



جامعة غرداية – الجزائر -

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: العلوم المالية والمحاسبة

مذكرة مقدمة لإستكمال متطلبات نيل شهادة الماستر الأكاديمي

ميدان: علوم إقتصادية، وعلوم تجارية وعلوم التسيير

شعبة: علوم مالية ومحاسبة، تخصص مالية مؤسسة

بعنوان:

أثر تدفق الودائع على حجم مخطر السيولة

دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية وكالة "292" غرداية

(2017-2019)

تحت إشراف الأستاذ:

* د/ بوخاري عبد الحميد

من إعداد الطالبتين:

• أولاد إبراهيم فائزة

• هوارى صبرينة

لجنة المناقشة:

الصفة	الجامعة	الرتبة	الإسم واللقب
رئيسا	جامعة غرداية	أستاذ محاضر أ	د/ مبارك لسوس
مشرفا ومقررا	جامعة غرداية	أستاذ محاضر ب	د/ عبد الحميد بوخاري
مناقشا	جامعة غرداية	أستاذ محاضر ب	د/ مصطفى بن النوي
مناقشا	جامعة غرداية	أستاذ محاضر أ	د/ بوحفص رواني

السنة الجامعية: 2018/2019

ديرة

إلى من رباني علي حب العلم صغيرا وحقق لله حلمهم وأنا كبيرة الوالدين العزيزين

إلى من ينافس الغيث في العطايا ويسبق الحياء في السجايا زوجي العزيز

إلى من تسعد عيني برؤياه ويطرب قلبي بنجواه ابني العزيز

إلى من تهدأ نفسي بلقياهنّ ويسم الثغر لمخياهنّ أخواتي العزيزات

إلى عائلتي الثانية التي هي منبر نجاحي عائلة زوجي الكريم

إلى صديقتي وحبيبتي التي كانت تقاسمني لحظات تعبي لإنجاز هذا البحث هواري صابرينة

إلى هؤلاء جميعا أهدي هذا العمل المتواضع.

أولاد ابراهيم فائزة

ذِكْر

إلى أعز الناس وأقربهم إلى قلبي والدتي العزيزة ووالدي العزيز

اللذان كان سندا لي وكان لدعائهم المبارك أعظم الأثر

في تسيير سفينه البحث حتى ترسو بهذه الصورة

إلى من ساندتني وخطت معي خطوات إعداد مذكرتي هذه

وتقاسمت معي متاعب ووشقاء بجثي هذا أولاد براهيم فائزة

إلى أختي الثانية التي لم تلدها أمي فدلوم يمينة وزيادي كهينة

إلى أخواتي سعاد نعيمه حبيبة و سفيان براهيم اسأل الله لهم دوام الصحة والعافية

إلى الأستاذ الكريم بجامعة ورقلة مداني الطيب الذي كان له الفضل في ارشادي وتوجيهي

إلى كل من يعرفني من قريب او بعيد اهديهم عملي متواضع اسأل الله العلي التقدير ان ينفعنا به

ويمدنا بتوفيقه

هواري صبرينة

شكر وتقدير

أول من يشكر مجده أثناء الليل وأطراف النهار هو العلي القهار الأول والآخر وظاهر والباطن الذي

أغرقنا بالنعمة التي لا تحصى فله جزيل الحمد والشكر العظيم

لله الحمد كله والشكر كله أن وفقنا وأهمننا الصبر على المشاق التي واجهتنا لإنجاز هذا العمل.

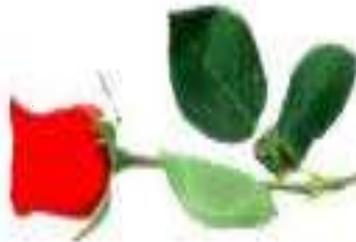
والشكر الموصول إلى كل معلم أفادنا بعلمه من أولى مراحل الدراسة حتى هذه اللحظة

كما نرفع شكرنا التقدير إلى مشرفنا الدكتور بخاري عبد الحميد الذي كان له الفضل الكبير في مساعدتنا

كما نشكر الموظفين بوكالة بدر غرداية بلقايد عمار وعجيلة عبد القادر الذان لم يبخلان علينا بأبي

معلومة ونصيحة والإرشادات المهنية وفي الأخير لا يسعنا إلا أن نطلب الله عز وجل أن يوفقنا في

حياتنا المهنية إن شاء الله.



المخلص:

يعتبر تدفق الودائع ركيزة أساسية في النظام المصرفي ومحرك أساسي للنظام البنكي فأى خطر يهدد الودائع والثقة فيها يشكل تهديدا مباشرا للنظام المصرفي، لذلك ظهرت الحاجة الي وجود نظام ضمان الودائع الذي يعمل على توفير امكانية تعويض فئات من المودعين اصحاب انواع معينه من الودائع (تحت الطلب، التوفير، للأجل) بنسبة من ودائعهم التي تتعرض لخطر نتيجة لتعثر المصرف وتوقفه عن الدفع

تسعي البنوك التجارية إلى تحقيق مستويات من الأمان التي تجنبها المخاطرة وعليه فان البنك قد يتعرض الي خسارة عدد كبير من زبائنه بسبب عدم توفر سيولة الكافية لديه او عدم تمكن من سحب ودائعهم في الوقت المناسب، أما توفر سيولة كافيه فانه يعكس الأرباح المحققة من طرف البنك.

هدفت الدراسة إلى تحليل و عرض طبيعة الأثر و العلاقة بين تدفق الودائع المصرفية و مخطر السيولة و محاولة بيان أثر التوازني بينهما الذي تسعي من وراءه البنوك التجارية ، و عليه فقد تم صياغه الفرضيات لدراسة تثبت مدى صحة أثر المتغير المستقل على المتغير التابع و أهم استنتاجات ان مؤشرات المعتمدة في تحليل السيولة المصرفية لها القدرة علي تفسير مدى فعالية تدفق الودائع على تقليل من مخطر السيولة مثلا على ذلك مؤشر الاحتياطي القانوني الذي يجسد لنا العلاقة الطردية بين الودائع و السيولة أي كلما زادا نسبة الاحتياطي القانوني لدي البنك كلما اصبح البنك جاهزا لمواجهة احتياجات زبائنه (سيولة).

وعليه فإننا يمكننا القول أن توفر الادارة الجيدة والكفاء للسيولة تساهم في تعزيز ثقة اصحاب المصالح والودائع وتمكن البنك من استغلال الفرص المناسبة والمتاحة لتحقيق أقصى ربح ممكن.

كلمات مفتاحية: ودائع، مخطر السيولة، سيولة، زبائن، بنك.

Abstract:

The business banks seek to ensure levels of security which protect them against risk. Thus, a bank may face a loss of a great number of its clients owing to the lack of sufficient liquidity or because the incapability of withdrawing the deposits in the suitable time. The sufficient liquidity can negatively affect on realised gains by the bank.

The study aimed at analysing and exposing the nature of impact and the relationship between the bank deposits and the danger of liquidity and an attempt to illustrate the relationship between them as objectives in banks. Hence, hypotheses were formulated to demonstrate the to what extent the impact of the independent variable on the dependent variable and also the most important results/conclusions that the standard aspects in analysing bank liquidity surely has the ability to explain the extent to which the flow of deposits is effective and how it can diminish the danger of liquidity on the legal reserve aspect which displays the concordant relationship between the deposits and the danger of liquidity: the

more the legal reserve of the bank increases, the readier the bank is to provide for the clients' needs.

Therefore, we can say that the good and competent management of liquidity contributes to boost the trust between the owners of the deposits and the bank by which the bank can make perfect use of available chances to realise the greatest success.

Keywords : Deposits , Liquidity risk, Liquidty, customers, Bank.

قائمة المحتويات:

مقدمة :	أ - هـ
الفصل الأول: عموميات حول الوديعة ومخطر السيولة في البنوك التجارية	
تمهيد:	7
المبحث الأول: مفهوم الوديعة البنكية	8
المطلب الأول: نشأة وتعريف الوديعة البنكية.	8
الفرع الأول: نشأة الوديعة البنكية	8
الفرع الثاني : تعريف الوديعة البنكية :	8
المطلب الثاني: أنواع الوديعة البنكية ومصادرها.	10
الفرع الأول: أنواع الوديعة البنكية	10
الفرع الثاني: مصادر الوديعة البنكية :	13
المطلب الثالث : إستراتيجية جذب الوديعة البنكية.	15
المبحث الثاني: إدارة مخاطر السيولة.	20
المطلب لأول :تعريف مخاطر السيولة.	21
المطلب الثاني: مؤشرات قياس السيولة	23
المطلب الثالث: الوديعة ومخطر السيولة.	26
المبحث الثالث: دراسات سابقة.	31
المطلب الأول : الدراسات العربية.	31
المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية	33
المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.	34
خلاصة الفصل	36
تمهيد:	38

الفصل الثاني: دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية La BADR

- المبحث الاول: البطاقة الفنية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية La BADR 39
- المطلب الاول: تعريف بنك الفلاحة و التنمية الريفية غرداية: 39
- المطلب الثاني: دراسة الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة 292" غرداية 41
- المطلب الثالث: أهداف و مهام بنك الفلاحة و التنمية الريفية: 46
- المبحث الثاني: تقديم وظيفة الصندوق 47
- المطلب الاول: عرض وظيفة الصندوق: 47
- المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق 51
- المطلب الثالث: تقديم البيانات البنكية: 52
- المبحث الثالث: عرض و تحليل نتائج بنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة 292" غرداية 55
- المطلب الاول: حساب نسب السيولة البنكية لبنك BADR لثلاثية الاولى من كل السنوات 2019/2018/2017 55
- المطلب الثاني: حساب و قياس مخطر السيولة لدى وكالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية. 62
- خلاصة الفصل: 65
- الخاتمة العامة 67
- قائمة المصادر والمراجع 72

الملاحق

قائمة الجداول:

الصفحة	العنوان	الرقم
19	استراتيجية المنافسة على اساس الخدمات المصرفية	01
25	بيان نسبة السيولة في نهاية لأسبوع	02
35	المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة	03
52	ميزانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة 292 للثلاثي الأول لسنة 2017	04
53	ميزانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة 292 للثلاثي الأول لسنة 2018	05
54	ميزانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة 292 للثلاثي الأول لسنة 2019	06
56	حساب نسبة الرصيد النقدي لبنك "BADR" لثلاثي الأول من كل السنوات 2019/2018/2017	07
57	نسبة السيولة القانونية لوكالة "BADR" لثلاثي الأول من كل السنوات 2017 2019/2018/	08
58	نسبة السيولة العامة لوكالة "BADR" لثلاثي الأول من كل السنوات 2019/2018/ 2017	09
59	نسبة السيولة الاحتياطية لوكالة "BADR" لثلاثي الأول من كل السنوات 2019/2018/ 2017	10
61	معدل السيولة النسبية لوكالة "BADR" لثلاثي الأول من كل السنوات 2017 2019/2018/	11
62	حساب فائض الأساس لشهر مارس 2019	12
63	سلم إستحقاق الأصناف الواسعة	13
64	حساب مؤشر السيولة المرجحة لوكالة "BADR"	14

قائمة الأشكال:

الصفحة	العنوان	الرقم
20	أنواع المخاطر في البنوك التجارية	01
22	تخطيط التدفقات النقدية للبنك	02
28	المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة	03
29	حاجة السيولة لمواجهة ودائع الادخارية	04
30	حاجة السيولة لمواجهة ودائع لأجل	05
30	حاجة السيولة للودائع الاجمالية	06
41	الهيكل التنظيمي للوكالة	07
51	الهيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق	08
60	منحنى نسب (الرصيد النقدي، السيولة القانونية، السيولة العامة، السيولة الإحتياطية)	09
61	منحنى معدل السيولة النسبية	10

قائمة الملاحق:

الصفحة	العنوان	الرقم
77	ميزانية البنك 2017	01
82	ميزانية البنك 2018	02
97	ميزانية البنك 2019	03

مقدمة عامة

توطئة

احتل النظام المصرفي منذ فترات طويلة أهمية بالغة في مختلف النظم الاقتصادية و تتزايد أهميته من يوم إلى آخر مع تطورات الهامة التي تطرأ علي مختلف الاقتصاديات.

نظرا لدور الذي تقوم به البنوك في التأثير الاقتصادي وعلى كمية النقود المتداولة كان من الضروري توفر اليات سليمة وواضحة لحماية المودعين من جهة ولحماية البنوك من التعثر والإفلاس من جهة أخرى وضمان استقرار النظام المصرفي بصفة عامة حيث تعد قدرة البنوك في القيام بدورها الهام في الاقتصاد على توافر الثقة في قدرتها على الوفاء بالتزاماتها لأمر الذي يشجع المودعين على الاستمرار في التعامل معها والاحتفاظ بأرصدهم ومدخراتهم في شكل ودائع لدي هذه البنوك وعدم التقدم إلى سحبها إلا عند الحاجة لذلك.

تمثل الودائع البنكية الجانب الاكبر من موارد البنك المالية وعليه يمكن للمودعين سحب ودائع عند الحاجة لها لذا من لأحسن ان يكون البنك جاهزا ومستعدا لتلبية طلباتهم فأي تأخير عن دفع مستحقاتهم ولو لبعض الوقت اي بمعنى اخر عدم توفر السيولة الكافية لديه فانه ينجر عليه مجموعة من المخاطر من بينها مخطر الاول وهو ترزوع ثقة المودعين لديه والمخطر الثاني إلا وهو مخطر السيولة الذي يعرض البنك إلى الافلاس.

كما أنّ الدولة الجزائرية قامت بإنشاء مؤسسة ضمان الودائع البنكية التي أنشئت بموجب قانون رقم 33 لسنة 2000 كمؤسسة عامة مستقلة ماليا وإداريا تهدف إلى حماية المودعين لدى البنوك في المملكة بضمن ودائعهم لديها وفقا لأحكام القانون حيث أنّ هذا النظام هو حديث النشأة من أجل معالجة مشكلات التعثر المصرفي بما في ذلك التقليل من أثر المخاطر المصرفية وعلى وجه الخصوص مخاطر السيولة التي من ممكن ان تتعرض لها جراء مبدا الطلب على سحب هذه الودائع أي لدعم ثقة الأفراد بها مما يشجعهم على ايداع نقودهم فيها. حيث تعتبر ادارة مخاطر السيولة من التحديات التي تواجهها البنوك التجارية كما أنّها من تعتبر من المسائل المعقدة التي تواجه المصارف التجارية بصورة عامة فارتفاع مستويات السيولة يولد مشكلة انخفاض توظيف الموارد النقدية في هذه المصارف، مما يستدعي البحث عن مجالات استخدام اخري ليتسنى لها استثمار السيولة الفائضة، في حين تواجه البنوك مشكلة تلبية السحوبات النقدية من قبل المودعين والزبائن في حالة انخفاض السيولة النقدية بها، وهنا تبرز أهمية ادارة مخاطر السيولة.

تقوم البنوك التجارية بوظيفة الوسيط المالي بين فئة المدخرين من الأفراد (الودائع) والمؤسسات وبين فئة القطاعات الانتاجية (المقترضين) فهي تقوم بدور حيوي يتمثل في جذب الودائع وهذا عن طريق سياسة جذب الودائع والعمل على توظيفها في مختلف القطاعات الاقتصادية لتحقيق الارباح.

وعليه فان عملية ايداع الودائع في البنوك التجارية بمختلف انواعها و مصادرها فإنها تقتزن بصفة مباشرة بمخاطر السيولة اي عدم توفر سيولة عند الحاجة الي سحبها لهذا من الضروري علي البنوك استخدام تقنيات و ادوات تسمح بتقييم وضعية و امكانيات المؤسسات (البنوك) للتقليل من مخطر السيولة و علي ضوء ما سبق يمكن حصر الاشكالية البحث في السؤال الجوهرى يتمثل فيما يلي:

- ما أثر تدفق الودائع على مواجهة مخطر السيولة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية - وكالة غرداية-؟

وللإجابة عن هذا التساؤل يمكننا طرح الاسئلة الفرعية التالية :

- 1) ما الهدف من نظام ادارة الودائع في الجهاز المصرفي ؟
- 2) ما مؤشرات قياس مخطر السيولة في البنوك التجارية ؟
- 3) فيما تتمثل العلاقة بين تدفق الودائع البنكية و مخطر السيولة في البنوك التجارية ؟
- 4) ما علاقة ضمان الوديعة بضمان السيولة في البنوك التجارية ؟
- 5) كيف يتم مواجهة مخطر السيولة عن طريق نظام تدفق الودائع في بنك الفلاحة و التنمية الريفية - وكالة غرداية-؟

الفرضيات

- 1) يهدف نظام ادارة الودائع الي هدف رئيسي وهو: الحفاظ علي سلامة واستقرار الجهاز المصرفي.
- 2) هناك عدة نسب مالية التي يسترشد بها البنك التجاري في التعرف على وضعية سيولته، ويتبين ما إذا كانت نسبتها ملائمة او غير ذلك، ليعمل على تعديلها بما يحقق له الاستراتيجية لنشاطه.
- 3) تتمثل علاقة تدفق الودائع بمخطر السيولة في البنوك التجارية في تلك العلاقات العكسية وذلك ان البنك التجاري ملزم بالاحتفاظ بنسبة معينة من السيولة لمواجهة طلبات سحب المودعين من جهة، واغتنام فرصة جيدة للاستثمار من جهة أخرى، فكل من البنك التجاري والمودعين يمثلان طرفي لمعادلة السحب وتوظيف السيولة.
- 4) سمة ضمان الودائع مرتبطة بسمة السيولة لذلك فإنها تتناسب تناسب طرديا حيث انه كلما زادت نسبة السيولة فان المودعين تزداد ثقتهم في البنك.
- 5) يقوم بنك "BADR 292 (وكالة غرداية) بمجموعة من الاجراءات من أجل الزيادة في تدفق الودائع وهذا من اجل تقادي الوقوع في مخطر السيولة لديه.

أهداف الدراسة:

من خلال مذكرتنا هذه نسعى الي تحقيق مجموعه من لأهداف والتي تتمثل فيما يلي:

- الودائع لها دور فعال في تعزيز الثقة لدى الجهاز المصرفي الذي يعتبر من اهم ركائز الاقتصاد البنكي.
- محاولة تسليط الضوء على نوع مهم من المخاطر المصرفية وهو مخطر السيولة وكيفية قياس هذا المخطر في البنوك التجارية من خلال عرض مجموعه من المؤشرات التي جاءت بها مقررات لجنة بازل 2.
- ابراز العلاقة بين مخطر السيولة وتدفق الودائع في البنوك التجارية
- اكتشاف واقع كيفية مواجهة مشكل نقص السيولة من خلال تدفقات الداخلة أي الودائع في بنك الفلاحة والتنمية الريفية.

أسباب اختيار الموضوع:

نقسم اسباب اختيار الموضوع الي اسباب شخصية واسباب موضوعية:

أسباب شخصية:

- ✓ الرغبة والميول الشخصي في دراسة الموضوع المتعلق بالوديعة البنكية ومخطر السيولة لدى البنوك التجارية
- ✓ الرغبة في معرفة والتعمق في لاقتصاد البنكي بحكم الاستعداد للعمل المهني مستقبلا

أسباب الموضوعية :

- ✓ التخصص المدروس له صلة مباشرة بالاقتصاد البنكي و تسيير المخاطر .
- ✓ معرفة أثر التدفق النقدي للودائع على مخطر السيولة.
- ✓ يعتبر عجز السيولة من اهم المشاكل المصرفية التي تعاني منها البنوك التجارية .
- ✓ الدور الاساسي الذي تلعبه البنوك في التنمية لاقتصادية .

أهمية الدراسة :

تبرز اهمية دراسة في العديد من الجوانب اهمها:

- ابراز أهمية إنشاء نظام ادارة الودائع، الأمر الذي يؤدي إلى دعم وتقوية الجهاز المصرفي الجزائري .
- ان عملية سحب الودائع اي ازدياد حجم تدفق الودائع الخارجة تعمل على ازدياد مخطر السيولة في البنوك التجارية
- تعتبر عملية ايداع النقود لدى المصرف محرك اساسي لنشاط المصرفي.

- تعتبر مشكلة عجز السيولة من المشكلات الاساسية التي تؤثر على اوضاع البنك واستقراره مما يتوجب على الادارة المصرفية المواءمة بين عناصر الاصول وعناصر الالتزامات

أهداف الدراسة:

من خلال مذكرتنا هذه نسعى إلى تحقيق مجموعه من لأهداف والتي تتمثل فيما يلي:

- 1) تدفق الودائع لها دور فعال في تعزيز الثقة لدي الجهاز المصرفي الذي يعتبر من اهم ركائز الاقتصاد البنكي.
- 2) محاولة تسليط الضوء علي نوع مهم من مخاطر وهو مخطر السيولة و كيفية قياس هذا المخطر في البنوك التجارية من خلال عرض مجموعه من المؤشرات التي جاءت بها مقررات لجنة بازل 2 .
- 3) اكتشاف واقع كيفية مواجهة مشكل مخطر السيولة من خلال تدفق الودائع في بنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR -وكالة غرداية 292-

حدود الدراسة:

الحدود المكانية: بنك الفلاحة والتنمية الريفية -وكالة غرداية 292 -

الحدود الزمنية: القوائم المالية لثلاثة سنوات على التوالي: 2017-2018-2019

منهج الدراسة:

للإجابة عن الاشكالية المطروحة والوصول الي النتائج المرجوة تستدعي الدراسة الي المزج بين منهجين على النحو التالي:

- **المنهج التاريخي:** من خلال التطرق الي نشأة وتطور البنوك التجارية ونظام الودائع لأول مرة.
- **المنهج الوصفي التحليلي** من خلال عرض وتفسير و تحليل النتائج المتحصل عليها في دراسة حالة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR

صعوبة الدراسة:

- ✓ قلة الوقت
- ✓ صعوبة الحصول على المعلومات و الوثائق في الجانب التطبيقي بسبب أخلاقيات سر المهنة.

هيكل الدراسة:

للإجابة عن الإشكالية المطروحة، تم تقسيم الموضوع كالتالي:

- مقدمة وتحتوي على: اشكالية وفرضيات، أهداف، أهمية الدراسة، حدود الدراسة ، المنهج المستخدم، صعوبات الدراسة
- فصلين رئيسيين كما يلي:

الفصل الأول بعنوان "عموميات حول الوديعة ومخطر السيولة في البنوك التجارية " تم تقسيمه الي ثلاثة مباحث، المبحث لأول الذي تناولنا فيه مفهوم الوديعة البنكية، اما المبحث الثاني والذي تناولنا فيه الي ادارة مخطر السيولة، أما المبحث الثالث تطرقنا فيه الي الدارسات السابقة التي لها نفس دراسة والموضوع مع دراستنا الحالية.

الفصل الثاني (الجانب التطبيقي) بعنوان "دراسة حالة في بنك الفلاحة والتنمية الريفية" وكالة 292"غارداية-، فقسنا الفصل الي ثلاثة مباحث، المبحث لأول البطاقة الفنية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية، أما المبحث الثاني تناولنا فيه تقديم للوظيفة الصندوق، أما المبحث الثالث تناولنا فيه "عرض وتحليل النتائج بنك الفلاحة والتنمية الريفية" وكالة 292"غارداية.

وفي الاخير تعرضنا الى الخاتمة التي من خلالها تم عرض لأهم النتائج المتوصل إليها وقمنا بطرح بعض الاقتراحات وأفاق البحث.

الفصل الأول :

عمومات حول التوبة ومخاطر الشهوة في

البنوك التجارية

تمهيد:

تعتبر الودائع من أهم مصادر موارد البنوك التجارية التي يعتمد عليها البنك في تمويل استثماراته المتنوعة وذلك ان البنك التجاري هو الوسيط بين وحدات الفائض ووحدات العجز أي حلقة وصل بين لا طرف فما عليه الا ان يقبل هذه الاموال علي سبيل الوديعة بأنواعها المختلفة وهذا وفق مجموعه من استراتيجيات لجذب المودعين كما ان معدلات الودائع في الجهاز المصرفي يشكل اهم البنود الازمة لدعم هذا لاستقرار فسلامة النظام النقدي يقوم اجمالاً علي سلامة الودائع اي يعني هذا ان اي خطر يهدد هذه الودائع و الثقة فيها سيشكل تهديداً مباشراً علي النظام النقدي لذلك ظهرت الحاجة الي نظام ضمان الودائع الذي يعمل علي امكانية توفير فئات من المودعين اصحاب انواع معينة من الودائع بنسبة من ودائعهم والتي تتعرض للخطر نتيجة تعثر البنك و عجزه عن الدفع و من هنا يظهر مشكل خطر السيولة البنكية فان قيام المودعين بسحب ودائعهم مع تزايد طلبات الائتمان تجعل السيولة في البنوك التجارية مسألة حساسة وخطيرة ومن هنا نستطيع القول أن نجاح ادارة البنوك في عملها و قدرتها على إمكان اجراء الموازنة السليمة بين العائد و المخاطرة اي عليها أن توازن بين هدف الربحية و متطلبات السيولة و الأمان علماً أن اصحاب رؤوس الاموال أو المالكين يضغطوا باتجاه تحقيق اعلي العوائد و الارباح و بالمقابل فإن المودعين يرغبون بأن تكون متطلبات سيولة مرتفعة لدي البنك ليضمنوا سحب أموالهم متي شاءوا.

وعلى هذا المنظور قسمنا فصلنا هذا إلى ثلاث مباحث وهي:

المبحث الأول: مفهوم الوديعة البنكية

المبحث الثاني: إدارة مخطر السيولة

المبحث الثالث: دراسات السابقة

المبحث الأول: مفهوم الوديعة البنكية

تعتبر اقامة نظام المصرفي مهما وحيويا لتدعيم ثقة المودعين لدي الجهاز المصرفي ولزيادة قدرة البنوك علي تجميع المدخرات التي سيعاد استخدامها لدعم المجتمع و اقرضه حيث ان مجتمع البنوك يخسر الودائع حيث تذهب الي حسابات الوسطاء و اسواق رأس المال

المطلب الأول: نشأة وتعريف الوديعة البنكية.

الفرع الأول: نشأة الوديعة البنكية

ان ظهور البنوك ومؤسسات لإيداع ارتبط بقيام الدولة بعملية سك النقود، حيث كان الإغريق أول من سك النقود، لذا كان لهم الفضل الأكبر في النهوض بالعمل البنكي وانتشاره في بحر لابيض المتوسط¹.

ويعتبر بنك البندقية الذي تأسس سنة 1157م أول بنك تجاري حديث قام بممارسة اعمال البنكية، إذ كان يقبل الودائع من الأفراد والهيئات ويقدم القروض للتجارة والمستثمرين.

ويرجع الفضل في تطور الاعمال البنكية الي الصاغة والصارفة في إقليم لومباديا في شمال ايطاليا، والذين اكتسبوا ثقة المتعاملين معهم حينما بدأوا في قبول الودائع من لأفراد و التجار بغية المحافظة عليها من الضياع او السرقة. وبالمقابل اصدر تلك الصاغة و الصيارفة "ايصالات" أو "صكوك الايداع" الرسمية واصبحوا يتقاضون عمولة نظيرة احتفاظهم بتلك الودائع وحراستها و من ثم اعادتها إلى أصحابها المودعين حينما يطلبونها².

الفرع الثاني : تعريف الوديعة البنكية :

تعريف الوديعة البنكية النقدية (لغة):

الوديعة : هي اسم للإيداع وتطلق علي العين المودعة ، وهي من أسماء الأضداد تستعمل في إعطاء المال لحفظه وفي قبوله اذ يقال "أودعته مالا أي دفعته إليه ليكون وديعة عنده.

¹ محمد حسين الوادي وحسين محمد سمحان، المصارف لإسلامية لأسس النظرية وتطبيقات العملية، دار المسيرة للنشر و التوزيع و طباعه، عمان، ط4، 2012، ص37

² محمود حسن صوان، اساسيات العمل المصرفي الاسلامي دراسة مصرفية تحليلية مع ملحق بالفتاوي الشرعية، دار وائل للنشر والتوزيع ، عمان، ط3، 2013، ص19

فمعنى الوديعة في اللغة: إذا هو ما وضع عند غير مالكة ليحفظه¹.

أما التعريف الاصطلاحي للوديعة البنكية هو:

التعريف (1): الوديعة هي اتفاق بين المصرف والمودع بموجبه يقوم العميل بإيداع مبلغ من النقود لدى المصرف و يلتزم المصرف برد هذا المبلغ عند الطلب او لأجل معين مع دفع الفوائد علي الوديعة وتحاط الوديعة بالسرية تامة لأنها تدل علي المركز المالي للعميل².

التعريف (2): الوديعة هي مبالغ نقدية مقيدة في دفاتر المصارف التجارية مستحقة للمدعين بالعملات المحلية وبالعملات الاجنبية وتتخذ هذه الودائع أكثر من شكل طبقا لاتفاق المنظم للعلاقة بين صاحب الوديعة والبنك³.

التعريف (3): الوديعة هي مبالغ نقدية يودعها الاشخاص حقيقيون او المعنويون لدى المصرف تكون واجبة الدفع حين الطلب أو بعد إعطاء تاريخ محدد اي مدة معلومة او لقاء استحقاق محدد وبفائدة عليها او بدون فائدة⁴.

ومن خلال التعاريف السابقة استخلص إنّ الوديعة هي مبلغ نقدي يودعه شخص لدى البنك لمدة معينة على ان يلتزم البنك بردة حين الطلب عليه مضاف إليه فوائد معينة تقاس حسب كمية ومدة التوظيف لدى البنك.

تعريف الوديعة البنكية في القانون المدني الجزائري:

وضع المشرع الجزائري تعريفا للوديعة البنكية، وذلك على غرار التشريعات المقارنة، وهذا بموجب المادة 590منه والتي نصت على ان "الوديعة عقد يسلم بمقتضاه المودع شيئا منقولا إلى المودع لديه على أن يحافظ عليه لمدة وعلى أن يرده عينا"⁵.

¹ مناري عايشة، النظام القانوني للوديعة المصرفية، رسالة ماجستير، قانون اعمال، كلية الحقوق والعلوم الإنسانية، جامعة سطيف، 2013_2014، ص12.

² هيل عجمي جميل الجنابي، ادارة البنوك التجارية والأعمال المصرفية، دار وائل للنشر و التوزيع، عمان، ط2013، ص1، ص81.

³ شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد بنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003، ص77.

⁴ صادق راشد الشمري، ادارة المصارف، دار صفاء للنشر و التوزيع، عمان، ط1، 2009، ص278.

⁵ أحمد لعور نبيل الصقر، القانون المدني نسا و تطبيقا، دار الهدي، الجزائر، 2007، ص290.

تعريف قانون النقد و القرض 03-11 للوديعة البنكية:

يتبين لنا من نص المادة ان المشرع الجزائري اشار الي الوديعة البنكية النقدية من خلال ما اصطلح عليه بتلقي الاموال من الجمهور والتي عرفها بدوره بموجب المادة 67 من قانون النقد والقرض حيث نصت على أنه «تعتبر اموالا متلقاة من الجمهور الاموال التي يتم تلقيها من الغير لاسيما في شكل الودائع مع حق استعمالها لحساب من تلقاها بشرط اعادتها».

غير أنه لا تعتبر الأموال المتلقاة من الجمهور في مفهوم هذا الأمر.

لأموال المتلقات أو المتبقية في الحساب والعائد لمساهمين يملكون علي اقل 5 بالمئة من رأسمال ولأعضاء مجلس لإدارة و المديرين ولأموال الناتجة عن قروض المساهمة¹.

المطلب الثاني: أنواع الوديعة البنكية ومصادرها

الفرع الأول: أنواع الوديعة البنكية

تختلف الودائع حسب نوعها، فقد تكون وديعة عادية تخضع للقانون المدني، وقد تكون وديعة مصرفية، وبالتالي تدخل في إطار المعاملات المصرفية، وبما أننا ندرس في الوديعة المصرفية فسننظر لتعريفها و أنواعها².

أولاً: تقسيم الوديعة البنكية حسب موعد استردادها أو حسب الأمد إلى:

تتفرع الوديعة البنكية حسب هذا المفهوم اي حسب موعد لاسترداد الي ثلاثة انواع:

1- الوديعة الجارية Demand Deposits:

وهي الودائع تحت الطلب تشير الي قيام المودع بإيداع مبلغ من المال لدي البنك و له الحق في سحبه في أي وقت شاء دون سابق اندار وتتسم هذه الودائع بكونها نشطة اي ان السحوبات عليها سريعة و كثيرة، أما سعر الفائدة علسها فهو محدد و بذلك فان السحب في الودائع الجارية فيتم علي شكل سحب نقدي بواسطة العميل أو سحب بشيكات لصالح طرف اخر، او السحب بناء علي التفويض من العميل لتسديد فواتير الماء و الكهرباء أو شراء اوراق المالية او لتسديد كمبالات المستحقة علي العميل أو تسديد رواتب

¹ لأمر رقم 11/03، مؤرخ في 26_8_2003 متعلق بالنقد و القرض ، ج، ر، عدد52، المعدل و المتمم لأمر 04/10، مؤرخ في 26 أوت 2010 .

² نسيمه مالك، دراسة لعقد الوديعة النقدية المصرفية، مذكرة ماجستير، جامعة الجزائر، معهد الحقوق، 2001-2002، ص15.

العاملين و كذلك يمكن السحب علي حساب العميل دون الأخذ موافقة منه في حال وجود ديون للبنك علي العميل مثل عمولات خدمات البنكية قدمت له.

✓ تكلفة الودائع الجارية

إن الودائع الجارية غير مكلفة بالنسبة للبنك فتكلفتها تتمثل في نفقات تسييرها فقط فالبنوك لا تدفع عليها فوائد و بالتالي فهي لا تدير علي صاحبها اي دخل هذا ما جعلها تتقهقر و يتراجع حجمها لدي البنك نتيجة لاتجاه لأفراد و المؤسسات الي اعتماد طرق اكثر فعالية في ادارة سيولتهم بالإضافة الي ارتفاع أسعار الفائدة المقترحة علي الأنواع الأخرى من الودائع كذلك ظهور وسائل جديدة منافسة كأمر السحب القابل للتداول.

اضافة إلى الوسائل الأخرى المقترحة من المؤسسات المالية التي حولت جانب كبير من نشاطها نحو النشاط البنكي لأمر.

الذي نبه مسير البنك الي ضرورة العمل علي جذب هذا النوع من الودائع لما له من دور فعال في تزويد البنك بالسيولة¹.

وبالتالي ما يلاحظ في الآونة الأخيرة أنّ الودائع الجارية اصبحت مكلفة بالنسبة للبنك فتكلفتها تتمثل في (نفقات التسيير + الخدمات المختلفة المقدمة) ومن فائدة البنك من جذب هذا النوع هو تدعيم لسيولته اي تقليل من خطر السيولة و زيادة حجم موارده من اجل الحفاظ علي استقراره المالي و مكانته المصرفية.

✓ طرق السحب من الودائع الجارية²:

- مسحوبات نقدية من العميل او ما ينوب عنه

- مسحوبات شبكات لصالح طرف اخر

تحويلات مباشرة من حساب العميل الي حساب طرف اخر او الي حساب الجاري للعميل في أحد المصاريف اخري التي يتعامل معها ولا تنطوي عملية التحويل على تداول النقود

- تقويض سابق من العميل لسداد بعض فواتير أو شراء اوراق مالية أو سداد كمبيالات او سداد مرتبات شهرية من العاملين لديه

- السحب عن طريق المصرف من دون اذن العميل وذلك في حالة الحقوق الثابتة للمصرف مثل العمولات علي خدمات قدمها المصرف، ومصارف خدمة الحساب وما شابه ذلك.

2- الودائع للأجل time Deposites :

تتمثل هذه الودائع باتفاق بين المصرف والعميل يودع فيه المبلغ من النقود لدي المصرف مقابل الحصول على فائدة في نهاية الفترة ولا يجوز للمودع سحب الوديعة أو جزء منها، ولا يقل مبلغ الوديعة عن

¹ ميهوب سماح، الاتجاهات الحديثة للخدمات المصرفية، رسالة ماجستير، جامعة سطيف، 2016، ص30

² ياسر باسل محمد حمد، أثر انشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع على تطور الودائع، رسالة ماجستير، ادارة الاعمال، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين، 2015، ص20

حد معين ويرتفع سعر الفائدة عليها كلما زاد حجم الوديعة وطالت مدة الايداع، ويحصل صاحب الوديعة لأجل على سعر الفائدة عليها كلما زاد حجم الوديعة وطالت مدة الايداع ويحصل صاحب الوديعة لأجل على سعر فائدة اعلي من سعر الفائدة علي ودائع التوفير، وذلك بسبب امكانية التنبؤ بحركة هذه الودائع بدرجة أكبر مقارنة بودائع التوفير¹.

3- الوديعة بشرط لإخطار المسبق:

تعتبر الوديعة بشرط الاخطار ولإنذار المسبق الحل الوسط بين الودائع لدي الطلب والودائع لأجل² وهي عبارة عن ودائع غير مقترنة بأجل إنما يتم الاتفاق فيها علي ضرورة قيام المودع بأشعار البنك بردها بعدة مدة معينة من تاريخ اشعار، ويتم الاعتماد في تحديد مدة الاشعار عادة علي مبلغ الوديعة، فكلما كانت الوديعة أكبر كانت مدة لإشعار أطول³.

وتعتبر الفوائد على هذا النوع من الودائع يؤول الي لارتفاع كلما زادت المدة اللاحقة علي لإخطار، وهي أعلى من فائدة الوديعة الجارية و أقل من فائدة الوديعة لأجل.

4- ودائع التوفير Saving Deposits:

وهي تمثل الاموال التي يحتفظ بها اصحابها لدي البنك بقصد لادخار و يمكن السحب منها متى شاء وفي أي وقت دون اخطار مسبق من قبل المودع كما تعتبر هذه الحسابات احدي وسائل تشجيع تجميع المدخرات لدي البنك مقابل فائدة تمتاز بصغر حجمها (مبالغها) وزيادة عدد حساباتها كما ان هذا النوع من الحسابات يناسب الأفراد الذين يسعون وراء العائد المرتفع نسبيا دون التضحية بالسيولة، حيث يكون السحب مفتوحا امام المودع دون قيود، حيث بموجب دفتر التوفير وهو دفتر خاص يتم تسجيل العمليات سواء كان السحب أم ايداعا بالإضافة الي الفائدة المستحقة للوديعة.

كما يتوجب علي صاحب هذه الوديعة مسك دفتر خاص يسمى بالدفتر التوفير يسجل فيه مبلغ المودع والسحوبات و الفائدة المستحقة و الرصيد المتبقي، وتحرم بعض التشريعات فتح حساب توفير لشركات الاعمال، بينما تضع بعض التشريعات حد اقصي للمبالغ التي يمكن اداعها من قبل هذه الشركات فقد بلغ الحد الأقصى 150 الف دولار بالنسبة للبنوك التجارية الأمريكية⁴.

¹ هيل عجمي جميل الجنابي، مرجع سبق ذكره ، ص83.

² الياس نصيف، الكامل في قانون التجارة، عمليات المصارف، منشورات بحر المتوسط و منشورات عويدات، بيروت باريس، ط1، 1983، ص364.

³ خالد براهيم التلاحمة، التشريعات المالية و المصرفية و السوق المالية، المؤسسة الحديثة للكتاب، بيروت، 1998، ص 102.

⁴ Poindexter and Jones .C- MONY Financial Markets and Economy. Minn West publisher .1985.p416.

5- الودائع المجمدة:

وهي الودائع علي التأمينات النقدية التي تتقاضاها البنوك التجارية مقابل اصدار خطابات الضمان، والتي لا ترد عادة إلا بعد اعادة خطاب الضمان للبنك التجاري و ذلك بعد انتهاء الغرض من اصداره¹.

6- شهادات الادخار:

لأنواع السابقة كانت تحمل اسم الودائع الدفترية ، لكن شهادات الايداع او الادخار او الاستثمار هي نوعية جديدة من لأوعية الادخارية تتخذ شكل حسابات لا دفترية، وهي تجمع بين بعض خصائص المصرفية و خصائص الاوراق تجارية، فمن ناحية هي التزام علي المصرف التجاري يقابل التزامه بدفع قيمة الودائع الأخرى في تاريخ محدد، و من ناحية اخري تتفق مع الاوراق المالية فيما يحصل عليه صاحبها من عائد متمثل في قيمة الكوبون كل فترة زمنية و بشكل دوري.

ثانيا- تنقسم الودائع البنكية حسب الملكية إلى ما يلي² :

1- PEOPLE DEPOSITS الودائع الاهلية :

وهي تلك الودائع التي تعود ملكيتها الي لشركات الخاصة و الجمهور

2- GOVERNEMENT DEPOSITS الودائع الحكومية:

وهي تلك الودائع التي تعود ملكيتها الي المؤسسات و الشركات الحكومية

3- MIXED DEPOSITS الودائع المختلفة:

وهي تلك الودائع التي تعود ملكيتها الي المؤسسات و الشركات الحكومية .

ثالثا- تنقسم الودائع البنكية حسب المصدر إلى ما يلي³:

1- ودائع اولية: وهي تلك الودائع التي يتم ايداعها اول مرة من قبل الجمهور او الشركات في المصارف

2- ودائع مشتقة: وهي تلك الودائع التي تشتق من الوديعة بعد أن يتم منح جزء منها علي شكل قروض

او الاستثمارات.

الفرع الثاني: مصادر الوديعة البنكية :

للودائع البنكية مصادر متعددة فهي لا تقتصر علي النقود التي يسلمها الزبون للبنك في اطار عقد ايداع مصرفي بل تشمل ايضا كل يكون للزبون في ذمة البنك، ويجري العميل عمليا علي ان يفتح البنك حساب لزيونه عندما يدخل معه في معاملات تسمى بحساب الوديعة أو حساب الشيكات، و تتم التغذية هذا الحساب من مصادر متعددة منها لإيداع المباشر لنقود او شيكات يحصلها البنك لصالح زيونه أو أوامر

¹ ياسر باسل محمد حمد ، مرجع سبق ذكره ، ص23.

² ياسر باسل محمد حمد، مرجع سبق ذكره ، ص 19.

³ توفيق بن الشيخ، مطبوعة محاضرات في لاقتصاد بنكي معمق، كلية علوم اقتصادية و تجارية و علوم التسيير، جامعة 8 ماي 1945، ام البواقي، ص 22.

تحويل المصرفي نفذت لفائدته أو اعتماد مصرفي تم قيده في الحساب، فكل ما يدخل بالحساب البنكي يعتبر وديعة مصرفية¹.

✓ بمجرد انعقاد الوديعة البنكية يقوم البنك بفتح حساب ما يسمى حساب الوديعة، أو حساب الشيكات يقيد فيه ما يودعه الزبون وما يسحبه، ويعتبر هذا الحساب الية لخدمة الزبون في استئصال حقوقه و استئصال ديونه².

ويعتبر البنك في غالب لا حيان وكيلا عن زبونه فيما يكلفه للقيام به وهذه الوكالات ذات خصوصية، فهو وكيل وتفتح البنوك هذا الحساب عادة لغير التجار لان الهدف من الحسابات تسوية عمليات تتم بين البنك و الزبون تتضمن التزاما بتقديم خدمات الصندوق و الخزينة service par caisse و لأصل في هذا الحساب أن الزبون دائما يكون دائنا للبنك و لذلك لا يسمح البنك لزبونه بأن يسحب أكثر من الوديعة أو أن يسحب على المكشوف إلا في حالات نادرة .

ولا يدخل في هذا الحساب الا الحقوق التي يقبل الزبون دخولها فيه ، و من المعمول به ان البنك يدخل تلقائيا الحقوق التي تتفق مع الغرض من الحساب فاذا اعترض الزبون اخرجها منه و هذا الحساب يتضمن حقوقا متناقصة فاذا قام البنك بخصم شيك قدمه الزبون لصالح البنك علي سبيل التملك فانه يقيده في حساب الدائن لصالح زبونه فاذا لم يحصل مبلغه لا حقا قام بقيد قيمة مساوية لمبلغ الشيك في جانب المدين لزبونه ، خلافا لحساب الجاري .

ويلاحظ أنّ البنك يحمل جانبا من الحرية في الموافقة علي فتح الحساب إذ ليس من اللازم عليه الدخول في علاقة قانونية مع اي شخص. وإذا حصل ان فتح حسابا ثم رأي الاعتبارات تتعلق بسمعة أو مركز زبونه فله أن يقلل الحساب ويرد الوديعة لأنّ الحساب مبني بالاعتبار الشخصي.

ويتم سحب من حساب الوديعة من طرف الزبون أو نائبه القانوني ، فاذا انقضى سبب نيابته استمر النائب في السحب جاز للبنك ان يتمسك بالوضع الظاهر متي توفرت شروطها . وتحدث هذه الحالة غالبا في حالة وفاة الزبون الذي كان قد وكل شخصا بالسحب لفائدته حال حياته .

¹ الموقع الالكتروني virtuelcampus.univ-msila.dz يوم الجمعة 3 ماي 2019 علي الساعة 21:30.

² المرجع نفسه.

المطلب الثالث : إستراتيجية جذب الوديعة البنكية.

هناك استراتيجيتان لجذب الودائع: استراتيجية المنافسة السعرية، استراتيجية المنافسة غير السعرية

أولاً : استراتيجية المنافسة السعرية:

تقوم هذه الاستراتيجية على دفع فوائد على ودائع مختلفة ، حيث تعتمد البنوك إلى رفع معدلات الفائدة على الودائع قصد استقطاب المودعين . و على خلاف المنافسة السعرية في مختلف الأنشطة لاقتصادية اين تتميز بفعالية الا انه في مجال العمل المصرفي تتعرض هذه المنافسة إلى بعض المحددات، وذلك لأن معظم التشريعات لا تسمح بدفع فوائد علي الودائع الجارية ، وذلك لمجموعة من أسباب يمكن ذكرها في الآتي :¹

(1) الحد من ارتفاع تكلفة الأموال:

من المعروف ان البنك التجاري يتكبد مصاريف متعددة جراء مسكة للحساب الجاري و تكون تكلفته اكبر من بقية تكلفة مسك الودائع الأخرى، فعند السماح بدفع الفوائد علي الودائع الجارية فإن كلفة لأموال التي يتعامل بها البنك تكون كبيرة لذلك تلجأ المصارف الي استثمار اموالها في استثمارات ذات مخاطر عالية بهدف تحقيق عوائد كبيرة، وهذا ما يؤدي الي تهديد مستقبل العمل المصرفي، وعليه فإنّ عدم دفع الفوائد على هذا النوع الودائع سوف يقلل من كلفة الأموال.

(2) الحد من المنافسة الهدامة بين البنوك :

إنّ عدم دفع فوائد على الودائع الجارية سيقبل من المنافسة بين البنوك والتي قد تسعى إلى اعتماد على سعر الفائدة كأساس منطقي للتنافس في جذب الودائع، وعندها تتنافس هذه البنوك لزيادة سعر الفائدة من جهة و البحث عن الفرص الاستثمارية تدر فوائد عالية لتغطية هذه النفقات مما يهدد مستقبل هذه البنوك وتصبح المنافسة مؤدية و هدامة.

(3) الحد من ارتفاع الفوائد على القروض:

إنّ عدم دفع فوائد على الودائع الجارية سيقبل من ارتفاع الفوائد علي القروض الممنوحة، وذلك لانخفاض كلفة الاموال المتاحة للبنوك، في حين انه عند دفع الفوائد علي الودائع الجارية ستكون هذه التكلفة عالية ، و بالتالي تسعي المصارف الي زيادة الفوائد علي قروضها الممنوحة للعملاء لتحقيق عائد مجزية والتي مخاطرتها الائتمانية عالية، كما أنّها ستؤثر على معدلات التنمية الاقتصادية.

¹ عبد الواحد غردة ،مطبوعات محاضرات الاقتصاد البنكي، كلية علوم لاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة 8ماي1945،ام البواقي، ص54.

4) الحد من هجرة الاموال من المدن الصغيرة و النائبة إلى المدن الكبيرة :

من المعروف أنّ المدن التي تعمل في البنوك الكبيرة ذات الأنشطة التجارية و الاقتصادية المختلفة، ستتمكن من دفع فوائد أعلى من فوائد المتاحة لديها بسبب الفوائد الضخمة التي تحصل عليها، ولذلك فعند دفع الفوائد على الودائع الجارية تنتقل هذه الأموال من المصارف العاملة بالمناطق الصغيرة ذات الأرباح القليلة إلى المصارف العاملة في المناطق الكبيرة، وعندما ستعرض المدن الصغيرة إلى أزمات مالية و آثار عكسية على عمليات التنمية و النهضة الاقتصادية فيها.

ثانيا : استراتيجية المنافسة غير السعيرية.

هذه الاستراتيجية لا تقوم على دفع فوائد على الودائع، وإنما تستند على مستوى جودة الخدمات المصرفية المقدمة. و ان التباين الموجود بين المصارف في مستوى جودة الخدمات ونوعها و تكاليفها يزيد من نجاحها، فالزبون يفضل التعامل مع المصارف ذات الخدمة الجيدة، ومن أهم الخدمات المصرفية التي يعتمد عليها المصرف في جذب المزيد من الودائع ما يأتي¹:

1) **تحصيل مستحقات المودعين 'collecting deposit's payabl**

يعد نشاط تحصيل المستحقات المودعين ، من بين الأهداف المهمة التي يسعى الجهاز المصرفي إلى توسيعها و تطويرها، لأنها تعمل على تقليل تداول النقود بين الأفراد، فالمصرف يستطيع تحصيل هذه المستحقات دون الحاجة الي استخدام النقود عن طريق اجراء المقاصة بينه و بين المصارف الأخرى التي عليها التزامات تجاه زبون المصرف المعني.

2) **تحصيل مستحقات المودعين الزبون 'Repay Instead Of Customers**

كما تقدم المصارف خدمات مصرفية أخرى، وتتمثل في سداد قيمة الصكوك التي حررها المودع لصالح الغير، وفي سداد بعض المطلوبات المستحقة عليه عندما يتقدم بها الدائنين دون الحاجة لتحرير صكوك ، كقائمة الهاتف، وأقساط الإيجار، وبعض قوائم الشراء. إنّ قيام المصرف بهذه المهمة يجعل الزبون مطمئناً إلا أنّ المصرف سيقوم بسداد ما عليه من مستحقات في مواعيدها مما يوفر عليه الكثير من الوقت والجهد الذي كان عليه أن يبذله إذا ما لجأ إلى طريق آخر للسداد، وهذا الي جانب تلافى ما قد يتعرض له الزبون من غرامات تأخير إذا لم ينتبه لسداد الالتزامات في مواعيدها المحددة.

3) **استحداث انواع جديدة من الودائع 'Inverting New king of Deposits**

تسعى المصارف باستمرار إلى استحداث أنواع جديدة من الودائع، وذلك في حدود تشريعات الدولة التي تعمل فيها فهناك مثلاً: شهادات الایداع التي يمكن تداولها وهي شهادات غير شخصية يمكن لحاملها التصرف فيها بالبيع و الشراء ، وعادة ما تكون القيمة الاسمية لتلك شهادات كبيرة، وأنّ معدل فائدتها وتاريخ

¹ توفيق بن الشيخ، مرجع سبق ذكره ، ص24.

استحقاقها يتحددان بواسطة المصرف و الزبون يتحدد فيه معدل الفائدة ، وتاريخ استحقاق ولا يجوز لحامل هذه الشهادة التصرف فيها بالبيع، كما لا يمكن له استرداد قيمتها قبل التاريخ المحدد، و عادة ما تكون القيمة الاسمية لتلك الشهادات اقل من القيمة الاسمية للشهادات القابلة للتداول .ان لمصارف التي تستحدث انواع جديدة من الودائع، يعني أنها تمتلك القدرة علي الابتكار و التطور، وهو مؤشر علي كفاءة المصرف ، وهذا ما سيؤدي إلى زيادة إقبال المودعين عليها مقارنة بتلك المصارف التي لا تمتلك القدرة على استحداث أنواع جديدة من الودائع¹.

(4) سرعة أداء الخدمة Fast Service:

سعت المصارف إلى استخدام أحدث الاساليب والوسائل التقنية في عملها كاستخدام الحاسبات الكترونية وانظمة التحويل الالكتروني، والتي كان لها دور كبير في تحسين مستوى الخدمة والتكلفة التي تتطوي عليها عملية التحصيل والصرف و الإيداع. وعلى الرغم من أهمية التكنولوجيا الحديثة في عمل المصارف، إلا أنها ليست الوسيلة الوحيدة لضمان سرعة أداء الخدمة، فهناك العنصر الإنساني، فلقد أثبتت الدراسات الميدانية ان الكفاءة في أداء الخدمة المصرفية المختلفة تتوقف أساسا على كفاءة العاملين والتي تعتمد بدورها على حسن اختيارهم وتدريبهم واثارة دوافعهم نحو الأداء الجيد.

(5) التيسير على الزبائن Facilities For Customers:

تستطيع المصارف التيسير على الزبائن من خلال عدد من الخدمات تقدم لهم، كاختيار موقع المصرف وفروعه في مناطق مناسبة للزبائن، أو إنشاء آلات الصرف الذاتي، التي تعد من أكثر الوحدات الالكترونية استخداما في مجال الخدمة المصرفية، حيث ترتبط هذه الآلات بالحاسب الرئيسي للمصرف، بحيث يمكن استقبال بيانات الزبون بمجرد قيامه بإدخال بطاقة التشغيل، بحيث تقوم الآلة بعد ذلك بإعطاء استجابات فورية تتمثل في الخدمات المصرفية المطلوبة (كالسحب النقدي، وإيداع النقدي، وإيداع النقدي وايداع الصكوك، وكشف الحساب، وبيان لأرصدة).

وتوزع هذه الآلات في مناطق عديدة لتيسير عمل الزبون، حتي ان بعضها يطل على الطرق بحيث يمكن لزبون التوقف في مواجهة الآلة و انتهاء العملية التي جاء من أجلها دون ان يضطر للخروج من السيارة، لذلك يمكن اعتبارها هذه الآلات بمثابة فروع مصرفية ، نظرا لأنها تتواجد في أماكن الجغرافية مختلفة. كما طبقت بعض المصارف نظام المصارف المنزلية و غيرها من الأساليب التي يمكن الهدف الرئيسي منها هو تلبية حاجات الزبون بأسرع وقت ممكن وبأقل كلفة ممكنة.

¹ توفيق بن الشيخ، المرجع نفسه، ص 24.

(6) Favorable Service For Customers خدمات تفضيلية لزيائن :

قد تعطي المصارف الافضلية لزيائنها في العديد من الخدمات، كإعطائهم لأسبقية في لإقراض، أو اقراضهم بمعدلات منخفضة مع تقديم بعض التنازلات بشأن الرصيد المعوض، وكذلك قد تقوم بتقديم خدمات دعائية لمدوعيها.

الجدول رقم (1) : إستراتيجية المنافسة على اساس الخدمات المصرفية.

الخدمة	تكاليف الخدمة	إرتفاع مستوي الخدمة
(1) تحصيل مستحقات العميل	تحمل البنك اكبر قدر من نفقات التحصيل	سرعة تحصيل المستحقات
(2) سداد المدفوعات	تحمل البنك اكبر قدر من نفقات التسديد	تقديم خدمات اضافية تمثل في تسديد فواتير و امكانية السحب علي المكشوف
(3) ادارة انواع جديدة من الودائع		مدي القدرة علي استخدام وداائع جديدة
(4) سرعة اداء الخدمة		ادخال الحاسوب و لاهتمام بالقوي العاملة
(5) التسيير من العملاء		اختيار موقع ملائم للبنك و فروع و استخدام الصراف الالي في مواقع مختلفة و توفير الخدمة لأطول فترة ممكنة و توفير سبل الراحة للعملاء
(6) ميزات تمنح للمودعين	تخفيض الفوائد علي القروض ببيع السلعة الدائمة بأسعار منخفضة	اعطاء الاولوية للمودعين في الحصول علي القروض
(7) ادارة محفظة العميل	تخفيض العمولة و المصروفات الي ادني حد ممكن	سرعة تلبية الاوامر و التوقيت اللازم لتنفيذ عمليات البيع و الشراء
(8) تقديم خدمات غير مصرفية	إنخفاض تكلفة الخدمة	جودة وسرعة اداء الخدمة
(9) فتح الاعتمادات	تخفيض تكلفة الخدمة الي ادني حد	زيادة مستوي لاعتماد الممنوح

المصدر: منير هندي، ادارة البنوك التجارية، المكتب العربي الحديث، الاسكندرية، ط3، 1996، ص171

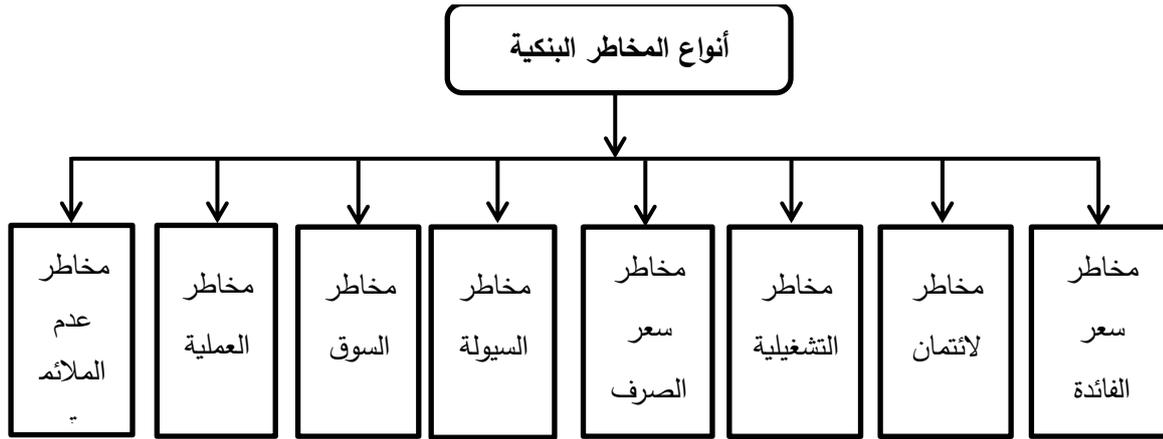
يشير الجدول رقم(1) ان المودعين لا يتحملون كل التكاليف الناجمة عن الخدمات المصرفية المقدمة لهم وبذلك يحقق المودع وفورات تقاس بمقدار ما يتحمل البنك من تكلفة تأدية الخدمة للمودع و التي تتمثل بالفوائد الضمنية، عليه يمكن القول ان المصارف تدفع فوائد ضمنية علي الودائع الجارية مثلما تدفع

فوائد صريحة علي ودائع التوفير و الودائع لأجل، ومقدار ما يتحمله البنك من تكاليف الخدمة المصرفية يتوقف علي متوسط رصيد الدائن للعميل و حركة السحب و لإيداع خلال العام و علي المعدل العائد علي لاستثمار الذي يحققه المصرف .

المبحث الثاني: إدارة مخطر السيولة.

يعني دور الوساطة المالية للبنك أن يدير التدفقات النقدية الداخلة و التدفقات النقدية الخارجة في ظل ما يعرف أهداف المحفظة المصرفية للبنك و التي تتمثل في: تحقيق أقصى ربحا ممكنا، وعدم الوقوع في أزمة السيولة، وعدم التضحية بكبار المودعين، وبالتالي عدم الوقوع في إفلاس. إن إدارة السيولة في ظل هذه الاهداف المتناقضة يتطلب مهارة وكفاءة عالية لأن كمية السيولة التي يجب أن يحتفظ بها البنك تعتبر مشكلة اساسية وذلك لأن زيادة السيولة في البنك يفوت عليه فرصة تحقيق ارباح توظيف و استثمار تلك لأموال السائلة، وتعني من جهة اخرى أن البنك لا يقوم بواجبه بشكل كامل في تحريك وتدعيم متطلبات لإقتصاد الوطني. وبالمقابل فإن النقص في السيولة قد يكون مميتا ليس فقط للبنك بل ايضا للبنوك لأخرى والجهاز المصرفي ككل و التركيب المالي و الإقتصادي للدولة ككل.(الأزمة المالية العالمية 2008) . وفي هذا الحال ليس أمام البنك سوي التوازن لأمثل بين الربحية و السيولة و إدارة اصوله و خصومه¹.

الشكل رقم (1) : أنواع المخاطر في البنوك التجارية



المصدر: من اعداد الطالبتين

¹ محمد الجموعي القرشي، أهمية السيولة وأهمية القطاع المصرفي للإقتصاد، اليوم الدراسي حول أزمة السيولة النقدية في الجزائر، جامعة ورقلة، 13 أبريل 2011.

المطلب لأول :تعريف مخطر السيولة.

أولا : تعريف السيولة:

وهي تعني قدرة البنك على مواجهة التزاماته، والتي تتمثل بالصفة اساسية في عنصرين هما: تلبية طلبات المودعين للسحب من الودائع ، وايضا تلبية طلبات الائتمان، اي القروض و السلفيات لتلبية احتياجات المجتمع¹.

- السيولة **Liquidity** بمفهومها العام: " هي مدى توافر اصول سريعة التحويل إلى نقدية بدون خسائر في قيمتها لمقابلة ديون مستحقة في مواعيدها دون تأخير². واضح من هذا التعريف العام أنّ السيولة مسألة نسبية لها متغيران، المتغير لأول هو لأصول السائلة والمتغير الثاني هو تواريخ لاستحقاق الديون. وبطبيعة الحال تختلف لأصول السائلة في درجة سيولتها أي في امكانية سرعة تحويلها الي نقدية وفي درجة الخسائر التي يتم التضحية بها نتيجة هذا التصرف. ومن ناحية اخري فان الديون تختلف في إلحاح دفعها حسي تاريخ استحقاق كل منها وحسب درجة المخاطرة في عدم دفع الدين في ميعاد لاستحقاق.

ثانيا: تعريف مخطر السيولة:

"تنشأ مخاطر السيولة عن عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في الأجل القصير بدون تحقيق خسائر ملموسة، أو عدم قدرة على توظيف لأموال بشكل مناسب، وتظهر مخاطر السيولة في حالة قصور التدفقات النقدية الداخلة للبنك عن مقابلة التدفقات النقدية الخارجة"³.

كما اننا يمكننا تعريف مخاطر السيولة عندما نربطها بموضوع الودائع على أنها " هي المخاطر التي يمكن أن يتعرض لها البنك جراء تدفق غير متوقع لودائع عملائه للخارج، بسبب تغير مفاجئ في سلوك المودعين، ومثل هذا الوضع يمكن أن يفرض على البنك نشاط غير اعتيادي في التمويل قصير الأجل لإعادة تمويل الفجوة الناجمة عن نقص السيولة في السوق النقدية بأسعار مرتفعة⁴.

كما تعرف كذلك مخاطر السيولة على أنها "عدم قدرة المصرف على مواجهة النقص في الالتزامات أو على تمويل الزيادة في الموجودات وعندما تكون سيولة المصرف غير كافية يتعذر عليه الحصول على أموال

¹ محمد سعيد انور سلطان، ادارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية، 2005، ص141.

² سيد الهواري، ادارة البنوك، مكتبة عين شمس، القاهرة، 1981، ص 100-101.

³ خالد وهيب الراوي، ادارة مخاطر المالية، دار المسيرة للنشر و التوزيع و الطباعة، عمان، الاردن، ط2009، ص192.

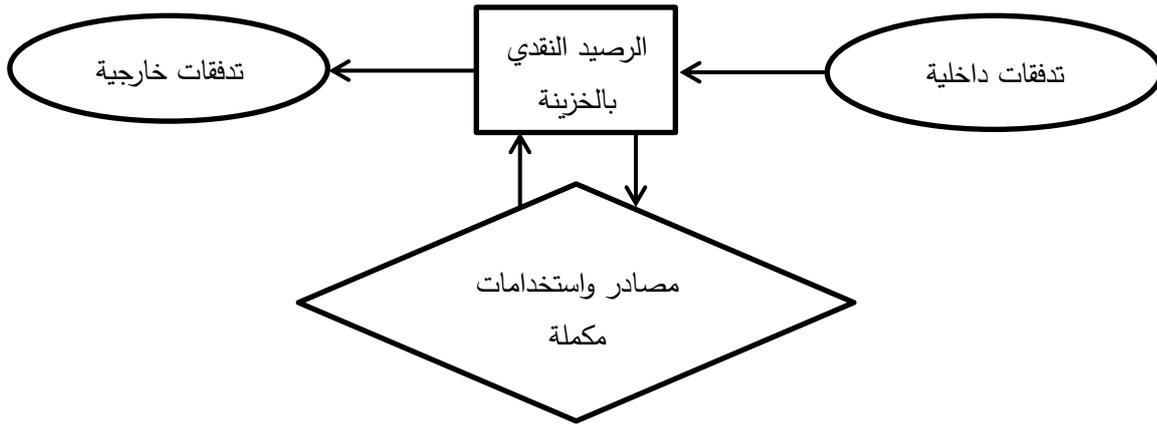
⁴ آسيا قاسمي وحمزة فيلاي، المخاطر المصرفية ومنطلق تسييرها في البنوك التجارية وفق متطلبات لجنة بازل، مداخل ومقدم إلى المؤتمر الدولي لأول حول ادارة المخاطر المالية وانعكاساتها على اقتصاديات دول العالم، جامعة البويرة، يومي 12/11 ديسمبر 2011.

كافية سواء عن طريق زيادة التزاماته أو تحمل تكلفة معقولة بتحويل موجوداته بسرعة إلى موجودات سائلة مما يؤثر في ربحيته، وفي الحالات القصوى من الممكن أن تؤدي عدم كفاية السيولة إلى انعدام الملاءة المالية للمصرف.

ولإدارة هذه المخاطر يتطلب الأمر ما يلي¹:

- تطبيق نظم معلومات إدارية ومالية تعكس تطورات وأوضاع السيولة.
- تحليل احتياجات التمويل واستحقاقات للالتزامات والتخطيط للحالات الطارئة.
- الإدارة الجيدة للموجودات و الإلتزامات بما في ذلك الترتيبات التي تقع خارج الميزانية.
- المحافظة على مستوى كاف من الموجودات السائلة.
- وجود قاعدة تمويل متنوعه من حيث مصادر لأموال و لأجال استحقاقها .

الشكل رقم 2 : تخطيط التدفقات النقدية للبنك.



المصدر: دريد كامل الشبيب، إدارة البنوك المعاصرة، دار المسيرة للنشر والتوزيع، ط1، عمان، 2012، ص 161.

كما يمكن قياسها بالعلاقة التالية:²

$$\text{نسبة السيولة} = \frac{\text{الأصول السائلة في الأجل القصير}}{\text{الخصوم السائلة في لأجل القصير}} \leq 100$$

¹ نضال رؤوف احمد، دراسة تحليلية لمخاطر السيولة باستخدام كشف التدفق النقدي مع بيان اثرها على كفاية راس المال علي القطاع المصرفي ، مجلة كلية بغداد للعلوم لاقتصادية ، العدد36، 2003، ص306.

² عبد الرزاق حبار، النظام المصرفي الجزائري ومتطلبات لجنة بازل بين الواقع وتحديات، مذكرة ماجستير، غير منشورة، جامعة حسية بن بو علي، الشلف، 2004-2005، ص154.

✓ يتبين من هذه العلاقة أنّ إدارة المخاطر لها وجهان مختلفان ففي جانب الخصوم هناك مخاطر التمويل، و في جانب لأصول هناك مخاطر تجميد لاستخدامات¹.

المطلب الثاني: مؤشرات قياس السيولة

تقاس السيولة في البنوك بنسبة التوظيف الي الودائع اي مدي استخدام البنك للودائع لتلبية احتياجات العملاء، وكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك علي كفاءة البنك في تلبية القروض الاضافية ، ويفضل أن تقاس السيولة بنسبة الأصول السائلة الي الودائع، وهناك العديد من النسب تمكننا من قياس سيولة البنك التجاري أهمها:

(1) نسبة الاحتياطي القانوني:

و هو ذلك لاحتياطي الذي تحتفظ به البنوك التجارية لدى البنك المركزي وعادة ما يشكل نسبة معينة من اجمالي البنك المركزي التجاري، هذه النسبة تحدد بموجب قانون و بشكل الزامي من السلطات النقدية ممثلة في البنك المركزي ، و تحسب هذه النسبة بالعلاقة التالية²:

نسبة الاحتياطي القانوني = أرصدة نقدية مودعة لدى البنك المركزي / قيمة اجمالي الودائع + التزامات أخرى (حيث ان التزامات اخري تتمثل بالشيكات، الحوالات ولاعتمادات مستحقة الدفع، وبشكل عام الارصدة النقدية المستحقة للبنوك لأخرى).

وتتراوح هذه النسبة بين 20-35% حسب تعليمات البنك المركزي في البلدان المختلفة. إن القارئ في علم الإقتصاد و البنوك سيشعر سريعا بأن نسبة الاحتياطي القانوني هو أداة من أدوات البنك المركزي للتأثير على لائتمان فاذا أراد البنك المركزي التوسع في الائتمان الممنوح الإقتصاد الوطني فإنه يقلل من نسبة الإحتياطي القانوني و بالعكس فإنه إذا أراد إحداث انكماش كعلاج لمشكلة التضخم المالي مثلا فإنه يرفع من نسبة احتياطي القانوني و هكذا³.

(2) نسبة الرصيد النقدي:

إن الرصيد النقدي في البنوك التجارية يتأثر بعمليات السحب و الإيداع لدى البنوك ذاتها، و المهم في الأمر هو معرفة نسبة الرصيد النقدي لقيمته ، على اعتبار أن هذه النسبة تمثل المعيار الذي يمكننا من معرفة سيولة البنك و يمكن حسابها بالعلاقة التالية⁴ :

¹ Sylvie de coussergues, Gestion de la banque, Dunod, Paris-France 2eme edition, 1996, P10.

² Shaima younus kadhim, The Effect Of Cash Liquidity In Banking Perfomance Levels, The recherche is presneted to the St of fulfillment to get the Ph.D in Accounting, St clements University, BAGHDED, 2014.

³ محمد سعيد انور سلطان، مرجع سبق ذكره، ص20.

⁴ صبحي قريصة، النقود والبنوك، الدار الجامعية للطباعة والنشر و التوزيع، الإسكندرية، 1976، ص 130.

نسبة الرصيد النقدي = النقد في الصندوق + النقد لدي البنك المركزي + لأرصدة السائلة لأخرى / Σ الودائع و ما حكمها

كلما زادت نسبة الرصيد النقدي كلما زادت مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في مواعيدها المتفق عليها و عليه يوجد علاقة طردية بين نسبة الرصيد النقدي و السيولة¹.

ونرى أن النسبة هذه جديرة لاستخدام لعدة أسباب نذكر منها:

1. أنه لا يعقل ان يحتفظ البنك بأرصدة النقدية لدي البنك المركزي ولا تأخذ في الحساب. فأخذ هذه لأرصدة يدفع ادارة البنك الي مراقبتها بصفة مستمرة و استخدامها بما يؤدي الي تحسين العائد للبنك، ومراعاة الا تتجاوز هذه النسبة، النسبة المتعرف عليها.
 2. ان المعادلة هذه اخذت في الحساب الالتزامات أخرى وهو ما اغفلته المعادلة السابقة، وهي عبارة عن التزامات تقترب من صفة الودائع و يتعين علي البنك الوفاء بها حالا ، أو في المستقبل القريب مثال ذلك: الشيكات و الحوالات و خطابات اعتمادات دورية مستحقة الدفع، لأرصدة المستحقة للبنوك.
- ويمكن تحسين نسبة الرصيد النقدي من خلال ما يلي² :

1. ايداع نقود جديدة من جانب لأفراد و المنظمات
 2. سداد قروض سبق ان اقترضها البنك للعملاء
 3. لاقتراض من البنك المركزي بضمان الاوراق المالية مثلا
 4. زيادة راس مال البنك في شكل نقدي وليس عن طريق تجميد لاحتياطات
 5. وجود رصيد دائن لدي البنوك لأخرى ، نتيجة لعمليات المقاصة
- (3) نسبة السيولة العامة :**

تعني هذه النسبة مدي قدرة البنك مدي قدرة البنك علي سداد التزاماته المستحقة بشكل عام، وذلك باعتماد علي اصول السائلة و الشديدة السيولة ، وتحسب بالعلاقة التالية :

نسبة السيولة = رصيد مودع لدي البنك المركزي نقدي جاهزة في البنك + اصول الشديدة السيولة / اجمالي الودائع + التزامات أخرى.

وتقيس هذه النسبة مدي قدرة البنك على التخطيط للتدفق النقدي بما يمكنه من مراجعة السحوبات المفاجئة، وكذلك قياس مدي كفاءة البنك في اجراء التوازن بين الربحية و السيولة، فمن المعروف ان النسبة العالية من السيولة تكون في العادة علي حساب الربحية، وتضم كلا من أوراق المالية والتجارية قصير الأجل.

¹ عبد الغفار حنفي ورسمية فرياقص، الأسواق والمؤسسات المالية، الدار الجامعية الإسكندرية مصر، ص45-46.

² محمد سويلم، ادارة البنوك في النظرية و التطبيق، مكتبة الجلاء، المنصورة، 1973، ص 54-55.

(4) نسبة السيولة القانونية:

تمثل هذه النسبة مقياساً لمدى قدرة الاحتياطيات الأولية والاحتياطيات الثانوية (الأرصدة النقدية والأرصدة شبه النقدية) على الوفاء بالالتزامات المالية المستحقة على المصرف في جميع ظروف وحالات المصرف، كذلك نعد هذه النسبة من أكثر نسب السيولة موضوعية واستخداماً في مجال تقديم كفاية السيولة، ويمكن التعبير عنها رياضياً وفق المعادلة الآتية¹:

$$\text{نسبة السيولة القانونية} = \text{الاحتياطيات لأولية} + \text{الاحتياطيات الثانوية} / \text{الودائع و ما حكمها}$$

✓ وتشير المعادلة أعلاه إلى أنه كلما زادت نسبة السيولة القانونية زادت السيولة، أي أن هناك علاقة طردية بينهما.

يراقب البنك هذه النسبة اربع مرات في الشهر، والتي تصل في المتوسط الي 30%².

الجدول رقم (2): بيان نسبة السيولة في نهاية لأسبوع

عن الشهر السنة الموافق ل / / 20

م البسط	م الأرصة	م المقام	أرصة
(1) النقدية		(1) شيكات و حوالات	
(2) المبالغ المودعة لدى البنك المركزي		(2) ودائع متبادلة للبنوك	
(3) شيكات و حوالات تحت التحصيل		(3) ودائع بالعملة محلية والأجنبية	
(4) مستحق علي البنك		(4) القيمة غير مغطاة من الخطابات	
(5) أرصدة لدي البنك المركزي		ضمان مصدرة	
المجموع		المجموع	

نسبة السيولة على الأسبوع الحالي

نسبة السيولة على الأسبوع السابق

اسم البنك - فرع-

اعداد

توقيع

المصدر: سامر جلدة، البنوك التجارية والتسويق المصرفي، دار اسامة للنشر والتوزيع، الأردن، 2009، ص98.

¹ عتروس صونيا، ادوات ادارة السيولة في البنوك و دورها في التخفيض من خطر السيولة، مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر في علوم التسيير، كلية العلوم لاقتصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة ام البواقي، 2014/2015، ص 19.

² محمد سعيد انور سلطان، مرجع سبق ذكره، ص171.

(5) نسبة التوظيف:

يمكننا أن نستخلص هذه النسبة من قسمة القروض و السلف علي الودائع و ما في حكمها، كما أننا يمكننا حسابها بالعلاقة التالية¹:

$$\text{نسبة التوظيف} = \frac{\text{القروض والسلف}}{\text{الودائع}} \text{ و ما حكمها}$$

وتشير هذه النسبة إلى مدى استخدام المصرف للودائع وما في حكمها لتلبية حاجات الزبائن من القروض والسلف، وكلما ارتفعت هذه النسبة دل ذلك على مقدرة المصرف على تلبية القروض الجديدة ، وهي في ذات الوقت تشير إلى انخفاض كفاية المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية تجاه المودعين، أي أنها تظهر انخفاض السيولة، لذلك ينبغي على المصرف أخذ الحيطة والحذر اتجاه طلبات القروض الجديدة حتى لا يكون في وضع غير قادر على تأدية التزاماته المالية مع الآخرين.

(6) نسبة القروض السائلة وشبه السائلة الي الودائع:

وهذه النسبة أكثر فعالية من نسبة التوظيف لأنها تأخذ في الحسبان المتحصلات من القروض القائمة وطبيعة القروض، وتقتصر على القروض السائلة وشبه السائلة فقط ولذا تعتبر أكثر تحفظاً من نسبة التوظيف.

و تحسب بالعلاقة التالية²:

$$\text{نسبة القروض السائلة و شبه السائلة الي الودائع} = \frac{\text{القروض السائلة و شبه السائلة}}{\text{الودائع}} \text{ و ما حكمها}$$

ويلاحظ من نسب السيولة أعلاه أنها جميعاً لها مقام واحد، وهو الودائع وما في حكمها، وإن ناتج هذه النسب ترتبط جميعاً بالعلاقة طردية مع السيولة باستثناء نسبة التوظيف، فإنها ترتبط بالعلاقة العكسية مع السيولة.

المطلب الثالث: الوديعة ومخطر السيولة.

من خلال التعريفات السابقة لمفهوم السيولة عرفنا ان السيولة مسالة نسبية، لها متغيران ، المتغير الاول وهو لأصول السائلة ، و المتغير الثاني و هو سحوبات المودعين و طلبات الائتمان وهذا ما يجعلنا نستنتج بأنه هناك علاقة وطيدة بين تدفق الوديعة و مخطر السيولة لدي البنك ونجد انه من اهم العوامل المؤثرة في مخاطر السيولة و هي عمليات لإيداع و السحب علي الودائع. وهذا يكون من خلال الوقت التي

¹ رضا صاحب ابو حمد، ادارة المصارف، دار الفكر للطباعة و النشر والتوزيع، عمان، ط 1، 2002، ص 196-197.

² سوزان سمير ديب، ادارة لائتمان، دار الفكر للطباعة و النشر و التوزيع، الأردن، 2012، ص44.

تؤدي فيه السحب علي الودائع نقدا، أي قلب الودائع الي نقود قانونية وورقة معدنية لإنجاز المعاملات اليومية، إلى تخفيض نقدية الصندوق واحتياطات الصرف التجاري لدي البنك المركزي وبالتالي الي تقليص سيولته. فإن العمليات لإيداع أي تحويل نقود الي وديعة مصرفية دور في تحسين سيولة المصرف¹.

فالمشكلة الأساسية التي تواجه البنوك التجارية، وهي كيفية التوفيق ما بين ثلاثة اهداف رئيسية، فالأول يتعلق ب حماية حقوق المودعين و الثاني بالسيولة و الثالث بتحقيق الحد أقصى من الأرباح.

فهذه الأهداف الثلاثة متناقضة، فالهدف لأول يمس اصحاب الودائع و التي تمثل المصدر الرئيسي للبنك التجاري، اما الثاني فيتعلق بمصالح المقرضين و المقترضين علي حد سواء ، فالبنك ملزم بالاحتفاظ بالنسبة معينة من السيولة لمواجهة طلبات سحب المودعين من جهة، واغتنام فرصة جيدة للاستثمار من جهة أخرى ، فكل من البنك التجاري والمودعين يمثلان طرفي لمعادلة السحب و توظيف السيولة².

أما الهدف الثالث فهو يتعلق بحقوق و مصالح المساهمين، ومديري البنك، فالمشكلة الأساسية كما اشرنا سابقا هي كيفية التوفيق ما بين هذه لأهداف المتناقضة و المتعارضة فيما بينها.

وبالتالي علي البنك ان يسعى جاهدا الي تحقيق افضل توفيق بين الربحية و السيولة حتي حدود المحافظة علي سلامة المركز المالي ، و هنا يتوقف الامر علي نظام و مراقبة البنوك التجارية التي تتولاها السلطة النقدية (بنك المركزي) و السياسة لاقصادية التي تسعي الي تحقيقها .

و من جانب آخر نستنتج ان متطلبات السيولة تتوقف الي حد كبير علي نوع و حجم و سلوك الودائع لدي البنك، فهي تمثل لالتزامات قبل المودعين، و التي تتفاوت من حيث السيولة، فليس المهم تصنيف الودائع ولكن لاهم هو معرفة درجة و احتمال سحب كل نوع من هذه الودائع خلال الفترة القصيرة³.

وفي الأخير نكون قد استخلصنا أن انخفاض السيولة في البنوك التجارية، أي ذلك العجز النقدي الذي يمكن أن يحصل في رصيد النقدية الفعلي عن الرصيد الواجب الاحتفاظ بيه، وينشا هذا العجز بسبب زيادة التدفقات النقدية الخارجة او انخفاض تدفقات الداخلة او كلاهما معا⁴.

¹ حسين بن العارية، عبد السلام بالبال، تحليل فعالية ادوات السياسة النقدية في ظل فائض السيولة، حالة الجزائر خلال 2014/2000، مجلة اقتصاديات المال و الاعمال jfba، 2017، ص201.

² لونيبي هدي، اشكالية تسيير السيولة في البنوك الجزائرية للفترة 1990/2009، رسالة ماجستير في العلوم لاقصادية، كلية العلوم لاقصادية و التجارية و علوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2011/2012، ص33.

³ د .محمد سعيد انور سلطان، مرجع سبق ذكره، ص145.

⁴ لونيبي هدي، مرجع سبق ذكره، ص 42.

سيولة الودائع :

تتوقف متطلبات السيولة الي حد كبير من نوع و حجم و سلوك الودائع لدي البنك، فهي تمثل التزامات قبل المودعين ، والتي تتفاوت من حيث السيولة فليس مهم تصنيف الودائع الي جارية و الأجل ،، الخ ولكن من لاهم معرفة درجة احتمال السحب كل من هذه الودائع خلال الفترة القصيرة .

تصنيف الودائع لأغراض السيولة الي ثلاثة انواع و هي :¹

✓ ودايع مؤكدة السحب

✓ ودايع محتملة السحب

✓ ودايع غير مؤكدة

وبصفة عامة كلما زادا احتمال سحب الوديعة كلما تطلب ذلك سيولة اكبر، ومن امثلة الودائع مؤكدة السحب المرئيات المحولة علي البنك فقد يتم سحبها خلال أسبوع.

وتسمى الودائع التي يتم سحبها خلال سنة بالودائع غير المستقرة ، لذلك من الأنسب استثمار هذه الودائع في اصول اكثر سيولة تتناسب و تواريخ استحقاقها مع ازمة سحب هذه الودائع. ويمكن التعرف علي الودائع المنقلبة باستخدام الرسوم البيانية للودائع علي مدار عدة سنوات أو شهور ، حيث يمكن التوصل الي ما يسمى بخط الاتجاه أو الأساسي وهو خط الذي يمر بالقرب من النقاط الدنيا للودائع ،و بذلك

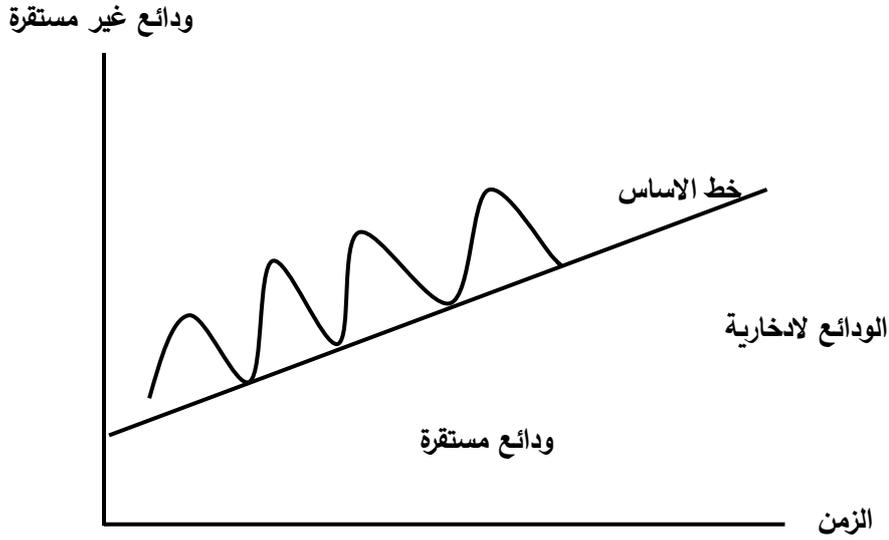
تحدد الودائع المستقرة ، وهي التي تقع اسفل هذا الخط ، أما الودائع غير مستقرة فهي التي تقع اعلي خط الاساس كما تبرز الرسوم البيانية التالية و هي :

ومنه فان الحاجة للسيولة تستخدم في مواجهة السحب علي الودائع غير المستقرة و مقابلة الطلبات غير متوقعة لسحب الودائع الجارية الذي يساوي حجم الودائع الجارية مطروحا منه ذلك الجزء من الودائع الجارية غير المستقرة، وكذلك تستخدم السيولة لمواجهة السحوبات لكل من الودائع الجارية و التوفير، وكذلك لمواجهة سحوبات المودعين لأغراض الطارئة².

¹ عبد الغفار حنفي، رسمية قارياقص، ادارة المصارف، جامعة الإسكندرية، مصر، 2000، ص 203_207.

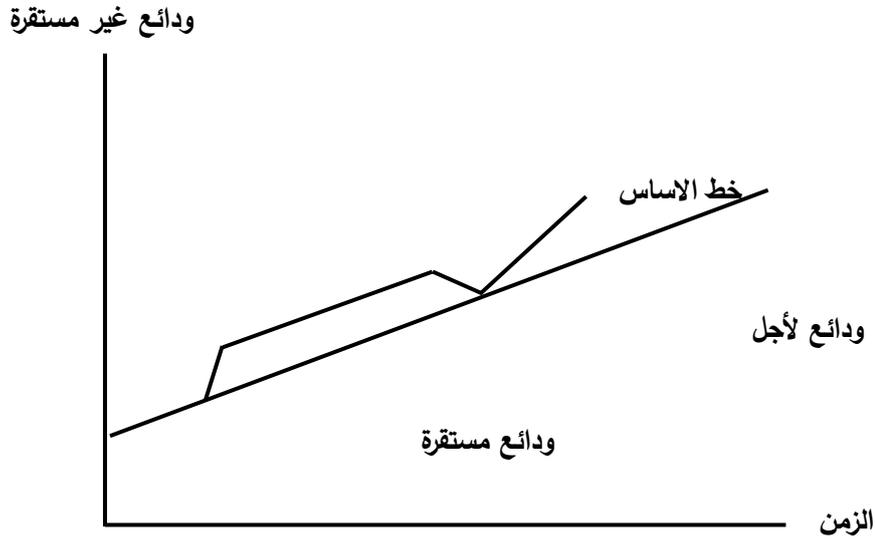
² عبد الغفار حنفي، عبد السلام ابو قحف، مرجع سبق ذكره، ص144

الشكل رقم (3) : حاجة السيولة لمواجهة ودائع لادخارية.



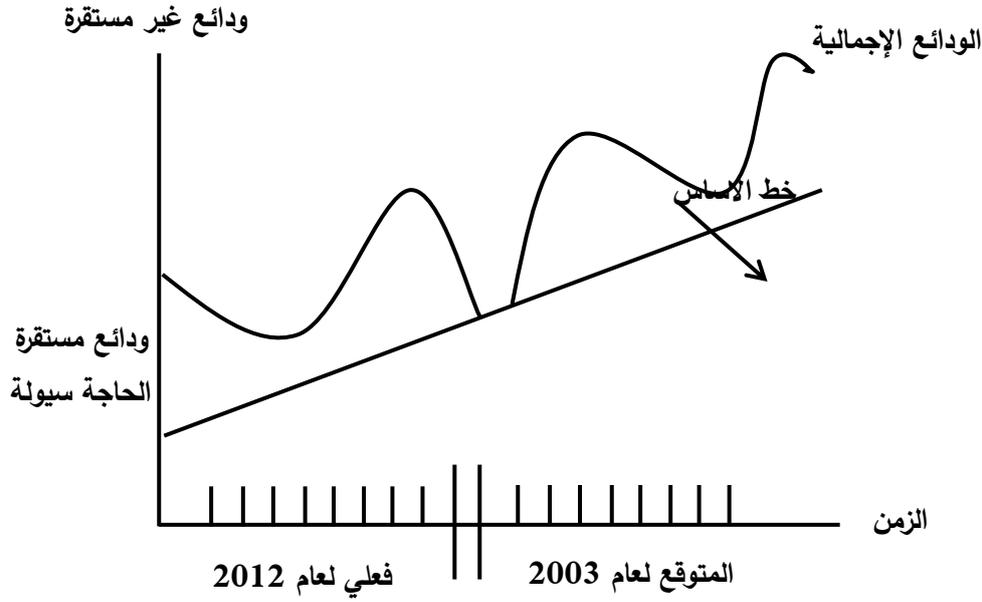
المصدر : هيل عجمي جميل جنابي، مرجع سبق ذكره، ص 253.

الشكل رقم (4) : حاجة السيولة لمواجهة ودائع لأجل.



المصدر : هيل عجمي جميل جنابي، مرجع سبق ذكره، ص 253.

الشكل رقم (5) : حاجة السيولة للودائع الاجمالية.



المصدر: هيل عجمي جميل الجنابي، مرجع سبق ذكره، ص 254.

تبين الرسوم السابقة خط الأساس هو عبارة عن الخط الفاصل بين الودائع المستقرة والغير مستقرة لكل نوع من الودائع ولا شك أن ذلك يساعد في رسم سياسة السيولة، واستثمار الودائع كما أنّ ذلك يساعد أيضا على تحديد درجة الأمان، وفي حالة ارتفاع أسعار الفائدة، فإن ذلك يعني زيادة الطلبات الخاصة بتصفية شهاد الإدخار بطريقة غير منتظرة، ممّا يوجب على البنك الاحتفاظ بالرصيد النقدي أكبر لمواجهة هذه الظروف¹.

كما أنّ الشكل الأخير يشير إلى الاحتياجات من السيولة لمقابلة طلبات سحب لكل أنواع الودائع، فقد تقل الحاجة إلى السيولة إذا كانت تقلبات كل من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل متضادة.

¹ عبد الغفار حنفي، رسمية قرياقص، مرجع سابق، ص 203-207.

المبحث الثالث: دراسات سابقة.

المطلب الأول : الدراسات العربية.

1) دراسة (كمال ، 2002) بعنوان "دور نظام التأمين على الودائع في سلامة البنوك من التعثر، دراسة حالة -الجزائر

هدفت الدراسة إلى بحث دور نظام التأمين على الودائع في سلامة البنوك من التعثر، والوقوف على خصوصيات.

نظام التأمين على الودائع والعوامل المؤثرة فيها بصفة عامة والجزائر بصفة خاصة، واستخدمت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي، واستخدمت أيضاً المنهج الاستقرائي واستخدام أدوات القياس الاقتصادي في قياس العلاقة بين المتغيرات لمدرسة، وأيضاً إجراء المقابلات الشخصية مع مسؤولي بعض البنوك في الجزائر.

✓ وتوصلت الدراسة إلى عدد من النتائج التالية ومنها :

يؤدي تطبيق نظام التأمين على الودائع في الجزائر إلى زيادة حجم الودائع لدى البنوك نظراً لتعزيز ثقة المودعين، الأمر الذي ينعكس إيجابياً على إمكانية البنك في توظيف هذه الودائع؛ وترقية التعامل مع البنوك الخاصة، وأن نظام تأمين الودائع في الجزائر يفتر لمجموعة من الخصائص الأساسية المتمثلة في انعدام التمويل الحكومي وتقليص في مهامه وعدم منحه الاستقلال المؤسسي.

2) دراسة نصير 2009 بعنوان :أثر الودائع المدولة علي أداء البنوك التجارية لأردنية و استقرارها 2002_ 2007.

هدفت هذه الدراسة الي قياس لأثر الودائع المدولة على أداء البنوك التجارية الاردنية خلال الفترة الممتدة بين 2002_2007 و انتهج الباحث اسلوب لانحدار الخطي المتعدد بالإضافة الي استخدام اسلوب النسب المالية التي ساعدت في اختبار اثر المتغير المستقل _التمثل في القروض المتعثرة _علي المتغيرات التابعة المتمثلة بمعدل العائد علي الاصول، وبمعدل العائد علي حقوق الملكية ، وتوصلت الدراسة إلى نتائج عدة اهمها عدم وجود علاقة بين الودائع المدولة وداء اي نوع من انواع البنوك التي مثلت عينة الدراسة وهي (البنوك التجارية، الاستثمارية، الاسلامية) وقد كانت النتائج مماثلة لاستقرار البنوك، عدا البنوك الاستثمارية، وذلك بسبب ان النظام النقدي في الاردن يعد من لأنظمة المستقرة، كما انه ليس مدولاراً، ويضاف إلى ذلك أن الدينار الامريكي بالنسبة للبنوك الاردنية يعد عملة أجنبية أخرى.

(3) دراسة طه حسين النوي ،ادم الحديدي ، ياسين سي لاخضر الغربي (دور إدارة الودائع في التوفيق بين هدفي السيولة والربحية لدى البنوك التجارية الجزائرية -دراسة استطلاعية لعينة من إطارات البنوك العمومية الجزائرية).

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر إدارة الودائع في تحقيق التوافق بين هدفي السيولة والربحية في البنوك التجارية الجزائرية والحد من التعارض القائم بينها، حيث تم استخدام الاستبيان كأداة للبحث العلمي من خلال استقصاء آراء عينة من إطارات موظفي ستة بنوك عمومية جزائرية. إذ توصلنا إلى ضرورة تحسين وعصرنة آليات جذب الودائع في البنوك العمومية الجزائرية باستخدام تكنولوجيا الصناعة البنكية، وخلق التوافق بين هدفي الربحية والسيولة من خلال تفعيل إدارة الودائع. بالإضافة إلى تقديم خدمات عالية الجودة تلبي رغبات العملاء للحفاظ على الحصة السوقية وتدعيم القدرات التنافسية لمواجهة الضغوط التنافسية الناتجة عن تحرير السوق البنكية الجزائرية.

(4) دراسة اللامي لسنة 2016 بعنوان : العلاقة بين الودائع (الجارية ، لأجل، التوفير) و صافي دخل مصرف الشرق الوسط العراقي للفترة بين 2010_2013.

هدفت هذه الدراسة الي دراسة العلاقة بين الودائع و صافي دخل مصرف الشرق الاوسط العراقي وانتهج الباحث اسلوب لانحدار المتعدد لبيان اي نوع من الودائع يعد اكثر تأثير علي صافي دخل المصرف، وتوصل الباحث في هذه الدراسة علي الي نتائج عدة كان من اهمها :ان هناك علاقة طردية (موجبة) بين حسابات التوفير والودائع الآجلة وصافي دخل المصرف الشرق لأوسط العراقي ، في حين أم تظهر علاقة بين حسابات الودائع الجارية و صافي دخل المصرف ، وبينت الدراسة ان اهم نوع من انواع الودائع تأثيرا في صافي دخل المصرف هي الودائع لأجلة ،اذ بلغت قيمة معامل التحديد فيها 0,60 تليها حسابات التوفير معاملها 46,0 وهي تفسر التغير الحاصل في الدخل التي تعود اسبابها للودائع ،اما معامل بيتا للودائع التوفير ،الآجلة فقد كانت (0.09 0.01) على التوالي في حين كانت معاملات لارتباط لودائع التوفير و الودائع لأجلة والتي تقيس قوة علاقتها بصافي الدخل (0.68 0.77) على التوالي و هي معاملات مرتفعة احصائيا.

(5) دراسة (سالم سوادي حمود) بعنوان : "مخاطر عدم لالتزام و اثرها علي ربحية المصارف الاسلامية " دراسة حالة في مصرف التعاون الاسلامي 2012-2016.

هدفت هذه الدراسة الي قياس مخاطر عدم لالتزام و تأثيرها علي ربحية المصارف الاسلامية فقد تم قياس و تحليل متغيرات البحث المتمثلة بمخاطر عدم الالتزام كمتغير مستقل و الربحية كمتغير تابع اذ تم قياس الربحية من خلال ثلاث مؤشرات معدل العائد علي الموجودات و معدل العائد علي حق الملكية ومعدل العائد علي اجمالي الودائع، وأظهرت نتائج البحث وجود علاقة ذات دلالة معنوية بين مخاطر عدم الالتزام و

كل من مؤشر العائد علي الموجودات و مؤشر العائد علي اجمالي الودائع البنكية ، في حين لم تكن هناك علاقة بين مخاطر عدم الالتزام و معدل العائد علي حق الملكية . وقد اوصي البحث على الإدارة العليا لمصرف التعاون الاسلامي للاستثمار ان تعمل علي ايجاد المنافذ الملائمة لتعزيز العائد المصرفي من خلال جذب ودائع مصرفية و توجيه الاستثمارات نحو قنوات استثمارية تتلاءم مع طبيعة العمل المصرفي الاسلامي ، والعمل علي ضوء سياسة معتدلة توازن بين السيولة و الربحية و الامان ، بما يضمن المحافظة علي الدور التنافسي للمصرف مع المنافسين الآخرين .

المطلب الثاني: الدراسات الأجنبية

(1) دراسة (Van der Vossen and Var ness) 2010

بعنوان: Bank liquidity managment.

أكدت هذه الدراسة علي ان البنوك تواجه امرين بالنسبة للسيولة وهما، أولاً: المصارف مسؤولة عن ادارة خلق السيولة وثانياً: مخاطر السيولة، ففي الجانب لأول يتوجب المصارف البقاء علي مستوي السيولة المطلوب من اجل تقديم خدمات المودعين و الشركاء التي تحتاج الي التمويل، أما في الجانب لآخر عليها ان تقوم بمتطلبات حماية من اجل اتمام الوظيفة لا ولي و هي التحوط لمواجهة المخاطر التي تتعلق بعملية ايجاد مصادر التمويل، فالموازنة بين سيولة المصرف نفسه و بين وظيفته كمنشاء للسيولة هي مجال بحث هذه الدراسة.

وتوصلت هذه الدراسة إلى: علي المصارف تحقيق الموازنة بين وظيفتها كمزود لسيولة وبين مخاطر السيولة التي تحيط بأدائها لتلك الوظيفة، وهذا يتم عبر تقنيات ادارة السيولة وخصوصا في مجال ادارة التدفقات النقدية الداخلة (inflows) والتدفقات النقدية الخارجة (outflows) مما يحميها من الضغوطات المالية وكل ذلك يجب ان يتم وفق مجموعة القواعد يضعها المنظمون للعمليات المصرفية و النظام المالي.

(2) دراسة ZAPHANIAH AKUNGA MAAKA OCTOBRE 2003 .

بعنوان: العلاقة بين مخاطر السيولة والمالية على أداء المصارف التجارية في كينيا

سعي الباحث الي دراسة العلاقة بين مخاطر السيولة والأداء المالي للبنوك التجارية في كينيا بتطبيق لانحدار المتعدد، وبالاعتماد على بيانات والميزانيات العمومية، وقائمة الدخل، لـ 33 مصرفا في كينيا خلال الفترة 2008_2012.

اشارت نتائج الدراسة الي ان ربحية المصرف التجاري في كينيا تتأثر سلبا بسبب الزيادة في فجوة السيولة والرافعة المالية.

مع وجود فجوة كبيرة في السيولة، قد تضطر البنوك إلى لاقتراض حتى بمعدل أعلى مما يؤدي إلى ارتفاع تكلفة البنوك.

كما توصلت الدراسة إلى أن الودائع العملاء تؤثر بشكل ايجابي علي ربحية البنك، و بالتالي فإنها ستؤدي الي تشجيع المصارف علي فتح المزيد من الفروع في البلاد.

3) دراسة TOM MUNGAI OUMA OCTOBRE 2015

بعنوان: تأثير مخطر السيولة علي ربحية المصارف التجارية في كينيا.

يهدف هذا البحث الي تقييم تأثير مخطر السيولة علي ربحية المصارف التجارية في كينيا ، حيث تضمن البحث تحليل النتائج المالية لـ 43 بنك تجاري في كينيا علي مدي 5 سنوات 2010_2014 و ذلك باستخدام كل من لإحصاء الوصفي مثل الحد لادني ،والحد لأقصى و المتوسط و لانحراف المعياري، والاحصاء لاستدلالي.

توصلت الدراسة إلى أن السيولة تتأثر بربحية المصارف التجارية بشكل ايجابي، حيث كان هناك علاقة ذات دلالة احصائية بين السيولة والربحية للبنوك التجارية في كينيا.

4) دراسة Nourdine and Abdelkader، 1999 بعنوان : أثر مخاطر لأعمال والتركز و حجم

البنك و حصة سوقيه من الودائع علي أداء البنوك.

هدفت هذه الدراسة الي قياس أثر كل من مخاطر لأعمال (مخاطر القروض، مخاطر الودائع) والتركز (ودائع كل بنك/ مجموع مربع ودائع كل البنوك) وحجم البنك و الحصة السوقية من الودائع علي اداء البنوك التي تم قياسه بواسطة معدل العائد علي حقوق الملكية ومعدل العائد علي لأصول و ربحية السهم ، واجريت هذه الدراسة علي قطاع البنوك في السعودية ،وتضمنت عينة الدراسة 11 بنكا وتوصلت الدراسة أن مخاطر الاعمال (الودائع ،القروض) وحجم البنك كانا العاملين الرئيسيين المحددين لربحية قطاع البنوك السعودي.

المطلب الثالث: المقارنة بين الدراسة الحالية والدراسات السابقة.

من خلال دراستنا الحالية و أهم دراسات السابقة التي درست نفس متغيرات موضوعنا (الوديعة، السيولة) و بحثنا فيه فقد وضعنا بعض المعايير التي من خلالها اسقطنا وجه للمقارنة بينهما.

الجدول رقم (3) : المقارنة بين الدراسة الحالية و الدراسات السابقة.

الدراسات السابقة	الدراسة الحالية	
اجريت الدراسات في دول مختلفة خلال فترات مختلفة .	اجريت الدراسة في منطقة واحدة للفترة بين 2017_2019.	من حيث المكان و الزمان
تناولت الدراسة عينات مختلفة من البنوك.	تناولت الدراسة بنك واحد بنك الفلاحة و التنمية الريفية (وكالة غرداية).	من حيث العينة
<ul style="list-style-type: none"> • اهمية نظام تامين الودائع و دورة في تعزيز ثقة المودعين • عدم وجود اي علاقة بين الودائع المدولة و اداء البنوك • دور ادارة الودائع في خلق التوافق بين هدي السيولة والربحية • اهم نوع له تأثير علي صافي دخل المصرف هو الودائع لأجلة • وجود علاقة طردية بين لأداء المالي و نسب السيولة • وجود علاقة ذات دلالة احصائية بين السيولة و الربحية • تعتبر مخاطر القروض والودائع وحجم البنك عامل رئيسي المحدد لربحية البنك. 	وجود علاقة عكسية بين تدفق الودائع و مخطر السيولة فكلما زادا تدفق لودائع لدي المصرف كلما قل مخطر السيولة في البنك.	من حيث النتائج المتوصل إليها
تناولت الدراسات متغيرات مختلفة عن الدراسة الحالية مثلا الودائع، التعثر المصرفي.	هدفت المتغيرات الي توضيح لأثر الذي تحدثه عمليات سحب و ايداع الودائع علي مخطر السيولة بالاستخدام التحليل الاحصائي	من حيث متغيرات الدراسة
السيولة، الربحية، صافي الدخل، الأداء المالي.		

المصدر : من اعداد الطالبتين

خلاصة الفصل

يتوقف استقرار الجهاز المالي و البنكي على سلامة و نجاح المؤسسات البنكية في تبني استراتيجيات و أنظمة سليمة و فعالة لإدارة مخاطر السيولة و عليه فان مخطر السيولة يعترمن المسائل المعقدة التي تواجه البنوك التجارية و هذا لابد من تقييم الأداء البنكي و الوقوف عند أهم الجوانب السليمة المؤدية للوقوع في مخطر السيولة و محاولة معالجتها .

فمن خلال دراستنا هذه نستنتج أن السبب الحقيقي لإنخفاض عجز السيولة لدى البنوك التجارية ألا وهو زيادة في سحب الودائع أو منح القروض أي إرتفاع في تدفقات النقدية الخارجة من جهة ، و انخفاض في تدفق الودائع أي انخفاض في وتيرة التدفقات النقدية الداخلة من جهة أخرى .

وعليه فإن معالجة هذا المخطر يتوقف أساسا على الرفع من وتيرة التدفق النقدي للودائع في البنوك التجارية.

الفصل الثاني :

دراسة حالة في بنك الفلاحة و التنمية

الربوطة La BADR

تمهيد:

بغية معرفة أثر تدفق الودائع على التقليل من مخطر السيولة و من اجل توضيح مختلف العناصر التي درست في الفصل الأول والمتعلق عموميات حول الوديعة البنكية و مخطر السيولة، قمنا بدراسة ميدانية لتحليل واقع ما يحدث وتجنب الوقوع في مخطر السيولة عند طلب الودائع، مما يتيح لنا الفرصة اجراء مقارنة الجانب النظري بما يحدث فعليا في بنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة 292" غرداية، وتعميمها على البنوك التجارية الجزائرية.

ولذلك سوف نتطرق من خلال هذا الفصل إلى ثلاث مباحث:

- المبحث الأول: البطاقة الفنية لبنك الفلاحة والتنمية الريفية La BADR.
- المبحث الثاني: تقديم وظيفة (الصندوق).
- المبحث الثالث: عرض و تحليل نتائج بنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة 292" غرداية.

المبحث الاول: البطاقة الفنية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية La BADR

نظرا لأهمية بنك الفلاحة و التنمية الريفية في الوسط المصرفي محليا و عالميا في تمويل النشاط الاقتصادي و استقطاب رؤوس الأموال (الودائع بأنواعها)، عن طريق تحقيق الشروط الملائمة لممارسة العمل المصرفي، من أجل المواكبة التطور و التقدم التكنولوجي، فمن خلال هذا المبحث سوف نتطرق الى تعريف البنك وهيكله التنظيمي و أهم مهامه و أهدافه.

المطلب الاول: تعريف بنك الفلاحة و التنمية الريفية غرداية:

إن بنك الفلاحة و التنمية الريفية شهد جملة من التغيرات منذ نشأته و ذلك من تقوية مركزه في الوسط المصرفي، و من أجل الالمام بمراحل تطوره نتطرق إلى ما يلي:

أولا: تعريف بنك الفلاحة و التنمية الريفية بشكل عام

بنك الفلاحة و التنمية الريفية هو أحد البنوك القطاع العمومي في الجزائر، إذ يعتبر وسيلة من وسائل سياسة الحكومة الهادفة إلى المشاركة في تنمية قطاع الفلاحي و ترقية المناطق الريفية، تم إنشاؤه بموجب مرسوم 106/82 المؤرخ في 13 مارس 1982 تبعا لإعادة هيكلة البنك الوطني الخارجي.

وبعد صدور قانون النقد والقرض في 14/04/1990 الذي منح استقلالية أكبر للبنوك و ألغى من خلاله نظام التخصص، وأصبح بنك الفلاحة و التنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر جميع الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية، ثم عاد البنك إلى التخصص في سنوات 2000.

- يقدر رأسمال البنك بـ 33 مليار دينار جزائري ويتميز بكثافة بشرية عالية جدا تزيد عن 7500 عامل من بينهم إطارات و مهندسين وموظفين كما أنه يشغل مكانة هامة داخل النظام البنكي الجزائري¹.

- ويمكن تقسيم مراحل تطور بنك الفلاحة و التنمية الريفية الى ثلاثة مراحل اساسية وهي:

- المرحلة الأولى من 1982-1990: تم تأسيس بنك الفلاحة و التنمية الريفية تبعا لإعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، حيث إنطلق برأس مال يقدر بـ مليار دينار جزائري و 140 . BNA وكالة متنازل عنها من طرف البنك الوطني الجزائري

وخلال السنوات الأولى من نشأته، سعى البنك بفتح العديد من الوكالات في المناطق الريفية وذلك لفرض وجوده ضمن المجال الريفي و هذا طبقا لمبدأ التخصص البنوك.

¹ محمد زيدان، أهمية العنصر البشري ضمن مكونات المزيج التسويقي الموسع في البنوك بالتطبيع على بنك الفلاحة والتنمية الريفية، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة بسكرة، العدد 15، أكتوبر 2008، ص 55.

تحول البنك بعد عام 1988 الى شركة مساهمة ذات رأس مال 2.2مليار دينار جزائري مقسما إلى 2200 سهم بقيمة 1.000.000 دج للسهم.

- المرحلة الثانية 1991-1999: بعد صدور قانون النقد و القرض منح استقلالية اكبر للبنوك الغي نظام التخصص للبنوك، واصبح بنك الفلاحة و التنمية الريفية كغيره من البنوك يباشر مهامه المختلفة، كمنح القروض وتشجيع عملية الادخار بنوعيتها بفائدة و بدون فائدة.

- المرحلة الثالثة 2000-2002: تتميز هذه المرحلة بوجود التدخل الفعلي للبنوك العمومية لبعث نفس جديد في مجال تشجيع الاستثمارات وجعل نشاطها و مستوى مردودها يساير قواعد السوق، وفي إطار تمويل الاقتصاد ضمن التوجهات الاقتصادية الجديدة للجزائر. عمل البنك على تغيير سياسته الاقراضية حيث رفع حجم القروض لفائدة المؤسسات الصغيرة و المتوسطة و المصغرة في جميع الميادين، وكذلك طور من مستوى ادائه لمسايرة التغيرات الاقتصادية و الاجتماعية و استجابة لتطلعات العملاء و المستثمرين¹.

ثانيا: تعريف بنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة "292" غرداية :

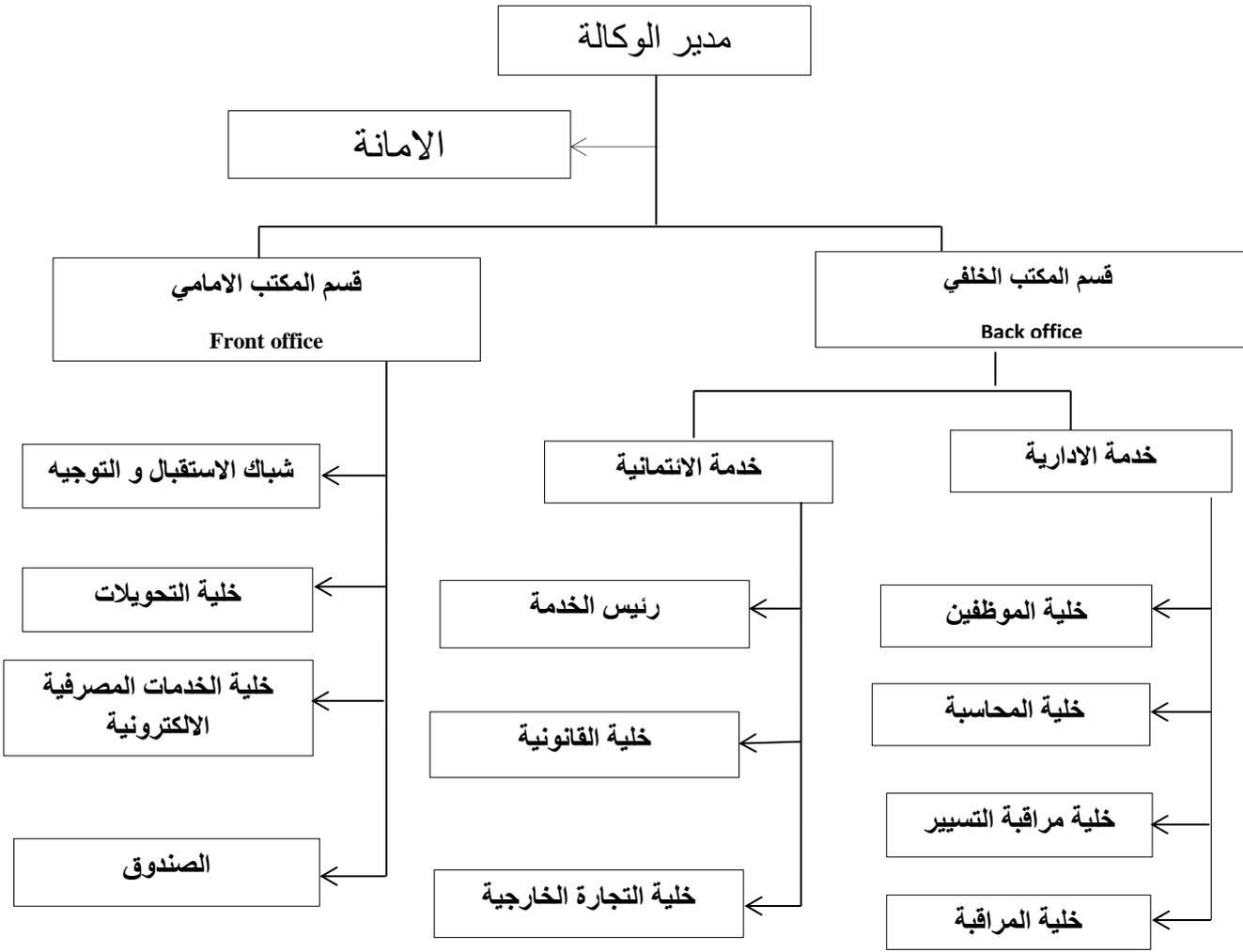
تأسست وكالة "292" غرداية تزامنا مع تأسيس البنك، ويقع مقرها في شارع 1 نوفمبر في وسط مدينة غرداية، فهي تابعة لي المديرية الجهوية الاغواط، يوجد بالوكالة مدير و 15 موظف.

¹ www.badr-bank.net consulté le 13/03/2011.

المطلب الثاني: دراسة الهيكل التنظيمي لبنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة 292" غرداية

أولاً: يوضح الشكل التالي جميع أقسام الوكالة

الشكل رقم (6) : الهيكل التنظيمي للوكالة



المصدر: من وثائق الوكالة.

ثانياً: دراسة الهيكل التنظيمي لوكالة "292" غرداية

1- مدير الوكالة: هو الشخص الأول المسؤول على جميع الوظائف داخل الوكالة وهي كالتالي:

- هو الذي يقدم الوكالة في جميع الميادين (في الإجتتماعات الداخلية و الخارجية)

- يراقب نشاط الوكالة.

- ينسق و يراقب نشاط الوكالة.

- يؤمن الإستخدام الرشيد للموارد البشرية و المادية لضمان تطوير أنشطة البنك.
- يعمل على زيادة المبيعات وتحسين النسبة المئوية للقروض.
- لضمان جودة استقبال العملاء وتوقع هذه الطلبات بسرعة.
- ضمانات التنسيق مع العملاء سواء كانوا الاشخاص او المؤسسات.
- جذب عملاء جدد من خلال العروض التقديمية إلى المؤسسات الاقتصادية.
- توقيع اتفاقيات القروض ومتابعة الأعمال اليومية وكذلك المشاريع المنفذة.
- يقوم بمتابعة تقارير اللجان والأبحاث لديها إستجابات سريعة للتوصيات الداخلية والخارجية وللتأكد من تحديد التعثر¹.

2- الأمانة: من اهم مهامها هي:

- تلبية احتياجات الإدارة.
 - تسجيل وإرسال جميع الرسائل الواردة والصادرة.
 - ضمان استقبال العملاء.
- 3- قسم المكتب الأمامي: هذا القسم أكثر حركية لأنه الواجهة للاحتكاك اليومي مع العميل من بين هذه الوظائف:

- استقبال الجيد للعملاء.
 - اعلام العملاء بكل المعلومات الضرورية.
 - تلبية طلب العملاء بسرعة و بسرية تامة.
- تتكون هذه الخدمة من عنصرين رئيسيين هما شبك الاستقبال و التوجيه والصندوق.

أ-شباك الاستقبال و التوجيه:

- إرسال أي سحب بالدينار أو العملة عن طريق الشيكات والبطاقات
- إبلاغ العملاء من خلال وضعهم المالي من فترة إلى أخرى.

¹ Terbagou Meriem, Présentation de la B.A.D.R de Ghardaïa, Ecole Supérieure de Commerce, 2015, page 10.

- تلقي طلبات القروض من قبل العملاء.
- حيث تتكون من فرع خاص يتحمل مسؤولية عمليات الإيداع في دفاتر التوفير.
- ب- خلية الخدمات المصرفية الإلكترونية:
- إنها الخلية حيث تتم جميع عمليات التحويل الإلكترونية.
- هذه الخلية مشغولة من قبل شخص.
- تتم المعالجة عادة بواسطة البطاقة الإلكترونية.
- ج- خلية التحويلات:
- إنها خلية يشغلها شخص ، وهي الخلية التي تحدث فيها تحويلات الأموال الأجنبية.
- 4- قسم المكتب الخلفي: يعمل على:
- ضمان سير الخلفية الداخلية.
- ضمان جميع العمليات الداخلية للعملاء وكذلك الخارجية فيما يتعلق بالبنوك الأخرى.
- متابعة حساب الورثة.
- اعداد الاحصاءات.
- تحديث وتصفية سجلات العملاء.
- أ- خدمة الادارية: إنها خدمة مهمة جدا توفر الإشراف وإدارة الموارد البشرية وتضمن أيضًا حماية المعدات ويمكننا ذكر بعض الادوار الهامة منها:
- الخطة والتخطيط.
- تنظيم الشركة من حيث إعطاء المواد والأدوات ورؤوس الأموال والأفراد اللازمين لتشغيل المنشأة.
- تنسيق الأنشطة المختلفة¹.
- التحقق من كل شيء يحدث وفقا للأهداف المحددة، والتي توجد بها عدة خلايا مثل :

¹ Terbagou Meriem, op cit, p15.

1-خلية المحاسبة: واجبات ومسؤوليات هذه الخلية هي كالتالي:

- رسم الميزانيات العمومية.
- وضع توقعات الرسوم والضرائب.
- تولي مسؤولية إعادة تقييم أصول الشركة وفقا للنصوص المعمول به.
- التأكد من أن السجلات المحاسبية تتوافق مع المخزون الفعلي وتشرع في التحقق من المخزون النقدي.

- ضمان ومراقبة إدارة عقود تقديم الخدمات.

- إنشاء كشف الحساب الشهري لديون الشركة.

2-خلية الموظفين: هذه الخدمة تهتم كل ما يخص الموظفين من تسجيل الحضور و الغيابات والاجازات وشؤون المتقاعدين.....الخ.

3-خلية مراقبة التسيير:

- لخطة الاستثمار فإن وحدة التحكم ستبني خطة تعسفية.

- يجب إعداد خطة التشغيل من قبل وحدة التحكم وفقاً لأوراق البيانات.

4-خلية المراقبة: هذه الخلية تعمل على تأمين الامان في مكان العمل

ب- خدمة الائتمان:

- تمثل هذه الخدمة 80% من عمل البنك من خلال دوره الهام في التنمية الاقتصادية للمنطقة ثم البلد على المستوى الوطني ، إنها تنمية حقيقية من خلال منح قروض من جانب وعلى الجانب الآخر تعتبر من بين أكبر استثمارات البنك بسبب أدائها.

- تتبع معاملة القروض الممنوحة من البنك عن طريق استقبال الوكلاء الذين يرغبون في الاستثمار وإبلاغهم بأي معلومات تتعلق بملف القرض¹.

¹ Terbagou Meriem, op cit, p 14-15-16.

1- رئيس الخدمة:

وتتمثل مهمته الرئيسية في إجراء عملية القرض ليحصل على النتائج من خلال دراسة طلب القرض والتحقق منه.

- لديه مهمة في بعض الأحيان ليكون عضوا في لجنة القروض لأنه يعمل على:
- يجب عليه إصدار تصريحات خاصة بشأن القرض المتعاقد عليه مع الوكيل.
- يجمع الضمانات المناسبة للشروط.
- يراقب عمليات القروض حسب الوضع المالي.

2- خلية القانونية:

- هذه الوحدة هي المسؤولة عن تولي مسؤولية الشؤون القانونية و القضايا للشركة ، من بينها:
- التحقق من الضمانات لضمان جميع مشاكل عدم السداد وبالتالي فهي لا تؤخذ لسداد القرض للعميل بعد جمع المعلومات الكافية له ولأنشطته، ولضمان توافر الضمانات المقدمة مع طلب قرضه.
 - متابعة القرض وإذا كان العميل لا يدفع علاوة للبنك ، لذلك قاموا بإلغاء اتفاقية القرض.
 - تحصيل الديون حتى إذا رفض العميل دفع دينه ، تتم محاكمته وفقاً للإجراءات القانونية.
 - التحفظ على الرهون العقارية يتم إرسال تحذيراً إلى العميل ، إذا لم يستجب في غضون 15 يوماً ، فإنهم يتبعون الإجراءات القانونية للاحتفاظ بحقوق البنك ثم يعلنون إفلاس العميل.

3- خلية التجارة الخارجية:

يتم إجراء 30% من التجارة الخارجية الجزائرية بواسطة بنك الفلاحة والتنمية الريفية ، حيث توجد اتفاقيات بين البنك والبنوك الأجنبية الأخرى مثل البنوك الإيطالية والإسبانية تقوم هذه الخلية بتنفيذ عمليات التصدير الخاصة بالتردد المالي وأيضاً هي الخلية يتم فيها تداول غالبية البورصات (البيع والشراء) بالعملة الصعبة¹.

¹ Terbagou Meriem, op cit, p 11-12-13.

المطلب الثالث: أهداف و مهام بنك الفلاحة و التنمية الريفية:

تتمثل اهم اهداف و مهام البنك فما يلي:

أولاً: أهداف بنك الفلاحة و التنمية الريفية:

جاء بنك الفلاحة و التنمية الريفية الى القيام بأعمال و نشاطات عديدة عن طريق:

- التسيير الصارم لخزينة البنك بالدينار أو العملة الصعبة.
- ضمان التنمية المنافسة للبنك في مجال النشاطات التي يقدمها.
- محاولة زيادة الموارد بأحسن الأسعار.
- محاولة توسيع و نشر وكالاته عبر كامل التراب الوطني.
- وضع برنامج للتسيير الديناميكي في مجال التحصيل.
- المحاولة قدر الامكان تلبية رغبات الزبائن المتزايدة و المتنوعة بمنحهم منتجات و خدمات من شأنها مواكبة هذا التغيير.
- التنمية التجارية بإدماج تقنيات جديدة لإدارة الاعمال كالتسويق و ادخال منتجات جديدة.

ثانياً: مهام بنك الفلاحة و التنمية الريفية¹

لتحقيق الأهداف المسطرة يقوم البنك بجملة من المهام منها ما يلي:

- تطوير الموارد و العمل على رفعها و تحسين تكاليفها من خلال:
- مسايرة التطوير الحاصل في عالم النشاط البنكي و تقنياته.
- عرض منتجات و خدمات جديدة على المدخرين و هذا في سياسة منح القروض ذات مردودية.
- تطوير البنك لطرق و أساليب معالجة المخاطر من خلال:
- تصفية المشاكل المالية.
- تطبيق معدلات فائدة تتماشى مع الإيرادات.

¹ عبد الغني قواوسي، تجديد السيولة في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2014، ص66

- أخذ الضمانات الملائمة.
- مواجهة المخاطر الصرف على القروض الخارجية بصفة عقلانية.
- إستعمال الدعم الاعلامي.
- تطوير مستوى الموظفين.
- تمويل المستثمرات الفلاحية والمجموعات التعاونية وكذلك الصيد البحري¹.

المبحث الثاني: تقديم وظيفة الصندوق

من خلال هذا المبحث سوف نتطرق إلى أهمية هذه الوظيفة (الصندوق) في هيكل الوكالة من خلال حركة رؤوس الأموال (سيولة)، وعليه سنتطرق إلى موجوداتها وهيكلها التنظيمي والبيانات.

المطلب الاول: عرض وظيفة الصندوق:

1- تعريف الصندوق:

كجزء من تنظيم وكالة البنكية الذي هو الهيكل الأساسي لعمليات البنك، فإن خدمة الصندوق مسؤولة عن:

- إدارة حسابات العملاء؛
- إدارة ومراقبة الحسابات النقدية والنقدية والحسابات العامة الأخرى؛
- تنفيذ المعاملات التي تؤدي إلى حركة النقد وكذلك عمليات التحويل النقدي²؛
- الأداء الجيد لوظيفة المحاسبة؛
- تنفيذ عمليات وصفة ومحفظة؛
- تنفيذ المهام الإدارية (إدارة دفاتر الشيكات، وعمليات التحقق، وإعداد يوم المحاسبة، والعلاقات مع... الخ)؛ SATIM

¹ عبد الغني قواوسي، نفس المرجع السابق، ص66.

² وثائق من وكالة.

طبيعة المعاملات التي تتم معالجتها بواسطة خدمة الصندوق وتأثيرها على العلاقات بين العميل والبنك تعني أن تنظيم الخدمة يجب أن يتم تصميمه وفقاً لأربعة مفاهيم أساسية:



- مفهوم الاستغلال: من المهم، قبل كل شيء، أن يتم تقديم الخدمات للعملاء بسرعة وبدقة. (أكد للعميل أنه اتخذ الاختيار الصحيح والاحتفاظ به).

- مفهوم الالتزامات: الحرص على الوظيفة المحاسبية وكذلك المعالجة في الوقت المناسب لجميع العمليات التي تساهم في رصد الالتزامات (اتخاذ القرار من قبل البنك من هذه البيانات).

- مفهوم النقد: الخدمة المسؤولة عن الحفاظ على الحسابات المالية (الدنانير والعملات ، PCC ، إلخ...). وهذا يعني إدارة صارمة للنقد عن طريق تجنب التجاوز المتكرر للحدود النقدية.

- مفهوم الأمن: يؤثر الجانب "الأمني" على كل من الحفاظ على القيم التي تحكم الوظيفة في العمليات الدائمة العمليات (السابقة والأخيرة).

• فئات الحسابات المختلفة:

- الحساب: هو عبارة عن جدول بعنوان باسم العميل يتم تسجيله زمنياً بواسطة صاحب الحساب (المصرفي)، والعمليات التي يتم إجراؤها بواسطة الخصم المباشر للائتمان أو من أجله.

يتضمن حساب العميل طرفين :

- المحاسب: هو المصرفي الذي يحتفظ ويوقف الحساب.

- صاحب الحساب: هو العميل الذي باسمه الحساب مفتوح.

يتم تصنيف الحسابات التي يمكن فتحها بناءً على طلب العملاء وفقاً للطبيعة القانونية أو لطبيعة المعاملات التي تتم معالجتها في الفئات التالية:

- حسابات جارية.

- حسابات الأجل.

- حسابات العملات¹.

¹ وثائق من البنك.

1- حسابات جارية :

● حسابات الشيكات:

حسابات فتح الحسابات أو حسابات الودائع مفتوحة للأفراد، بشكل عام للأشخاص الطبيعيين أو الاعتباريين غير التجاريين. أنها تعمل في موقف الدائنين، وهذا يعني دون إذن الخصم في السحب على المكشوف أو الخصم من الشيكات أو سندات الصرف (المادة 8 من التعليمات AB رقم 07-95 من 95/02/22). يتم إيقاف إيداع الشيكات للفائدة سنوية ولا يتقاضى مقابلها أجر.

● الحسابات الجارية:

- الحسابات الجارية عادة ما تكون مفتوحة للتجار أو الشركات الصناعية أو التجارية أو الزراعية، لتلبية احتياجات نشاطهم.

- إنه حساب جاري، بالإضافة إلى عمليات الدفع وسحب من حساب يمكن تسجيل المعاملات الائتمانية المصرفية.

- يتم إيقاف الحسابات الجارية لفائدة فصلية وغير مدفوعة.

● حسابات متنوعة أو حسابات عابرة:

تسمى الحسابات المفتوحة للعملاء المارين أو الذين ليس لديهم عمليات مستمرة "حسابات متنوعة" فقط لتسجيل المعاملات المعزولة التي تنتهي مع بعضها البعض في أقرب وقت ممكن.

يستخدم هذا النوع من الحسابات خاصةً لعمليات التوفير.

● حساب دفتر التوفير:

- يجمع هذا الحساب تقريباً بين جميع مزايا الحساب الجاري وحساب الأجل ذي الفائدة.
- يسجل حساب الدفتر الذي هو بالتالي حساب مدفوع (الشروط المصرفية) معاملات المدفوعات والسحوبات أو التحويلات البنكية أو البريدية أو بواسطة عائدات صرف الشيك.

- يُطلب من صاحب حساب دفتر الحسابات الإبقاء على الحد الأدنى للرصيد المغطى لكل بنك لتجنب الرسوم المصرفية (المدين في الأوراق المالية) فيما يتعلق بالشروط المصرفية السائدة.

- يتم إيقاف حسابات دفاتر التوفير كل ثلاثة أشهر¹.

¹ وثائق من البنك.

2- حسابات لأجل:

● حسابات الودائع لأجل:

- إيداع الأجل هو حساب صاحبها (شخص طبيعي أو اعتباري) يتعهد بترك البنك تحت تصرفه مبلغًا معينًا لفترة محددة (على سبيل المثال 10 000 دج إلى 3 أشهر على الأقل).
- هذا الحساب مفتوح لأصحاب الحسابات الجارية ويتقاضى أجرًا وفقًا للشروط المصرفية السائدة (معدل متغير).
- يؤدي فتح حساب لأجل إلى توقيع العميل على التزام كتابي (وثيقة بنكية).

● القسائم النقدية:

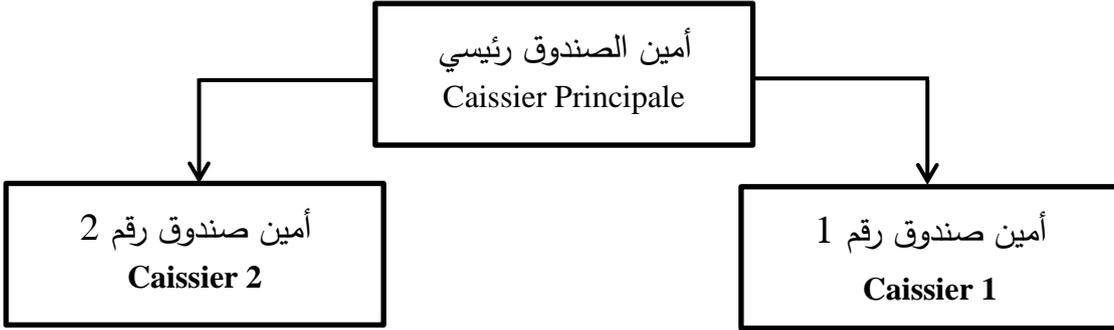
- يتم إيداع الودائع الناتجة عن اشتراكات قسائم النقدية.
- شروط المشترك والتجديد والسداد متطابقة تقريبًا.
- يمكن تنفيذ المسجل في قسائم نقدية في شكل مسجل أو مجهول عن طريق حساب أو عن طريق الدفع نقدًا (يكون المسجل قادرًا على أن يكون عميلًا أو غير عميل).
- بمجرد إتمام الاشتراك ، يحصل العميل على الإيصالات ، التي يتم تقسيمها إلى فئات بناءً على طلب العميل (تخفيضات من 10000 دج إلى 5000000 دج).
- يمكن أن يكون التسجيل اسمياً أو مجهولاً، تصدر القسيمة النقدية بالاسم حاملها أو (مجهولة).
- سيقوم البنك بسداد السند فقط عند استحقاقه بعد تقديم الورقة المالية. بعد السداد، سيتم إلغاء هذا العنوان وتثبيته في سجل المحاسبي.
- جميع مبيعات القسائم النقدية هي موضوع فتح ملف (أمين الصندوق).

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق

في هذا المطلب سوف نوضح هيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق من خلال الشكل الآتي:

أولاً: الهيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق

الشكل رقم (7) : الهيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق



المصدر: من وثائق الوكالة

ثانياً: دراسة الهيكل التنظيمي لوظيفة الصندوق:

1- أمين الصندوق الرئيسي (principal caissier le): دوره هو الاشراف وهو المسؤول الأول عن الصندوق والعمليات المالية بمبالغ الكبير من 100 000 دج فأكثر.

2- أمين الصندوق (caissier le): هو الشخص المكلف بالعمليتين السحب و الدفع ، أقل من المبلغ المحدد أقل من 100 000 دج.

ومن أهم العمليات التي يقوم بها هي:

- الدفع (versement): وهي عملية يقوم بها الزبون بإضافة مبلغ معين لحسابه أو لحساب آخر.
- السحب (retrait): في هذه العملية يقوم الزبون بسحب أمواله أو إقتطاع جزء من مبلغ الموجود في حسابه، و يكون بالدينار الجزائري و بالعملة (الأورو-الدولار)
- التحويل (change): هي عملية تحويل الدينار للعملة الصعبة ويقوم بها امين الصندوق (موظف الشباك)، بالنسبة لبنك الفلاحة و التنمية الريفية وكالة غرداية يتعامل بعمليتين (الأورو و بالدولار أحيانا).

المطلب الثالث: تقديم البيانات البنكية:

أولاً:

الجدول رقم (4) : ميزانية بنك الفلاحة والتنمية الريفية لوكالة 292 للثلاثي الأول لسنة 2017.

الوحدة د.ج.

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
00 دج	البنك المركزي	258727829.06 دج	صندوق، بنك مركزي، حساب جاري بريدي
7298652712.17 دج	ديون اتجاه المنشآت المالية	29905612.86 دج	سندات حكومية
1797600592.93 دج	حسابات الزبائن	7250241686.36 دج	حقوق على الزبائن الماليين
199491085.28 دج	خسائر على الحقوق	1272851412.52 دج	حقوق على الزبائن
35798962.13 دج	خصوم أخرى	00 دج	أوراق وسندات ذات دخل ثابت
119477149.34 دج	حسابات التسوية	4918.80 دج	حصص في المؤسسات الحليفة
305653789.34 دج	مؤونات نظامية	159914093.39 دج	قيم ثابتة
00 دج	رأس مال إجتماعي	626993542.23 دج	حسابات التسوية
00 دج	إحتياطات		حسابات العبور والتعديل
00	ترحيل من جديد		
13150941.38 دج	نتيجة الدورة		
9769825232.57 دج	المجموع	9769825232.57 دج	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين إعتمادا على Rapport D'activité De BADR en 2017.

الجدول رقم (5): ميزانية بنك الفلاحة و التنمية الريفية لوكالة 292 للثلاثي الأول لسنة 2018.

الوحدة دج.

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
00 دج	البنك المركزي	282151665.19 دج	صندوق، بنك مركزي، حساب جاري بريدي
7249341058.11 دج	ديون اتجاه المنشآت المالية	42627539.73 دج	سندات حكومية
1671661808.02 دج	حسابات الزبائن	7247391003.11 دج	حقوق على الزبائن الماليين
199491085.28 دج	خسائر على الحقوق	1331669765.62 دج	حقوق على الزبائن
1433694363.47 دج	خصوم أخرى	00 دج	أوراق وسندات ذات دخل ثابت
202924050.33 دج	حسابات التسوية	1772530535.70 دج	حصص في المؤسسات الحليفة
345162935.92 دج	مؤونات نظامية	159914093.39 دج	قيم ثابتة
12000000.00 دج	رأس مال إجتماعي	34217555.43 دج	حسابات التسوية
00 دج	إحتياطات	256924084.34 دج	حسابات العبور والتعديل
00 دج	ترحيل من جديد		
13150941.38 دج	نتيجة الدورة		
1127426242.51 دج	المجموع	1127426242.51 دج	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين إعتامادا على Rapport D'activité De BADR en 2018

ثالثاً:

الجدول رقم (6): ميزانية بنك الفلاحة و التنمية الريفية لوكالة 292 للثلاثي الأول لسنة 2019.

الوحدة دج.

المبالغ	الخصوم	المبالغ	الأصول
00 دج	البنك المركزي	277325308.33 دج	صندوق، بنك مركزي، حساب جاري بريدي
8452305072.88 دج	ديون اتجاه المنشآت المالية	100272696.64 دج	سندات حكومية
1737398183.45 دج	حسابات الزبائن	8452305072.88 دج	حقوق على الزبائن الماليين
200624685.78 دج	خسائر على الحقوق	1389695159.70 دج	حقوق على الزبائن
3228713005.27 دج	خصوم أخرى	00 دج	أوراق وسندات ذات دخل ثابت
158977641.65 دج	حسابات التسوية	3531129602.37 دج	حصص في المؤسسات الحليفة
413445203.16 دج	مؤونات نظامية	161448742.32 دج	قيم ثابتة
00 دج	رأس مال إجتماعي	8526501.63 دج	حسابات التسوية
00 دج	إحتياطات		حسابات العبور والتعديل
00 دج	ترحيل من جديد		
13959090.63 دج	نتيجة الدورة		
14205422882.82 دج	المجموع	14205422882.82 دج	المجموع

المصدر: من إعداد الطالبتين إعتمادا على Rapport D'activité De BADR en 2019

المبحث الثالث: عرض و تحليل نتائج بنك الفلاحة و التنمية الريفية "وكالة 292" غرداية

من خلال هذا المبحث نقوم بتحليل المؤشرات التي تقيس مقدار توفر السيولة اللازمة في البنك ، من أجل مواجهة الالتزامات مثل (سحب الودائع) التي تستحق خلال فترة زمنية معينة، سوف نتطرق لتحليل مؤشرات السيولة من خلال عدة مقاييس و طرق لقياس مخاطر السيولة .

المطلب الاول: حساب نسب السيولة البنكية لبنك BADR لثلاثية الاولى من كل السنوات 2019/2018/2017

من خلال المعطيات و الحسابات المتواجدة في الميزانية العمومية لبنك الفلاحة و التنمية الريفية لثلاثي الأول من كل السنوات 2019/2018/2017 في المطلب الثالث من المبحث الثاني سوف نقوم بحساب النسب التالية.

أولاً: نسبة الرصيد النقدي:

تعتبر هذه النسبة عن العلاقة بين المبالغ التي يحتفظ بها البنك في الصندوق و ودائع الزبائن، حيث تم حسابها وفقاً للمعادلة الآتية:

$$\text{نسبة الرصيد النقدي} = \frac{\text{(الرصيد في الصندوق + البنك المركزي)}}{100 \times \text{(الودائع + الالتزامات الاخرى)}}$$

الجدول رقم (7) : حساب نسبة الرصيد النقدي لبنك "BADR" لثلاثي الأول من كل السنوات 2019/2018/2017.

البيان	2017	2018	2019
البسط:	258727829.06	282151665.19	277325308.33
الصندوق، البنك المركزي، حساب جاري بريدي	258727829.06	282151665.19	277325308.33
المقام:	9083641241.42	10354697229.69	13418416261.6
بنوك والمؤسسات المالية	7250241686.36	7249341058.11	8452305072.88
حسابات الزبائن	1797600592.93	1671661808.11	1737398183.45
خصوم أخرى	35798962.13	1433694363.47	3228713005.27
البسط	258727829.06	282151665.19	277325308.33
المقام	9083641241.42	10354697229.69	13418416261.6
النتيجة	2.84%	2.7%	2.06%

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الميزانيات، الوحدة دج.

لقد بينت معطيات الجدول أعلاه، والتي تتضمن السيولة النقدية للبنك خلال سنة 2017 أنها بلغت 2.84% بينما في سنة 2018 كانت 2.7% وسنة 2019 ب: 2.06% وهذا يعني أن هذه النسبة تدل على كفاءة النقدية الحاضرة، التي تقابل معظم الاحتياجات العاجلة خاصة المترتبة عن طلب سحب من الودائع لكنها غير كافية.

ويمكن تفسير هذا النقصان في النسب بتلك الموجودات السائلة المحتفظ بها في البنك، مما يبين أن البنك يحقق هدف الربحية.

ملاحظة: بما أن دراسة الحالة كانت على مستوى وكالة "292"، فلقد تعذر دراسة بعض العناصر الرئيسية التي تخدم نسب السيولة، ولهذا فإننا سنقوم بحساب هذه النسب عن طريق حسابات جزئية لها نفس الصفات من حيث (رقم الحساب، مدينية ودائنية الحساب).

ثانيا: نسبة السيولة القانونية:

تعتبر عن العلاقة بين الموجودات القانونية السائلة المحتفظ بها لدى البنك في صندوق البنك المركزي حيث تم حسابها وفق المعادلة التالية:

نسبة السيولة القانونية =

$100 \times \frac{\text{(النقد في الصندوق + الخزينة العمومية + الرصيد لدى البنك المركزي + اوراق التجارية والمالية + الاستثمارات)}}{\text{(إجمالي الودائع + المبالغ المقرضة من البنك المركزي + المستحقات + البنوك وحوالات + خطابات إئتمادية دورية مستحقة الدفع)}}$

الجدول رقم (8) : نسبة السيولة القانونية لوكالة " BADR " لثلاثي الأول من كل السنوات 2017

2019/2018/

البيان	2017	2018	2019
البسط:	418646841.25	2214596294.28	3969903653.02
الصندوق، البنك المركزي،	258727829.06	282151665.19	277325308.33
مركز الشيكات البريدية	4918.80	1772530535.70	3531129602.37
حصص في المؤسسات			
الحليفة			
قيم ثابتة	159914093.39	159914093.39	161448742.32
أوراق وسندات ذات دخل	00	00	00
ثابت			
المقام:	91261158917.96	8725662961.31	10289975952.97
البنك المركزي	00	00	00
ديون اتجاه المؤسسات	7298652712.17	7249341058.11	8452305072.88
المالية	1797600592.93	1671661808.02	1737398183.45
حسابات الزبائن الدائنة	29905612.86	42627539.73	100272696.64
سندات حكومية			
البسط	418646841.25	2214596294.28	3969903653.02
المقام	91261158917.96	8725662961.31	10289975952.97
النسبة	0.45%	25%	38.58%

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الميزانيات، الوحدة دج.

بين الجدول أعلاه الذي يتضمن نسبة السيولة القانونية للوكالة، أن هذه النسبة بلغت 0.45% سنة 2017 مما يفسر هذا الإنخفاض في النسبة إلى الإنخفاض في الموجودات السائلة مقارنة بالمطلوبات السائلة، عكس الإرتفاع الملحوظ في النسب 25% و 38.58% لسنة 2018 و 2019 على التوالي.

ملاحظة: هذه النسبة تلزم بنك الفلاحة والتنمية الريفية(الأم) الاحتفاظ بها لدى السلطة النقدية، ولذا لا نجد لها أهمية كبيرة عند الوكالات الفرعية.

ثالثاً: نسبة السيولة العامة:

هذه النسبة تبين قدرة البنك في تحصيل القروض والسلفيات لدى العملاء مع مراعاة تواريخ استحقاقها، ويتم حسابها وفق المعادلة التالية:

$$\text{نسبة السيولة العامة} = \frac{\text{(النقد بالصندوق+الشيكات تحت التحصيل+الاحتياطي لدى البنك المركزي+الودائع لدى البنوك والمراسلون)}}{100 \times \text{(الودائع تحت الطلب+ الودائع لأجل + الشيكات و الحوالات المستحقة)}}$$

الجدول رقم (9) : نسبة السيولة العامة لوكالة " BADR " لثلاثي الأول من كل السنوات 2017

.2019/2018/

2019	2018	2017	البيان
436302949.98	485072715.52	378204978.4	البسط:
277325308.33	282151665.19	258727829.06	الصندوق، البنك المركزي،
158977641.65	202924050.33	119477149.34	الخزينة العمومية
00	00	00	حسابات التسوية
			الاحتياطي لدى البنك
			المركزي
10289975952.97	8961680350.86	9077747892.15	المقام:
8452305072.88	7247391003.11	7250241686.36	البنوك والمؤسسات
100272696.64	42627539.73	29905612.86	محفظة الأوراق
1737398183.45	1671661808.02	1797600592.93	حسابات الزبائن
436302949.98	485072715.52	378204978.4	البسط
—	—	—	—
10289975952.97	8961680350.86	9077747892.15	المقام
4.2%	5.4%	4.16%	النسبة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الميزانيات، الوحدة دج.

نلاحظ من خلال معطيات الجدول أعلاه، أن هذه النسبة قدرت بـ: 4.16% خلال سنة 2017، ثم إرتفعت لتصل إلى 5.4% سنة 2018 ثم إنخفضت إلى 4.2% لسنة 2019 مما يدل على أن سياسة الوكالة عندما تقوم بدراسة وتحليل موقف العملاء عن طريق مراقبة عمليات السحب والإيداع تغيرت تغير طفيف.

رابعاً: نسبة السيولة الاحتياطية:

هذه النسبة تعبر عن الحلول البديلة اثناء حاجة البنك للسيولة لمواجهة السحوبات المفاجئة للودائع والتمويلات الموسمية، حيث يتم حسابها كالتالي:

$$\text{نسبة السيولة الاحتياطية} = \frac{\text{(اذونات الخزينة + محفظة الاوراق)}}{100 \times \text{(الودائع+الشيكات+ودائع البنوك والمراسلون+الرصيد الغير مغطى نقدا من الخطابات الضمان)}}$$

الجدول رقم (10): نسبة السيولة الاحتياطية لوكالة " BADR " لثلاثي الأول من كل السنوات 2019/2018/ 2017.

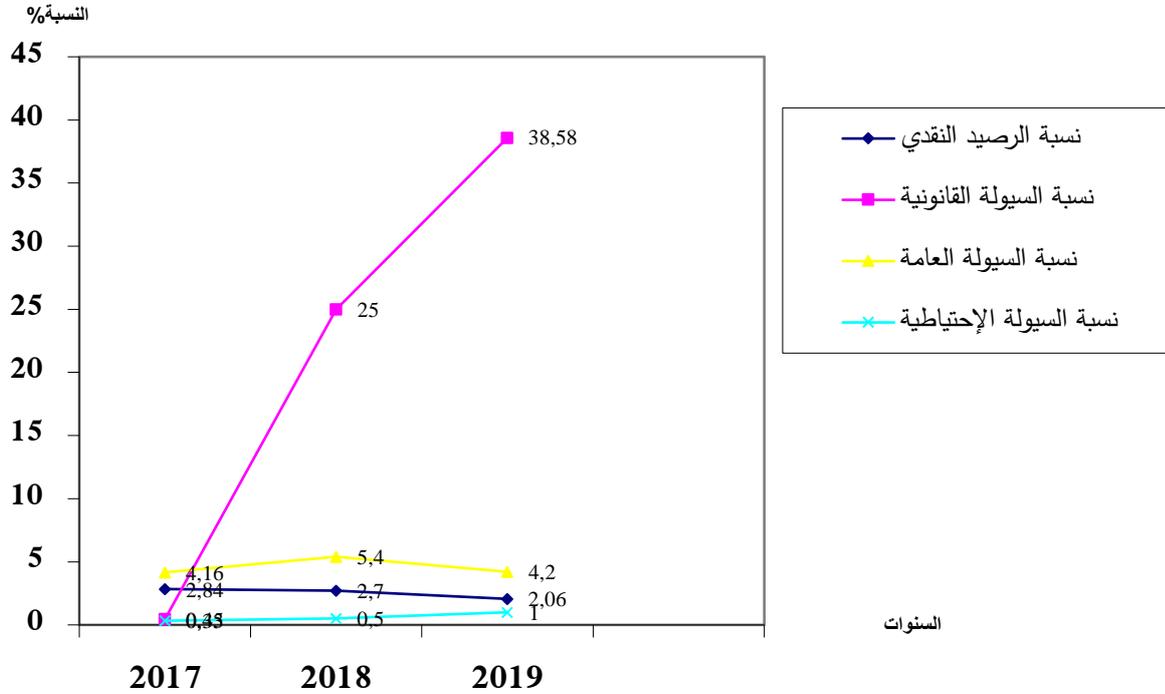
2019	2018	2017	البيان
100272696.64	42627539.73	29905612.86	البسط:
100272696.64	42627539.73	29905612.86	محفظة الأوراق
10226539711.7	8975630236.9	9083646160.22	المقام:
8452305072.88	7247391003.11	7250241686.36	البنوك والمؤسسات
298402.79	5628.69	4918.80	حساب جاري
1737398183.45	1671661808.02	1797600592.93	حسابات الزبائن
36538052.58	56571797.08	35798962.13	حسابات التحصيل
100272696.64	42627539.73	29905612.86	البسط
—————	—————	—————	—
10226539711.7	8975630236.9	9083646160.22	المقام
1%	0.5%	0.33%	النسبة

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على الميزانيات.

من خلال الجدول أعلاه تفسر لنا المعطيات سنة 2017 بلغت النسبة حوالي 0.33% وسنة 2018 بـ: 0.5% وإرتفع سنة 2019 بنسبة: 1% وهذا يدل على أن الوكالة تعتمد على إحتياطات البنك الفلاحي (الأم).

خامسا:

الشكل رقم (8) : منحى نسب (الرصيد النقدي، السيولة القانونية، السيولة العامة، السيولة الإحتياطية).



يمثل الشكل رقم (09) منحى نسب (الرصيد النقدي، السيولة القانونية، السيولة العامة، السيولة الإحتياطية) المعتمدة من الجداول (جدول الرصيد النقدي، جدول السيولة القانونية، جدول السيولة العامة، جدول السيولة الإحتياطية)، نلاحظ من هذا المنحى أن التغيرات الحاصلة خلال الثلاثي الأول من كل السنوات 2017، 2018، 2019 هناك تغيرات ملحوظة و أخرى تغيرات طفيفة، فبالنسبة لنسبة الرصيد النقدي و مثلما لاحظنا في المنحى الخاص به، شهد إستقرار نسبي في السنوات الثلاث و هذا دال على الكفاءة النقدية الحاضرة و المحتفظ بها، كذلك نسبة السيولة العامة لاحظنا أن الوكالة إنتهجت سياسة في دراسة و تحليل موقف العملاء من خلال مراقبة عمليات السحب، أيضا نسبة السيولة الإحتياطية شهدت تغيرات طفيفة خلال الفترة المدروسة، فهذه النسبة تدل على إعتقاد الوكالة على إحتياط بنك (الأم)، أما نسبة السيولة القانونية لاحظنا إرتفاع من سنة إلى التي تليها وذلك يدل على الموجودات السائلة مقابل المطلوبات السائلة.

سادسا: حساب معدل السيولة النسبية:

هذا المعدل يدل على إمكانية الحصول على الأصول لمواجهة الأزمات، و يتم حسابه كالتالي:

$$\text{معدل السيولة النسبية} = \text{نسبة السيولة العامة} + \text{نسبة السيولة الاحتياطية} / 2$$

الجدول رقم (11) : معدل السيولة النسبية لوكالة " BADR " لثلاثي الأول من كل السنوات 2017 /2018/2019.

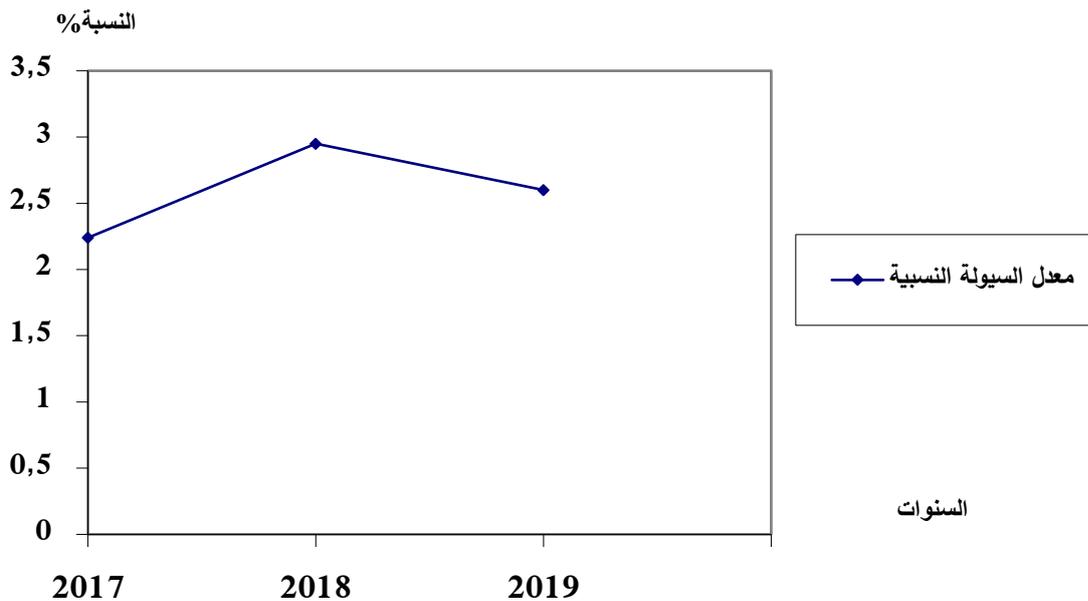
البيان	2017	2018	2019
نسبة السيولة العامة	4.16%	5.4%	4.2%
نسبة السيولة الاحتياطية	0.33%	0.5%	1%
النتيجة	2.24%	2.95%	2.6%

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على جدول نسبة السيولة العامة و جدول نسبة السيولة الاحتياطية.

الملاحظ من معطيات الجدول أن المعدل بلغ 2.24% سنة 2017 و ارتفع سنة 2018 إلى 2.6% ثم إنخفض إلى 2.6% سنة 2019، ويتضح أن الوكالة متحركة في حجم السيولة لدى صندوقها، ومن الواضح أنها توظيفها في مجالات مختلفة من أجل تجنب الوقوع في فائض مخطر السيولة.

سابعا:

الشكل رقم (9) : منحى معدل السيولة النسبية.



من خلال الشكل رقم(10) بعنوان منحني معدل السيولة النسبية، نلاحظ خلال الثلاثي الأول من كل السنوات 2017،2018،2019 أن هذا المعدل إرتفع من سنة 2017 إلى سنة 2018 بنسبة زيادة تقدر بـ: 0.71% وهذا يدل على حجم السيولة الموجودة في الصندوق، و إنخفض في سنة 2019 بنسبة إنخفاض تقدر بـ: 0.35% ذلك دليل على أن الوكالة وظفت جزء من السيولة في مجالات أخرى تدرى عليها بالربح.

المطلب الثاني: حساب و قياس مخطر السيولة لدى وكالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية.

في هذا المطلب سوف نقوم بحساب مخطر السيولة بالطرق التالية و منها:

أولاً: حساب السيولة اليومية: يتم حسابها عن طريق مقدار فائض الأساس.

- فائض الأساس: إن الفائض هو عبارة عن الأصول السائلة منقوص منها الخصوم اليومية، إنطلاقاً من الجدول التالي نقوم بإعداد طريقة لحساب هذا الفائض ، و الذي يتم إعتقاداً على الميزانية الشهرية.

الجدول رقم (12) : حساب فائض الأساس لشهر مارس 2019.

المبالغ	البيان
	الأصول السائلة:
92342301.85	- الصندوق، الخزينة العمومية، البنك المركز
99467.6	- حساب الجاري البريد
2817435024.3	- حقوق على البنوك و المؤسسات المالية
2909876793.75	مجموع الأصول السائلة (A)
	الخصوم اليومية:
92342301.85	- الصندوق، الخزينة العمومية، البنك المركز
99467.6	- حساب الجاري البريد
579132727.82	- حسابات دائنة للزبائن
1076237668.42	- ديون أخرى
2817435024.3	- ديون لدى المؤسسات المالية
4565247189.99	مجموع الخصوم السائلة (B)
-1655370396.24	فائض الأساس (B-A)

المصدر: من إعداد الطالبتين بناء على ميزانية شهر مارس 2019.

من خلال الجدول رقم (12) نجد أن فائض الأساس بالنسبة لشهر مارس 2019 سالب، و الذي قدره بـ: **1655370396.24** - مما يدل على أن وكالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية يمكن أن تكون معرضة لمخطر السيولة حيث أنها مولت جميع أصولها باستخدام رأس مال العامل.

ثانيا: طريقة سلم الإستحقاق: يتم من خلالها قياس السيولة عن طريق مقارنة التدفقات المستقبلية الأصول الوكالة و خصومها خلال فترات إستحقاق محددة، وفي هذا الجدول بين هذه الأصول و الخصوم:

الجدول رقم (13) : سلم إستحقاق الاصناف الواسعة.

الفترة	الخصوم	الاصول	الخصوم الصافية
أسبوع او أقل	78000	54000	24000
8 أيام او شهر	1445000	1255000	190000
1شهر - 3 أشهر	2155000	1284000	871000
3 أشهر - 6 أشهر	6595000	8673000	(2078000)
6 أشهر - 12 شهر	9895672	8855150	1040522
1سنة - 3 سنوات	12950130	13749000	(798870)
أكثر من 3سنوات	81723196	81001500	721676
المجموع	203901998	203901998	00

المصدر: خزينة الوكالة.

من خلال الجدول أعلاه نلاحظ ان وكالة BADR في فترة من أسبوع إلى 3 أشهر أنها ليست بحاجة إلى سيولة، بل أنها في حالة فائض يجب عليها إيجاد أحسن الطرق للتوظيف بهدف استخدام هذه الموارد.

أما بالنسبة لفترة ما بين 3 أشهر إلى 6 أشهر الوكالة مطالبة بالحصول على مبلغ قدره: 2078000 دج من السوق النقدي، ونفس الشيء بالنسبة لفترة انطلاقا من 1 سنة وهذا راجع لمعظم الإلتزامات المقدمة من طرف هذه الوكالة، إذ عليها أن تجد كيفية الحصول على المبلغ: 798870 دج لكن هذا العجز لا يعتبر مشكل لأنه بالنسبة لفترة الممتدة أكثر من سنة أغلب الأصول هي التزمات معطاة بمعنى أن السحوبات تكون غير مؤكدة.

ولهذا السبب يجب عدم الاعتماد على لأن إستحقاقية الأصول والخصوم الإلزامية تكون في كثير من الأحيان غير دقيقة لأنها تتطلب قدرة كبيرة لشرحها والتحكم في معاييرها.

ثالثا: طريقة مؤشر السيولة المرجحة: تهتم هذه الطريقة بقياس مدى الخلل المتواجد بين الاستحقاقات لأنه من الصعب على البنك الذي يعمل بخصوم وأصول تستحق بمواعيد مختلفة لذا وجب ترجيح مختلف الاستحقاقات، ويتم حسابه كما يلي:

$$\text{مؤشر السيولة المرجحة} = \frac{\text{إجمالي الخصوم المرجحة}}{\text{إجمالي الأصول المرجحة}}$$

الجدول رقم (14): حساب مؤشر السيولة المرجحة لوكالة "BADR"

الفترة	الخصوم	الأصول	معامل الترجيح	الخصوم المرجحة	الأصول المرجحة
أسبوع أو أقل	78000	54000	1	78000	54000
8 أيام أو شهر	1445000	1255000	2	2890000	2510000
1شهر - 3 أشهر	2155000	1284000	3	6465000	3852000
3 أشهر - 6 أشهر	6595000	8673000	4	26380000	34692000
6 أشهر - 12 شهر	9895672	8855150	5	49478360	44275750
1سنة - 3 سنوات	12950130	13749000	6	77700780	82494000
أكثر من 3سنوات	81723196	81001500	7	572062372	567010500
المجموع	/	/	/	735054512	734888250

المصدر: خزينة الوكالة، الوحدة دج.

$$\text{مؤشر السيولة المرجحة} = \frac{735054512}{734888250} = 1$$

من خلال ما يقدر مؤشر السيولة المرجحة بـ: 1 و هذا يعني ان أصول و خصوم وكالة BADR متوافقة في هذه المرحلة، أي أن موعد استحقاق الخصوم أقل من موعد استحقاق الأصول.

ملاحظة: يفرض معامل الترجيح على أساس مواعيد استحقاق الأصول و الخصوم.

من خلال ما سبق نستنتج أن وكالة بنك الفلاحة و التنمية الريفية هي كغيرها من البنوك التجارية في الجزائر تطبق نسب السيولة (نسبة الرصيد النقدي، نسبة السيولة القانونية، نسبة السيولة العامة)، المعمول بها لدى سلطة النقد الجزائرية، فتبين لنا من خلال تحليل مؤشرات هذه السيولة أن خزينة الوكالة في وضعية مستقرة.

خلاصة الفصل:

حاولنا من خلال هذا الفصل أن نسقط الجزء النظري على دراسة الوكالة، وذلك بحساب مؤشرات السيولة لبنك الفلاحة والتنمية الريفية الذي يعد من أهم البنوك التجارية في الجزائر الذي يسعى هو كغيره من البنوك التجارية إلى ضمان الحصول على حصة سوقية معتبرة في عالم التنافسي، بإستخدام كل وسائله المتاحة لإرضاء زبائنه وتحقيق أهدافه.

إن إستقرار وضعية البنك في الفصل الأول من كل السنوات التي قامت عليها الدراسة، يبين أن البنك يقوم بدراسة دقيقة من أجل وضع إستراتيجية لجلب الودائع وبالتالي عدم الوقوع في عجز السيولة، وهذا للتوظيف هذه السيولة في نشاطات أخرى مثل: الإقراض وموازنة بين تواريخ الإستحقاق مما يحقق ربحية.

حانزة عامة

تعد البنوك التجارية من اهم المؤسسات التي تساهم في التنمية الاقتصادية، وذلك من خلال ما تقوم به من الأعمال وما تؤديه من وظائف وخدمات التي تؤدي إلى رفع من كفاءة الاقتصاد.

وعليه فان التوسع حجم خدماتها و تنوع حاجاتها ألزم عليها ضرورة تحسين و تعظيم لأداء المصرفي بصورة جيدة من الودائع و التدفقات النقدية للقروض وهذا للحفاظ علي السيولة النقدية المتميزة، فالسيولة تعد أهم سمة في البنوك التجارية بحث تسعي جاهدة الي تجنب التعرض للنقص الشديد في حجمها فإشاعة عدم توفر السيولة كفيل بان تزعزع ثقة المودعين، ويدفعهم فجأة لسحب ودائعهم، وهذا ما يبرز الدور الهام الذي تلعبه السيولة و الوديعة في البنوك وكيفية إدارتهما ، من خلال تقدير احتياجات من السيولة و دراسة حركة الودائع ومدى الطلب عليها.

غير أن تعظيم الأداء المصرفي تقيده اعتبارات منها البحث عن مصادر تمويل تمتاز بدرجة معقولة من الاستقرار ولا تتطلب لاحتفاظ بدرجة عالية من متطلبات السيولة، وهذا لا يكون إلا من خلال جذب الودائع التي تمتاز بدرجة عالية من الإستقرار.

فالبنوك التجارية ترغب باستقرار ودائعها لديها اي زيادة وتيرة تدفق الودائع لديها و مكوناتها لوقت أطول، وذلك لضمان مستوى سيولة جيد وهذا ما يعطيها فرص لاستثمار هذه الودائع في استثمارات مدرة لدخل دون الخوف من الحصول في عمليات سحب غير متوقعة، والتي تختلف في درجة مرونة عمليات السحب عليها، فالحسابات الجارية و تحت الطلب تتسم بدرجة مرونة عليه من حيث عمليات السحب ولها تأثير قوي علي مستوى السيولة مقارنة بالودائع الأخرى، وهذا يعني ان الارتفاع الوزن النسبي لهذا النوع من الودائع في هيكل ودائع العملاء، يجبر البنوك التجارية علي لاحتفاظ بنسبة من السيولة النقدية مقابلها، بعيدا عن تعرضها لمخطر السيولة .

- إختبار الفرضيات:

● توصلنا من خلال الدراسة إلى أن كلما حافظ البنك على ودائعه أو وضع استراتيجيات جديدة لجلب الودائع كلما استقر جهازه المصرفي، ما جعلنا نثبت صحة الفرضية الأولى.

● توصلنا من خلال الدراسة إلى أن البنك التجاري يطبق مجموعة من مؤشرات السيولة البنكية المفروضة من السلطة النقدية مثل: نسبة الرصيد النقدي، نسبة السيولة القانونية، نسبة السيولة العامة... إلخ، ما جعلنا نثبت صحة الفرضية الثانية.

● توصلنا من خلال الدراسة أن توظيف السيولة الناتجة عن تدفق الودائع في مجالات أخرى، والاحتفاظ بنسبة معينة لمواجهة السحوبات المفاجئة، مما جعلنا نثبت صحة الفرضية الثالثة.

● من خلال الدراسة التطبيقية توصلنا إلى هناك علاقة طردية بين تدفق الودائع (الاحتفاظ بها) ومخاطر السيولة، وهذا جعلنا نثبت صحة الفرضية الرابعة.

● من خلال الدراسة التطبيقية توصلنا إلى أن البنك يعمل على تشجيع سياسة جذب الودائع وهذا من أجل العمل على تقليل خطر السيولة وبالتالي الوصول إلى تحقيق هدف الربحية في الوكالة، مما جعلنا نثبت صحة الفرضية الخامسة.

استطعنا من خلال دراستنا لهذا الموضوع الإلمام بمجموعة من النتائج والتوصيات، التي تخص تدفق الودائع لمواجهة خطر السيولة.

- النتائج:

تتضمن هذه الدراسة أهم النتائج التي تم التوصل إليها، والتي يمكن أن تساهم في إغناء الجانب المعرفي وهي على النحو التالي:

- 1) يعتبر تدفق الودائع مصدر اساسي من مصادر التمويل في البنوك التجارية؛
- 2) البنوك التجارية مقيدة بالقواعد والنظم لاحترازية التي يفرضها البنك المركزي في تقييم المخاطر المصرفية؛
- 3) ينشأ خطر السيولة في حالة قصور التدفقات النقدية الداخلة للبنك عن التدفقات النقدية الخارجة؛
- 4) ينشأ خطر السيولة نتيجة التدفق غير المتوقع لودائع العملاء نحو الخارج؛
- 5) كلما زاد سحب الوديعة كلما زاد خطر السيولة في البنوك التجارية؛
- 6) ترتبط حاجة البنك لسيولة الي حد كبير مع درجة احتمال سحب الودائع؛
- 7) تقاس السيولة في البنوك التجارية حسب مدي توظيف الودائع لديها؛
- 8) ارتفاع نسبة السيولة في البنوك التجارية يدل على كفاءة و جودة النشاط المصرفي مما يترتب عليه اشباع حاجة الزبائن بصورة اضافية؛
- 9) تنقسم الوديعة من منظور السيولة حسب معيار درجة احتمالية السحب؛
- 10) هناك علاقة عكسية بين تدفق الودائع ومخطر السيولة في البنوك التجارية؛
- 11) الرصيد النقدية للخرزينة يتكون من مجموع التدفقات النقدية الداخلية؛ والخارجية معا.

12) ميزة الودائع هو أنها تعمل على تقليل مخاطر السيولة التي قد تواجهها البنوك التجارية عند مواجهة السحوبات في تواريخ الاستحقاق؛

13) عند تعرض البنوك التجارية لمخطر السيولة (حالة عجز في السيولة) يتم اللجوء إلى البنك المركزي لسد هذا العجز، يتم إما عن طريق استدعاء جزء من فائض الاحتياطي المودع لدى البنك المركزي أو عن طريق الإقتراض منها؛

- الإقتراحات:

من خلال دراستنا يمكن أن نقدم بعض الإقتراحات :

1) على البنوك التجارية العمل على توظيف أرصدة الودائع المستقرة في فعاليات المصرف تساهم في تعظيم الربحية المصرفية؛

2) يجب توجيه البنوك التجارية إلى العمل على تبني سياسات جيدة لجذب الودائع التي لها درجة استقرار عالية لها دور في تعظيم لأداء المصرفي؛

3) يجب على البنوك التجارية رفع مستوى وتيرة تدفق الودائع لديها؛

4) تحليل احتياجات التمويل واستحقاقات الالتزامات لتخطيط لحالات السحب المفاجئ للودائع؛

5) على البنوك التجارية تطوير سياسة هيكل إدارة مخاطر السيولة يوضح بشكل رئيسي دور ومسؤوليات مجلس الإدارة في إدارة المخاطر من خلال إنشاء وحدة مركزية في البنك تعنى بتلك المخاطر وتحديد مهام وصلاحيات هذه الوحدة، في ظل الأزمات الضاغطة؛

6) الإهتمام والحرص البنوك التجارية على تفعيل إدارة المخاطر المصرفية؛

7) يجب على البنوك التجارية وضع مجموعة من التخطيطات لمعالجة ازمات السيولة التي يقعون فيها خلال نشاطهم المصرفي؛

8) يجب على البنوك التجارية لاعتماد على خطة الطوارئ رسمية للتمويل وادارة توفير السيولة في ظل لازمات؛

9) على البنوك التجارية وضع إستراتيجية فعالة للمحافظة على مستوى كاف من الموجودات السائلة لديها؛

10) يجب الرفع من مؤشر نسبة الرصيد النقدي الذي بدوره يعمل على رفع في نسبة السيولة في البنك؛

11) على البنوك التجارية التركيز على الودائع لأجل لأنها تتصف بالثبات ولاستقرار مما يوفر سيولة كافية لديها؛

12) دور البنك في توعية وتشجيع الزبائن لوضع ودائعهم، من خلال وضع برامج تخص هطام الموضوع وذلك ينعكس على استقطاب رؤوس الأموال؛

- أفاق البحث:

نقترح من خلال بحثنا هذا في مجال لإستكمال البحث العلمي في نفس الإطار؛ مزال هناك بعض النقاط تحتاج إلى تحليل أعمق وبحوث جديدة، ومنها سنقوم باقتراح مجموعة من المواضيع التي من شأنها أن تقوم بإثراء النتائج المتوصل إليها وهي كالتالي:

- أثر تدفق الودائع على تقليل من مخطر السيولة في البنوك الاسلامية في الجزائر.
- أثر تدفق الوديعة على تقليل من مخطر السيولة في البنوك الأجنبية الناشطة في الجزائر.
- دور تدفق الودائع في تسهيل منح القروض في البنوك التجارية.

قائمة المصادر

و المراجع

I- المراجع باللغة العربية :

- الكتب:

- 1) أحمد لعور نبيل الصقر، القانون المدني نصا وتطبيقا، دار الهدي، الجزائر، 2007..
- 2) خالد براهيم التلاحمة، التشريعات المالية والمصرفية والسوق المالية، المؤسسة الحديثة للكتاب، بيروت، 1998.
- 3) خالد وهيب الراوي، ادارة مخاطر المالية، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان، الاردن، ط1، 2009.
- 4) رضا صاحب ابو حمد، ادارة المصارف، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، عمان، ط 1، 2002.
- 5) سوزان سمير ديب، ادارة لائتمان، دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، الأردن، 2012.
- 6) سيد الهواري، ادارة البنوك، مكتبة عين شمس، القاهرة، 1981.
- 7) شاكر القزويني، محاضرات في اقتصاد بنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2003.
- 8) صادق راشد الشمري، ادارة المصارف، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2009.
- 9) صبحي قريصة، النقود والبنوك، الدار الجامعية للطباعة والنشر والتوزيع، الإسكندرية، 1976.
- 10) عبد الغفار حنفي ورسمية قرياقص، الأسواق والمؤسسات المالية، الدار الجامعية الإسكندرية مصر.
- 11) عبد الغفار حنفي، رسمية قارياقص، ادارة المصارف، جامعة الإسكندرية، مصر، 2000.
- 12) محمد حسين الوادي وحسين محمد سمحان، المصارف لإسلامية لأسس النظرية وتطبيقات العملية، دار المسيرة للنشر والتوزيع وطباعة، عمان، ط4، 2012.
- 13) محمد سعيد انور سلطان، ادارة البنوك، دار الجامعة الجديدة، الاسكندرية، 2005.
- 14) محمد سويلم، ادارة البنوك في النظرية والتطبيق، مكتبة الجلاء، المنصورة، 1973.
- 15) محمود حسن صوان، اساسيات العمل المصرفي الاسلامي دراسة مصرفية تحليلية مع ملحق بالفتاوي الشرعية، دار وائل للنشر والتوزيع، عمان، ط3، 2013.
- 16) هيل عجمي جميل الجنابي، ادارة البنوك التجارية والاعمال المصرفية، دار وائل لنشر والتوزيع، عمان، ط1، 2013.
- 17) إلياس نصيف، الكامل في قانون التجارة، عمليات المصارف، منشورات بحر المتوسط ومنشورات عويدات، بيروت باريس، ط1، 1983.

- الأطروحات والرسائل والمذكرات:

- 1) عبد الرزاق حبار، النظام المصرفي الجزائري ومتطلبات لجنة بازل بين الواقع وتحديات، مذكرة ماجستير، غير منشورة، جامعة حسية بن بو علي، الشلف، 2004-2005.
- 2) عبد الغني قواوسي، تجديد السيولة في البنوك التجارية، مذكرة مقدمة لاستكمال متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في العلوم الاقتصادية، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2014.
- 3) عتروس صونيا، ادوات ادارة السيولة في البنوك ودورها في التخفيض من خطر السيولة، مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر في علوم التسيير، كلية العلوم لاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة ام البواقي، 2014/2015.
- 4) لونيبي هدي، اشكالية تسيير السيولة في البنوك الجزائرية للفترة 1990/2009، رسالة ماجستير في العلوم لاقتصادية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2011/2012.
- 5) مناري عايشة، النظام القانوني للوديعة المصرفية، رسالة ماجستير، قانون اعمال، كلية الحقوق والعلوم الإنسانية، جامعة سطيف، 2013_2014.
- 6) ميهوب سماح، الاتجاهات الحديثة للخدمات المصرفية، رسالة ماجستير، جامعة سطيف، 2016.
- 7) نسيمه مالك، دراسة لعقد الوديعة النقدية المصرفية، مذكرة ماجستير، جامعة الجزائر، معهد الحقوق، 2001-2002.
- 8) ياسر باسل محمد حمد، أثر انشاء المؤسسة الفلسطينية لضمان الودائع على تطور الودائع، رسالة ماجستير، ادارة الاعمال، الجامعة الاسلامية، غزة، فلسطين، 2015.

- المجلات:

- 1) محمد زيدان، أهمية العنصر البشري ضمن مكونات المزيج التسويقي الموسع في البنوك بالتطبيق على بنك الفلاحة والتنمية الريفية، مجلة العلوم الإنسانية، جامعة بسكرة، العدد 15، أكتوبر 2008.
- 2) نضال رؤوف احمد، دراسة تحليلية لمخاطر السيولة باستخدام كشف التدفق النقدي مع بيان أثرها على كفاية راس المال على القطاع المصرفي، مجلة كلية بغداد للعلوم الاقتصادية، العدد 36، 2003.

- المطبوعات:

- 1) توفيق بن الشيخ، مطبوعة محاضرات في لاقتصاد بنكي معمق، كلية علوم اقتصادية وتجارية وعلوم التسيير، جامعة 8 ماي 1945، ام البواقي.

(2) عبد الواحد غردة، مطبوعات محاضرات الاقتصاد البنكي، كلية علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة 8ماي 1945، ام البواقي.

- الملتيقيات:

(1) آسيا قاسمي وحمزة فيلاي، المخاطر المصرفية ومنطلق تسييرها في البنوك التجارية وفق متطلبات لجنة بازل، مداخل ومقدم إلى المؤتمر الدولي لأول حول ادارة المخاطر المالية وانعكاساتها على اقتصاديات دول العالم، يومي 12/11 ديسمبر 2011.

(2) محمد الجموعي القرشي، حسين بن العارية، عبد السلام بالي، تحليل فعالية ادوات السياسة النقدية في ظل فائض السيولة، حالة الجزائر خلال 2014/2000، مجلة اقتصاديات المال والأعمال jfbe، 2017.

(3) اليوم الدراسي حول ازمة السيولة النقدية في الجزائر، المنعقد بالجامعة ورقلة بتاريخ، 13 أبريل 2011، مداخل بعنوان، أهمية السيولة النقدية وأهمية القطاع المصرفي للاقتصاد، جامعة ورقلة، الجزائر.

- القوانين والمراسيم:

(1) الأمر رقم 11/03، مؤرخ في 26_8_2003 متعلق بالنقد و القرض، ج، ر، عدد 52، المعدل و المتمم لأمر 04/10، مؤرخ في 26 أوت 2010.

-II- المراجع باللغة الأجنبية:

- 1) Poindexter and Jones .C- MONY Financial Markets and Economy. Minn West publisher .1985.
- 2) Shaima younus kadhim, The Effect Of Cash Liquidity In Banking Performance Levels, The recherche is presneted to the St of fulfillment to get the Ph.D in Accounting, St clements University, BAGHDED, 2014.
- 3) Sylvie de coussergues, Gestion de lq banque, Dunod, Paris-France 2eme edition, 1996.
- 4) Terbagou Meriem, Présentation de la B.A.D.R de Ghardaïa, Ecole Supérieure de Commerce, 2015.

-III- المواقع الإلكترونية:

(1) الموقع الإلكتروني virtuelcampus.univ-msila.dz يوم الجمعة 3 ماي 2019 علي الساعة 21:30.

2) www.badr-bank.net.

الملاحق

الملحق رقم (01): ميزانية البنك 2017

05/05/2019

Oracle BI Publisher



بنك الفلاحة و التنمية الريفية
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

BILAN AGENCE

En date du : 31/12/2017

AGENCE : 292 - AGENCE GHARDAIA

MONNAIE : AED - DIRHAM EAU

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	27,100.00	0.00	860,560.50	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	0.00	-27,100.00	0.00	-860,560.50
TOTAL	27,100.00	-27,100.00	860,560.50	-860,560.50

MONNAIE : CHF - FRANC SUISSE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES PARTICULIERS	193.30	0.00	23,085.50	0.00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-93.17	0.00	-11127.14
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-30,043.11	0.00	-3587599.06
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	29,942.98	0.00	3,576,040.70	0.00
TOTAL	30,136.28	-30,136.28	3599126.20	-3599126.20

MONNAIE : DZD - DINARS ALGERIEN

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011101 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0.00	0.00	0.00	-6773434.71
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA1191111 - COMPTES COURANTS POSTAUX	0.00	0.00	0.00	-4918.80
BA1121101 - TRÉSOR COMPTE ORDINAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA1201209 - ACCUMULATION DE LA BONIFICATION	0.00	0.00	0.00	0.00
BA1201221 - BONIFICATION DUE PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	-21785258.31
BA2041512 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENTS LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	-81,20354.50
BA2021311 - CRÉDITS DE CAMPAGNE AGRICULTURE ET LA PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-4233652.90
BA2035101 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-12397000.00
BA2041700 - CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	-341018039.98
BA2091311 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-45886.13
BA2042131 - CRÉDITS D'INVESTISSEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-50107033.40
BA2041701 - CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-214397921.31
BA2601211 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R. DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-810913.72
BA2601213 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R. POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	-492493.90
BA2801430 - CRÉANCES COMPROMISES DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-10716567.78
BA2801230 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	13,844,379.17	0.00
BA2801311 - CRÉANCES DOUTEUSES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-31645364.02
BA2801411 - CRÉANCES COMPROMISES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-306593581.20
BA2801511 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	2,829,550.73	0.00
BA2801513 - CRÉANCES SUR RESSOURCES AFFECTÉES	0.00	0.00	0.00	-24715188.56
BA2801830 - CRÉANCES DOUTEUSES DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-658566.11
BA2901311 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	0.00	0.00	2,281,290.30	0.00
BA2901211 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES COMPROMISES	0.00	0.00	193,463,439.85	0.00
BA3401671 - DÉPENSES EN ATTENTE D'IMPUTATION	0.00	0.00	3,716,363.63	0.00
BA3402541 - TVA DÉDUCTIBLES SUR AUTRES BIENS ET SERVICES	0.00	0.00	0.00	-5097037.00
BA3401121 - SOMMES DUES AU TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	-32168.75
BA3699301 - CONTRE VALEUR UTILISATIONS COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPÉRATIONS DZD)	0.00	0.00	0.00	-172500.00
BA3695901 - INTÉRÊTS NON RECOURVÉS SUR CRÉANCES LITIGIEUSES	0.00	0.00	0.00	0.00
BA3695921 - INTÉRÊTS NON RECOURVÉS SUR CRÉANCES TIRÉS RISQUÉS	0.00	0.00	0.00	-2090505.66
BA3695931 - INTÉRÊTS NON RECOURVÉS SUR CRÉANCES COMPROMISES	0.00	0.00	0.00	-679855.69
BA3695911 - INTÉRÊTS NON RECOURVÉS SUR CRÉANCES À PROBLÈMES POTENTIELS	0.00	0.00	0.00	-168141920.21
BA3699411 - TRANSFERT IMMOBILISATIONS	0.00	0.00	0.00	-32051.30
BA3671121 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA3671171 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS HORS BILAN	0.00	0.00	0.00	-6219.72
BA3641361 - CHARGES CONSTATÉES D'AVANCE SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	54,615.39	0.00
BA4203911 - IMMOBILISATIONS INCORPORÉES EN COURS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA4202811 - ÉQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
BA4202691 - COFFRES FORTS	0.00	0.00	0.00	-5927262.89
BA4202611 - MOBILIER DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	-433168.64
BA4202431 - AUTRES MATÉRIEL ET OUTILLAGE	0.00	0.00	0.00	-3595415.25
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1740726.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpsrver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE%20GLOBAL/BILAN_AGENCE.xdo

4/4

تابع للملحق رقم (01)

05/05/2019		Oracle BI Publisher			
BA4202661 - AUTRES MATÉRIEL DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4205411 - MOBILIER LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	-307654.28	
BA4202651 - MATÉRIEL DE CLIMATISATION	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4202671 - MATÉRIEL DE SÉCURITÉ	0.00	0.00	0.00	-11434177.71	
BA4202111 - TERRAINS	0.00	0.00	0.00	-6600000.00	
BA4205421 - EQUIPEMENT MENAGE LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	-508958.80	
BA4202731 - AMÉNAGEMENTS BÂTIMENTS INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4202211 - BÂTIMENTS INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX	0.00	0.00	0.00	-78942854.06	
BA4202741 - INSTALLATIONS COMPLEXES	0.00	0.00	0.00	-8072651.97	
BA4202711 - AMÉNAGEMENTS BUREAUX	0.00	0.00	0.00	-38561189.67	
BA4202641 - TELEPHONE, FAX, TELEX	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4702611 - AMORTISSEMENT MOBILIER DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4702431 - AMORTISSEMENT MATÉRIEL ET OUTILLAGE	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4702521 - AMORTISSEMENT COFFRES FORTS	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4702811 - AMORTISSEMENT EQUIPEMENT INFORMATIQUE	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4702711 - AMORTISSEMENT AMÉNAGEMENTS PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4705411 - AMORTISSEMENT MOBILIER ET EQUIPEMENT MENAGER	0.00	0.00	0.00	0.00	
BA4702211 - AMORTISSEMENT BÂTIMENTS ADMINISTRATIFS ET COMMERCIAUX	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP1211201 - BANQUES LOCALES LEURS COMPTES ORDINAIRES	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP2201311 - COMPTES DE CHÈQUES	0.00	0.00	1,687,942.29	0.00	
BP2232121 - COMPTES D'ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	259,540,774.54	0.00	
BP2201341 - COMPTES CLIENTS DE PASSAGE	0.00	0.00	347,353.37	0.00	
BP2231111 - DÉPÔTS DE GARANTIES CAUTIONS, LOCATION DE COFFRES FORTS	0.00	0.00	675,690.00	0.00	
BP2201391 - COMPTES DIVERS BONS DE CAISSE	0.00	0.00	115,000.00	0.00	
BP2201211 - COMPTES COURANTS CRÉDITEURS	0.00	0.00	0.00	-30079.00	
BP2201361 - COMPTES VIREMENTS REÇUS	0.00	0.00	1,271,409,621.00	0.00	
BP2231111 - COMPTES SPÉCIAL LOGEMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP2233111 - COMPTES D'ÉPARGNE SANS INTÉRÊTS	0.00	0.00	56,848.57	0.00	
BP2232111 - COMPTES D'ÉPARGNE BANQUE	0.00	0.00	141,583,210.37	0.00	
BP2251220 - BONS DE CAISSE ANONYMES À INTÉRÊTS VARIABLES	0.00	0.00	103,587,240.55	0.00	
BP2632111 - PROVISIONS POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0.00	0.00	800,000.00	0.00	
BP2632211 - PROVISIONS POUR ACHAT D'OVIS	0.00	0.00	7,600,000.00	0.00	
BP2632311 - PROVISIONS POUR ACHAT D'OVIS	0.00	0.00	5,785,350.18	0.00	
BP2633611 - PROVISIONS SUR CHÈQUES DE BANQUE	0.00	0.00	18,854,867.95	0.00	
BP2631111 - PROVISIONS POUR CAUTIONS	0.00	0.00	271,725,628.92	0.00	
BP2634530 - DIFFÉRENCE SUR COMPTE FONDS DE GARANTIES RET (ANCIEN 342)	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3231111 - EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT DZD	0.00	0.00	16,608,899.68	0.00	
BP3411471 - TAXES DUES SUR ACTIVITÉS BANCAIRES	0.00	0.00	2,597,348.25	0.00	
BP3411421 - DIVERSES DÉTENTIONS POUR COMPTE	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3411491 - DIVERSES DÉTENTIONS POUR COMPTES	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3411481 - I.R. C.D.C À VERSER	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3411791 - RECETTE EN ATTENTE D'IMPÛTATION	0.00	0.00	8,760.37	0.00	
BP3699111 - COMPTE D'ATTENTE BILAN	0.00	0.00	79,926.00	0.00	
BP3699054 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CCOM	0.00	0.00	0.00	-952.00	
BP3621211 - TRANSFERT EN ATTENTE AFFECTATION DZD	0.00	0.00	168,141,920.31	0.00	
BP3699951 - BALANCE SIÈGES 2	0.00	0.00	408,804.00	0.00	
BP3661221 - CHARGES DE SERVICES À PAYER	0.00	0.00	0.00	-23340995.31	
BP3699950 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES	0.00	0.00	1,694,395.20	0.00	
BP3661341 - CHARGES À PAYER LIVRET D'ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	2,090,505.66	0.00	
BP3661111 - CHARGES À PAYER SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORÈRE	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3681211 - INTÉRÊTS COURUS NON PERÇUS	0.00	0.00	0.00	-1694174.07	
BP3699281 - CONTRE VALEUR ALIMENTATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPERATION DZD)	0.00	0.00	318,035.38	0.00	
BP3699902 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION CASA SYBU_FLEXCUBE_C	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3699953 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CDOU	0.00	0.00	0.00	-2012.87	
BP3699952 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CESO	0.00	0.00	979,953.50	0.00	
BP3661331 - CHARGES À PAYER LIVRET D'ÉPARGNE BANCAIRE	0.00	0.00	22,051.38	0.00	
BP3661311 - CHARGES À PAYER BON DE CAISSE	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP3699903 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION DAT SYBU_FLEXCUBE_C	0.00	0.00	8,532.77	0.00	
BP3661321 - CHARGES À PAYER DÉPÔT À TERME	0.00	0.00	0.00	-400000.00	
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	0.00	0.00	0.00	
BP5012411 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS CNAC	0.00	0.00	0.00	-29749119.14	
BP5012311 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS EMPLOI JEUNES	0.00	0.00	8,535,052.57	0.00	
BP5911111 - MARGE BRÛTE	0.00	0.00	26,263,909.56	0.00	
CD9903101 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	13,190,841.36	0.00	
CD9911001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE GARANTIES	0.00	0.00	241,709,405.79	0.00	
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	0.00	31,977,567.90	0.00	
CE3705801 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES SYRAT	0.00	0.00	0.00	-13268804506.70	
CE3700125 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES TELECOMPENSATION	0.00	0.00	2,132,259,194.78	0.00	
CH6022911 - INTÉRÊTS SERVIS SUR PROVISIONS REÇUES EN GARANTIES POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0.00	0.00	10,509,351,770.69	0.00	
CH6022311 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES SPÉCIAL LOGEMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6022330 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6083301 - CARNETS DE CHÈQUES CONSOMMÉS	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6061101 - PERTES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6019111 - COMMISSIONS SERVIES À LA BANQUE D'ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6022321 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE BANQUE	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6022620 - INTÉRÊTS SERVIS SUR BONS DE CAISSE ANONYME	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6238101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00	
CH6281191 - AUTRES FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	0.00	0.00	0.00	0.00	

تابع للملحق رقم (01)

05/05/2019

Oracle BI Publisher

CH6234101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIEL ET OUTILLAGE PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6231201 - DÉPLACEMENT.FRAIS VOYAGE ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6232101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6251401 - DÉPLACEMENT.FRAIS DE SÉJOUR ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6241101 - TRANSPORTS DE FOND	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299101 - PERSONNE PHYSIQUES ET MORALE DOMICILIÉES EN ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292301 - FRAIS DE NETTOYAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281111 - FRAIS D AFFRANCHISSEMENT	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299202 - CONSOMMATIONS ÉLECTRICITÉ ET GAZ	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281121 - FRAIS DE TÉLÉPHONE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6241901 - AUTRES FRET ET TRANSPORTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6291401 - ABONNEMENTS JOURNAUX	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281171 - FRAIS DE MESSAGERIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS DE SÉCURITÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292401 - FRAIS DE GARDIENNAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6341111 - CONTRIBUTION DE RÉGLARISATION AU BUDGET OEUVRES SOCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301411 - CONGES PAYES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6321141 - INDEMNITES D INSALUBRITÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6321181 - INDEMNITES DE PANIER	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301311 - PRIMES DE RENDEMENT	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301391 - AUTRES PRIMES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6321171 - INDEMNITES DE TRANSPORT	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6351111 - COTISATIONS SÉCURITÉ SOCIALE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6351211 - COTISATIONS AUX MUTUELLES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6361111 - FORMATION AUPRÈS DES INSTITUTS ÉCONOMIQUES ET BANCAIRES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301111 - TRAITEMENTS ET SALAIRES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6321191 - INDEMNITES AUTRES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301351 - PRIMES DE RESPONSABILITÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6321161 - INDEMNITES DE ZONE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6321151 - INDEMNITES DE CAISSE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6631171 - FOURNITURES BUREAU INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6631111 - IMPRIMÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6681191 - AUTRES FOURNITURES CONSOMMÉES LOCAUX PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6619991 - AUTRES ASSURANCES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6631131 - FOURNITURES BUREAU DIVERSES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6614101 - ASSURANCE CREDIT DU F.G.A	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642501 - MOBILIER DE LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6681111 - FOURNITURE CONSOMMÉ D ÉLECTRICITÉ, GAZ ET EAU LOCAUX PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642301 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6812101 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CRÉANCES DOUTEUSES DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	0.00
CR9905101 - CONTREPARTIE CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES REÇUS D ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	0.00	0.00	239,763,061.03	0.00
CR9905119 - CONTREPARTIE GARANTIES REÇUES DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	6,737,291,651.64	0.00
ED9039111 - AUTRES ENGAGEMENTS EN FAVEUR LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	-233609405.80
ED9032111 - OUVERTURE CRÉDITS DOCUMENTAIRES SIMPLES	0.00	0.00	0.00	-7600000.00
ED9131111 - DÉBITEURS PAR CAUTIONS	0.00	0.00	0.00	-271740038.97
ER9161111 - GARANTIES AU FINANCEMENT	0.00	0.00	0.00	-328542503.07
ER9141911 - AUTRES GARANTIES REÇUES	0.00	0.00	0.00	-5908749142.57
LS3703111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	0.00	0.00	0.00
PQ3693101 - POSITION EQUIVALENTE SEK	0.00	0.00	48,411,025.81	0.00
PQ3693111 - POSITION EQUIVALENTE CHF	0.00	0.00	0.00	-5936151.96
PQ3693121 - POSITION EQUIVALENTE GBP	0.00	0.00	0.00	-8576040.70
PQ3693191 - POSITION EQUIVALENTE USD	0.00	0.00	0.00	-2364939.16
PQ3693221 - POSITION EQUIVALENTE SAR	0.00	0.00	0.00	-2700337.78
PQ3693241 - POSITION EQUIVALENTE AED	0.00	0.00	0.00	-153329.69
PQ3693251 - POSITION EQUIVALENTE JPY	0.00	0.00	860,560.90	0.00
PQ3693331 - POSITION EQUIVALENTE EUR	0.00	0.00	227,810.00	0.00
PR7071291 - COMMISSIONS SUR AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	-232990082.80
PR7020421 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7039101 - COMMISSIONS DIVERSES	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7024216 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ AUTRES SECTEURS PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020329 - INTÉRÊTS SUR AVANCES SUR CRÉANCES NÉES ET NON CONSTATÉES / DÉLÉGATION DE MARCHÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029435 - COMMISSIONS D ENCAISSEMENT DES EFFETS EN ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7083111 - COMMISSIONS PERÇUES SUR VIREMENT ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020432 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029121 - COMMISSIONS DE TENUE DE COMPTES COURANTS DZD	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7023912 - INTÉRÊTS PERÇUS SUR CRÉDITS À LA CLIENTÈLE NON TAXÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029344 - FRAIS DE NOTIFICATION	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7083441 - COMMISSIONS SUR REMBOURSEMENT SINISTRE ASSURANCE GAM	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020333 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT DE STOCKS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7089111 - AUTRES PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7022221 - PRODUITS SUR CAUTIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7022510 - COMMISSIONS SUR VIREMENTS ÉMIS EN INTRABANCAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020951 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT AGRICOLE BFIS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020308 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS DE CAMPAGNE POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	0.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE%20GLOBAL/BILAN_AGENCE.xdo

1/15

تابع للملحق رقم (01)

05/05/2019

Oracle BI Publisher

PR7022011 - INTÉRÊTS SUR COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020619 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT MT POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7023900 - AUTRES COMMISSIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029418 - COMMISSIONS D ENCAISSEMENT CHÈQUES EN DZD	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7044903 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE POUR L AGRICULTURE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7021810 - COMMISSION SUR ENCAISSEMENTS DE CHÈQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029479 - COMMISSIONS D ENCAISSEMENTS D EFFETS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029494 - COMMISSIONS ENCAISSEMENT AUTRES	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029484 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE TÈLÉCOMPENSATION	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7091111 - AUTRES PRODUITS D EXPLOITATION BANCAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020114 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LT POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029611 - COMMISSIONS SUR SERVICE WEB	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7083311 - COMMISSIONS PERÇUES SUR CERTIFICATION DE CHÈQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7060111 - GAINS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE ET D ARBITRAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7019702 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS INTERNE AU RÉSEAU	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7022420 - COMMISSIONS D EMISSION REJET CHÈQUE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020104 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7022320 - COMMISSIONS SUR RETRAIT ESPÈCES PAR CHÈQUE SUR COMPTE COURANT	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7069111 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020105 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDIT INVESTISSEMENT LT AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7812111 - REPRISES DE PROVISIONS SUR CRÉANCES DOUTEUSES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	22483650346.95	-22483650346.95

MONNAIE : EUR - EURO

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA1011101 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0.00	-26,370.00	0.00	-3707843.50
BA3699271 - ALIMENTATION COMPTE DEVERSE DISPONIBLE(OPÉRATIONS DZD)	0.00	0.00	0.00	0.00
BP2201511 - COMPTES DEVICES PERSONNES MORALES	1,866.69	0.00	260,496.59	0.00
BP2201571 - COMPTES DEVICES EXPORTATEURS	329.95	0.00	46,044.52	0.00
BP2201411 - COMPTES DEVICES ORDINAIRES PARTICULIERS	409,361.07	0.00	57,126,337.98	0.00
BP2631111 - PROVISIONS POUR CAUTIONS	51,000.00	0.00	7,117,050.00	0.00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-13,016.63	0.00	-1816470.72
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-2,092,122.52	0.00	-281955697.67
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	1,669,151.44	0.00	232,930,082.80	0.00
TOTAL	2131709.15	-2131709.15	297480011.69	-297480011.69

MONNAIE : GBP - LIVRE STERLING

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVICES ORDINAIRES PARTICULIERS	159.89	0.00	25,127.52	0.00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-101.08	0.00	-15885.23
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-15,107.26	0.00	-2374181.45
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	15,048.45	0.00	2,364,939.16	0.00
TOTAL	15208.34	-15208.34	2390066.68	-2390066.68

MONNAIE : JPY - YEN JAPONAIS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	220,000.00	0.00	227,810.00	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	0.00	-220,000.00	0.00	-227810.00
TOTAL	220000.00	-220000.00	227810.00	-227810.00

MONNAIE : SAR - RIYAL SAOUDIEN

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVICES ORDINAIRES PARTICULIERS	320.82	0.00	9,980.70	0.00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-143.94	0.00	-4477.97
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-5,105.51	0.00	-158832.42
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	4,928.63	0.00	153,329.69	0.00
TOTAL	5249.45	-5249.45	163310.39	-163310.39

MONNAIE : SEK - COURONNE SUEDOISE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-419,740.00	0.00	-5936151.96
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	419,740.00	0.00	5,936,151.96	0.00
TOTAL	419740.00	-419740.00	5936151.96	-5936151.96

MONNAIE : USD - DOLLARS US

تابع للملحق رقم (01)

05/05/2019

Oracle BI Publisher

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVICES ORDINAIRES PARTICULIERS	4,090.72	0.00	477,202.94	0.00
BP2201511 - COMPTES DEVICES PERSONNES MORALES	1,205.09	0.00	140,579.77	0.00
BP2201571 - COMPTES DEVICES EXPORTATEURS	136.34	0.00	15,904.74	0.00
BP3699291 - UTILISATION COMPTE DEVERSE DISPONIBLE (OPERATIONS DED)	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-1,068.99	0.00	-124,703.03
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-38,197.01	0.00	-328,932.20
PS3661101 - POSITION DE CHANGE	23,833.85	0.00	2,780,337.78	0.00
TOTAL	29,265.00	-29,266.00	341,4025.23	-341,4025.23

الملحق رقم (02): ميزانية البنك 2018

06/05/2019

Oracle BI Publisher



بنك الفلاحة و التنمية الريفية
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DEVELOPPEMENT RURAL

BILAN AGENCE

En date du : 31/03/2018

292 - AGENCE GHARDAIA

DZD - DINARS ALGERIEN 0.00 -0.00
BA1000000 - CAISSE 0.00 7,549,466.11 *

BA1010000 - BILLETS & MONNAIES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0.00	0.00	0.00	-4,450,533.89
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0.00	0.00	12,000,000.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	12,000,000.00	-4,450,533.89

BA1100000 - BANQUE D ALGERIE, TRÉSOR ET CCP (COMPTES DÉBITEURS) 0.00 -3,628.69

BA1121000 - TRÉSOR (COMPTES DÉBITEURS)

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1121101 - TRÉSOR COMPTE ORDINAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

BA1100000 - BANQUE D ALGERIE, TRÉSOR ET CCP (COMPTES DÉBITEURS)

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1131111 - COMPTES COURANTS POSTAUX	0.00	0.00	0.00	-3,628.69
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-3,628.69

BA1200000 - COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS

BA1201200 - CRÉANCES SUR LE TRÉSOR 0.00 -42,627,539.73

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1201209 - ACCUMULATION DE LA BONIFICATION	0.00	0.00	0.00	-21,902,163.12
BA1201221 - BONIFICATION DUE PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	-20,725,376.61
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-42,627,539.73

BA2000000 - CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

BA2042000 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME 0.00 -931,735,231.43

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2041700 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	-849,838,585.37
BA2041701 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-229,827,717.35
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-579,666,302.72

BA2031102 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2035101 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-12,397,000.00
BA2041272 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-12,397,000.00

BA2091301 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2091311 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-10,503.01
BA2091321 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-10,503.01

BA2000002 - CRÉDITS À LA CLIENTÈLE MOYEN TERME

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2071811 - CMT SUR EMPRUNT EXTERIEUR	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

BA2021300 - CRÉDITS DE CAMPAGNE AGRICULTURE ET LA PÊCHE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2021311 - CRÉDITS DE CAMPAGNE AGRICULTURE ET LA PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-9,486,648.29
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-9,486,648.29

BA2021202 - CRÉDITS D EXPLOITATION POUR LES AUTRES SECTEURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2021211 - CRÉDITS D EXPLOITATION ORDINAIRES POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	202,682.72	0.00
TOTAL	0.00	0.00	202,682.72	0.00

BA2041502 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2041512 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	-277,743,943.97

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

TOTAL	0.00	0.00	0.00	-277,743,943.97
BA2041900 - RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2021111 - RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME INTÉRÊTS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2031211 - RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041911 - RÉÉCHELONNEMENT COURT TERME CAPITAL ET INTÉRÊTS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2091201 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2091211 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2091221 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041400 - CRÉDITS MOYEN TERME RESTRUCTURATION				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2041411 - CRÉDITS MOYEN TERME RESTRUCTURATION	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2040003 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT MOYEN TERME				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2042131 - CRÉDITS D INVESTISSEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-52,724,511.36
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-52,724,511.36
BA2001000 - CRÉANCES COMMERCIALES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2001102 - AUTRES CRÉANCES COMMERCIALES	0.00	0.00	90,995.20	0.00
TOTAL	0.00	0.00	90,995.20	0.00
BA2041003 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENT MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2041271 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME DISPOSITIFS AIDÉS HORS AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041273 - CRÉDITS D ÉQUIPEMENTS ORDINAIRES MOYEN TERME HORS AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2600000 - VALEURS NON IMPUTÉES				
			0.00	-1,748,208.88
BA2601200 - CRÉANCES IMMOBILISÉES (C.E.R)				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2601211 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-1,044,681.20
BA2601212 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	-703,527.68
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1,748,208.88
BA2634000 - MISES À DISPOSITION				
			0.00	0.00
BA2634000 - MISES À DISPOSITION				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2634381 - DISPOSITION TÉLÉGRAPHIQUE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2800000 - CRÉANCES IMPAYÉES				
			0.00	-398,186,325.31
BA2801200 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2801211 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-10,353,726.99
BA2801230 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-2,468,844.97
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-12,822,571.96
BA2800000 - CRÉANCES IMPAYÉES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2801511 - CRÉANCES SUR RESSOURCES AFFECTÉES	0.00	0.00	0.00	-24,715,188.56
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-24,715,188.56
BA2801300 - CRÉANCES DOUTEUSES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2801311 - CRÉANCES DOUTEUSES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-37,071,278.07
BA2801330 - CRÉANCES DOUTEUSES DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-31,388,027.19
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-68,459,305.26
BA2801400 - CRÉANCES COMPROMISES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2801411 - CRÉANCES COMPROMISES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-303,683,984.12
BA2801430 - CRÉANCES COMPROMISES DE L AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-3,505,275.41

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

TOTAL	0.00	0.00	0.00	-307,189,259.53
BA2900000 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES	0.00			199,493,085.28
BA2900000 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA2901111 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE	0.00	0.00	2,281,280.30	0.00
BA2901211 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES DOUTEUSES	0.00	0.00	3,716,365.63	0.00
BA2901311 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES COMPROMISES	0.00	0.00	193,493,439.35	0.00
TOTAL	0.00	0.00	199,493,085.28	0.00
BA3401000 - DÉBITEURS DIVERS	0.00			-4,418,845.90
BA3401500 - AVANCES POUR COMPTE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3401541 - TVA DÉDUCTIBLES SUR AUTRES BIENS ET SERVICES	0.00	0.00	0.00	-15,108.89
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-15,108.89
BA3401600 - AVANCES D EXPLOITATION				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3401671 - DÉPENSES EN ATTENTE D IMPUTATION	0.00	0.00	0.00	-4,393,237.01
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-4,393,237.01
BA3401101 - SOMMES DUES PAR L ETAT				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3401191 - SOMMES DUES AU TRESOR	0.00	0.00	0.00	-172,500.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-172,500.00
BA3600000 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION À L ACTIF	0.00			-254,910,535.56
BA3699000 - COMPTES TRANSITOIRES ACTIF				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3699301 - CONTRE VALEUR UTILISATIONS COMPTE DEVISE DISPONIBLE(OPÉRATIONS DZD)	0.00	0.00	0.00	0.00
BA3699411 - TRANSFERT IMMOBILISATIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA3641100 - CHARGES BANCAIRES CONSTATÉES D AVANCE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3641161 - CHARGES CONSTATÉES D AVANCE SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA3671100 - PRODUITS BANCAIRES À RECEVOIR				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3671121 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS CLIENTÈLE	0.00	0.00	34,874.64	0.00
BA3671171 - PRODUITS À RECEVOIR SUR OPÉRATIONS HORS BILAN	0.00	0.00	463,007.23	0.00
TOTAL	0.00	0.00	497,881.87	0.00
BA3695919 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3695901 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES LITIGIEUSES	0.00	0.00	0.00	-78,209,589.32
BA3695911 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES À PROBLÈMES POTENTELS	0.00	0.00	0.00	-395,453.22
BA3695921 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES TRÈS RISQUÉES	0.00	0.00	0.00	-1,186,977.88
BA3695931 - INTÉRÊTS NON RECOUVRÉS SUR CRÉANCES COMPROMISES	0.00	0.00	0.00	-175,616,397.01
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-255,408,417.43
BA4200000 - IMMOBILISATIONS CORPORELLES ET INCORPORELLES	0.00			-159,914,093.39
BA4202700 - AGENCEMENT AMÉNAGEMENT				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4202711 - AMÉNAGEMENTS BUREAUX	0.00	0.00	0.00	-38,561,189.67
BA4202731 - AMÉNAGEMENTS BÂTIMENTS INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-38,561,189.67
BA4202600 - EQUIPEMENTS DE BUREAU				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4202611 - MOBILIER DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	-3,595,419.25
BA4202631 - COFFRES FORTS	0.00	0.00	0.00	-4,233,168.64
BA4202641 - TÉLÉPHONE, FAX, TELEX	0.00	0.00	0.00	0.00
BA4202651 - MATÉRIEL DE CLIMATISATION	0.00	0.00	0.00	0.00
BA4202661 - AUTRES MATÉRIEL DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	0.00
BA4202671 - MATÉRIEL DE SÉCURITÉ	0.00	0.00	0.00	-11,424,177.79
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-19,252,785.68
BA4201001 - IMMOBILISATIONS D EXPLOITATION				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4202111 - TERRAINS	0.00	0.00	0.00	-6,600,000.00
BA4202211 - BÂTIMENTS INDUSTRIELS ET COMMERCIAUX	0.00	0.00	0.00	-78,942,864.00
BA4202811 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	-5,927,262.89
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-91,470,126.89

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

BA4202001 - IMMOBILISATIONS EN COURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4202911 - IMMOBILISATIONS INCORPORÉES EN COURS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

BA4202701 - INSTALLATIONS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4202741 - INSTALLATIONS COMPLEXES	0.00	0.00	0.00	-8,072,651.97
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-8,072,651.97

BA4205400 - MOBILIER ET ÉQUIPEMENT MÉNAGER

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4205411 - MOBILIER LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	-307,654.38
BA4205421 - ÉQUIPEMENT MÉNAGE LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	-508,958.83
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-816,613.18

BA4202400 - MATÉRIEL ET OUTILLAGE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4202431 - AUTRES MATÉRIEL ET OUTILLAGE	0.00	0.00	0.00	-1,740,726.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1,740,726.00

BA4700000 - AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS

0.00

6,797,452.83

BA4702000 - AMORTISSEMENTS DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES D'EXPLOITATION

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA4702211 - AMORTISSEMENT BÂTIMENTS ADMINISTRATIFS ET COMMERCIAUX	0.00	0.00	0.00	0.00
BA4702431 - AMORTISSEMENT MATÉRIEL ET OUTILLAGE	0.00	0.00	52,974.12	0.00
BA4702611 - AMORTISSEMENT MOBILIER DE BUREAU	0.00	0.00	403,053.75	0.00
BA4702621 - AMORTISSEMENT COFFRES FORTS	0.00	0.00	233,251.00	0.00
BA4702711 - AMORTISSEMENT AMÉNAGEMENTS PROFESSIONNELS	0.00	0.00	5,760,035.21	0.00
BA4702811 - AMORTISSEMENT ÉQUIPEMENT INFORMATIQUE	0.00	0.00	278,852.50	0.00
BA4705411 - AMORTISSEMENT MOBILIER ET ÉQUIPEMENT MÉNAGER	0.00	0.00	89,286.25	0.00
TOTAL	0.00	0.00	6,797,452.83	0.00

BP1200001 - COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS DES ÉTABLISSEMENTS

0.00

1,687,942.29

BP1200001 - COMPTES ORDINAIRES CRÉDITEURS DES ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP1211201 - BANQUES LOCALES LEURS COMPTES ORDINAIRES	0.00	0.00	1,687,942.29	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,687,942.29	0.00

BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS

0.00

1,591,182,544.41

BP2230000 - COMPTES D'ÉPARGNE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2231111 - COMPTES SPECIAL LOGEMENTS	0.00	0.00	58,132.94	0.00
BP2232111 - COMPTES D'ÉPARGNE BANQUE	0.00	0.00	114,656,387.27	0.00
BP2232121 - COMPTES D'ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	555,844.10	0.00
BP2233111 - COMPTES D'ÉPARGNE SANS INTÉRÊTS	0.00	0.00	122,416,189.41	0.00
TOTAL	0.00	0.00	237,886,553.72	0.00

BP2201300 - COMPTES DIVERS CRÉDITEURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201311 - COMPTES DIVERS CRÉDITEURS AUTRES	0.00	0.00	5,099,950.17	0.00
BP2201341 - COMPTES CLIENTS DE PASSAGE	0.00	0.00	675,690.00	0.00
BP2201361 - COMPTES VIREMENTS REÇUS	0.00	0.00	0.00	0.00
BP2201391 - COMPTES DIVERS BONS DE CAISSE	0.00	0.00	0.00	-5,704.03
TOTAL	0.00	0.00	5,775,640.17	-5,704.03

BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2221111 - DÉPÔTS DE GARANTIES CAUTIONS. LOCATION DE COFFRES FORTS	0.00	0.00	115,000.00	0.00
BP2221411 - BONS DE CAISSE À INTÉRÊTS VARIABLES ÉCHUS NON LIQUIDE - PRINCIPAL	0.00	0.00	300,000.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	415,000.00	0.00

BP2251200 - BONS DE CAISSE ANONYMES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2251220 - BONS DE CAISSE ANONYMES À INTÉRÊTS VARIABLES	0.00	0.00	500,000.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	500,000.00	0.00

BP2201200 - COMPTES COURANTS CRÉDITEURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201211 - COMPTES COURANTS CRÉDITEURS	0.00	0.00	1,077,936,791.43	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,077,936,791.43	0.00

BP2201100 - COMPTES DE CHÈQUES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201111 - COMPTES DE CHÈQUES	0.00	0.00	268,875,263.12	0.00
TOTAL	0.00	0.00	268,875,263.12	0.00

BP2620000 - AUTRES SOMMES DUES / PROVISIONS / DÉPÔTS DE

0.00

343,474,993.63

http://10.137.11.133:9704/xmipeerver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE_/BILAN_AGENCE_.xdo

4/15

06/05/2019

Oracle BI Publisher

GARANTIES

BP2633000 - PROVISIONS POUR RAJUEMENTS PRÉVUS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2633811 - PROVISIONS SUR CHÈQUES DE BANQUE	0.00	0.00	12,375,959.75	0.00
BP2634550 - DIFFÉRENCE SUR COMPTE FONDS DE GARANTIES RET (ANCIEN 343)	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	12,375,959.75	0.00

BP2640000 - PROVISIONS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2631111 - PROVISIONS POUR CAUTIONS	0.00	0.00	251,906,668.70	0.00
TOTAL	0.00	0.00	251,906,668.70	0.00

BP2632000 - PROVISIONS POUR OPÉRATIONS EN COURS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2632111 - PROVISIONS POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0.00	0.00	77,700,000.00	0.00
BP2632211 - PROVISIONS POUR ACHAT DEVISES A/A/A A/A/A A A/A/A A A/A A A/A/A A/A/A A A/A/A A A/A A	0.00	0.00	1,492,365.18	0.00
TOTAL	0.00	0.00	79,192,365.18	0.00

BP3200001 - COMPTES D ENCAISSEMENT AU CRÉDIT

0.00 20,068,517.63

BP3230000 - EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3231111 - EXIGIBLES APRÈS ENCAISSEMENT DZO	0.00	0.00	20,068,517.63	0.00
TOTAL	0.00	0.00	20,068,517.63	0.00

BP3411000 - CRÉDITEURS DIVERS

0.00 1,146,671.44

BP3411700 - AVANCES COMMERCIALES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3411791 - RECETTE EN ATTENTE D IMPUTATION	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

BP3411400 - DÉTENTION POUR COMPTE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3411421 - DIVERSES DÉTENTIONS POUR COMPTE	0.00	0.00	35,700.00	0.00
BP3411471 - TAXES DUES SUR ACTIVITÉS BANCAIRES	0.00	0.00	757,809.99	0.00
BP3411481 - I.R.C.D.C À VERSER	0.00	0.00	80,307.02	0.00
BP3411491 - DIVERSES DÉTENTIONS POUR COMPTES	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	873,817.01	0.00

BP3411300 - DETTES DE STOCKS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3411321 - FACTURES À RECEVOIR	0.00	0.00	272,854.43	0.00
TOTAL	0.00	0.00	272,854.43	0.00

BP3600001 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION PASSIF

0.00 202,924,050.93

BP3690001 - COMPTES D ORDRE ET AUTRES COMPTES DE RÉGULARISATION PASSIF

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3699951 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES	0.00	0.00	78,209,589.32	0.00
BP3699952 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CESO	0.00	0.00	467,266.63	0.00
BP3699953 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CDOU	0.00	0.00	1,186,977.88	0.00
BP3699954 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CCOM	0.00	0.00	175,278,914.13	0.00
TOTAL	0.00	0.00	255,142,747.96	0.00

BP3699900 - BALANCE SIÈGE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	0.00	0.00	-29,749,119.14
BP3699951 - BALANCE SIÈGES 2	0.00	0.00	0.00	-22,340,995.24
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-52,090,114.38

BP3661100 - CHARGES BANCAIRES À PAYER

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3661111 - CHARGES À PAYER SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	0.00	0.00	0.00	-1,694,174.67
BP3661181 - CHARGES À PAYER	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1,694,174.67

BP3661300 - CHARGES À PAYER BONS DE CAISSE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3661311 - CHARGES À PAYER BON DE CAISSE	0.00	0.00	5,683.09	0.00
BP3661321 - CHARGES À PAYER DÉPÔT À TERME	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3661331 - CHARGES À PAYER LIVRET D ÉPARGNE BANCAIRE	0.00	0.00	0.00	-829,948.97
BP3661341 - CHARGES À PAYER LIVRET D ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	0.00	-1,603.41
TOTAL	0.00	0.00	5,683.09	-831,552.38

BP3699901 - COMPTES TRANSITOIRES PASSIF

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3699911 - COMPTE D ATTENTE BILAN	0.00	0.00	116,758.52	0.00
BP3699921 - CONTRE VALEUR ALIMENTATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPÉRATION DZO)	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3699902 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION CASA SYBU FLEXURE CRÉDITEUR	0.00	0.00	0.00	-2,012.87
BP3699903 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION DAT	0.00	0.00	0.00	-400,000.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE/_BILAN_AGENCE.xdo

5/15

تابع للملحق رقم (02)

08/05/2019

Oracle BI Publisher

SYBU_FLEXCUBE_CREDITEUR				
TOTAL	0.00	0.00	116,758.53	-402,032.87

BP3621101 - REMBOURSEMENT ANTICIPÉ D EFFETS ESCOMPTÉS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3621211 - TRANSFERÉ EN ATTENTE AFFECTATION OZO	0.00	0.00	1,310,070.11	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,310,070.11	0.00

BP3661200 - CHARGES D EXPLOITATION À PAYER

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3661221 - CHARGES DE SERVICES À PAYER	0.00	0.00	1,048,609.57	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,048,609.57	0.00

BP3681000 - AGIOS RÉSERVÉS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3681211 - INTÉRÊTS COURUS NON PERÇUS	0.00	0.00	318,035.38	0.00
TOTAL	0.00	0.00	318,035.38	0.00

BP5000000 - PRODUITS ET CHARGES DIFFÉRÉS HORS CYCLE D EXPLOITATION

			0.00	22,312,158.90
--	--	--	------	---------------

BP5012301 - FONDUS PUBLICS AFFECTÉS AUX DISPOSITIFS AIDÉS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP5012311 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS EMPLOI JEUNES	0.00	0.00	20,386,198.65	0.00
BP5012411 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS CNAC	0.00	0.00	1,925,960.25	0.00
TOTAL	0.00	0.00	22,312,158.90	0.00

BP5900000 - RÉSULTAT DE L EXERCICE

			0.00	19,150,941.38
--	--	--	------	---------------

BP5900000 - RÉSULTAT DE L EXERCICE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP5911111 - MARGE BRUTE	0.00	0.00	13,150,941.38	0.00
TOTAL	0.00	0.00	13,150,941.38	0.00

CD9900000 - CONTREPARTIE DES ENGAGEMENTS

			0.00	193,163,752.62
--	--	--	------	----------------

CD9900000 - CONTREPARTIE DES ENGAGEMENTS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CD9903101 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	181,005,144.94	0.00
CD9911001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE GARANTIES	0.00	0.00	12,158,607.68	0.00
TOTAL	0.00	0.00	193,163,752.62	0.00

CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CD EXISTANCE

			0.00	1,101,989,714.85
--	--	--	------	------------------

CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CD EXISTANCE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3700125 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES TELECOMPENSATION	0.00	0.00	11,402,351,509.63	0.00
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	0.00	0.00	-12,429,903,921.30
CE3705801 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES SYRAT	0.00	0.00	2,129,536,126.52	0.00
TOTAL	0.00	0.00	13,531,887,636.15	-12,429,903,921.30

CH6000000 - CHARGES D EXPLOITATION BANCAIRE

			0.00	-13,487,013.90
--	--	--	------	----------------

CH6022300 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES D ÉPARGNE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6022311 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES SPÉCIAL LOGEMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6022321 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE BANQUE	0.00	0.00	0.00	-744,013.90
CH6022330 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	0.00	-3,942.83
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-747,958.73

CH6020000 - CHARGES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6022620 - INTÉRÊTS SERVIS SUR BONS DE CAISSE ANONYME	0.00	0.00	0.00	-3,899.32
CH6022911 - INTÉRÊTS SERVIS SUR PROVISIONS REÇUES EN GARANTIES POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0.00	0.00	0.00	-236,100.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-239,999.32

CH6080000 - CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6083301 - CARNETS DE CHÈQUES CONSOMMÉS	0.00	0.00	0.00	-3,748.60
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-3,748.60

CH6019100 - COMMISSIONS SERVIS À LA BANQUE D ALGÉRIE, AU TRÉSOR ET AUX CCP

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6019111 - COMMISSIONS SERVIS À LA BANQUE D ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6019131 - COMMISSIONS SERVIS AUX CCP	0.00	0.00	0.00	-1,237.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1,237.00

CH6061000 - CHARGES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6061101 - PERTES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	0.00	-12,494,070.25
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-12,494,070.25

CH6200000 - CHARGES DE SERVICES

			0.00	-82,671.56
--	--	--	------	------------

CH6241001 - TRANSPORTS ET DÉPLACEMENTS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE

http://10.137.11.133:9704/xmpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE_IBILAN_AGENCE.xdo

8/15

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

CH6241101 - TRANSPORTS DE FONDÉS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6241301 - AUTRES FRETS ET TRANSPORTS	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6251201 - DÉPLACEMENT.FRAIS VOYAGE ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6251401 - DÉPLACEMENT.FRAIS DE SÉJOUR ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,369.23
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00	-1,369.23

CH6281100 - POSTES ET TÉLÉCOMMUNICATIONS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6281111 - FRAIS D AFFRANCHISSEMENT	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281121 - FRAIS DE TÉLÉPHONE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281171 - FRAIS DE MESSAGERIE	0.00	0.00	0.00	-41,662.41
CH6281191 - AUTRES FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-41,662.41

CH6299001 - CONSOMMATIONS EAU, ELECTRICITÉ ET GAZ (LOCAUX PROFESSIONNELS)

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6299202 - CONSOMMATIONS ELECTRICITÉ ET GAZ	0.00	0.00	0.00	-39,639.92
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-39,639.92

CH6230000 - ENTRETIEN ET RÉPARATION

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6232101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6234101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIEL ET OUTILLAGE PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6238101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS DE SÉCURITÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

CH6299000 - AUTRES SERVICES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6292301 - FRAIS DE NETTOYAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292401 - FRAIS DE GARDIENNAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299101 - PERSONNE PHYSIQUES ET MORALE DOMICILIÉES EN ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

CH6291000 - DOCUMENTATION

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6291401 - ABONNEMENTS JOURNAUX	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

CH6300000 - CHARGES DE PERSONNEL

0.00

-11,804,735.56

CH6301300 - PRIMES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6301311 - PRIMES DE RENDEMENT	0.00	0.00	0.00	-834,575.58
CH6301351 - PRIMES DE RESPONSABILITÉ	0.00	0.00	0.00	-14,000.00
CH6301391 - AUTRES PRIMES	0.00	0.00	0.00	-1,684,158.78
CH6301411 - CONGES PAYÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-2,532,744.36

CH6321100 - INDEMNITÉS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6321141 - INDEMNITÉS D INSALUBRITÉ	0.00	0.00	0.00	-7,572.60
CH6321151 - INDEMNITÉS DE CAISSE	0.00	0.00	0.00	-35,000.00
CH6321161 - INDEMNITÉS DE ZONE	0.00	0.00	0.00	-799,148.98
CH6321171 - INDEMNITÉS DE TRANSPORT	0.00	0.00	0.00	-121,000.00
CH6321181 - INDEMNITÉS DE PANIER	0.00	0.00	0.00	-528,000.00
CH6321191 - INDEMNITÉS AUTRES	0.00	0.00	0.00	-1,431,910.16
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-2,923,631.74

CH6361100 - FRAIS FORMATIONS PROFESSIONNELLES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6361111 - FORMATION AUPRÈS DES INSTITUTS ÉCONOMIQUES ET BANCAIRES	0.00	0.00	0.00	-462,798.87
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-462,798.87

CH6301100 - TRAITEMENTS ET SALAIRES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6301111 - TRAITEMENTS ET SALAIRES	0.00	0.00	0.00	-3,686,780.18
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-3,686,780.18

CH6350000 - COTISATIONS SOCIALES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6351111 - COTISATIONS SÉCURITÉ SOCIALE	0.00	0.00	0.00	-2,110,802.72
CH6352211 - COTISATIONS AUX MUTUELLES	0.00	0.00	0.00	-10,660.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-2,121,462.72

CH6340000 - CONTRIBUTION AUX ACTIVITÉS SOCIALES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6341111 - CONTRIBUTION DE RÉGLARISATION AU BUDGET OEUVRES SOCIALES	0.00	0.00	0.00	-77,316.89

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

TOTAL	0.00	0.00	0.00	-77,316.69
CH6600000 - CHARGES DIVERSES D EXPLOITATION				
			0.00	-1,191,896.08
CH6640000 - INVESTISSEMENTS ASSIMILES A DES CHARGES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6642231 - EQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642501 - MOBILIER DE LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6661000 - PIÈCES DE RECHANGE, FOURNITURES ET CONSOMMABLES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6661111 - IMPRIMÉS	0.00	0.00	0.00	-45,628.50
CH6661121 - FOURNITURES BUREAU INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6661131 - FOURNITURES BUREAU DIVERSES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6661111 - FOURNITURE CONSOMMÉ D ÉLECTRICITÉ, GAZ ET EAU LOCAUX PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6661191 - AUTRES FOURNITURES CONSOMMÉES LOCAUX PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-45,628.50
CH66613600 - AUTRES ASSURANCES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6661401 - ASSURANCE CREDIT DU F.G.A	0.00	0.00	0.00	-901,266.02
CH66619991 - AUTRES ASSURANCES	0.00	0.00	0.00	-245,001.56
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1,146,267.58
CH6800000 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS PROVISIONS ET PERTES DE VALEUR				
			0.00	-6,797,452.83
CH6820000 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS EQUIPEMENTS SOCIAUX				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6822411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS MOBILIERES ET EQUIPEMENTS MENAGER	0.00	0.00	0.00	-69,286.25
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-69,286.25
CH6820000 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS IMMOBILISATIONS D EXPLOITATION				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6821411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DU MATERIEL ET OUTILLAGES	0.00	0.00	0.00	-33,974.11
CH6821611 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES EQUIPEMENTS DE BUREAUX	0.00	0.00	0.00	-994,157.26
CH6821711 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES AMENAGEMENTS ET INSTALLATIONS	0.00	0.00	0.00	-5,760,095.21
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-6,728,166.58
CH6810000 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CRÉANCES DOUTEUSES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CH6812101 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CRÉANCES DOUTEUSES DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
CR9900001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS RECUS				
			0.00	7,054,227,250.49
CR9900001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS RECUS				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CR9905101 - CONTREPARTIE CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES RECUS D ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	0.00	0.00	239,763,061.03	0.00
CR9905119 - CONTREPARTIE GARANTIES RECUES DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	5,814,464,189.46	0.00
TOTAL	0.00	0.00	7,054,227,250.49	0.00
ED9000000 - ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS				
			0.00	-181,005,144.95
ED9000002 - ENGAGEMENTS EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
ED9039111 - AUTRES ENGAGEMENTS EN FAVEUR LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	-173,405,144.95
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-173,405,144.95
ED9032200 - OUVERTURES DE CRÉDITS DOCUMENTAIRES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
ED9032111 - OUVERTURE CRÉDITS DOCUMENTAIRES SIMPLES	0.00	0.00	0.00	-7,600,000.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-7,600,000.00
ED9100000 - ENGAGEMENTS DE GARANTIES				
			0.00	-251,921,668.70
ED9131001 - CAUTIONS, AVALS ET GARANTIES D ORDRE DE LA CLIENTÈLE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
ED9131111 - DÉBITEURS PAR CAUTIONS	0.00	0.00	0.00	-251,921,668.70
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-251,921,668.70
ER9120001 - ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS				
			0.00	-6,814,464,189.46
ER9141900 - AUTRES GARANTIES RECUES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
ER9141911 - AUTRES GARANTIES RECUES	0.00	0.00	0.00	-5,978,161,631.82
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-5,978,161,631.82
ER9120001 - ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
ER91E1111 - GARANTIES AU FINANCEMENT	0.00	0.00	0.00	-836,302,557.64

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE_IBILAN_AGENCE.xdo

8/15

تابع للملحق رقم (02)

08/05/2019

Oracle BI Publisher

TOTAL	0.00	0.00	0.00	-836,302,557.64
LS3700000 - COMPTES DE LIAISON	0.00			-1,453,276,933.32
LS3700000 - COMPTES DE LIAISON				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
LS3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER-AGENCES	0.00	0.00	0.00	-1,453,276,933.32
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-1,453,276,933.32
PQ3693101 - POSITION EQUIVALENTE SEK	0.00			-5,874,890.91
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693101 - POSITION EQUIVALENTE SEK	0.00	0.00	0.00	-5,874,890.91
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-5,874,890.91
PQ3693111 - POSITION EQUIVALENTE CHF	0.00			-3,657,614.34
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693111 - POSITION EQUIVALENTE CHF	0.00	0.00	0.00	-3,657,614.34
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-3,657,614.34
PQ3693121 - POSITION EQUIVALENTE GBP	0.00			-2,455,004.13
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693121 - POSITION EQUIVALENTE GBP	0.00	0.00	0.00	-2,455,004.13
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-2,455,004.13
PQ3693191 - POSITION EQUIVALENTE USD	0.00			-2,757,933.92
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693191 - POSITION EQUIVALENTE USD	0.00	0.00	0.00	-2,757,933.92
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-2,757,933.92
PQ3693221 - POSITION EQUIVALENTE SAR	0.00			-152,072.87
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693221 - POSITION EQUIVALENTE SAR	0.00	0.00	0.00	-152,072.87
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-152,072.87
PQ3693241 - POSITION EQUIVALENTE AED	0.00			853,785.50
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693241 - POSITION EQUIVALENTE AED	0.00	0.00	853,785.50	0.00
TOTAL	0.00	0.00	853,785.50	0.00
PQ3693251 - POSITION EQUIVALENTE JPY	0.00			242,484.00
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693251 - POSITION EQUIVALENTE JPY	0.00	0.00	242,484.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	242,484.00	0.00
PQ3693331 - POSITION EQUIVALENTE EUR	0.00			-252,040,818.45
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PQ3693331 - POSITION EQUIVALENTE EUR	0.00	0.00	0.00	-252,040,818.45
TOTAL	0.00	0.00	0.00	-252,040,818.45
PR7000000 - PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0.00			34,259,838.18
PR7020307 - INTERETS SUR CREDITS DE CAMPAGNE POUR L'AGRICULTURE ET DE LA PECHE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020308 - INTERETS BONIFIES SUR CREDITS DE CAMPAGNE POUR L'AGRICULTURE ET LA PECHE PAYE PAR LE TRESOR	0.00	0.00	65,435.60	0.00
TOTAL	0.00	0.00	65,435.60	0.00
PR7020400 - INTERETS SUR CREDITS D'EQUIPEMENT MOYEN TERME	0.00			170,458.75
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020421 - INTERETS SUR CREDITS D'EQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PECHE	0.00	0.00	15,496.25	0.00
PR7020425 - INTERETS SUR CREDITS D'EQUIPEMENT MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PECHE)	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020432 - INTERETS BONIFIES SUR CREDITS D'EQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PECHE PAYE PAR LE TRESOR	0.00	0.00	154,962.50	0.00
TOTAL	0.00	0.00	170,458.75	0.00
PR7020602 - INTERETS SUR CREDITS A LA CLIENTELE LONG TERME	0.00			285,809.14
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7022011 - INTERETS SUR COMPTES ORDINAIRES DEBITEURS	0.00	0.00	285,809.14	0.00
TOTAL	0.00	0.00	285,809.14	0.00
PR7020601 - INTERETS SUR CREDITS D'INVESTISSEMENT MOYEN TERME	0.00			2,104.89
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020611 - INTERETS SUR CREDITS D'INVESTISSEMENT MOYEN TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PECHE	0.00	0.00	2,104.89	0.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE_BILAN_AGENCE.xdo

9/15

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

PR7020613 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT MT POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	688,119.42	0.00
TOTAL	0.00	0.00	690,224.31	0.00

PR7022900 - COMMISSIONS ET FRAIS SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE7039101 - COMMISSIONS DIVERSES	0.00	0.00	290.00	0.00
PR7023900 - AUTRES COMMISSIONS	0.00	0.00	110,100.00	0.00
PR7023101 - FRAIS DE NOTIFICATION DE CRÉDIT	0.00	0.00	19,204.62	0.00
PR7039101 - COMMISSIONS DIVERSES	0.00	0.00	37,380.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	166,774.62	0.00

PR7020524 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'EXPLOITATION POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020325 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'EXPLOITATION POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7029400 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENT

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7029418 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENT CHÈQUES EN O2D	0.00	0.00	8,000.00	0.00
PR7029435 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENT DES EFFETS EN ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029484 - COMMISSIONS ENCAISSEMENT AUTRES	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	8,000.00	0.00

PR7044103 - PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7044903 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE POUR L'AGRICULTURE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7020500 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME DISPOSITIF AIDÉ

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020446 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020521 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME DISPOSITIF AIDÉ HORS PÊCHE ET AGRICULTURE	0.00	0.00	33,113.45	0.00
TOTAL	0.00	0.00	33,113.45	0.00

PR7021800 - COMMISSIONS SUR ENCAISSEMENTS DE CHÈQUES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7021810 - COMMISSION SUR ENCAISSEMENTS DE CHÈQUES	0.00	0.00	1,600.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,600.00	0.00

PR7029300 - COMMISSIONS À L'INTERNATIONAL

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7029479 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENTS D'EFFETS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7083200 - COMMISSIONS SUR TÉLÉCOMPENSATION

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7029484 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE TÉLÉCOMPENSATION	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7090000 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7091111 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7020102 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LONG TERME

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020134 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LT POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	3,108,269.85	0.00
TOTAL	0.00	0.00	3,108,269.85	0.00

PR7021300 - COMMISSIONS SUR OPPOSITIONS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7021330 - COMMISSIONS SUR BAISSE ARRÊT	0.00	0.00	1,000.00	0.00
PR7021340 - COMMISSIONS SUR ATO REÇUE	0.00	0.00	300.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,300.00	0.00

PR7022300 - COMMISSIONS SUR RETRAIT EN ESPÈCE (INTRABANCAIRE)

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7022320 - COMMISSIONS SUR RETRAIT ESPÈCES PAR CHÈQUE SUR COMPTE COURANT	0.00	0.00	2,000.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	2,000.00	0.00

PR7060000 - PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE ET D'ARBITRAGE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7060111 - GAINS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE ET D'ARBITRAGE	0.00	0.00	17,668,217.18	0.00
PR7060111 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	281,200.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	17,949,417.16	0.00

http://10.137.11.133:9704/xmispserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE_/BILAN_AGENCE.xdo

10/15

تابع للملحق رقم (02)

08/05/2019

Oracle BI Publisher

PR7020103 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020104 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D INVESTISSEMENT LONG TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ	0,00	0,00	112,449.07	0,00
PR7020105 - INTÉRÊTS BONIFIÉ SUR CRÉDIT INVESTISSEMENT LT AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00	4,595,457.54	0,00
TOTAL	0,00	0,00	4,707,906.61	0,00

PR7019000 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS INTERBANCAIRES ET DE TRÉSORERIE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7019101 - COMMISSIONS TAXABLES	0,00	0,00	1,000.00	0,00
PR7019702 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS INTERNE AU RÉSEAU	0,00	0,00	4,500.00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	5,500.00	0,00

PR7022400 - COMMISSIONS SUR PAIEMENT DE CHÈQUES (PAR TÉLÉCOMPENSATION)

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7022420 - COMMISSIONS D EMISSION REJET CHÈQUE	0,00	0,00	135,000.00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	135,000.00	0,00

PR7083300 - COMMISSIONS CERTIFICATION CHÈQUES ET UTILISATION CARTES DE CRÉDIT

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7083311 - COMMISSIONS PERÇUES SUR CERTIFICATION DE CHÈQUES	0,00	0,00	42,500.00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	42,500.00	0,00

PR7029600 - COMMISSIONS SUR LE E-BANKING

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7029611 - COMMISSIONS SUR SERVICE WEB	0,00	0,00	30,000.00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	30,000.00	0,00

PR7071200 - PRODUITS SUR ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7071291 - COMMISSIONS SUR AUTRES ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	0,00	0,00	94,439.48	0,00
TOTAL	0,00	0,00	94,439.48	0,00

PR7021005 - INTÉRÊTS SUR RÉCHELONNEMENT COURT TERME

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7021015 - INTÉRÊTS SUR RÉCHELONNEMENT COURT TERME POUR L AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0,00	0,00	0,00	0,00
PR7021035 - INTÉRÊTS SUR RÉCHELONNEMENT COURT TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00

PR7020002 - INTÉRÊTS SUR RÉSTRUCTURATION MOYEN TERME

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020032 - INTÉRÊTS SUR RÉSTRUCTURATION MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00

PR7024210 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7024215 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ HORS PÊCHE ET AGRICULTURE	0,00	0,00	70,963.41	0,00
PR7024216 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ AUTRES SECTEURS PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0,00	0,00	4,309,681.96	0,00
TOTAL	0,00	0,00	4,380,645.37	0,00

PR7020335 - INTÉRÊTS SUR AVANCES POUR LA CLIENTÈLE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020325 - INTÉRÊTS SUR AVANCES SUR CRÉANCES NÉES ET NON CONSTATÉES / DÉLÉGATION DE MARCHÉS	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00

PR7083100 - COMMISSIONS PERÇUES SUR VIREMENT

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7083111 - COMMISSIONS PERÇUES SUR VIREMENT ALGÉRIE	0,00	0,00	226,110.00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	226,110.00	0,00

PR7029100 - COMMISSIONS DE GESTION ET DE TENUE DE COMPTES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7029121 - COMMISSIONS DE TENUE DE COMPTES COURANTS DZD	0,00	0,00	1,179,075.00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	1,179,075.00	0,00

PR7021002 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS À LA CLIENTÈLE COURT TERME

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020333 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT DE STOCKS	0,00	0,00	0,00	0,00
PR7021912 - INTÉRÊTS PERÇUS SUR CRÉDITS À LA CLIENTÈLE NON TAXÉS	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

PR7029340 - COMMISSIONS D ENCAISSEMENT

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7029344 - FRAIS DE NOTIFICATION	0.00	0.00	32,500.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	32,500.00	0.00

PR7080000 - PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7083441 - COMMISSIONS SUR REMBOURSEMENT SINISTRE ASSURANCE GAM	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7089111 - AUTRES PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7029441 - PAIEMENTS DES TIRAGES AUX CORRESPONDANTS ETRANGERS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE7029442 - COMMISSIONS D OPPOSITIONS SUR CHEQUES	0.00	0.00	500.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	500.00	0.00

PR7072200 - PRODUITS SUR ENGAGEMENTS GARANTIES D ORDRE DE LA CLIENTELE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7072221 - PRODUITS SUR CAUTIONS	0.00	0.00	1,064,258.84	0.00
TOTAL	0.00	0.00	1,064,258.84	0.00

PR7022500 - COMMISSIONS SUR VIREMENTS EMIS

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7022510 - COMMISSIONS SUR VIREMENTS EMIS EN INTRABANCAIRE	0.00	0.00	78,600.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	78,600.00	0.00

PR7020300 - INTERETS SUR CREDITS DE TRESORERIE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7020951 - INTERETS SUR CREDIT AGRICOLE RPIB	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

PR7080000 - REPRISES SUR PERTES DE VALEUR ET PROVISIONS

0.00 0.00

PR7812101 - REPRISES DE PROVISIONS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PR7812111 - REPRISES DE PROVISIONS SUR CREANCES DOUTEUSES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00

SEK - COURONNE SUEDOISE

0.00 0.00

CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE

-419,740.00 -5,874,890.91

CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-419,740.00	0.00	-5,874,890.91
TOTAL	0.00	-419,740.00	0.00	-5,874,890.91

PS3691101 - POSITION DE CHANGE

419,740.00 5,874,890.91

0 -

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	419,740.00	0.00	5,874,890.91	0.00
TOTAL	419,740.00	0.00	5,874,890.91	0.00

CHF - FRANC SUISSE

0.00 0.00

BP2200000 - COMPTES DE CLIENTELE CREDITEURS

193.30 23,612.12

BP2201400 - COMPTES DEVOISES ORDINAIRES

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVOISES ORDINAIRES PARTICULIERS	193.30	0.00	23,612.12	0.00
TOTAL	193.30	0.00	23,612.12	0.00

BP3600001 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE REGULARISATION PASSIF

-93.17 -11,380.96

BP3699900 - BALANCE SIEGE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3699911 - BALANCE SIEGE	0.00	-93.17	0.00	-11,380.96
TOTAL	0.00	-93.17	0.00	-11,380.96

CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE

-30,043.11 -3,669,845.50

CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-30,043.11	0.00	-3,669,845.50
TOTAL	0.00	-30,043.11	0.00	-3,669,845.50

PS3691101 - POSITION DE CHANGE

29,942.98 3,657,614.34

0 -

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	29,942.98	0.00	3,657,614.34	0.00
TOTAL	29,942.98	0.00	3,657,614.34	0.00

GBP - LIVRE STERLING

0.00 0.00

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS		159.89	26,084.46
BP2201400 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES PARTICULIERS	159.89	0.00	26,084.46
TOTAL	159.89	0.00	26,084.46
BP3600001 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION PASSIF		-101.08	-16,490.19
BP3699900 - BALANCE SIÈGE			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-101.08	0.00
TOTAL	0.00	-101.08	0.00
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE		-15,107.26	-2,464,598.40
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-15,107.26	0.00
TOTAL	0.00	-15,107.26	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE		15,048.45	2,455,004.13
0 -			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	15,048.45	0.00	2,455,004.13
TOTAL	15,048.45	0.00	2,455,004.13
USD - DOLLARS US		0.00	0.00
BA1000000 - CAISSE			
BA1010000 - BILLETS & MONNAIES		0.00	0.00
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BA1011301 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00
BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS		5,432.15	628,581.27
BP2201400 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES PARTICULIERS	4,090.72	0.00	473,357.70
TOTAL	4,090.72	0.00	473,357.70
BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP2201571 - COMPTES DEVISES EXPORTATEURS	136.34	0.00	15,776.58
TOTAL	136.34	0.00	15,776.58
BP2201500 - COMPTES DEVISES PERSONNES MORALES			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP2201511 - COMPTES DEVISES PERSONNES MORALES	1,205.09	0.00	139,446.99
TOTAL	1,205.09	0.00	139,446.99
BP3600001 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION PASSIF		-1,068.99	-123,698.18
BP3699901 - COMPTES TRANSITOIRES PASSIF			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP3699911 - UTILISATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPÉRATIONS DZD)	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00
BP3699900 - BALANCE SIÈGE			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-1,068.99	0.00
TOTAL	0.00	-1,068.99	0.00
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE		-28,197.01	-3,262,817.01
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-28,197.01	0.00
TOTAL	0.00	-28,197.01	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE		23,833.85	2,757,933.92
0 -			
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	23,833.85	0.00	2,757,933.92
TOTAL	23,833.85	0.00	2,757,933.92
SAR - RIAL SAOUDIEN		0.00	0.00
BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS			
BP2201400 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES		320.82	9,898.91
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVISES ORDINAIRES PARTICULIERS	320.82	0.00	9,898.91
TOTAL	320.82	0.00	9,898.91
BP3600001 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION PASSIF		-143.94	-4,441.27
BP3699900 - BALANCE SIÈGE			

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE_/BILAN_AGENCE_xdo

13/15

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-143.94	0.00	-4,441.27
TOTAL	0.00	-143.94	0.00	-4,441.27
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE		-5,105.51		-157,530.51
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-5,105.51	0.00	-157,530.51
TOTAL	0.00	-5,105.51	0.00	-157,530.51
PS3691101 - POSITION DE CHANGE		4,928.63		152,072.87
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	4,928.63	0.00	152,072.87	0.00
TOTAL	4,928.63	0.00	152,072.87	0.00
AED - DIRHAM EAU		0.00		0.00
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE				
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	27,100.00	0.00	853,785.50	0.00
TOTAL	27,100.00	0.00	853,785.50	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE		-27,100.00		-853,785.50
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	0.00	-27,100.00	0.00	-853,785.50
TOTAL	0.00	-27,100.00	0.00	-853,785.50
JPY - YEN JAPONAIS		0.00		0.00
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE				
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	220,000.00	0.00	242,484.00	0.00
TOTAL	220,000.00	0.00	242,484.00	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE		-220,000.00		-242,484.00
0 -				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	0.00	-220,000.00	0.00	-242,484.00
TOTAL	0.00	-220,000.00	0.00	-242,484.00
EUR - EURO		0.00		0.00
BA1000000 - CAISSE				
BA1010000 - BILLET & MONNAIES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011101 - BILLET & MONNAIES EN CAISSE	0.00	-44,455.00	0.00	-6,343,950.78
BA1011301 - BILLET & MONNAIES EN ROUTE	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	-44,455.00	0.00	-6,343,950.78
BA3000000 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION À L ACTIF		0.00		0.00
BA3699000 - COMPTES TRANSITOIRES ACTIF				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA3699271 - ALIMENTATION COMPTE DEVISE DISPONIBLE (OPÉRATIONS DZO)	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS		410,468.43		58,575,897.78
BP2201500 - COMPTES DEVOISES PERSONNES MORALES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201511 - COMPTES DEVOISES PERSONNES MORALES	3,848.65	0.00	263,811.61	0.00
TOTAL	3,848.65	0.00	263,811.61	0.00
BP2200000 - COMPTES DE CLIENTÈLE CRÉDITEURS				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201571 - COMPTES DEVOISES EXPORTATEURS	329.95	0.00	47,085.51	0.00
TOTAL	329.95	0.00	47,085.51	0.00
BP2201400 - COMPTES DEVOISES ORDINAIRES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEVOISES ORDINAIRES PARTICULIERS	405,940.61	0.00	57,929,755.22	0.00
TOTAL	405,940.61	0.00	57,929,755.22	0.00
BP2201600 - COMPTES DEVOISES DIVERS EN DEVOISES				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201691 - COMPTES DEVOISES BRED-BANK	2,349.22	0.00	335,245.44	0.00
TOTAL	2,349.22	0.00	335,245.44	0.00
BP2620000 - AUTRES SOMMES DUES / PROVISIONS / DÉPÔTS DE GARANTIES		51,000.00		7,277,955.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE/BILAN_AGENCE.xdo

14/15

تابع للملحق رقم (02)

06/05/2019

Oracle BI Publisher

BP2640000 - PROVISIONS				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2631111 - PROVISIONS POUR CAUTIONS	51,000.00	0.00	7,277,955.00	0.00
TOTAL	51,000.00	0.00	7,277,955.00	0.00
BP3600001 - COMPTES TRANSITOIRES ET DE RÉGULARISATION PASSIF		-19,016.63		-1,857,538.18
BP3699900 - BALANCE SIÈGE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	-13,016.63	0.00	-1,857,538.18
TOTAL	0.00	-13,016.63	0.00	-1,857,538.18
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE		-2,170,163.50		-309,693,182.27
CE3700000 - COMPTES DE LIAISON CO EXISTANCE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-2,170,163.50	0.00	-309,693,182.27
TOTAL	0.00	-2,170,163.50	0.00	-309,693,182.27
LS3700000 - COMPTES DE LIAISON		0.00		0.00
LS3700000 - COMPTES DE LIAISON				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
LS3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	0.00	0.00	0.00	0.00
PS3691101 - POSITION DE CHANGE		1,766,166.70		252,040,818.45
PS3691101 - POSITION DE CHANGE				
GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
PS3691101 - POSITION DE CHANGE	1,766,166.70	0.00	252,040,818.45	0.00
TOTAL	1,766,166.70	0.00	252,040,818.45	0.00

الملحق رقم (03): ميزانية البنك 2019

05/05/2019

Oracle BI Publisher



بنك الزراعة والتنمية الريفية
BANQUE DE L'AGRICULTURE ET DU DÉVELOPPEMENT RURAL

BILAN AGENCE

En date du : 31/03/2019

AGENCE : 292 - AGENCE GHARDAIA

MONNAIE : AED - DIRHAM EAU

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	27,100.00	0.00	891,996.50	0.00
PS8691101 - POSITION DE CHANGE	0.00	-27,100.00	0.00	-891,996.50
TOTAL	27,100.00	-27,100.00	891,996.50	-891,996.50

MONNAIE : CHF - FRANC SUISSE

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BP2201411 - COMPTES DEISES ORDINAIRES PARTICULIERS	193.30	0.00	23,473.62	0.00
BP3689911 - BALANCE SIEGE	0.00	-93.17	0.00	-1,1314.22
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-10,043.11	0.00	-34,483,22.62
PS8691101 - POSITION DE CHANGE	29,942.98	0.00	3,636,163.22	0.00
TOTAL	30,136.28	-30,136.28	3,659,636.84	-36,596,36.84

MONNAIE : DZD - DINARS ALGERIEN

GRAND LIVRE	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011801 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA1011501 - CAISSE GUICHET AUTOMATIQUE DE BANQUE G.A.B.	0.00	0.00	0.00	-418,700.00
BA1011101 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0.00	0.00	0.00	-31,095,671.05
BA1121101 - TRÉSOR COMPTE ORDINAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA1131111 - COMPTES COURANTS POSTAUX	0.00	0.00	0.00	-298,402.79
BA1201221 - BONIFICATION DUE PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	-85,182,096.74
BA1301209 - ACCUMULATION DE LA BONIFICATION	0.00	0.00	0.00	-15,080,799.90
BA2031211 - RÉCHÉLONNEMENT COURT TERME CAPITAL	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041512 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENTS LONG TERME POUR LES AUTRES SECTEURS DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	-34,768,736.07
BA2021211 - CRÉDITS D'EXPLOITATION ORDINAIRES POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	201,842.72	0.00
BA2071811 - CMT SUR EMPRUNT EXTERIEUR	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2021911 - CRÉDITS DE CAMPAGNE AGRICULTURE ET LA PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2091921 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2095101 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-1,139,700.00
BA2041700 - CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	-33,144,7829.31
BA2091911 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À MOYEN TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-1,050,000.00
BA2091221 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2091211 - PRODUITS À RECEVOIR SUR CRÉDIT À COURT TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041411 - CRÉDITS MOYEN TERME RESTRUCTURATION	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041131 - CRÉDITS D'INVESTISSEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-69,206,295.00
BA2041279 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENTS ORDINAIRES MOYEN TERME HORS AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2001102 - AUTRES CRÉANCES COMMERCIALES	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041271 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME DISPOSITIFS AIDÉS HORS AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041911 - RÉCHÉLONNEMENT COURT TERME CAPITAL ET INTÉRÊTS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2031111 - RÉCHÉLONNEMENT COURT TERME INTÉRÊTS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041272 - CRÉDITS D'ÉQUIPEMENTS MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIFS AIDÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2041701 - CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LONG TERME AGRICULTURE ET PÊCHE SUBVENTIONNÉS ET/OU BONIFIÉS	0.00	0.00	0.00	-29,128,892.62
BA2601212 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R. POUR LES AUTRES SECTEURS	0.00	0.00	0.00	-62,606,27.27
BA2601211 - CRÉANCES IMMOBILISÉES C.E.R. DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-15,161,275.00
BA2634381 - DISPOSITION TELEGRAPHIQUE	0.00	0.00	0.00	0.00
BA2801311 - CRÉANCES DOUTEUSES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-2,741,570.00
BA2801330 - CRÉANCES DOUTEUSES DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-19,480,044.71
BA2801230 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-7,928,703.34
BA2801430 - CRÉANCES COMPROMISES DE L'AGRICULTURE ET PÊCHE	0.00	0.00	0.00	-3,739,274.20
BA2801231 - CRÉANCES EN SOUFFRANCE (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-1,822,683.29
BA2801411 - CRÉANCES COMPROMISES (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	-3,202,915,33.60
BA2801511 - CRÉANCES SUR RESSOURCES AFFECTÉES	0.00	0.00	0.00	-24,715,188.56
BA2901311 - PERTES DE VALEUR SUR CRÉANCES COMPROMISES	0.00	0.00	193,493,439.35	0.00

http://10.137.11.133:9704/xrmpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE%20GLOBAL/BILAN_AGENCE.xdo

1/1

تابع للملحق رقم (03)

05/05/2019

Oracle BI Publisher

CRÉDITEUR				
BP3661311 - CHARGES À PAYER BON DE CAISSE	0.00	0.00	0.91	0.00
BP3699951 - BALANCE SIÈGES 2	0.00	0.00	0.00	-22340995.24
BP3699911 - BALANCE SIÈGE	0.00	0.00	0.00	-103561342.38
BP3699903 - COMPTE TRANSITOIRE MIGRATION DAT SYBU_FLEXCUBE_CREDITEUR	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3661361 - CHARGES À PAYER SUR PREG	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3661181 - CHARGES À PAYER	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3661321 - CHARGES À PAYER DÉPÔT À TERME	0.00	0.00	0.00	0.00
BP3661331 - CHARGES À PAYER LIVRET D'ÉPARGNE BANCAIRE	0.00	0.00	0.00	-415053.66
BP3695952 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CESO	0.00	0.00	6,140,582.99	0.00
BP3695953 - AGIOS RÉSERVÉS SUR CRÉANCES CLASSÉES CDOU	0.00	0.00	1,150,193.52	0.00
BP3661111 - CHARGES À PAYER SUR OPÉRATIONS DE TRÉSORERIE	0.00	0.00	0.00	-1884174.67
BP3661341 - CHARGES À PAYER LIVRET D'ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	0.00	-1088.11
BP5012411 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS CNAC	0.00	0.00	0.00	0.00
BP5012311 - SUBVENTIONS POUR CRÉDITS EMPLOI JEUNES	0.00	0.00	2,873,331.31	0.00
BP5911111 - MARGE BRUTE	0.00	0.00	13,944,592.42	0.00
CO9003101 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE FINANCEMENTS EN FAVEUR DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	577,486,028.95	0.00
CO9511001 - CONTREPARTIE ENGAGEMENTS DE GARANTIES	0.00	0.00	41,345,186.40	0.00
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	0.00	0.00	-12590152810.42
CE3700125 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES TELECOMPENSATION	0.00	0.00	13,644,527,140.28	0.00
CE3705801 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES SYRIAT	0.00	0.00	2,128,862,202.07	0.00
CH6022330 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE JUNIOR	0.00	0.00	0.00	-4853.31
CH6022911 - INTÉRÊTS SERVIS SUR PROVISIONS REÇUES EN GARANTIES POUR CRÉDITS DOCUMENTAIRES	0.00	0.00	0.00	-54130.89
CH6022620 - INTÉRÊTS SERVIS SUR BONS DE CAISSE ANONYME	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6022311 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES SPÉCIAL LOGEMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6061101 - PERTES SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	0.00	-2928072.63
CH6022321 - INTÉRÊTS SERVIS SUR COMPTES ÉPARGNE BANQUE	0.00	0.00	0.00	-700882.54
CH6019131 - COMMISSIONS SERVIS AUX CCP	0.00	0.00	0.00	-737.00
CH6019111 - COMMISSIONS SERVIS À LA BANQUE D'ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	-430.00
CH6083301 - CARNETS DE CHÈQUES CONSOMMÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6251201 - DÉPLACEMENT FRAIS VOYAGE ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6236101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION ÉQUIPEMENTS DE BUREAU PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281171 - FRAIS DE MESSAGERIE	0.00	0.00	0.00	-83273.54
CH6241901 - AUTRES FRETS ET TRANSPORTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281181 - FRAIS DE LIGNES SPÉCIALISÉES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6232101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6251401 - DÉPLACEMENT FRAIS DE SÉJOUR ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6241101 - TRANSPORTS DE FONDS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6232201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION BÂTIMENTS NON PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299101 - PERSONNE PHYSIQUES ET MORALE DOMICILIÉS EN ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292301 - FRAIS DE NETTOYAGE	0.00	0.00	0.00	-37000.50
CH6291401 - ABONNEMENTS JOURNAUX	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6292201 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS DE SÉCURITÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281111 - FRAIS D'AFFRANCHISSEMENT	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299202 - CONSOMMATIONS ÉLECTRICITÉ ET GAZ	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6251601 - FRAIS DE RÉUNIONS	0.00	0.00	0.00	-2890.77
CH6292401 - FRAIS DE GARDIENNAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281121 - FRAIS DE TÉLÉPHONE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6234101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIEL ET OUTILLAGE PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299401 - FRAIS D'ACTES ET CONTENTIEUX	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6238101 - ENTRETIEN ET RÉPARATION MATÉRIELS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6299201 - CONSOMMATIONS EAU	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6281191 - AUTRES FRAIS DE TÉLÉCOMMUNICATIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6361111 - FORMATION AUPRÈS DES INSTITUTS ÉCONOMIQUES ET BANCAIRES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301421 - CONGES PAYÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6351111 - COTISATIONS SÉCURITÉ SOCIALE	0.00	0.00	0.00	-767074.52
CH6321151 - INDEMNITÉS DE CAISSE	0.00	0.00	0.00	-14000.00
CH6321171 - INDEMNITÉS DE TRANSPORT	0.00	0.00	0.00	-58166.67
CH6301391 - AUTRES PRIMES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301311 - PRIMES DE RENDEMENT	0.00	0.00	0.00	-60347.05
CH6321161 - INDEMNITÉS DE ZONE	0.00	0.00	0.00	-424168.00
CH6341111 - CONTRIBUTION DE RÉGLARISATION AU BUDGET ŒUVRES SOCIALES	0.00	0.00	0.00	-30682.98
CH6361131 - FRAIS DE SÉMINAIRES STAGES ALGÉRIE	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6301321 - PRIMES DE BILAN	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6361191 - AUTRES FRAIS DE FORMATION	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6361151 - FRAIS DE FORMATION INTERNE (BADR)	0.00	0.00	0.00	-4005.98
CH6321191 - INDEMNITÉS AUTRES	0.00	0.00	0.00	-534070.72
CH6301351 - PRIMES DE RESPONSABILITÉ	0.00	0.00	0.00	-6000.00
CH6301111 - TRAITEMENTS ET SALAIRES	0.00	0.00	0.00	-1703271.25
CH6321181 - INDEMNITÉS DE PANIER	0.00	0.00	0.00	-274266.61
CH6321141 - INDEMNITÉS D'INSALUBRITÉ	0.00	0.00	0.00	-1701.00
CH6351211 - COTISATIONS AUX MUTUELLES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6619991 - AUTRES ASSURANCES	0.00	0.00	0.00	-13120.00
CH6681191 - AUTRES FOURNITURES CONSOMMÉES LOCAUX PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6681111 - FOURNITURE CONSOMMÉE D'ÉLECTRICITÉ, GAZ ET EAU LOCAUX PROFESSIONNELS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642501 - MOBILIER DE LOGEMENT DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6611131 - ASSURANCES AUTRES VALEURS INCORPORÉES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6614101 - ASSURANCE CREDIT DU F.G.A	0.00	0.00	0.00	0.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE%20GLOBAL/BILAN_AGENCE.xdo

3/1

تابع للملحق رقم (03)

05/05/2019

Oracle BI Publisher

CH6631131 - FOURNITURES BUREAU DIVERSES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6631121 - FOURNITURES BUREAU INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642201 - MOBILIER DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642211 - MATÉRIEL DE BUREAU	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6611221 - ASSURANCES DES BÂTIMENTS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6615631 - ASSURANCES DU PERSONNEL	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6631111 - IMPRIMÉS	0.00	0.00	0.00	0.00
CH6642231 - ÉQUIPEMENTS INFORMATIQUES	0.00	0.00	0.00	0.00
CH8812101 - DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CRÉANCES DOUTEUSES DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	-16500.00
CH8821711 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES AMÉNAGEMENTS ET INSTALLATIONS	0.00	0.00	0.00	-53347.50
CH8821611 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DES ÉQUIPEMENTS DE BUREAUX	0.00	0.00	0.00	-300837.35
CH8823411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS MOBILIERS ET ÉQUIPEMENTS MÉNAGER	0.00	0.00	0.00	-8007.25
CH8821411 - DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DU MATÉRIEL ET OUTILLAGES	0.00	0.00	0.00	-111353.37
CH8862111 - PERTES SUR CRÉANCES IRRÉCUPÉRABLES SUR OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	0.00
CR9905119 - CONTREPARTIE GARANTIES REÇUES DE LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	7,593,716,756.50	0.00
CR9905101 - CONTREPARTIE CAUTIONS, AVALS ET AUTRES GARANTIES REÇUES D'ÉTABLISSEMENTS DE CRÉDIT	0.00	0.00	239,763,061.03	0.00
ED9032111 - COUVERTURE CRÉDITS DOCUMENTAIRES SIMPLES	0.00	0.00	0.00	-760000.00
ED9039111 - AUTRES ENGAGEMENTS EN FAVEUR LA CLIENTÈLE	0.00	0.00	0.00	-569886028.96
ED9131111 - DÉBITEURS PAR CAUTIONS	0.00	0.00	0.00	-28108247.42
ER9141911 - AUTRES GARANTIES REÇUES	0.00	0.00	0.00	-5401716326.44
ER9161111 - GARANTIES AU FINANCEMENT	0.00	0.00	0.00	-1191994467.01
LS9701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	0.00	0.00	-3530831199.58
PQ3693101 - POSITION ÉQUIVALENTE SEK	0.00	0.00	0.00	-5509765.71
PQ3693111 - POSITION ÉQUIVALENTE CHF	0.00	0.00	0.00	-3636163.73
PQ3693121 - POSITION ÉQUIVALENTE GBP	0.00	0.00	0.00	-2394658.84
PQ3693191 - POSITION ÉQUIVALENTE USD	0.00	0.00	0.00	-2881751.07
PQ3693221 - POSITION ÉQUIVALENTE SAR	0.00	0.00	0.00	-158899.08
PQ3693241 - POSITION ÉQUIVALENTE AED	0.00	0.00	891,995.50	0.00
PQ3693251 - POSITION ÉQUIVALENTE JPY	0.00	0.00	241,604.00	0.00
PQ3693331 - POSITION ÉQUIVALENTE EUR	0.00	0.00	0.00	-223803696.46
PR7020521 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME DISPOSITIF AIDÉ HORS PÊCHE ET AGRICULTURE	0.00	0.00	386,491.96	0.00
PR7024215 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT LONG TERME DISPOSITIF AIDÉ HORS PÊCHE ET AGRICULTURE	0.00	0.00	1,045,119.38	0.00
PR7022320 - COMMISSIONS SUR RETRAIT ESPÈCES PAR CHÈQUE SUR COMPTE COURANT	0.00	0.00	10,300.00	0.00
PR7029101 - FRAIS DE NOTIFICATION DE CRÉDIT	0.00	0.00	60,477.63	0.00
PR7069111 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE	0.00	0.00	243,120.00	0.00
PR7020105 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDIT INVESTISSEMENT LT AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	4,858,347.93	0.00
PR7020911 - INTÉRÊTS SUR AUTRES CRÉDITS	0.00	0.00	5,401.77	0.00
PR7019702 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS INTERNE AU RÉSEAU	0.00	0.00	13,100.00	0.00
PR7022420 - COMMISSIONS D'ÉMISSION REJET CHÈQUE	0.00	0.00	142,700.00	0.00
PR7020611 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT MOYEN TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE	0.00	0.00	2,389.43	0.00
PR7022510 - COMMISSIONS SUR VIREMENTS ÉMIS EN INTRABANCAIRE	0.00	0.00	103,549.71	0.00
PR7020951 - INTÉRÊTS SUR CRÉDIT AGRICOLE RFIG	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020308 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS DE CAMPAGNE POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	0.00	-509798.10
PR7020425 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7022011 - INTÉRÊTS SUR COMPTES ORDINAIRES DÉBITEURS	0.00	0.00	237,982.75	0.00
PR7020619 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT MT POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	962,076.67	0.00
PR7023900 - AUTRES COMMISSIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020325 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'EXPLOITATION POUR LES AUTRES SECTEURS (HORS AGRICULTURE ET PÊCHE)	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029418 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENT CHÈQUES EN DZD	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7044903 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE POUR L'AGRICULTURE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020446 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'ÉQUIPEMENT MOYEN TERME AGRICULTURE ET PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7021810 - COMMISSION SUR ENCAISSEMENTS DE CHÈQUES	0.00	0.00	5,400.00	0.00
PR7029479 - COMMISSIONS D'ENCAISSEMENTS D'EFFETS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029494 - COMMISSIONS ENCAISSEMENT AUTRES	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029484 - COMMISSIONS SUR OPÉRATIONS DE TÉLÉCOMPENSATION	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7091111 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020114 - INTÉRÊTS BONIFIÉS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LT POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE PAYÉ PAR LE TRÉSOR	0.00	0.00	3,434,947.34	0.00
PR7021330 - COMMISSIONS SUR SAISIE ARRÊT	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7020104 - INTÉRÊTS SUR CRÉDITS D'INVESTISSEMENT LONG TERME POUR L'AGRICULTURE ET LA PÊCHE DISPOSITIF AIDÉ	0.00	0.00	279,337.91	0.00
PR7019201 - COMMISSIONS NON TAXABLES	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7072221 - PRODUITS SUR CAUTIONS	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7044901 - AUTRES PRODUITS SUR OPÉRATIONS DE LOCATION SIMPLE	0.00	0.00	858,339.41	0.00
PR7060111 - GAINS SUR OPÉRATIONS DE CHANGE ET D'ARBITRAGE	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7021340 - COMMISSIONS SUR ATD REÇUE	0.00	0.00	2,031,627.45	0.00
PR7021430 - COMMISSIONS SUR DOSSIERS DE SUCCESSION COMPTE D'ÉPARGNE (INCLUS BDC ET DAT)	0.00	0.00	0.00	0.00
PR7029442 - COMMISSIONS D'OPPOSITIONS SUR CHÈQUES	0.00	0.00	1,300.00	0.00

http://10.137.11.133:9704/xmlpserver/COMPTABILITE/BILAN_AGENCE%20GLOBAL/BILAN_AGENCE.xdo

4/4

تابع للملحق رقم (03)

05/05/2019

Oracle BI Publisher

P53691101 - POSITION DE CHANGE	4,928.63	0.00	358,899.04	0.00
TOTAL	5249.45	-5249.45	369242.27	-169242.27

MONNAIE : SEK - COURONNE SUEDOISE

GRAND LIVRE				
	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-423,740.00	0.00	-5509785.29
P53691101 - POSITION DE CHANGE	423,740.00	0.00	5,509,785.29	0.00
TOTAL	423740.00	-423740.00	5509785.29	-5509785.29

MONNAIE : USD - DOLLARS US

GRAND LIVRE				
	CREDIT	DEBIT	CR VALORISE	DR VALORISE
BA1011101 - BILLETS & MONNAIES EN CAISSE	0.00	-4,010.00	0.00	-484849.10
BA1011901 - BILLETS & MONNAIES EN ROUTE	0.00	0.00	0.00	0.00
BP2205571 - COMPTES DEISES EXPORTATEURS	136.34	0.00	16,484.87	0.00
BP2201511 - COMPTES DEISES PERSONNES MORALES	1,205.09	0.00	145,707.43	0.00
BP2201411 - COMPTES DEISES ORDINAIRES PARTICULIERS	8,380.72	0.00	1,013,312.59	0.00
BP3699911 - BALANCE SIEGE	0.00	-1,068.99	0.00	0.00
BP9999291 - UTILISATION COMPTE DEISE DISPONIBLE (OPERATIONS OZD)	0.00	0.00	0.00	-129251.58
CE3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-38,197.01	0.00	-3409900.48
LS3701111 - COMPTE DE LIAISONS INTER AGENCES	0.00	-280.00	0.00	-33854.80
P53691101 - POSITION DE CHANGE	23,833.85	0.00	2,881,751.07	0.00
TOTAL	33556.00	-39556.00	4057255.96	-4057255.96