعول لدى بنك الخليج الجزائر الملحق بهذا العقد والتي تعتبر الإطار المرجعي للشروط المالية لهذا العقد.

بالإشارة إلى طلب التمويل الموقع من العميل المتضمن أوامر الشراء الموقعة بهذا العقد والتي تعد جزء لا يتجزأ منه.

حيث أن العميل طلب من البنك أن يشتري له سيارة من نوع ARONA CITY BVA 1.6 ESS 110 CH (المشار إليها فيما يلي بسيارة) محل الفاتورة رقم 13/SEAT/2019 بتاريخ 2019/02/13 لشركة SOVAC SPA وأمر الشراء المرفقين بهذا العقد واللذان يعتبران جزء لا يتجزأ منه.

حيث أن البنك فوض العميل للتعامل والتعاقد مع المزود في طلب وتسلم السيارة محل هذه الفاتورة.

حيث أن الطرفان يتمتعان بكامل الأهلية القانونية المعتبرة واللازمة للتعاقد.

فقد تم الاتفاق على ما يلي:

**المادة الأولى: الموضوع / المدة**

يمنح البنك العميل الذي يوافق على ذلك تمويلا بالمرابحة في حدود المبلغ المرخص به من قبل البنك مضاف إليه هامش ربح متفق عليه في كل عملية وهذا لمدة 05 سنوات.

يجب على العميل أن يقدم للبنك عملية مرابحة منجزة في إطار التمويل موضوع هذا العقد أمرا بالشراء يبين فيه خاصة مبلغ العملية والمتمثل في (98990 000 دج) ونسبة الربح المتفق عليه ومواعيد التسديد.

تنفيذا لهذا العقد، يبيع البنك للعميل الذي يوافق السيارة محل الفاتورة أو الفواتير والأمر أو الأوامر بالشراء المرفقة بهذا العقد والتي تشكل جزء لا يتجزأ منه.

#### المادة الثانية: استعمال التمويل

يتم التمويل بتسديد البنك ثمن السيارة للمزود وكذا كافة المصاريف التي يوافق على تحملها في حدود المبلغ المذكور في المادة الأولى أعلاه، وهذا بعد تسلم الوثائق الخاصة بها (عقود، فواتير، مستند تسليم، الخ)

يلتزم العميل بشراء السيارة محل أمر/أو أوامر الشراء بنفس المواصفات المذكورة في الفاتورة أو الفواتير الملحقة بها، كما يلتزم بعدم الرجوع على البنك بخصوص أي عيب أو خلل في هذه السيارة ويعتبر العميل المسؤول الوحيد فيما يخص نوعية ومواصفات السيارة محل هذا عقد، وكذلك مطابقتها للقوانين والقواعد والتنظيمات المعمول بها.

#### المادة الثالثة: ثمن البيع وكيفية تسديده

يتمثل ثمن 2 500 000 دج، بيع السيارة من البنك إلى العميل في مبلغ الفاتورة أو الفواتير المسددة للمزود مضافا إليها كل المصاريف والملحقات الأخرى ونسبة الربح المتفق عليه.

يلتزم العميل بدفع ثمن المراجعة كما هو مبين في الفقرة أعلاه طبقا للأقساط المذكورة في الأمر/الأوامر بالشراء المرفق (ة) بهذا العقد والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ منه.

في حالة تسديد مبلغ الدين قبل الاستحقاق، يمكن أن يمنح البنك العميل تخفيضا من أصل ثمن المراجعة المسدد قبل الاستحقاق وهذا ابتداء من الشهر السادس بعد فتح القرض.

يرخص العميل للبنك بموجب هذا العقد، عند حلول أجل الاستحقاق، أن يخصم المبالغ المستحقة في إطار هذا العقد، من كل حساب مفتوح باسمه على دفاتر البنك.

#### المادة الرابعة: الضمانات والتأمينات

يلتزم العميل برهن هذه السيارة لفائدة البنك.

كما يلتزم العميل باكتتاب عقود التأمين التالية:

1. عقد تأمين شامل ضد كل المخاطر المتعلقة بالسيارة، لدى شركة التأمينات المتعاقدة مع البنك، وتجديده سنويا (مع ملحق لفائدة بنك الخليج الجزائر)،
2. رهن حيازي على السيارة الممولة.
3. عقد تأمين عن خطر العجز عن التسديد لدى شركة التأمينات المتعاقدة مع البنك،
4. تأمين ضد خطر العجز الكلي والدائم وكذا الوفاة لدى شركة التأمينات المتعاقدة مع البنك.

عقد التأمين الشامل ضد كل المخاطر والمتعلق بالسنة الأولى (مع الملحق) يجب اكتتابه وتقديمه للبنك (مع الملحق) قبل تسريح التمويل. تجديد اكتتاب عقد التأمين للسنوات التالية يجب ان يكون خلال الشهر الذي يسبق انتهاء مدة صلاحيته.

أقساط التأمين المتعلقة بالتأمينات المذكورة أعلاه يتم تسديدها كما يلي:

- القسط الوحيد المتعلق بالتأمين عن خطر العجز عن التسديد يجب دفعه كلية ومرة واحدة في الحساب المخصص لهذا الغرض وذلك قبل تسريح التمويل.



- القسط الأول المتعلق بالتأمين ضد خطر العجز الكلي والدائم وكذا الوفاة يجب دفعه في حساب العميل المفتوح لدى البنك وذلك قبل تسريح التمويل الأقساط المتبقية يتم إدماجها في جدول التسديد واقتطاعها شهريا وذلك طول مدة التمويل.



#### المادة الخامسة: شروط التمويل

##### 5.1 الشروط الموقفة:

1. فتح حساب الشيك.
2. دفع الحصة الشخصية + عمولة التسيير، اقساط التأمين ومصاريف الملف.
3. امضاء اتفاقية القرض من نوع مرابحة تمويل سيارة مصنوعة في الجزائر + امضاء سند الأمر سنوي.
4. امضاء طلب الانخراط الفردي AXA, CIAR.
5. دفع قسط التأمين عن العجز الكلي والدائم/ الوفاة في حدود 493 دج شهريا.
6. الحصول على علاوة التأمين على كل المخاطر للسيارة مع ملحق التأمين لفائدة بنك الخليج الجزائر.
7. نسخة للبطاقة الصفراء.
8. دفع مصاريف دراسة ملف القرض المقدرة بـ (3570 دج TTC).
9. إيداع علاوة التأمين عن عدم الدفع.
10. استشارة مركزية المخاطر.

##### 5.2 الشروط الغير موقفة:

1. استكمال إجراءات الرهن على السيارة محل التمويل واكتتاب عقود التأمين،
2. امضاء سندات الأمر السنوية.
3. امضاء جدول التسديد.
4. الحصول على عقد التأمين عن عدم الدفع.
5. الحصول على البطاقة النهائية والبطاقة الرمادية.

##### 5.3 الشروط المالية

1. هامش الربح الفعلي الإجمالي 10.51 % والذي يمثل المعدل السنوي المعبر عنه بالنسبة المنوية الخاصة بالتمويل الحالي والمتضمن هامش الربح، المصاريف، الاقتطاعات المرتبطة والتوابع الأخرى المرتبطة بالحصول على التمويل موضوع هذا العقد.

2. عمولة التسيير 1%.
- 3.

##### المادة السادسة: غرامات التأخير

يحق للبنك أن يفرض على المدين المعامل الذي يوافق على ذلك غرامة تأخير من المبلغ المستحق بالنسبة المنصوص عليها في الشروط المصرفية السارية المفعول لدى بنك الخليج الجزائر، عن كل شهر تأخير، بغض النظر عن الوسائل الأخرى التي يمنحها له القانون لتحصيل دينه.







بنك الخليج الجزائر  
Gulf Bank Algérie



**المادة السابعة: احتجاجات**

يصرح العميل بأنه يعفي البنك من كل احتجاج أو معارضة احتجاج وكل رجوع لعدم الوفاء، وهذا على سبيل الذكر فقط لا الحصر.

**المادة الثامنة: الشروط الفاسخة للعقد**

- يصبح مبلغ الدين مستحق الأداء فوراً، ويفسخ العقد تلقائياً في حالة عدم احترام العميل لأي شرط من شروط هذا العقد وخاصة في الحالات التالية:

- في حالة عدم دفع أي قسط من أقساط المرابحة عند الاستحقاق
- في حالة التوقف عن التجارة، الإفلاس، التسوية القضائية، التوقف عن العمل
- في حالة عدم تمكن البنك لسبب ما من أخذ الضمانات المخصصة من العميل لفائدة البنك أو سبق وأن خصصت هذه الممتلكات لفائدة بائع آخر أو أي دائن آخر.
- في حالة البيع الودي أو القضائي للممتلكات المخصصة من طرف العميل كضمان، وكذلك في حالة إجبارها أو تخصيصها كحصة في شركة تحت أي شكل كان.
- في حالة ما إذا كان العميل محل متابعة قضائية لأي سبب كان.
- في حالة تحويل العميل لكل أو جزء من عملياته المالية الناتجة عن النشاط موضوع هذا التمويل إلى مؤسسة مالية أخرى غير بنك الخليج الجزائر.
- في حالة عدم تغطية التأمين المكتتب لقيمة السيارة المشتراة بواسطة هذا التمويل.
- في حالة وفاة المدين، يعتبر أصل الدين بما فيه، نسبة الربح، التكاليف والمصاريف غير قابلة للتجزئة، مستحقاً، ويمكن مطالبته من كل واحد من ورثة المدين، غير أنه يمكن لأبناء المدين الشرعيين وزوجه الاستفادة من هذا التمويل بشرط أن يكونوا قادرين حسب تقدير البنك غير القابل للمراجعة أو المنازعة على احترام وتسديد التزامات المدين المتوفى.
- وبصفة عامة في كل الحالات الواردة في القانون.

**المادة التاسعة: المصاريف والحقوق**

اتفق الطرفان أن تكون كل المصاريف، الحقوق والأتعاب بما فيها أتعاب الموتقين والمحامين والمحضرين القضائيين ومحافظي البيع بالمزاد وكذا مصاريف الإجراءات التي قد يتخذها البنك لتحصيل مبلغ التمويل الخاصة بهذا العقد أو المترتبة عنه حالاً ومستقبلاً على عاتق العميل وحده الذي يوافق على ذلك صراحة وذلك بأن يدفعها مباشرة أو بخصمها من حسابها أو حساباته المفتوحة لدى البنك دون الحاجة إلى إذن مسبق منه.

**المادة العاشرة: المرفقات**

تعتبر مرفقات العقد وأي مستندات أخرى يتفق عليها الطرفان، كتابياً جزء لا يتجزأ من هذا العقد ومكملاً له.

**المادة الحادية عشر: الموطن**

لتنفيذ هذا العقد، اختار الطرفان موطناً لهما العناوين المذكورة في التمهيد أعلاه.

– الملحق رقم (7): طلب الأمر بالشراء خاص ببنك الخليج الجزائر "AGB"

( Annexe 03)

Nom et prénom :

Adresse :

Tel :

E-mail

ORDRE D'ACHAT  
De Véhicule de tourisme

Date:

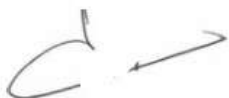
GULF BANK ALGERIA

Agence de: OUARGLA

Objet : Ordre d'achat Equipement domestique

Pour faire suite à votre intention de financement par MOURABAHA suivant lettre ci-jointe, je vous de demande de procéder à l'achat pour mon compte et pour mon usage personnel des équipements pour un montant total 989900,00 DA (Un Million Cinq Cent Quatre Vingt Dix Neuf Mille Dinar) suivant facture pro forma datée du 20/02/2017 Délivrée par le concessionnaire MOTORS.

Signature de l'emprunteur



الملحق رقم (08): جدول اهتلاك التمويل لبنك الخليج الجزائر "AGB"



Tableau d'amortissement

N° Prêt : 0122239 N° de compte : 1981291  
 Nom & Prénom :  
 Date de naissance :  
 Adresse :  
 Code postal : 30000  
 Type de prêt : MOURABAHA SAYARATI  
 Objet financé : VEHICULE DE TOURISME NEUF  
 Montant initial du prêt :  
 Montant total des deblocages :  
 10%  
 Montant Marge Intercalaire : 0.00 TVA : 0.00  
 Montant commission d'engagement : 0.00 DA  
 Montant commission d'engagement : 0.00 DA  
 Montant total dû : 989,900.00 DA  
 Date de consolidation : 12/03/2019  
 Durée de prêt : 60 Mois  
 Différé : 0 Mois  
 Penalité de retard : 5 %



| N° | Echeance   | Cap/Restant | Cap/Principal | Marge   | TVA     | Bonification | Montant ADE | Mont/Echeance |
|----|------------|-------------|---------------|---------|---------|--------------|-------------|---------------|
| 1  | 2019-03-15 | 977746.72   | 12153.26      | 8249.17 | 1567.34 | 0            | 287.07      | 22256.86      |
| 2  | 2019-04-15 | 966472.92   | 12273.8       | 8147.89 | 1548.1  | 0            | 287.07      | 22256.86      |
| 3  | 2019-05-15 | 953077.4    | 12395.52      | 8045.61 | 1528.67 | 0            | 287.07      | 22256.86      |
| 4  | 2019-06-15 | 940558.96   | 12518.44      | 7942.31 | 1509.04 | 0            | 287.07      | 22256.86      |
| 5  | 2019-07-15 | 927916.38   | 12642.58      | 7837.99 | 1489.22 | 0            | 287.07      | 22256.86      |
| 6  | 2019-08-15 | 915148.43   | 12767.95      | 7732.64 | 1469.2  | 0            | 287.07      | 22256.86      |
| 7  | 2019-09-15 | 902253.86   | 12894.57      | 7628.24 | 1448.99 | 0            | 287.07      | 22256.86      |

|    |            |           |          |         |         |   |        |          |
|----|------------|-----------|----------|---------|---------|---|--------|----------|
| 8  | 2019-10-15 | 889231.42 | 13022.44 | 7518.78 | 1428.57 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 9  | 2019-11-15 | 876079.84 | 13151.58 | 7410.26 | 1407.95 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 10 | 2019-12-15 | 862797.84 | 13282    | 7300.67 | 1387.13 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 11 | 2020-01-15 | 849384.13 | 13413.71 | 7189.98 | 1366.1  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 12 | 2020-02-15 | 835837.4  | 13546.73 | 7078.2  | 1344.86 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 13 | 2020-03-15 | 822156.33 | 13681.07 | 6965.31 | 1323.41 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 14 | 2020-04-15 | 808339.59 | 13816.74 | 6851.3  | 1301.75 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 15 | 2020-05-15 | 794385.83 | 13953.76 | 6736.16 | 1279.67 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 16 | 2020-06-15 | 780293.7  | 14092.13 | 6619.88 | 1257.78 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 17 | 2020-07-15 | 766061.82 | 14231.88 | 6502.45 | 1235.47 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 18 | 2020-08-15 | 751688.81 | 14373.01 | 6383.85 | 1212.93 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 19 | 2020-09-15 | 737173.27 | 14515.54 | 6264.07 | 1190.17 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 20 | 2020-10-15 | 722513.78 | 14659.48 | 6143.11 | 1167.19 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 21 | 2020-11-15 | 707708.92 | 14804.86 | 6020.95 | 1143.96 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 22 | 2020-12-15 | 692757.24 | 14951.68 | 5897.57 | 1120.54 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 23 | 2021-01-15 | 677657.29 | 15099.95 | 5772.98 | 1096.87 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 24 | 2021-02-15 | 662407.6  | 15249.69 | 5647.14 | 1072.96 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 25 | 2021-03-15 | 647006.69 | 15400.91 | 5520.06 | 1048.81 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 26 | 2021-04-15 | 631453.06 | 15553.64 | 5391.72 | 1024.43 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 27 | 2021-05-15 | 615745.17 | 15707.89 | 5262.11 | 999.8   | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 28 | 2021-06-15 | 599881.52 | 15863.65 | 5131.21 | 974.83  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 29 | 2021-07-15 | 583860.56 | 16020.96 | 4999.01 | 949.81  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 30 | 2021-08-15 | 567680.72 | 16179.84 | 4865.5  | 924.45  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 31 | 2021-09-15 | 551340.43 | 16340.29 | 4730.67 | 898.83  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 32 | 2021-10-15 | 534836.1  | 16502.33 | 4594.5  | 872.96  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 33 | 2021-11-15 | 518172.12 | 16665.98 | 4456.98 | 846.83  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 34 | 2021-12-15 | 501340.87 | 16831.26 | 4318.1  | 820.44  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 35 | 2022-01-15 | 484342.71 | 16998.16 | 4177.84 | 793.79  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 36 | 2022-02-15 | 467175.99 | 17166.72 | 4035.19 | 766.88  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 37 | 2022-03-15 | 449839.03 | 17336.96 | 3893.13 | 739.7   | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 38 | 2022-04-15 | 432330.14 | 17508.89 | 3748.86 | 712.25  | 0 | 287.07 | 22256.86 |



|    |            |           |          |         |        |   |        |          |
|----|------------|-----------|----------|---------|--------|---|--------|----------|
| 39 | 2022-05-15 | 414647.62 | 17662.52 | 3602.75 | 664.52 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 40 | 2022-06-15 | 396789.75 | 17857.87 | 3455.4  | 656.53 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 41 | 2022-07-15 | 378754.79 | 18034.96 | 3306.58 | 626.25 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 42 | 2022-08-15 | 350540.99 | 18213.8  | 3156.29 | 599.7  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 43 | 2022-09-15 | 342146.56 | 18394.43 | 3004.51 | 570.86 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 44 | 2022-10-15 | 323589.72 | 18576.84 | 2851.22 | 541.73 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 45 | 2022-11-15 | 304808.66 | 18761.06 | 2696.41 | 512.32 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 46 | 2022-12-15 | 285861.56 | 18947.1  | 2540.07 | 482.61 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 47 | 2023-01-15 | 266726.56 | 19135    | 2382.18 | 452.61 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 48 | 2023-02-15 | 247401.61 | 19324.75 | 2222.72 | 422.32 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 49 | 2023-03-15 | 227885.42 | 19516.36 | 2061.68 | 391.72 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 50 | 2023-04-15 | 208175.49 | 19709.93 | 1899.05 | 360.82 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 51 | 2023-05-15 | 188270.11 | 19905.36 | 1734.8  | 329.61 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 52 | 2023-06-15 | 168167.33 | 20102.78 | 1568.92 | 298.09 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 53 | 2023-07-15 | 147865.2  | 20302.13 | 1401.39 | 266.26 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 54 | 2023-08-15 | 127361.74 | 20503.48 | 1232.21 | 234.12 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 55 | 2023-09-15 | 106654.95 | 20706.79 | 1061.35 | 201.66 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 56 | 2023-10-15 | 85742.82  | 20912.13 | 888.79  | 168.87 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 57 | 2023-11-15 | 64623.31  | 21119.51 | 714.62  | 135.76 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 58 | 2023-12-15 | 43294.37  | 21328.94 | 538.53  | 102.32 | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 59 | 2024-01-15 | 21753.92  | 21540.45 | 360.79  | 68.56  | 0 | 287.07 | 22256.86 |
| 60 | 2024-02-15 | 0         | 21754.2  | 181.28  | 34.44  | 0 | 287.07 | 22256.86 |



فوزي 9/2024

– الملحق رقم (09): متابعة الاهداف التجارية لبنك التنمية المحلية "BDL" سنة 2016

BANQUE DE DEVELOPPEMENT LOCAL  
 Direction du contrôle de Gestion 091  
 Département pilotage de la performance  
 Suivi des Objectifs Commerciaux 2016

Situation au 31 Décembre 2016

Consolide Pole commercial: OUARGLA 188

Nombre de clients:

Nombre de clients à engagements:

Taux de la période: 100%

Crédits Directs:

Clas. Emplois (Realisations moy/age):

| Nature des Crédits Directs             | Montant D'engagement 12/2016 | Nbr Dossier | Mage Bénéficiaire | Objectifs      | Taux real obj          |
|--|------------------------------|-------------|-------------------|----------------|------------------------|
| Credit d'Exploitation                  |                              |             |                   |                |                        |
| Credit d'investissement                |                              |             |                   |                |                        |
| Promotion Immobilière                  |                              |             |                   |                |                        |
| Sous total : Crédits aux Entreprises   | 0                            | 0           | 0                 | 0              | 0%                     |
| Credit Immobilier                      | 206 287                      | 15          | 24 802            | 90 000         | 28%                    |
| Credit à la consommation               | 39 552                       | 54          | 23 802            | 24 000         | 99%                    |
| Credit Véhicule                        | 10 808                       | 15          | 1 369             | 6 000          | 23%                    |
| Sous total : Crédits aux Particuliers  |                              |             |                   |                |                        |
| Dispositif ANSEJ                       | 878 678                      | 37          | 68 664            | 37 500         | 183%                   |
| Dispositif CNAC                        | 268 105                      | 9           | 10 824            | 12 000         | 90%                    |
| Dispositif ANGEM                       | 208 124                      | 51          | 34 130            | 9 000          | 379%                   |
| Sous total : Crédits aux Dispositifs   |                              |             |                   |                |                        |
| <b>Total des Crédits Directs</b>       | <b>1 330 946</b>             | <b>115</b>  | <b>138 620</b>    | <b>157 500</b> | <b>114%</b>            |
| Total hors Dispositifs aidés           |                              |             |                   |                |                        |
| Créances Non Performantes              |                              |             |                   |                |                        |
| Taux de réemplois (Ressources/Emplois) |                              |             |                   |                |                        |
|  |                              |             |                   |                | Aggravation Emprunteur |

– الملحق رقم (10): متابعة الاهداف التجارية لبنك التنمية المحلية "BDL" سنة 2017

BANQUE DE DEVELOPEMENT LOCAL  
 Direction du contrôle de Gestion 091  
 Département pilotage de la performance  
 Suivi des Objectifs Commerciaux 2017

Situation au 31 Décembre 2017

Consolide Pole commercial: OUARGLA 188

Nombre de clients: 62

Nombre de clients a engagements: 53

Classement chiffre d'affaires: 53

Classement PNB après retraitement: 54

Ressources Clientèle Dinars: 117

Crédits Directs: 103

Taux de la période: 100%

Clas. Ressource (Flux net): 117

Clas. Emplois (Realisations): 103

| Nature des Crédits Directs             | Montant D engagement 12/2017 | Nbr Dossier | Miage Bénéficiaire | Objectifs     | Taux real obi          |
|--|------------------------------|-------------|--------------------|---------------|------------------------|
| Crédit d'Exploitation                  | 228 200                      | 5           | 7 777              | 400 000       | 57%                    |
| Crédit d'Investissement                | 2 053 867                    | 1           | 4 355              | 20 000        | 21%                    |
| Promotion Immobilière                  | 0                            | 0           | 0                  | 0             | 0%                     |
| Sous total : Crédits aux Entreprises   | 2 281 067                    | 4           | 12 132             | 420 000       | 62%                    |
| Crédit Immobilier                      | 63 440                       | 4           | 8 290              | 30 000        | 28%                    |
| Crédit à la consommation               | 6 941                        | 16          | 8 180              | 6 000         | 136%                   |
| Crédit Véhicule                        | 20 900                       | 23          | 1 558              | 6 000         | 26%                    |
| Sous total : Crédits aux Particuliers  | 91 281                       | 43          | 16 028             | 36 000        | 39%                    |
| Dispositif ANSEJ                       | 467 872                      | 9           | 17 352             | 10 000        | 174%                   |
| Dispositif CNAC                        | 139 812                      | 4           | 19                 | 3 000         | 1%                     |
| Dispositif ANGEM                       | 629                          | 2           | 1 365              | 2 000         | 68%                    |
| Sous total : Crédits aux Dispositifs   | 608 313                      | 15          | 18 736             | 15 000        | 125%                   |
| <b>Total des Crédits Directs</b>       | <b>2 777 759</b>             | <b>86</b>   | <b>66 253</b>      | <b>77 000</b> | <b>50%</b>             |
| Total hors Dispositifs aidés           | 2 364 436                    | 83          | 49 518             | 62 000        | 42%                    |
| Créances Non Performantes              | 413 323                      | 3           | 16 735             | 15 000        | 42%                    |
| Taux de réemplois (Ressources/Emplois) | 103                          |             |                    |               | Aggravation Emprunteur |

الملحق رقم (11): متابعة الاهداف التجارية لبنك التنمية المحلية "BDL" سنة 2018

**BANQUE DE DEVELOPEMENT LOCAL**  
 Direction du contrôle de Gestion 091  
 Département pilotage de la performance  
 Suivi des Objectifs Commerciaux 2018

Situation au 31 Décembre 2018

Nombre de clients: [redacted]

Nombre de clients a engagements: [redacted]

Classement chiffre d'affaires: [redacted]

Classement PNB après retraitement [redacted]

Crédits Directs: [redacted]

Taux de la période: 100%

Clas. Emplois (Realisations): [redacted]

| Nature des Crédits Directs             | Montant D'engagement 12/2018 | Nbr Dossier | Mage Bénéficiaire | Objectifs  | Taux real obj | U: KDA      |            |
|--|------------------------------|-------------|-------------------|------------|---------------|-------------|------------|
|  |                              |             |                   |            |               | Aggravation | Emprunteur |
| Crédit d'Exploitation                  | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| Crédit d'Investissement                | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| Promotion Immobilière                  | 0                            | 0           | 0                 | 0          | 0%            | [redacted]  | [redacted] |
| Sous total : Crédits aux Entreprises   | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| Crédit Immobilier                      | 43 663                       | 1           | 3 000             | 20 000     | 15%           | [redacted]  | [redacted] |
| Crédit à la consommation               | 12 487                       | 19          | 7 990             | 6 000      | 133%          | [redacted]  | [redacted] |
| Crédit Véhicule                        | 19 257                       | 21          | 892               | 6 000      | 15%           | [redacted]  | [redacted] |
| Sous total : Crédits aux Particuliers  | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| Dispositif ANSEJ                       | 219 449                      | 14          | 33 519            | 7 000      | 479%          | [redacted]  | [redacted] |
| Dispositif CNAC                        | 79 553                       | 3           | 10 790            | 3 000      | 360%          | [redacted]  | [redacted] |
| Dispositif ANGEM                       | 130 286                      | 47          | 31 478            | 1 000      | 3148%         | [redacted]  | [redacted] |
| Sous total : Crédits aux Dispositifs   | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| <b>Total des Crédits Directs</b>       | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| <b>Total hors Dispositifs aidés</b>    | [redacted]                   | [redacted]  | [redacted]        | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| Créances Non Performantes              | 703 065                      | 268 952     | 62%               | [redacted] | [redacted]    | [redacted]  | [redacted] |
| Taux de réemplois (Ressources/Emplois) | 98%                          |             |                   |            |               |             |            |