



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة الشهيد حمه لخضر

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم العلوم الاقتصادية

تقرير تربص مقدم لاستكمال متطلبات شهادة الليسانس

ميدان علوم الاقتصادية

الشعبة: العلوم الاقتصادية

التخصص : اقتصاد نقدي وبنكي

بعنوان :

إجراءات وآليات منح القروض الاستثمارية

دراسة حالة بنك الجزائر الخارجي BEA بالوادي

تحت إشراف الأستاذ:

من إعداد :

عادل زغدي

الزهرة بن عبد الله

المؤطر بالمؤسسة:

أمال رضواني

عبد الله غندير عون

عبير عطية

مريم رضواني

السنة الجامعة : 2017\2018

مقدمة	1-ج
الفصل الاول: مفاهيم عامة حول القروض البنكية	15-1
المبحث الاول: ماهية القروض البنكية	11-2
المطلب الاول: مفهوم القروض وخصائصها	2
المطلب الثاني: مصادر القروض البنكية	3
المطلب الثالث: اهمية القروض وأنواعها	4
المطلب الرابع: مخاطر والضمانات البنكية	8
المبحث الثاني: تقنيات منح القروض الاستثمارية	14-12
المطلب الاول: مفهوم القروض الاستثمارية	12
المطلب الثاني: شروط منح القروض	13
المطلب الثالث: انواع القروض الاستثمارية	14
الفصل الثاني: اجراءات آليات منح القروض الاستثمارية في بنك الجزائر الخارجي	16....
المبحث الأول الايطار النظري BEA بالوادي	22-16
المطلب الاول: تعريف بنك BEA بالوادي	19
المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي لبنك BEA	20
المبحث الثاني: سياسة الاقراض في بنك BEA	26-23
المطلب الاول: انواع القروض التي يمنحها البنك	23

- المطلب الثاني: مراحل وخطوات وإجراءات منح القروض الاستثمارية 24
- المطلب الثالث: كيفية دراسة القرض الاستثماري ماليا ومحاسبيا 25
- المبحث الثالث: المخاطر الناجمة عن منح قرض الاستثمارية وكيفية معالجتها 27-30
- المطلب الاول: الاخطار البنكية والضمانات 27
- المطلب الثاني: راس المال العامل وتأثير السمات الشخصية في العميل في منح القرض 28
- المطلب الثالث: طرق سداد القرض الاستثمارية وكيفية مواجهة القروض المتعثرة 29

الخاتمة

فهرس المحتويات

فهرس الجدول

فهرس الاشكال الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
17	تقسيم رأس مال بنك الجزائر الخارجي	01-02

قائمة الاشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
20	المهيكل التنظيمي لوكالة BEA بالوادي	01-02

جدول الملاحق

العنوان	الرقم
الفاتورة الاولى	ملحق 01
هيكل التمويل وجدول الاستهلاك للائتمان المصرفي	ملحق 02
هيكل الاستثمار	ملحق 03
هيكل قرض الاستثمار	ملحق 04
اذن الائتمان	ملحق 05

المقدمة

المقدمة:

تعتبر البنوك أحد الدعامات الأساسية لبناء الهيكل الاقتصادي لأي دولة، فهي عصب الاقتصاد وقلبه النابض وقد ازدادت أهميتها في العصر الحديث لمساهمتها في دعم و تطوير وتنمية مختلف قطاعات الاقتصاد الوطني ، تركز البنوك نشاطها في قبول الودائع و منح القروض حيث تمثل القروض النشاط الرئيسي للبنوك و عمليات الإقراض للعملاء الخدمة الرئيسية التي تقدمها وتعتبر المصدر الرئيسي لربحيتها من خلال ما تحققه من عوائد ، تشغل القروض الاستثمارية محور كبير في الإنعاش الاقتصادي من خلال مساهمته في تنمية المؤسسات الاقتصادية التي تعتبر من الركائز الأساسية التي يبني عليها الاقتصاد فكان من الضروري الاهتمام بالقروض الاستثمارية وذلك بإتباع عدة إجراءات و سياسات في منحها و العمل على تشجيع الاستثمار و تنمية المشاريع الاقتصادية.

وفي هذا الصدد فقد أصبحت البنوك تحتل مركزا حيويا وذلك من خلال شمولها لمشاريع اقتصادية خاصة الاستثمارية ويكون ذلك بوضع أسس و قواعد تتماشى مع القروض الاستثمارية و التحولات التي يشهدها الواقع الاقتصادي ، إن عملية منح القروض الاستثمارية تعطي دافع تحفيزي لأصحاب المشاريع في تكوين رؤوس الأموال وكذلك خلق اقتصاد مزدهر و تطوير الاستثمارات

ومن هذا المنطلق يمكن طرح الإشكالية التالية :

الإشكالية: ماهي إجراءات وآليات منح القروض الاستثمارية في البنك الخارجي وكالة الوادي؟

و للإجابة على هذه الإشكالية قمنا إلى تحليلها إلى الأسئلة الفرعية التالية:

1_ ماذا نقصد بالقروض وماهي مصادر القروض؟

2_ وما هي شروط منح القروض الاستثمارية وضماناتها؟

3_ ماهي مخاطر القروض الاستثمارية في BEA وطرق معالجتها

وفي هذا الاطار يمكن صياغة مجموعة من الفرضيات التي ظهرت لنا :

1- تعرف القروض المصرفية بأنها تلك الخدمات المقدمة للعملاء والتي يتم بمقتضاها تزويد الافراد والمؤسسات في المجتمع بالأموال اللازمة.

2- من ضمانات منح القروض الاستثمارية ضمانات عينية.

3- ان اغلب المخاطر البنكية هي خطر سعر الصرف ونقص السيولة.

❖ أسباب اختيار الموضوع:

1- قيمة وأهمية الموضوع في وقتنا الحالي واعتقادنا بأنه موضوع جدير بالدراسة.

2- المكانة الهامة التي تحتلها القروض الاستثمارية في التنمية الاجتماعية والاقتصادية.

3- محاولة الوقوف على مدى التطابق بين المفاهيم النظرية والتطبيقية .

❖ أهداف الدراسة:

نهدف من خلال هذه الدراسة إلى تحقيق الأهداف التالية :

1- الدور الأساسي الذي تؤديه البنوك في منح القروض الاستثمارية .

2- التأكيد على ضرورة دراسة القروض لكونها أساسا لأي عملية تمويلية.

3- توضيح المخاطر الناجمة عن عملية الإقراض والضمانات التي يطالب بها البنك زبائنه.

❖ أهمية الدراسة:

تكمن أهمية دراستنا فيما يلي:

1_ تسليط الضوء على المنتج البنكي المتمثل في القروض الاستثمارية ابتداء من مفهومها الى غاية المخاطر والضمانات المتعلقة بها .

2- إبراز كيفية تطبيق القروض الاستثمارية ميدانيا.

3- محاولة تقديم رصيد علمي لكل المهتمين والباحثين.

❖ حدود الدراسة:

__ حدود المكانية: تمت الدراسة في وكالة بنك الخارجي الجزائري بوكالة الوادي

__ حدود الزمانية: تمثلت في الفترة 2017_2018

❖ وسائل جمع المعلومات و البيانات:

حاولنا في هذه الدراسة تنويع المصادر حسب قدرتنا على تحصيلها، حسب المسح المكتبي وقد تحصنا من خلاله على دراسات سابقة مثل: رسائل الماجستير المتعلقة بالمخاطر البنكية بالإضافة إلى مذكرات نيل شهادة الليسانس تهتم بالقروض الاستثمارية ودورها في التنمية وأخرى تهتم بآلية تسيير مخاطر القروض في البنوك التجارية، أما في الجزء الميداني اعتمدنا على وسيلة جمع المعطيات والبيانات من وكالة بنك الجزائر الخارجي BEA بالوادي.

❖ منهج الدراسة:

اتبعنا في تحليل الإشكالية المطروحة و إثبات صحة الفرضيات المتبناة المنهج الوصفي والتحليلي بالنسبة للجانب النظري، أما الجانب التطبيقي فقمنا بانتهاج منهج دراسة حالة وهذا من خلال جمع المعطيات و تحليلها.

❖ هيكل الدراسة:

من أجل الإلمام بجميع جوانب الموضوع قمنا تقسيم هذا الموضوع إلى :

الفصل الأول : كان عبارة على مفاهيم عامة حول القروض البنكية حيث تطرقنا في المبحث الأول إلى ماهية القروض البنكية وعملنا في المبحث الثاني إلى تقنيات القروض الاستثمارية

الفصل الثاني : كان عبارة عن دراسة تطبيقية للقروض الاستثمارية كما خصصنا المبحث الأول لدراسة تطبيقية بينك الجزائر الخارجي بوكالة الوادي، أما المبحث الثاني فتضمن سياسة الإقراض في بنك BEA بوكالة الوادي، أما المبحث الثالث فتطرقنا فيه إلى المخاطر الناجمة عن منح القروض الاستثمارية وكيفية معالجتها.

الفصل الأول:

مفاهيم عامة حول القروض البنكية

تمهيد:

تعتبر قروض الاستثمار من أهم الوظائف التي تقوم بها البنوك التجارية التي توجه لتمويل المشاريع الاستثمارية، والتي تهدف إلى تحقيق التنمية.

وترتبط بين القروض الممنوحة من طرف البنك والاستثمارات علاقة طردية بحيث كلما كان القرض ذا فعالية كانت الاستثمارات ناجحة وفعالة تؤدي بها إلى تحقيق التنمية المنشودة.

وعليه قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى مبحثين وهما:

- المبحث الأول : ماهية القروض البنكية
- المبحث الثاني: تقنيات منح القروض الاستثمارية

المبحث الأول : ماهية القروض البنكية

للبنوك التجارية عدة أعمال تقوم بها كاستقبال الودائع وخصم الأوراق وغير ذلك من الأعمال كتقديم القروض للعملاء وهي الوظيفة الأساسية التي تقوم بها، بحيث تستقبل الودائع من أفراد ليسوا بحاجة إليها وتقدمها إلى من هم بحاجة إليها

المطلب الأول: مفهوم القروض وخصائصها

أولاً : مفهوم القروض

— يعرف القرض على انه تسليف المال لاستثماره في الانتاج و الاستهلاك ،وهو يقوم على عنصرين أساسيين هما "الثقة و المدة".

— تعرف القروض المصرفية بأنها تلك الخدمات المقدمة للعملاء والتي بمقتضاها يتم تزويد الأفراد و المؤسسات في المجتمع بالأموال اللازمة ، على أن يتعهد المدين بسداد تلك الأموال وفوائدها وتدعم هذه العملية بضمانات تكفل للبنك استرداد أمواله في حالة توقف العميل عن السداد.(1)

— كما تعرف القروض البنكية على أنها الثقة التي يوليها البنك التجاري لشخص ما وذلك لقاء عائد معين يحصل عليه البنك من المقترض يتمثل في الفوائد والعمولات والمصاريف، وهكذا تكون القروض عبارة عن مبلغ محدد من المال متفق عليه ويضعه البنك تحت تصرف العميل مقابل تعهد يصدر من البنك بناء على طلب العميل لصالح المستفيد كما هو الحال في خطاب الضمان.(2)

1: مقطوف نعيمة، آلية تسيير مخاطر القروض في البنوك التجارية، دراسة حالة في بنك CPA، مذكرة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية، تخصص بنوك نقود ومالية، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-سنة 2012-2013، ص 16

2: صلاح الدين حسن السيمي، إدارة أموال وخدمات المصارف لخدمة أهداف التنمية الإقتصادية، دار الوسام للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، بيروت، لبنان 1989، ص111

ثانيا : خصائص القروض: من خصائص البارزة التي يتميزها بها القرض مايلي:

- 1:المبلغ : يمثل قيمة القرض أو الأموال التي تمنح أو يتضمنها القرض.
- 2:المدة:هي الاجل أو الفترة التي يضع فيها البنك المال تحت حوزة عاملية، ويكون بعد نھايتها المستفيد من القرض ملزما بالتسديد وهي تصنف الى ثلاثة أقسام :
 - أ: المدة القصيرة: تتراوح ثمانية عشر شهرا وستين حسب القانون الجزائري.
 - ب: المدة المتوسطة: تتراوح بين ثمانية عشر شهرا وسبع سنوات.
 - ج:المدة الطويلة: تتراوح بين سبع سنوات على الأقل وعشرين سنة على الأكثر.
- 3:سعر الفائدة:يعرف سعر الفائدة على أنه أجرة المال المقترض أو ثمن استخدام الأموال أو العائد على رأس المال المستثمر،وهو عائد الزمن عند اقتراض الأموال مقابل تفضيل السيولة.
- 4: الضمانات:تكون اما عينية أو شخصية وسوف نتعرف عليها لاحقا بالتفصيل.
- 5:طريقة السداد: وهناك عدة برامج لعملية سداد القرض ومن أهمها:
 - *يقوم المقترض بتسديد مبلغ الفائدة وأقساط القرض بمبلغ ثابت طيلة فترة الاستحقاق.
 - * أسعار فائدة متغيرة طيلة فترة الاستحقاق.
 - * اما بتسديد جزء هام دفعة بسعر فائدة ثابت وجزء آخر بسعر فائدة متغير.

المطلب الثاني : مصادر القروض البنكية

يتكون النظام المصرفي من مجموعة المؤسسات المالية و النقدية و هي التي تقوم بعمليات التمويل، فهي التي تقوم بدور الوساطة بين أصحاب الفائض المالي و أصحاب العجز المالي، و موارد هذه المؤسسات في منح القروض هي : (1)

1. موارد البنوك

أ. النقود التي خلقتها والتي تغطي ودائعها \ ب. الإدخار السائل أو قصير المدى الذي تجمعها البنوك.
ج. الموارد المقترضة للأجل الطويل و رأس مالها الخاص.

2. موارد صناديق القرض البلدي: تتكون من قروض وهبات الجمعيات المحلية.

3. موارد الشركات المالية: تأتي من أسواق رؤوس الأموال.

4. موارد المؤسسات المتخصصة: تأتي من أسواق رؤوس الأموال.

5. الموارد المالية للخرينة العامة: تجمع الخزينة العامة للموارد من كل نوع سيولة.

أ. موارد الادخار. \ ب : موارد من عند المؤسسات المالية و خاصة البنك المركزي الذي يتم حسابها فعندما تحصل هذه المؤسسات على هذه الموارد تقوم بتقديمها في شكل قروض إلى زبائنها .

المطلب الثالث : أهمية القروض أنواعها

اولا : أهمية القروض (2)

* تسهيل المعاملات التي أصبحت تقوم على أساس العقود و الوعد بالوفاء.

* يعتبر وسيلة مناسبة لتحويل رأس مال من شخص لآخر فهو واسطة للتبادل ولإستغلال الأموال في

الإنتاج و التوزيع، أي واسطة لزيادة إنتاجية رأس المال

* تعتبر القروض المورد الأساسي الذي تعتمد عليه البنوك للحصول على إيراداته.

1_ دحاوي عريبة سعاد ، دور القرض في تفعيل الاستثمارات ، تقرير تريض لنيل الليسانس ، تخصص مالية ، جامعة ابي بكر بلقايد ، سنة 2014 - 2013 ص 10

2_ شاكر القزويني، "محاضرات في اقتصاد البنوك"، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية، ص 28

*تعد القروض عامل لخلق الائتمان التي تنشأ عنها زيادة الودائع و النقد المتداول.

*ارتفاع نسبة القروض في ميزانيات البنوك التجارية يؤدي إلى ارتفاع الفوائد و العمولات التي تعتبر كمصدر الإيرادات و تمكن من دفع الفائدة المستحقة للمودعين، و تدبير قدر من الأرباح مع الاحتفاظ بجزء من السيولة لاحتياجات السحب

*تلعب دورا هاما في تمويل حاجات الصناعة والتجارة و الزراعة، فهي تمكن المنتج من شراء المواد الأولية و رفع أجور العمال، و تمويل المبيعات الآجلة.

*تمكن البنوك من الإسهام في تنمية النشاط الإقتصادي، فتعمل القروض على خلق فرص العمالة و زيادة القوة الشرائية التي تساعد على التوسع في إستغلال الموارد الإقتصادية، و تحسين مستوى المعيشة .

ثانيا : انواع القروض: إن تعدد العمليات المصرفية و تعقدتها أدى إلى ظهور العديد من القروض البنكية التي يمكن تقسيمها على الشكل الآتي :

- 1 : قروض حسب الآجال.: و يقسم هذا النوع من القروض إلى ثلاثة أقسام أساسية و هي:
 - قروض قصيرة الأجل: و هي التي تكون مدتها عادة أقل من سنة و التي تستخدم اساسا في تمويل النشاط التجاري للمنشآت مثل شراء المواد الخام و سداد النفقات المختلفة ، و عادة هذا النوع من القروض يكون أقل مخاطرة من القروض الأخرى ، و يرجع هذا إلى صغر المبلغ الممنوح فيه.(1)
 - قروض متوسطة الأجل : ويمتد أجلها إلى خمس سنوات بغرض تمويل مشروعات الاسكان واستصلاح الأراضي و بناء المصانع وقد تمنح لتمويل العمليات الرأس مالية كتطوير الإنتاج أو التوسيع أو إجراء تعديلات... الخ
 - __ قروض طويلة الأجل : بخلاف النوعين السابقين ، فان مدة هذا القرض تفوق الخمس سنوات و منه بمنح للمشروعات التي تتطلب أموالا ضخمة مثل :المشروعات العقارية و بناء المصانع و استصلاح الأراضي و غيرها من المشروعات الأخرى.(2)

1 _ محمد سعيد سلطان ، ادارة البنوك ، دار الجامعة الجديدة ، الاسكندرية ، 2005 ص 406

2 _ عبد المطلب عبد الحميد ، البنوك الشاملة عملياتها و ادارتها ، دار الجامعة الاسكندرية ، 2000 ص 103

2 : قروض حسب الغرض الذي تمنح من أجله.

تنقسم إلى قروض عقارية و قروض استهلاكية و إن كانت نسبة القروض العقارية في البنوك أقل من القروض الاستهلاكية نظرا لأنها من الأنواع طويلة الأجل و تحتوي على درجة كبيرة من الخطر وهناك تقسيمات أخرى لهذا النوع من القروض تتمثل في :

- قروض الإنتاجية : وهي التي تمنح بهدف تمويل تكوين الأصول الثابتة للمؤسسة كما تستخدم في تدعيم الطاقات الإنتاجية لها ، عن طريق تمويل شراء معدات الصنع والمواد اللازمة للإنتاج ، و من هذه القروض ما يستخدم في تمويل تكوين مشروعات التنمية الاقتصادية في المجتمع ومن إيجابيات هذا القرض توفره على السيولة الذاتية نتيجة بيع المنتجات وهو أكبر سلامة من بعض الأنواع الأخرى. لكن هذه السيولة لا تتوفر على المدى القصير ، لذلك قد تتردد البنوك في منح مثل النوع من القروض و لتعرضها للمخاطر فتلجأ هنا للاعتماد على الضمانات و القيود المالية التي تقدمها للمقترض. (1)

- قروض استهلاكية : وتستخدم في حصول على سلع للاستهلاك الشخصي أو لدفع صروفا مفاجئة لا يمكن للدخل الحالي للمقترض من مواجهتها. (2)

- قروض التجارية : هي قروض مقدمة لتمويل النشاط التجاري بجميع أشكاله ك شراء السلع و العمليات الإنتاجية البسيطة و عادة تكون مدته قصيرة و تجذب البنوك هذا النوع من القروض نظرا لمدته و قلة مخاطره لذلك فهو يشكل أكثر الأنواع اعتمادا من طرف البنك.

- قروض استثمارية : تمنح لكل من يرغب الاكتتاب في الأوراق المالية سواء أفراد أو شركات استثمارية و يجب أن لا يتعدى مقدار القرض قيمة الأوراق المالية المشتريه و هذه الأخيرة تمثل ضمانات في حد ذاتها.

1 _ عبد المطلب عبد الحميد ، مرجع سابق ذكره ، ص 113 ، 114

2 _ ناصر دادى عدون ، اقتصاد المؤسسات (البورصة و البنوك التجارية) ، دار المحمدية العامة ، الجزائر ، ط 1998 ، ص 127

3 : قروض بحسب الضمان:

— قروض مضمونة : ففيها يعمل البنك على طلب ضمانات نتيجة لعدد من العوامل ، من الحاجة إلى الأموال باستمرار من طرف المؤسسة ، و خاصة في مواسم معينة وقد تكون هذه الضمانات شخصية أو عينية، هذه الأخير لها عدة أنواع مثل: المحاصيل الزراعية ، الأوراق المالية ، العقارات... الخ.

— قروض غير مضمونة : وتكتفي فيها بوعده المقترض ، إذ لا يقدم عنها أي أصل عيني أو ضمان شخصي للرجوع إليه في حالة عدم وفاء بالقرض ، يمنح هذا نوع من القروض بعد التحقق من المركز الائتماني للعميل و من قدرته على الوفاء في الوقت المحدد.(1)

4 : تقسيمات أخرى للقرض: هناك بعض التقسيمات الأخرى للقرض نذكر باختصار فيما يلي: (2)

- القرض وفقا لأسلوب الاستخدام : قد يستخدم القرض مرة واحدة و قد يمنح في شكل اعتماد في حساب جاري يسمح للمقترض بأن يسحب ويسدد في أي وقت دفعات من القرض
- القرض وفقا لأسلوب السداد : وقد يكون دفعة واحدة أو على أقساط.
- القرض القانوني للشكل القانوني للمقترض : قد يكون المقترض مؤسسة حكومية أو شركة مساهمة أو شركة تضامن أو جمعيات... الخ.
- القرض وفقا لنوع عملية القرض : تقسم القروض حسب العملات الأجنبية التي يطلبها العميل.
- القرض وفقا للأطراف المقرضة : قد يكون المقرض بنكا واحدا أو عدة بنوك.
- القرض وفقا للقطاعات المقرضة : تقدم هذه القروض إلى مجموعة من القطاعات كالقطاع التجاري أو الصناعي أو الخدماتي... الخ.

1_ محمد صالح الحناوي و عبد الفتاح عبد السلام : المؤسسات المالية (البورصة و البنوك التجارية) ، الدار الجامعية، الإسكندرية ، 1998 ص 206

2 _ ناصر دادى عدون:مرجع سابق ، ص 128.

المطلب الرابع :المخاطر و الضمانات البنكية

اولا : مخاطر القروض البنكية

مفهوم مخاطر القروض : قصد بها احتمال عدم التزام المقترض بتسديد مبلغ القرض في تاريخ استحقاقه، واحتمال تحقيق الخسارة جراء ذلك، وبالتالي تخفيض الخسارة الناجمة عنها يمكن أن يتحقق إذا كانت علاقة المصرف بالمقترض علاقة مستمرة (1)

المخاطر المرتبطة بالقروض : هناك نوعين من المخاطر يمكن للقروض أن تتعرض لها وهي:(2)

1.المخاطر الخاصة :ترتبط هذه المخاطر بنشاط العميل أو بالصناعة التي تنتمي إليها، فقد يتعرض العميل لظروف مثل ظروف الإدارة أو عدم أمانتها أو مشكلات مالية، وكل هذه تؤثر العميل في سداد ما عليه من التزامات.

2.المخاطر العامة :هي تلك المخاطر التي تتعرض لها القروض بصرف النظر عن طبيعة وظروف المنشأة المقترضة ونجد فيها:

1-2 مخاطر عدم التسديد: يتمثل هذا الخطر في إمكانية عدم قدرة المدين على الوفاء بالدين المستحق عليه نظرا للوضعية المالية الصعبة وبالتالي الضياع الكلي أو الجزئي للقروض، مما يترتب على ذلك عدم قدرة البنك على الوفاء بالتزامات اتجاه المودعين أصحاب الحسابات الجارية.

2-2مخاطر أسعار الفائدة(تذبذب سعر الفائدة) : معدل الفائدة هو الثمن الذي يتحصل عليه بنك من خلال موارد (سعر الفائدة الذي يمنحه للمودعين) أو على أساسه يقوم البنك باستخدام هذه الموارد (سعر الفائدة الذي يدفعه المقترضون)وتحدث مخاطرة تذبذب سعر الفائدة من خلال تفوق تكاليف الموارد على عائد الاستخدامات الموزعة، وتكون هذه المخاطرة في عمليات القروض التالية، إذا كان البنك يقرض بمعدل ثابت ويعيد التمويل بمعدل متغير، تقول أنه في مخاطرة ارتفاع معدل الفائدة.وإذا كان

1 _ منير إبراهيم هندي ، إدارة البنوك التجارية ، طبعة 3،المكتب العربي الحديث، 1992 ص 244

2 _ حسين بلعجوز ، ادارة المخاطر البنكية و التحكم فيها ، مداخلة مقدمة الى ملتقى الوطني حول المنظومة المصرفية ، جامعة جيجل ، الجزائر ، يومي 6_7 جوان 2005

البنك يقرض بمعدل متغير ويعيد التمويل بمعدل ثابت، تقول أنه في مخاطرة انخفاض معدل الفائدة.(3)

2-3 مخاطر سعر الصرف: هو ترجمة لأنشطة البنك بين دولة وأخرى، وأهم أشكاله خطر المعاملات

الذي يبين بالنسبة للبنك ما إمكانية تحقيق ربحيته عندما تكون قيم العمليات من عملة إلى أخرى.

ان امتلاك البنك لحقوق أو ديون بالعملة الصعبة يؤدي إلى حدوث مخاطرة الصرف التي تنتج عن التغير

في سعر صرف العملة التي حررت بها الحقوق، فارتفاع هذا السعر بالنسبة للعملة الوطنية يحقق ربحا في

الصرف وانخفاضه يؤدي إلى تحمل خسارة.

2-4 مخاطر نقص السيولة: يقوم البنك التجاري بمنح القروض أو الخصم للأوراق التجارية للغير، حيث

أن صاحب الوديعة قد يسحب من حسابه الأموال في أي وقت، والخطر الذي يمكن أن يلحق البنك

هو عدم القدرة على مواجهة السحب المستمر من قبل المودعين باعتبار أن القروض التي سحبت للغير

تمدد في ميعاد الاستحقاق، فتصبح تلك الودائع والأموال مجمدة، وهي الحالة التي يجد البنك نفسه في

عجز

2-5 مخاطر التشغيل: نعني به خطر الخسارة الناشئة عن انخفاض الأنظمة اليدوية أو الآلية في معالجة أو

تسجيل أو تحليل القيود بطريقة دقيقة وصحيحة وفي الوقت المقرر، وقد حدد البنك بشكل واضح

الإجراءات التشغيلية لكل منتجاته وخدماته كما تتوفر لديه أحدث الأنظمة وأجهزة الكمبيوتر التي تتيح

له تسيير عملياته وبشكل سريع. (2)

ثانيا : الضمانات البنكية: بما أن الخطر يظل عنصرا ملازما للقرض، يلجأ البنك إلى طلب ضمانات

كافية من المؤسسات المقترضة من أجل زيادة الاحتياط. و يقصد بالضمانات الأصول التي ييدي العميل

استعداده لتقديمها للبنك مقابل الحصول على قرض، و لا يجوز للعميل التصرف فيه، وفي حالة فشله

1_ حمزة طيبي ، البنوك الجزائرية وتحديات اتفاقية بازل 2 ، دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري ، مذكرة ماجستير ، جامعة عمار التليجي ، الاغواط ، 6 2007_

2006 ص 23

2_ سيداوي فتيحة، إدارة مخاطر القروض البنكية، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية وبنوك، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-السنة 2014

2015 ص 14

في سداد القرض أو فوائده يصبح من حق البنك بيع الأصل المرهون لاسترداد مستحقاته. و يمكن تصنيف الضمانات إلى نوعين:

الضمانات الشخصية: تركز على التعهد الذي يقوم به الأشخاص، و الذي بموجبه يعدون بتسديد المدين في حالة عدم قدرته على الوفاء بال التزاماته في تاريخ الاستحقاق فالضمان الشخصي لا يمكن أن يقوم به المدين شخصيا، وإنما يتطلب شخصا ثالثا يقوم بدور الضامن، وعليه يمكن أن نقسم هذا النوع من الضمان إلى :

أ. الكفالة: هي أن يلتزم بموجبها شخص معين بتنفيذ التزامات المدين اتجاه البنك إذا لم يستطع الوفاء بها عند حلول آجال استحقاقها، و نظرا لأهميتها كضمان شخصي ينبغي أن يكون مكتوبا ومتضمنا طبيعة الإلتزام بدقة وأن يمس موضوع الضمان ومدته، الشخص المدين و الشخص الكافل، إضافة إلى أهمية و حدود الإلتزام كما تجبر الأنظمة المختلفة على ضرورة إعلام المدين بمبلغ الدين والتزامه وآجاله خلال فترة معينة لتفادي المنازعات الناجمة عن سوء التفاهم بين البنوك و العملاء (1)

ب. الضمان الاحتياطي: هو التزام مكتوب من طرف شخص معين يتعهد بموجبه تسديد ورقة تجارية أو جزء منها في حالة عدم قدرة أحد الموقعين عليها التسديد ويختلف عن الكفالة في كونه يطبق على الديون المرتبطة بالأوراق التجارية كسند لأمر، السفتحة و الشيكات، كما يمكن تصنيف " تأمين الاعتماد" كضمان شخصي تقوم مؤسسة التأمين لحساب المستفيد من الاعتماد لتغطية خطر الوفاء بمبلغ الاعتماد

2- الضمانات الحقيقية: هي ضمانات تركز على موضوع الشيء المقدم كضمان وتتمثل في قائمة واسعة من السلع و التجهيزات والعقارات، وتعطى هذه الأشياء على سبيل الرهن و ليس على سبيل تحويل الملكية، ضمانا لاسترداد القرض، يمكن للبنك أن يبيع هذه الأصول بمجرد التأكد من استحالة استرداد القرض، و تطبق هذه الضمانات على القروض الموجهة للإستثمار، و ينقسم هذا الضمان إلى صنفين (2)

1_ فائق شقير و آخرون: محاسبة البنوك، دار المسير، عمان، ط، 2002 ص 183

2- الطاهر لطرش: تقنيات البنوك، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 2001، ص 168

أ. الرهن الحيازي : و ينقسم بدوره إلى نوعين:

-رهن حيازي للأدوات و المعدات الخاصة بالتجهيزات: يسري على الأدوات و المعدات و البضائع، حيث يجب على البنك التأكد من سلامتها، وأن تكون البضاعة المرهونة غير قابلة للتلف.

-الرهن الحيازي للمحل التجاري: هو رهن المحل التجاري أو المؤسسة التجارية لصالح البنك، بموجب عقد مسجل حسب الأصول وفقا للأحكام القانونية السارية

ب. الرهن العقاري: هو العقد الذي يكتسب بموجبه البنك حقا عينيا على عقار وفاء لدينه حيث يمكن أن يستوفي دينه من ثمن ذلك العقار في أي يد كان، متقدما في ذلك متقدما على الدائنين التاليين له في المرتبة و ينبغي لهذا العقار أن يكون صالحا للتعامل، و قابلا للبيع في المزاد العلني، و بالتالي الرهن العقاري يمثل أفضل الصيغ التي تضمن القروض البنكية و إذا حل أجل استحقاق الدين و لم يسدد المدين يمكن للبنك و بعد تنبيه المدين أن يترع ملكية العقار منه. تعتبر عملية تجميع المدخرات في شكل ودائع و منحها للمستثمرين في شكل قروض الوظيفة الأساسية لأي بنك، و العائد المتولد عن هذه العملية يمثل المحور الرئيسي لإيراداته مهما تعددت المصادر الأخرى و حسب اختلاف طبيعتها، أهدافها و مدتها، و حسب طبيعة موضوع التمويل و الأشكال التي يأخذها.

كما أنّ عملية منح القروض لا تخلو من المخاطر مختلفة المصادر، فنجد البنوك تسعى جاهدة للحد من و محاولة التخفيف من آثارها قدر الإمكان، و هذا بوضع عدة ضوابط تسير أموال البنك و حقوقه، و طلب ضمانات لمواجهة هذه الأخطار حماية لأموال المودعين باعتبارها أمانة لديه. (1)

1 _ دهمش اميرة ، المخاطر البنكية والية تسييرها ، مذكرة نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية ، تخصص بنوك ، جامعة محمد بوضياف ، مسيلة ، سنة 2014 _

المبحث الثاني: تقنيات منح القروض الاستثمارية

يولي المسؤولون في البنوك التجارية أهمية خاصة للقروض لأنها الجاني الأكبر من الأصول التي يتولد عنها إيرادات كبيرة ومن بينها القروض الموجهة لتمويل الاستثمارات وعليه يجب أن يحضر سياسة ملائمة تضمن لهم أحسن إدارة لهذه الأموال

المطلب الأول: مفهوم القروض الاستثمارية

هي علاقة اقتصادية قانونية ذات شكل نقدي تحدث عند انتقال القيمة المالية من البنك إلى عملائه مع تسديد قيمتها في اجل محددة ومع فوائد متفق عليها . (1)

تعني عملية تمويل الاستثمارات أن البنك مقبل على تجميد أمواله لمدة ليست قصيرة يمكن أن تمتد من سنتين فما فوق حسب طبيعة الاستثمار، فإذا تعلق الأمر بتمويل الحصول على الآلات والمعدات فالأمر يتعلق بتمويل متوسط الأجل، أما إذا تعلق بتمويل العقارات تكون بصدد تمويل طويل الأجل . ونظرا للصعوبات التي تجدها المؤسسات في تمويل عمليات لهذا الحجم وهذه المدة فقد تم تحديث طرق التمويل بما يخفف من الصعوبات و يتعلق الأمر هنا بعملية القرض لايجاري .

هي قروض طويلة الأجل تستخدم في شراء المواد الأولية و الأجهزة و براءات الاختراع و إقامة المنشآت و تقدر أقساطها على أساس معدلات الهلاكات و غالبا ما تكون هذه القروض لمدة لا تقل عن السنتين و تمتد حتى سبعة سنوات و أكثر و من أهم صور هذا الائتمان هو الائتمان الإيجاري (2)

المطلب الثاني : شروط منح القروض الاستثمارية

يحقق القرض عدة أهداف موضوعية فهو يركز على عنصر الثقة المتبادلة بين البنك وعملائه ورغم هذا فان القروض لاتمنح من طرف البنوك إلا بشروط تعتبرها بعض المؤسسات عادية وروتينية،

1 - محمد صالح الحناوي ، الادارة المالية والتمويل ، الاسكندرية ، دار النشر ، 1995 ، ص 294

2 - منهل مطر ديب سوتر ، رضوان وليد العمار ، النقود و البنوك ، مؤسسة الالاء للطباعة و النشر ، عمان ، 1996 ص 73

أما الأخرى فنجدها صعبة وذلك بضعف مكائنها وسياستها وهذه الشروط تنقسم الى نوعين:

1_ الشروط الاقتصادية: وهي شروط خاصة بالظروف الاقتصادية للمؤسسة و البنك وتحدد العلاقة الموجودة بينهما وتمثل هذه الشروط في :

. دراسة ومتابعة الأحداث المالية و الاقتصادية من حيث وضعيتها وتطور أعمالها حيث يأخذ بعين الاعتبار عند تقرير المخاطر الموجودة في القرض الممنوح.

. دراسة مستوى خزينته، بصفته صاحب القرار لمنح القرض عند طلبه وذلك بمعرفة مدى إمكانيته وقدرته لمواجهة الطلب.

. دراسة الوضعية المالية للمؤسسة من أجل تحديد سياسة القرض الواجب تطبيقها بصفة أكيدة وصارمة.

2 _ الشروط الذاتية : وتنقسم إلى قسمين

_ شروط لها علاقة بالمؤسسة: - توفر عنصر المصدقية و الثقة في معاملاتها .

- التأكد من القدرة القانونية لها عن طريق الوثائق القانونية المقدمة، ومن القدرة التقنية عن طريق إقامة زيارات لها وكذلك إحداث مناقشات .

_ شروط يضعها البنك : يجب أن تقدم المؤسسة وثائق محاسبية لثلاث دورات متتالية ووثائق تقديرية أخرى كالميزانية التقديرية و خطة التمويل هذه الوثائق تساعد على التأكد من سلامة و إمكانية المؤسسة على الإنتاج عن طريق دراسة هيكل الميزانية ، الخزينة ، النشاط و المدودية وعليه يتخذ القرار بعد معرفة ملائمتها وسلامة رصيدها. (1)

المطلب الثالث : انواع القروض الاستثمارية

اختلفت وتعددت وتنوعت التسهيلات أو القروض التي تمنحها البنوك التجارية و المؤسسات المالية وهذا حسب تنوع وتعدد حاجات الأشخاص ورغباتهم، إضافة إلى تنوع الأنشطة الاقتصادية واتساع حجمها ومن بينها قروض الاستثمار. وهي نوعان :

اولا : عمليات القروض الكلاسيكية:

يتم تمييز بين نوعين من الطرق الكلاسيكية في تمويل الخارجي للاستثمارات : القروض متوسطة الأجل و القروض طويلة الأجل

1: قروض متوسطة الأجل: هي قروض وسيطة بين القروض طويلة الأجل و قروض قصيرة الأجل وتمويل جديد وهي نوعان:

أ-قرض المشتري "credit acheteur" :هو عبارة عن قرض يقدم من طرف البنك أو عدة بنوك لمشتري أجنبي ويوجه أساسا للتسديد الفوري للمورد نتيجة عقد تجاري مبرم من طرفين وهما المورد والمستورد الأجنبي بحيث يكون المورد معنيا من أي قرض

" ب-قرض المورد "credit fournisseur" : هو قرض موجه لتمويل عمليات التجارة الخارجية المضمونة من طرف الدولة ولم تتطور هذه القروض إلا عن طريق الجهود الخاصة للموردين حيث يسعى كل واحد منهم للحصول على أكبر قدر من الأسواق . (1)

2 : قروض طويلة الأجل: وهو الائتمان الذي تزيد مدته عن خمس سنوات وأحيانا عن سبعة وهدفه تمويل المؤسسات المتخصصة الصناعية و التجارية والذي استطاع حل مشكلة طول الأجل وتوفير الموارد اللازمة لذلك وهناك مخاطر تواجه هذا الائتمان وهي تقلبات سعر الفائدة والضمانات المطلوبة من أهم أشكال الائتمان طويل الأجل مايلي:

1 _ عادل كدودة ، سمير حوحو ، الائتمان التجاري ، دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي ، مذكرة تخرج لنيل شهادة الليسانس في العلوم

الاقتصادية تخصص تسيير ، جامعة محمد خيضر بسكرة ، 2000 ، ص 26

أ- قرض الملاك: إن مالك العقار مثلا لا يستطيع الحصول على قرض طويل الأجل إلا إذا كان بحاجة لأموال هذا القرض، وغالبا ما يطلب منه رهن كضمان للقرض في حالة عدم الاستغلال الجيد لمبلغه.

ب- قرض المقاولات: في عملية تمويل المؤسسات يكون موضوع القرض طويل الأجل، المساهمة في تكوين رأس المال الثابت ويعني ذلك كل وسائل الإنتاج التي تمتلك بالاستعمال الجاري ولذلك لا بد من البحث على الموارد ثابتة كالادخار وهذا بالنسبة لرأس المال المستعمل في تجديد التجهيزات وكمية الموارد اللازمة لكي تتمكن المؤسسة من مزاوله أعمالها.

ج _ قرض الايجار : فالقرض الايجار يتمثل في كراء طويل المدى للأملاك (تجهيزات او معدات او عتاد) وبإمكان المستعمل لهذا القرض ان يشتري او يرد القرض وذلك حسب رغبته ، ومن اهم الجوانب السلبية الملاحظة في هذا النوع من القروض تكلفته المالية المرتفعة التي تفوق بكثير تكلفة القروض المتوسطة و الطويلة المدى (1)

ثانيا : الائتمان الايجاري : "التأجير التمويلي"

يمكن تعريفه بأنه أداة تمويلية تقوم بها أو تستخدمها البنوك أو المنشآت التي تقوم بالتأجير والتي تكونها خصيصا لهذا الغرض وذلك لخلق إستراتيجية تمويلية بديلة ومكملة للإقراض

أنواع الائتمان الايجاري :

يمكن تقسيمه إلى نوعين هما : حسب موضوع التمويل و حسب التطبيق العملي

أ- حسب موضوع التمويل: يمكننا حسب هذا التصنيف التفريق بين نوعين من الائتمان الايجاري:

*الائتمان الايجاري للأصول المنقولة: هي عملية تقوم من خلالها مؤسسة الائتمان "المؤجر" بتأجير تجهيزات أو آلات كانت قد قامت بشرائها من مورد معين، لصالح زبونها سواء كان شخصا طبيعيا أو معنويا و الذي يسمى المستأجر، والذي تترك له إمكانية اكتساب كلي أو جزئي للأصول المؤجرة عن طريق دفع سعر متفق عليه.

1_ مشري فريد ، واخرون ، التمويل الاستثماري ، مذكرة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية ، تخصص مالية نقود وبنوك ، جامعة محمد خيضر بسكرة

* الائتمان التجاري للأصول غير المنقولة: هي عملية تقوم من خلالها مؤسسة الائتمان التجاري "المؤجر" بتأجيل أصول غير منقولة (عقارات، أراضي، مباني) اشتراها أو لحسابه لصالح طرف آخر يدعي المستأجر مع إمكانية هذا الأخير الحصول على ملكية مجمل الأصول المؤجرة أو جزء منها في أجل أقصاه انقضاء مدة الإيجار . (1)

ب- حسب التطبيق العملي: يمكننا من خلال هذا التقسيم أن نميز بين عدة أنواع من الائتمان التجاري

1 _ البيع ثم الاستئجار: في هذه الحالة تقوم الشركة التي تملك أرضاً أو معدات ببيع إحدى الأصول إلى مؤسسة مالية وفي الوقت نفسه توقع اتفاقية مع هذه المؤسسة لاستئجار هذا الأصل وإبقائه عند الشركة لفترة معينة من الزمن وتحت شروط معينة، ويلاحظ أن الشركة البائعة (المستأجرة) تستلم قيمة البيع (أي تحصل على التمويل) من المؤسسة المشترية (المؤجرة) فوراً وفي نفس الوقت تبقى الأصل المباع عندها لاستخدامه، وتتم هذه العملية عندما تواجه المؤسسة عجزاً مالياً .

2 _ التمويل التجاري المالي: إن الاستئجار المالي هو الذي لا يتضمن خدمات الصيانة ولا يمكن إلغاؤه من قبل المستأجر والذي يستهلك قيمة المعدات المستأجرة تساوي مجمل قيمة المعدات المستأجرة فالقاعدة الأساسية هنا أن المدة الائتمانية ترتبط بالعمر الاقتصادي للأجهزة والآلات يتوفر للمستأجر عدة خيارات أهمها: حق الشراء ويكون في بداية الائتمان وتقدر القيمة حين ذاك طبقاً لحالة الأجهزة عند نهاية المدة .

3 _ بالتمويل التجاري بالتركيب: وتتضمن هذه العملية وضع الأجهزة والآلات تحت تصرف المستأجر ولكن لمدة ائتمانية تقل مدة الحياة الاقتصادية للأجهزة والآلات وفي هذه الحالة يقيد المؤجر قيمة السلع في جانب الأصول الخاصة بميزانيته، وفي هذه الحالة انقطاع أو إيقاف الإيجار تعود السلع إلى المؤجر، ومن أهم صور هذا الائتمان، هو أن يضع المؤجر الأجهزة والآلات تحت تصرف المستأجر لمدة أقل من العمر الاقتصادي مقابل دفع الأجرة أو الأقساط . (2)

1_ عادل كبدوة ، سمير جوجو ، مرجع سابق ذكره ، ص 39

2_ احمد بعلوط واخرون ، قروض الاستثمار ودورها في التنمية ، مذكرة تخرج ليليل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية تخصص نقود و بنوك ، المركز الجامعي بالوادى ، د 2007 ، ص 41، 43

ملخص الفصل الاول

خلاصة الفصل الأول:

تعرفنا من خلال هذا الفصل على مفاهيم عدة مفاهيم رئيسة في جانب القروض البنكية مثل الحلقات الاساسية للقروض من مفهوم والمصادر الرئيسية لها شتى الانواع المكونة للقروض وتناولنا كذلك المخاطرة الناجمة التي تتبع عملية الاقراض والضمانات الجوهرية التي تحد من خطورة هذه العملية وكذلك مختلف تقنيات المتبعة في منح القروض الاستثمارية ، في نهاية هذا الفصل نكون قد كون مجموعة افكار متسلسلة ومفاهيم اولية حول القروض بصفة عامة والقروض الاستثمارية بصفة خاصة

الفصل الثاني:

إجراءات و آليات منح القروض الاستثمارية في بنك
الجزائر الخارجي **BEA** وكالة الوادي

تمهيد الفصل الثاني :

بعد ما تم التطرق في الفصل السابق إلى مختلف التعاريف والأنواع الخاصة بالقروض البنكية وأساسيات القروض الاستثمارية ، سنتناول في هذا الفصل دراسة تطبيقية حول إجراءات وآليات القروض الاستثمارية على مستوى بنك الجزائر الخارجي .

ومما سبق سنحاول في هذا الفصل التطرق إلى :

المبحث الأول:الإطار النظري لبنك الجزائر الخارجي BEA وكالة الوادي .

المبحث الثاني:سياسة الإقراض في بنك BEA وكالة الوادي .

المبحث الثالث:المخاطر الناجمة عن منح قروض استثمارية و كيفية معالجتها .

المبحث الأول: الإطار النظري لبنك الجزائر الخارجي BEA بالوادي

سوف نتطرق في هذا المبحث إلى تعريف بنك الجزائر الخارجي و مهامه ووكالته بالوادي والهيكلة الوظيفية.

المطلب الأول : : تعريف بنك الجزائر الخارجي BEA ومهامه .

سوف نقوم في هذا المطلب بتعريف بنك الجزائر الخارجي وذكر المهام التي يقوم بها على النحو التالي:

أولا : نشأة بنك الجزائر الخارجي BEA.

تأسس بنك الجزائر الخارجي في أول أكتوبر 1967 بموجب الأمر رقم 67-204 وبهذا فهو ثالث وآخر بنك تجاري يتم تأسيسه تبعا لقرارات تأميم القطاع البنكي وقد تم إنشاؤه على أنقاض خمسة بنوك أجنبية هي : القرض الليوني ، والشركة العامة و قرض الشمال، و البنك الصناعي للجزائر و المتوسط وبنك باركليز.

وممارس بنك الجزائر الخارجي كل مهام البنوك التجارية وعلى هذا الأساس يمكنه جمع الودائع الجارية، وفي جانب الإقراض ، يتكفل بتمويل عمليات التجارة الخارجية فهو يقوم بمنح القروض للاستيراد، كما يقوم بتأمين المصدرين الجزائريين وتقديم الدعم المالي لهم.

كما تمتد النشاطات الإقراضية لبنك الجزائر الخارجي إلى قطاعات أخرى ، ففي هذا البنك تتركز العمليات المالية للشركات الكبرى مثل سوناطراك وشركات الصناعة الكيماوية و البتروكيماوية وقطاعات اقتصادية أخرى على عكس ما هو منصوص عليه فيما يتعلق بتخصص النظام البنكي، وبعد 21 سنة من الوجود أصبح بنك الجزائر الخارجي أول مؤسسة تستقل بأموالها وذلك بموجب المرسوم 89-01 المؤرخ في 1989-01-12 ومنذ 1989-02-05 تحول بنك الجزائر الخارجي إلى مؤسسة بالأسهم باحتفاظه بمبادئه وأهدافه المسطرة بموجب القانون 1967-10-01 رأس مال بنك الجزائر الخارجي مقسم إلى أربعة أقسام تظهر على النحو التالي :

الجدول رقم (01-02) تقسيم رأس مال بنك الجزائر الخارجي

35%	أموال مشاركة البنك
35%	أموال المشاركة الإلكترونية ، الاتصالات السلكية و اللاسلكية
20%	الأموال المشاركة للخدمات
10%	الأموال المشاركة للصيدلة ،الكيمياء، و البتروكيمياء
100%	المجموع

المصدر: بنك الجزائر الخارجي.

__ تحليل بسيط للجدول : يتشكل رأس مال بنك الجزائر الخارجي BEA من أربعة مشاركات بالأموال تنقسم بين مشاركة البنك بنسبة 35% ، كما تتقاسم نسبة هذه المشاركة مع مشاركات الاللكترونية و الاتصالات، بينما ينقسم باقي رأس مال البنك بين مشاركة الخدمات ومشاركة الصيدلية بنسبة 20% و 10% في تكوين رأس ماله.

ويبلغ رأسماله حوالي 5.600.000.000.00 دينار جزائري مقره الاجتماعي بشارع 17 العقيد عميروش بالجزائر العاصمة.

ثانيا: المهام و الأهداف الإستراتيجية لبنك الجزائر الخارجي.(1)

1: مهام بنك الجزائر الخارجي:

وتتمثل مهام البنك في الآتي :

- إصدار العمليات البنكية بالقروض حسب سياسة الدولة وذلك بالقوانين والنظام الداخلي للبنك.
- تسهيل تنمية الاتصالات الاقتصادية بين الجزائر والدول الأخرى.
- منح الاعتمادات على الاستيراد ويعطى للمصدرين الجزائريين لتسهيل مهمته مع الخارج في التصدير.
- تمويل المنشأة الصناعية و التجارية

2: الأهداف الإستراتيجية للبنك :

- تحسين أنواع المصالح و العلاقة بينها وبين الزبائن.
- بقاء البنك الخارجي من أكبر البنوك في البلاد.
- تطوير إنتاجيته ومردوديته.

وتحقق أهداف البنك نتيجة:

- تكثيف مردوده وذلك بالقروض التي تعطي مردودا متنوعا مع احترام القواعد.
- إعطاء حركة ديناميكية لتغطية الموارد.
- التسيير الأحسن للخزينة بالدينار و العملة الصعبة.
- تقديم مصالح جديدة لتحسين الإنتاج و العمليات التي تدرس يوميا.

العمليات المتخذة من طرفه في إطار إستراتيجيته:

- تكثيف المصادر وتحسين الذوق .
- بقاء سياسة القروض المدققة.
- تحسين نوعية المصالح.
- تبديل وضعية العمال.
- متابعة العمليات الحاسوبية وتكوين الموظفين تدريجيا.

المطلب الثاني : بنك الجزائر الخارجي BEA وكالة الوادي

سنوضح في هذا المطلب لمحة عن وكالة بنك الجزائر الخارجي BEA بالوادي وهيكله التنظيمي

أولا : لمحة تاريخية عن وكالة (BEA) بالوادي

من منطلق السياسات الإستراتيجية الاقتصادية التي اتبعتها الدولة الجزائرية منذ الاستقلال و التي مرت بعدة مراحل وبعدها أزمت ، و هذه السياسة الخاصة بالتوزيع المحلي لمختلف الهياكل الاقتصادية ذات التنمية الشاملة والتي كانت مرتكزة على مجال المؤسسات الخاصة و القواعد الهيكلية عموما ، و على إثر التقسيم الإداري الجديد استفادت ولاية الوادي من عدة وكالات بنكية ذات الأنشطة التجارية و لقد أنشئت (BEA) بالوادي منذ 29 سبتمبر 1987.

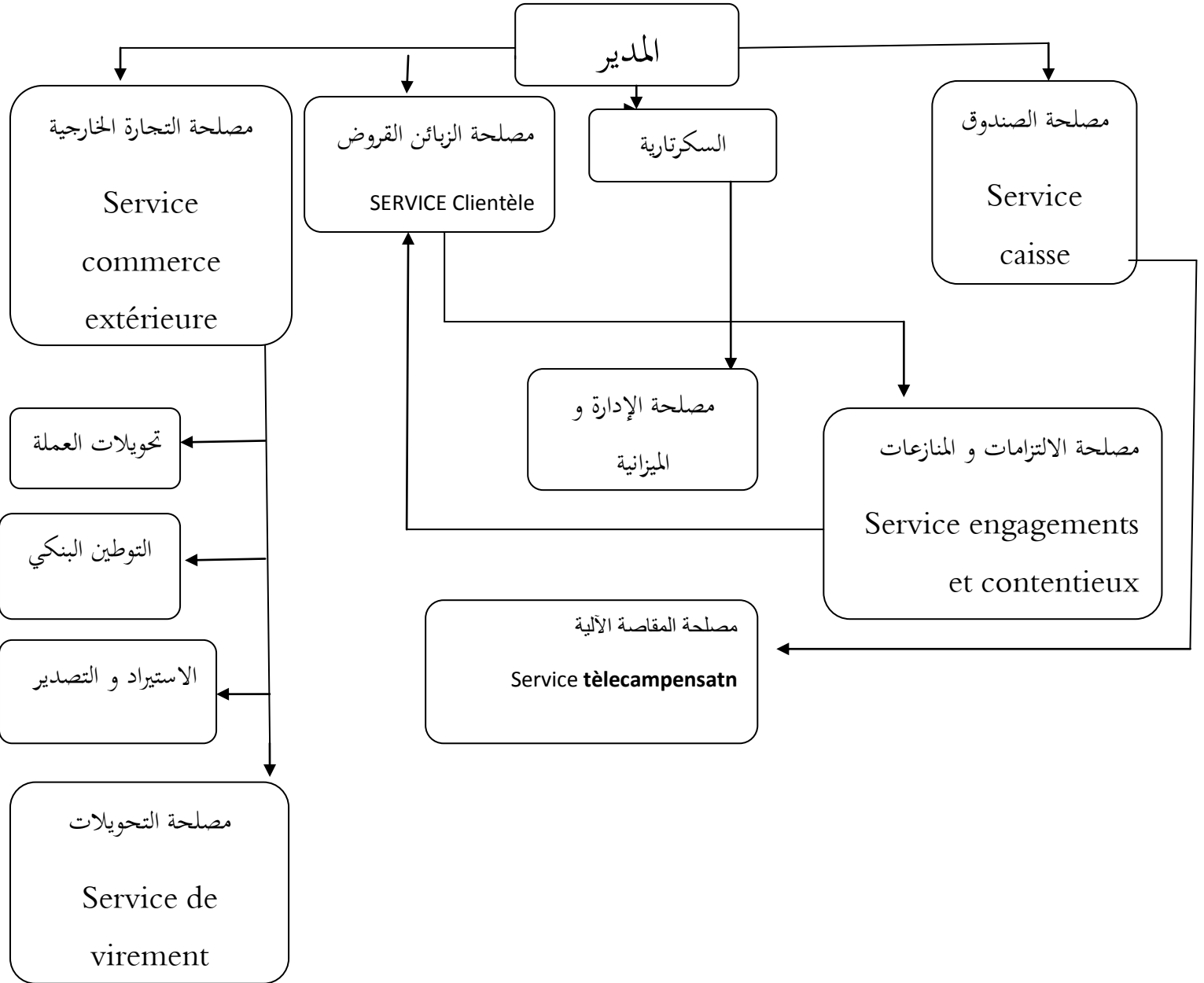
وتقع وكالة (BEA) بالوادي في حي 400سكن بعاصمة الولاية يشتغل بها 21 عاملا، تسيير حوالي 5000 حساب بنكي وتمول العديد من المشاريع التي من شأنها النهوض بالتنمية المحلية في الوادي.

ثانيا : الهيكل التنظيمي لوكالة (BEA) بالوادي :

تشمل وكالة (BEA) بالوادي إضافة إلى المديرية العامة، المصالح و الأقسام حيث كل مديرية تنقسم إلى عدة مصالح، و كل مصلحة تنقسم إلى عدة أقسام وفق الهيكل التنظيمي التالي :

الشكل رقم (1) : الهيكل التنظيمي لوكالة (BEA) بالوادي

لكل بنك هيكل تنظيمي يخصه، لذلك نجد أن البنك الجزائري يتميز بهيكل تنظيمي خاص به يميزه عن غيره من البنوك الأخرى، لذلك سنحاول معرفة هيكلية التنظيمي ومهام كل منها :



شرح المخطط الوظيفي للبنك الجزائر الخارجي BEA وكالة الوادي: (1)

رئاسة البنك : يتضمن رئاسة البنك مدير عام الذي يقوم بوظيفتين في البنك

-رئيس مجلس الإدارة

-المدير العام

ويعمل علي مساعدة رئيس مدير عام كل من:

-ثلاثة مدراء عاملون مساعدون مكلفون بالإشراف والتنسيق بالالتزامات المالية والتنموية.

-أمين عام مكلف بالإشراف وتنسيق وسائل البنك.

-مدير المفتشية العامة وهي تختص أساسا بالمراقبة الداخلية وكذا مراقبة جميع وظائف البنك.

-خلية التطهير التي تعمل على التطهير المحاسبي لفصول البنك وحسابات الزبائن.

السكرتارية العامة : تقوم هذه الهيكلة مجموعة من المهام التي تتمثل فيما يلي:

-اخذ الإجراءات الأمنية

-القيام بمختلف الدراسات القانونية القيام بالتنسيق بين مختلف المديريات.

وتتضمن السكرتارية العامة مجموعة من المديريات تتمثل فيما يلي:

-مديرية الموارد البشرية.

-مديرية الإدارة العامة.

-مديرية الاتصالات العامة.

-خلية الأمن.

قسم الصندوق : يتضمن هذا القسم.

-قسم الشباك

-قسم التحويل.

-قسم الموارد.

-قسم الخزينة.

المديرية العامة المساعدة للالتزامات : تقوم هذه المديرية بما يلي :

- الحرص على تطبيق سياسة الالتزامات المتخذة من طرف البنك.
- الحرص و سهر على تطبيق كل ما جاءت به مديرية الشبك المركزية.

تتفرع المديرية العامة للمساعد للالتزامات إلى الفرع التالية:

- مديرية الشبكة المركزية.
- مديرية الالتزامات للمؤسسة الصغيرة والمتوسطة.
- مديرية النزعات والدراسات القانونية.

مصلحة التجارة الخارجية:المساعدة الخارجية (إن المهام الأساسية التي تقوم بها هذه المديرية متعددة متنوعة

والتي نوجزها فيما يلي:

- التوطين البنكي .
- تحويلات العملة .
- الاستيراد والتصدير.
- مصلحة التحويلات.

المبحث الثاني : القروض الاستثمارية في بنك BEA وكالة الوادي

سنقوم في هذا المبحث إلى التعرف إلى أنواع القروض الاستثمارية التي يمنحها BEA وكالة الوادي الى عملائه، و المراحل و الإجراءات التي تمر بها عملية منح القرض و كيفية دراسته ماليا و محاسبيا.

المطلب الاول :انواع القروض التي يمنحها بنك BEA وكالة الوادي

سيتم في هذا المطلب التعرف إلى أنواع القروض الممنوحة من قبل بنك الجزائر الخارجي الأنواع الأخرى الممنوحة بوكالته بالوادي

أولا : أنواع القروض في البنك الخارجي الجزائري

-قروض استهلاكية

-قروض تمويل التجارة الخارجية

-قروض عقارية

-قروض إيجارية

ثانيا :أنواع القروض الاستثمارية بالبنك الخارجي وكالة الوادي

1-قروض استثمارية لمنشآت قاعدية: تخص تمويل الشركات الكبرى وطنية كانت أو أجنبية الاستثمار الأجنبي وخاصة كانت أو عامة، هنا يلعب القرض الاستثماري لهذا النوع من الشركات لتفادي التبعية الاقتصادية تحقيق المنافع والتبادل التجاري

2-قروض استثمارية لمؤسسات متوسطة وصغيرة: هي قروض موجهة لتمويل المؤسسات المتوسطة و الصغيرة كإجراء الآلات و المعدات، و المساعدة في عمليات التصدير لتغطية العجز من أجل الدفع بوتيرة التنمية، و توسيع المجال لتجارة الدولية.(1)

1:صافي نبيل وآخرون-مخاطر القروض البنكية وكيفية الحد منها- مذكرة مقدمة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية- تخصص نقود مالية وبنوك- جامعة البويرة- السنة 2010-2011 --الصفحة 14-18.

المطلب الثاني:مراحل وخطوات الإجراءات في منح القروض الاستثمارية:

القروض هي عملية تمويلية لمنتوج بنكي ،أي بيع منتج بنكي من طرف البنك بسعر فائدة معينة يحددها البنك لمدة القرض ، تتم على مستوى مصلحة الزبائن لفائدة الزبون المقترض سواء كان شخص طبيعي أو معنوي لسد حاجيته لأموال لدعم عمل تجاري أو صناعي أو خدمي لتحقيق نمو على مستوى الاقتصاد الوطني (1)

أولا : خصائصها :

توظيف الأموال واستثمارها وجعلها تدور في دواليب ودورات مالية للاقتصاد الوطني وكذلك تحدد القيمة الحقيقية للكتلة النقدية بالنسبة للقروض الاستثمارية ونذكر أيضا التحكم في الأنشطة التجارية والصناعية للمستثمرين ومعرفة رقم الأعمال الحقيقي للزبون.

ثانيا :آليات منح القروض الاستثمارية :

-دراسة تقنية ومالية لملف منح القرض إذا انتهى بالقبول فسيمر بإجراءات وآليات وهي:

- ✓ عرض الملف على لجنة القروض للبنك .
- ✓ إعداد محضر لقبول منح القروض للزبون .
- ✓ شهادة ترخيص القرض.
- ✓ إخطار الزبون عن طريق وثيقة .

بعد أن يتشكل التقرير النهائي لمنح القرض وتحديد قيمته من طرف البنك يتم إنشاء شهادة تقرير منح القرض يبين فيها قيمة القرض ،مدة القرض ،تاريخ منح القرض ،نوع القرض، اسم الزبون ،حسابه البنكي ،تحديد وجهة القرض ومن خلال هذه البيانات يستطيع البنك متابعة وتحليل القرض من مستوى النظام الآلي للعمليات المالية للبنك . يتم آليا إعداد جدول استحقاقات القرض ، ومن خلاله أيضا تظهر قيمة القرض وتواريخ دفع الاستحقاقات أو أقساط مدة القرض وقيمة الفائدة. ويبقى هذا الجدول في ملف

القرض حتى نهايته أي نهاية التسديد الكلي للقرض ويعتبر هذا الجدول وسيلة من وسائل المتابعة والمراقبة والمتابعة الآلية والمتابعة الميدانية (الزيارات الميدانية)

وكذلك إجراءات وآليات أخرى مثل : مكانة الزبون في السوق و جمهور العملاء وعلى مستوى إدارة القرض المكلف بالدراسات أو المصلحة . تكون هناك آليات وإجراءات منح قروض الاستثمار وهذه الآليات موضحة ومفصلة في شكل بيانات ومواد وتوصيات وحتى قيود محاسبية ومن خلاله نبين :

الآلية الأولى : طبيعة قرض الاستثمار

الآلية الثانية : من هو المستثمر

الآلية الثالثة : قيمة قرض الاستثمار

الآلية الرابعة : مدة قرض الاستثمار

الآلية الخامسة : كيفية تشكيل لجنة خاصة

المطلب الثالث: كيفية دراسة القروض الاستثمارية ماليا ومحاسبيا

بعد تقديم مختلف الوثائق الضرورية من طرف المنشآت والمستثمرين الراغبين في الحصول على قرض استثماري يقوم البنك بالدراسة الدقيقة لها ، من أجل تقديم كل المخاطرة الناجمة عن القروض المتفق عليه كذا الضمانات التي تغطيها ، لذلك سوف نستعرض خلال هذا المبحث على نوع الملف الواجب توفيره للقرض الاستثماري.

قد تتم دراسة ملف القرض الاستثماري من خلال ملف دراسة تقنو اقتصادي لمشروع الشركة وقد يشمل عدة نقاط نذكرها كمايلي(1):

__ طلب القرض : من طرف صاحب الشركة مع الإمضاء ويكون الطلب مفصل و محدد لقيمة القرض الممنوح والاستثمارات المطلوبة.

__ السجل التجاري : معرفة طبيعة نشاط الشركة ومدى موافقته لطبيعة الاستثمار و محل القرض و وضعية استحقاقات الشركة اتجاه الضرائب و فواتير شكلية للاستثمار المطلوب و الرقم الجبائي

__ جدول الميزانيات الحقيقية يحتوى على 4 ميزانيات مستوى سابقة و ميزانية تقديرية للسنة الجديدة

__ جدول الاستثمارات المستعملة إن وجدت وقد يحتوي على جدول المخزونات وقائمة العملاء وقائمة الموردين.

__ اتفاقيات وصفقات تجارية مع مؤسسات أخرى إن وجدت .

__ العقد التأسيسي للشركة : وهو العقد التأسيسي القانوني لمعرفة صاحب الشركة و رأس مال الشركة والشركاء وقيمة المساهمات (في حالة شخص معنوي).

المبحث الثالث : المخاطر الناجمة عن منح قروض الاستثمارية و كيفية معالجتها

تتعدد اخطار الناجمة عن عملية منح القروض الاستثمارية ولهذا يجب على كل بنك تحدي هذه الاخطار بوضع عدة اساليب لمعالجتها.

المطلب الاول : الاخطار البنكية والضمانات

سنتطرق في هذا المطلب الى الاخطار البنكية و الضمانات المتابعة في الحد منها في البنك BEA وكالة الوادي.

اولا : الاخطار البنكية : (1)

تتنوع الاخطار البنكية حسب تنوع القرض ومدى مدته وطبيعة القرض وهي انواع

- 1 _ اخطار مالية و اقتصادية : و هذا يتوقف على حالة المؤسسة في الوسط الاقتصادي ومدى مقاومتها للمنافسة لكي تستطيع تحقيق سيولة مالية حتى تتمكن من استرجاع استحققات القرض اتجاه البنك .
- 2 _ اخطار الصرف : يتخذ البنك اثناء منح القرض في حالة تمويل التجارة الخارجية للمؤسسات اي التمويل التجاري الخارجية للمؤسسات اي التمويل للاعتماد المستندي يلجاء البنك بمنح قروض لتمويل عملية الاستراد او التصدير فتفرض قيمة اضافية اثناء المنح تقصدر احيانا بزيادة من 10 مئة الى 50 مئة تغطيه عجز تذبذب تقلبات سعر الصرف ، فمثلا منح 100.000.000 دج فتعطي للزبون + 10 مئة ← 50 مئة اي 110.000.000 دج او 150.000.000 دج (100.000 او 500.000) لسد عجز تقلبات سعر الصرف .
- 3 _ اخطار اجتماعية : الناحية الاجتماعية لاصحاب الشركات فيتنبه البنك ويتخوف من النزعات الجماعية بين الشركاء فدائما تراقب الحالة الاجتماعية من ناحية العقد التاسيسي لشركة هل طارا له تغيير ام لا .

ثانيا : الضمانات : (1)

يطلب ويشترط البنك ضمانات عينية او مالية ترهن اثناء مدة القرض حتى يستوفي القرض، وكذا التامينات على جميع الضمانات المادية و القرض كذلك لتجنب الافلاس او الوفاة يستطيع البنك استرجاع امواله عن طريق شركات التامين بواسطة عقد التامين ماهي المخاطر التي يواجهها البنك في منح القروض .

__ عدم تحقيق رقم اعمال معتبر للشركة يغطي المصاريف والديون لشركة .

__ فشل سياسة الشركات اثناء النشاط الاقتصادي .

يلزم على الزبون اعداد وتحضير كل الشروط المسجلة في وثيقة ترخيص القرض تتمثل في .

__ الضمانات العينية او النقدية فهي تتكفل بما مصلحة خاصة تسمى مصلحة الالتزامات والمنازعات في البنك .

__ رهن مادي لعقارات و منقولات ثابتة وموثقة ويقوم البنك بدورة اعداد وثيقة خاصة تسمى (العقد \ عقد القرض) ويكون ممضى بين الطرفين الزبون والبنك ومؤشر من طرف جهة رسمية هي مصلحة تسجيلات الرسومات وطابع لدى الخزينة العمومية .

__ التامين على جميع المخاطر للآلات والمعدات المرهونة

__ تامين بواسطة شركات التامين على القروض

وعند حضور كافة الشروط تتم طريقة منح القرض كليا او جزئيا عن طريق اقساط .

المطلب الثاني : راس المال العامل وتأثير السمات الشخصية في العميل في منح القرض

ان كل من راس المال العامل و السمات الشخصية للعميل يلعب دور هام في منح القرض لدى كل بنك

اولا : راس المال العامل : هو الذي يمنح من خلاله قرض الاستغلال (احتياج راس المال العامل) فهو الاموال الجاهزة التي تمكن الزبون من الانطلاق في استغلال المشروع الاستثماري ويتمثل في تكلفة الاستثمار وتشمل (مصاريف تمهيدية و مصاريف التأمين و تكلفة شراء الالات والمعدات و مصاريف متنوع مثل النقل و تركيب) وهو كمقياس للنقد و الاصول المتاحة لتمويل مشروع الشركة ، قد يساعدك امتلاك هذه المعلومة على ادارة عملك واتخاذ قرارات استثمارية صحيحة يمكنك من خلاله حساب راس المال العامل تحديد ما يمكنه تحقيق ذلك خلالها ، لا تعد الشركة التي لا تمتلك راس مال عامل او تلك التي تمتلك راس مال عامل قليل ذات مستقبل مزدهر ، و حساب راس المال العامل مفيد ايضا لتقييم ما ان كانت الشركة تستغل مواردها بشكل فعال ويتم حساب راس المال العامل بالطريقة التالية :

راس المال العامل = الاصول المتداولة - الالتزامات الجارية

ثانيا : تاثير السمات الشخصية للعميل في منح القرض

ان السمات الشخصية للعميل عنصر هام في منح القرض فهذا يدخل في اطار التفادي من المخاطر الاجتماعية والشخصية للزبون دائما يحرص البنك في تعاملاته مع الزبون فيجب معرفة اكثر عن شخصية الزبون وطبيعة معاملاته الذاتية كالاخلاق و السيرة الذاتية. (1)

المطلب الثالث : طرق سداد القروض الاستثمارية و كيفية مواجهة القروض المتعثرة

لكل بنك تعاملته مع عملائه في طرق سداد القروض الاستثمارية ومواجهة القروض المتعثرة وهنا نوضح كيفية تعامل بنك BEA ووكالة الوادي مع هذه المشاكل المعرضة له كل بنك

اولا: طرق سداد القروض الاستثمارية : تتم عملية سداد القروض الاستثمارية بثلاث طرق نذكرها:

- 1_ سداد القروض بصك بنكي : يسدد القرض الممنوح بصك بنكي مؤشر من طرف البنك يحمل قيمة القرض الممنوح للاستثمار باسم الزبون لفائدة المورد بائع الاستثمار .
- 2 _ سداد القروض بتحويلات بنكية : قد يسدد قرض الاستثمار لاقتناء الاستثمار محل القرض بطريقة تحويل مبلغ القرض الى حساب المورد (بائع الاستثمار) .
- 3 _ سداد منح القرض عن طريق الاعتماد المستندي : عند اقتناء الاستثمار بالعملة الصعبة يعني بطريقة الاسترداد مايعرف في الوسط البنكي بالتوطين البنكي او التوطين السلعي .

ثانيا : كيفية موجهة البنوك القروض المتعثرة

تواجه البنوك عادت مشاكل عدم دفع المستحقات او تأخرها ، وهذا المشكل يشكل ضرار على البنوك وحرص منها تقوم البنوك بإخطار الزبون عن تاريخ (موعد) دفع المستحقات على شكل دفعات من الدفعة الاولى تقوم بإشعار الزبون عن طريق كتابة رسالة احذرا وديا ، وفي تأخر الدفع الثانية والثالثة احذرا عن طريق محضر قضائي في حالة عدم الاستجابة ، وفي حالة تعشير الدفع نلجاء الي الضمانات وكيفية التصرف فيها قانونيا عن طريق القضاء ، اي انشاء عريضة و ارساله لهيئة المحكمة مع الاحذار المرسله عن طريق المحامي يعينه البنك في اصدار حكم قضائي للتصريف في الضمانات المرهونة تحت عريضة تفصل فيها المحكمة تسمى التصرف في بيع مال مرهون لصالح البنك (1)

ملخص الفصل الثاني

خلاصة الفصل الثاني:

من خلال هذا الفصل التطبيقي حول اجراءات وآليات القروض الاستثمارية في بنك الجزائر الخارجي بوكالة الوادي تجمعت لدينا افكار حول كيفية عمل هذا البنك وسياسة الاقراض المتبعة فيه والأنواع القروض التي يمنحها هذا البنك على وجه الخصوص والمراحل الاساسية والخطوات الجوهرية التي ينتهجها BEA في منح قروضه وابرز المخاطر الناجمة عن عملية الاقراض وطرق وأساليب معالجتها، وكيف يواجه البنك القروض المتعثرة فيه

الخاتمة

الخاتمة

يؤدي القطاع البنكي دورا حيويا وبارزا في النشاط الاقتصادي وكذلك بناء قاعدة اقتصادية متينة ، من خلال تمويله للمشاريع الاستثمارية بما تحتاجه من أموال على شكل قروض متوسطة أو طويلة الأجل ، فالبنوك التجارية تقوم بدور حيوي يتمثل في جذب الودائع ، و العمل على توظيفها في مختلف القطاعات الاقتصادية لتحقيق الأرباح ، وتمثل القروض الاستثمارية جزء كبير من محفظة قروض البنوك نظرا لطبيعة الودائع التي يمكن لمودعيها السحب منها في أي وقت .

إن ما حققته المشاريع الاستثمارية من آثار إيجابية على المستوى الاقتصادي و الاجتماعي في الدول المتقدمة هو دليل على الدور الفعال الذي تلعبه هذه المشاريع في إحداث التنمية و الرقي على الصعيد المحلي و الدولي ، و من خلال دراستنا سواء من الناحية النظرية أو التطبيقية تبين مختلف الإجراءات و المراحل التي تمر بها القروض الاستثمارية - موضوع دراستنا - مشيرين إلى حجم المخاطر المحاطة بهذه الأخيرة مع مختلف الضمانات التي يجب أن تراقب كل قرض استثماري للرفع من - البنك .

اختبار الفرضيات:

- ثبت صحة الفرضية الأولى القائلة أن القروض المصرفية : هي تلك الخدمات المقدمة للعملاء والتي يتم بمقتضاها تزويد الأفراد والمؤسسات في المجتمع بالأموال اللازمة.
- نفي صحة الفرضية الثانية القائلة : أن من ضمانات منح القروض ضمانات عينية ، و ضمانات حقيقية.
- نفي صحة الفرضية الثالثة القائلة : أن أغلب المخاطر البنكية هي خطر سعر الصرف ونقص السيولة ، و مخاطر سعر الفائدة.

نتائج الدراسة:

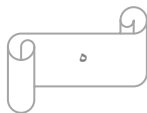
- إن السمات الشخصية لها دور كبير في منح القروض الاستثمارية.
- التأكد من بيانات العميل لاسترداد القروض الممنوحة والابتعاد عن المخاطر.
- وجود برامج حديثة أعطت للبنوك ميزة سهولة دراسة القرض من كل الجوانب كطرق السداد وكيفية مواجهة القروض المتعثرة.

توصيات واقتراحات:

- توسيع صلاحيات البنوك.
- فتح المجال للمناقشة بين البنوك في مجال استثماري لما له من آثار ايجابية على الاقتصاد.
- الاستفادة من الخبرات الأجنبية في مجال منح القروض الاستثمارية.
- إنشاء بنوك متخصصة في الاستثمار لإضافة الفعالية لهذا المجال.
- تطوير الرقابة البنكية على القروض الاستثمارية والاهتمام بها.

آفاق الدراسة:

- نشر المعرفة والوعي في جميع نواحي المشاريع الاستثمارية التي لها مردودية على التنمية.
- تحريك مشاريع صغيرة تنموية والتي لها عائد على الدولة.
- تطوير المنتج البنكي ليصبح ذو جودة عالية.



قائمة المراجع

قائمة المراجع

أ- المراجع باللغة العربية :

1-الكتب :

- 1-صلاح الدين حسن السيمي، إدارة أموال وخدمات المصارف لخدمة أهداف التنمية الإقتصادية، دار الوسام للطباعة والنشر، الطبعة الأولى، بيروت، لبنان 1989 .
- 2-محمد سعيد سلطان ، إدارة البنوك ، دار الجامعة الجديدة ، الإسكندرية ، 2005
- 3-عبد المطلب عبد الحميد ، البنوك الشاملة عملياتها و إدارتها ، دار الجامعة الإسكندرية ، 2000.
- 4-ناصر دادى عدون ، اقتصاد المؤسسات (البورصة و البنوك التجارية) ، دار المحمدية العامة ، الجزائر ، ط 1998 .
- 5-محمد صالح الحناوي و عبد الفتاح عبد السلام : المؤسسات المالية (البورصة و البنوك التجارية) ، الدار الجامعية، الإسكندرية ، 1998.
- 6-منير إبراهيم هندي ، إدارة البنوك التجارية ، طبعة 3، المكتب العربي الحديث، 1992.
- 7_ فائق شقير و آخرون: محاسبة البنوك ، دار المسير ، عمان ، ط ، 2002.
- 8-الطاهر لطرش : تقنيات البنوك ، ديوان المطبوعات الجامعية ، الجزائر، 2001.
- 9- محمد صالح الحناوي ، الادارة المالية والتمويل ، الإسكندرية ، دار النشر ، 1995.
- 1.0- منهل مطر ديب سوتر ، رضوان وليد العمار ، النقود و البنوك ، مؤسسة الآلاء للطباعة و النشر ، عمان ، 1996.

2- رسائل ومذكرات :

- 11:مقطوف نعيمة، آلية تسيير مخاطر القروض في البنوك التجارية، دراسة حالة في بنك CPA ،مذكرة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية ،تخصص بنوك نقود ومالية، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-سنة 2012-2013.
- 12 - دحاوي عربية سعاد ، دور القرع في تفعيل الاستثمارات ، تقرير تريض لنيل الليسانس ، تخصص مالية ، جامعة ابي بكر بلقايد ، سنة 2013-2014.
- 13: حمزة طيبي ، البنوك الجزائرية وتحديات اتفاقية بازل 2 ، دراسة حالة القرض الشعبي الجزائري ، مذكرة ماجستير ، جامعة عمار الثليجي ، الاغواط ، 2007_ 2006 .
- 14: سيداوي فتيحة، إدارة مخاطر القروض البنكية، مذكرة لنيل شهادة الماستر في العلوم الاقتصادية، تخصص مالية وبنوك، جامعة قاصدي مرباح-ورقلة-السنة 2015-2014.

- 15- دهمش اميرة ، المخاطر البنكية والية تسييرها ، مذكرة نيل شهادة الماجستير في العلوم التجارية ، تخصص بنوك ، جامعة محمد بوضياف ، مسيلة ، سنة 2014 _ 2015 .
- 16- عادل كدودة ، سمير حوجو ، الائتمان الايجاري ، دراسة حالة الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي ، مذكرة تخرج لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية تخصص تسيير ، جامعة محمد خيضر بسكرة ، 2000.
- 17- مشري فريد ، واخرون ، التمويل الاستثماري ، مذكرة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية ، تخصص مالية نقود وبنوك ، جامعة محمد خيضر بسكرة ، دفعة 2005.
- 18- احمد بعطوط واخرون ، قروض الاستثمار ودورها في التنمية ، مذكرة تخرج لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية تخصص نقود و بنوك ، المركز الجامعي بالوادي ، السنة 2007 .
- 19- صايفي نبيل وآخرون-مخاطر القروض البنكية وكيفية الحد منها- مذكرة مقدمة لنيل شهادة الليسانس في العلوم الاقتصادية- تخصص نقود مالية وبنوك- جامعة البويرة- السنة 2011-2010.

3-ملتقيات ومحاضرات:

- 20: شاعر القزويني، "محاضرات في اقتصاد البنوك"، ديوان المطبوعات الجامعية، الطبعة الثانية .
- 21 :حسين بلعجوز ، ادارة المخاطر البنكية و التحكم فيها ، مداخلة مقدمة الي ملتقي الوطني حول المنظومة المصرفية ، جامعة جيجل ، الجزائر ، يومي 6_7 جوان 2005

4 :مقابلات :

- 22: مقابلة مع نائب رئيس مكلف بدراسات رئيسي، بنك الجزائر الخارجي BEA وكالة الوادي.

ب -مراجع باللغة الأجنبية :

- 23.BEN HALIMA. I ENTREPRISE ET LA BANQUE. EDITION OUVVAGE COLLATIF . OPU.

الملاحق



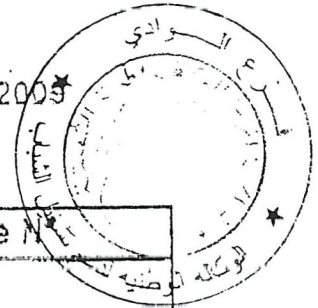
Succursale de Ouargla
 70149 - Route de Charoua
 BP 113 - 34015 Ouargla, Algérie
 Tél : 011 29 71 71 71
 Fax : 011 29 71 09 51
 Site Web : www.toyota-algerie.com

TOYOTA ALGERIE

Cliant : BOUCHOUL DJAFER
 032 24 02 09

Facture Proforma

N° : 0074/2009



Date	Référence	Page N°
17/02/2009		1

Référence	Désignation	Qté	Prix unitaire ANSEJ	Montant Total ANSEJ
IMVD4-KD-M2	HILUX DOUBLE CABINE 4x4	1	1 755 000,00	1 755 000,00

Montant total ANSEJ	1 755 000,00
TVA 17 %	298 350,00
Taxe transaction véhicule neuf	100 000,00
Montant total ANSEJ	1 855 000,00
Délai de livraison	02 Mois

**Arrêtée la présente facture proformat à la somme de
 UN MILLION HUIT CENT CINQUANTE CINQ MILLE DINARS**

الرجاء

Direction Commerciale
 M. SLIMANI

Structure de Financement:

Rubrique	Taux Particip	Monatnt
Apport personnel	5%	99 911,46
Numéraires	0	0,00
Nature:	0	0,00
Prêt ANSEJ	25%	499 557,28
Crédit Bancaire	70%	1 398 760,38
TOTAL	100%	1 998 229,11

Tableau d'amortissement de crédit bancaire

Montant du crédit	1 398 760,38
Durée du crédit	5
Taux de crédit bancaire	6,50%
Taux de bonification	50%
Rubrique	ANNEE 1
Principal	279 752,08
Reste à rembourser	1 398 760,38
Intérêt Bancaire	90 919,42
Intérêt Bancaire Bonifiés	45 459,71
Intérêts à payer	45 459,71
Cotisation au FG	4895,66
Cotisation à verser	14686,98
	ANNEE 2
	279 752,08
	1 119 008,30
	72 735,54
	36 367,77
	36 367,77
	3916,53
	ANNEE 3
	279 752,08
	839 256,23
	54 551,65
	36 367,77
	27 275,83
	27 275,83
	2937,40
	ANNEE 4
	279 752,08
	559 504,15
	36 367,77
	18 183,88
	18 183,88
	1958,26
	ANNEE 5
	279 752,08
	279 752,08
	18 183,88
	9 091,94
	9 091,94
	979,13

ملحق رقم 02

II / - GARANTIES PROPOSEES

Pour les crédits bancaires : le matériels lui même et le fond de caution

Pour le prêt non rémunéré : le matériels lui même et le billets a ordres

D) COUT ET FINANCEMENT DU PROJET

I / - STRUCTURE D'INVESTISSEMENT

(en milliers de DA)

Rubriques	Paiement en devises		Paiement dinars	Total Dinars
	Montant	C/V Dinars		
1.Frais préliminaires			98 542,13	98 542,13
2.Terrains (.....m ²)			//	//
3.Infrastructure d'accueil			//	//
4.Equipements				
- de production			//	//
- auxiliaires			//	//
- roulants			1 755 000.00	1 755 000.00
5.Transport, douanes, droits et taxes			//	//
6.Installations complexes			//	//
7.Montage, essais, mise en route			//	//
8.Fonds de roulement			100 000,00	100 000,00
9 Fonds de garantie			14 686.98	14 686.98
T O T A L			1 998 229,11	1 998 229,11

IMPORTANT : joindre les factures pro formas des équipements (importés et locaux)

II / - STRUCTURE DE FINANCEMENT

- Apports du promoteur en nature : //
- Apports du promoteur en numéraires : 99 911.46DA
- Crédit ANSEJ non rémunéré : 499 557.28 DA
- Crédit bancaire bonifié : 1 398 760.38DA
- Autres informations

(E) DOSSIER FINANCIER.....

Elaborer ou faire élaborer :

- 1- le bilan d'ouverture ;
- 2- le tableau des comptes de résultats (sur cinq ans) ;
- 3- les bilans prévisionnels (sur cinq ans).

(F) ANNEXES

Documents de base (exigés par les banques pour un dossier d'investissement) :

- factures, devis, bilan d'ouverture, tableaux des comptes de résultats, bilans prévisionnels.

Documents utiles pour la compréhension du projet :

- expertises, analyses, résultats d'une étude de marché, plan de charge susceptible d'être réalisé, etc. ...

الملاحق رقم 03

(C)COUT ET FINANCEMENT DU PROJET

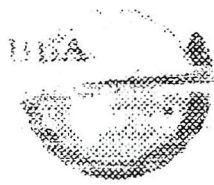
Structure de l'investissement:

صيركل مرضى الاستمارة

Type Fir

Rubrique	COUT	Cout TOTAL
Frais préliminaires <i>مصاريف أولية</i>	98 542,13	113 229,11
<i>Cotisation fonds de garantie</i>		14 686,98
<i>Assurances</i>	78 542,13	78 542,13
<i>Autres frais</i>	20 000,00	20 000,00
Terrains	0,00	0,00
Equipements de production	0,00	0,00
<i>Equipements locaux</i>	0,00	0,00
<i>Equipements importés</i>	0,00	0,00
Cheptel	0,00	0,00
Materiels roulants	1 755 000,00	1 755 000,00
Infrastructures	0,00	0,00
Aménagements	0,00	0,00
Outillages	0,00	0,00
Bureaux	0,00	0,00
Droit de douanes et taxes	100 000,00	100 000,00
Frais d'installation	0,00	0,00
<i>Frais de transport</i>	0,00	0,00
<i>Montage et essais</i>	0,00	0,00
Fonds de roulement <input checked="" type="checkbox"/>	30 000,00	30 000,00
Autres1	0,00	0,00
Matière première	0,00	0,00
TOTAL	1 983 542,13	1 998 229,11

ماتة و صير (04)



BANQUE EXTERIEURE D'ALGERIE

DIRECTION UNITE ~~DA~~

AGENCE : ~~ALGERIA~~

اسم الوكيل

AUTORISATION DE CREDIT

N° ~~02500000000000000000~~

BENEFICIAIRE

العميل

Nom et Prénom : ~~XXXXXXXXXXXX~~

← اسم الزبون

Numero de Compte : 094 ~~XXXXXX~~ 143

BOUNOU EL OUED

ADRESSE : BOULEVARD SIDI ABDEL KADER EL OUED

FORME : ~~PERSONNE PHYSIQUE~~

ACTIVITE : LOCATION VEHICULES AVEC CHASSAIS CHAUFFEUR

MATRIULE SUAR : ~~XXXXXXXXXX~~

N° IDENTIFIANT : Indice Professionnel :

CITE

FORME

MONTANT

EGALITE

د1

Crédit à Moyen Terme ~~XXXX~~

1 398 M/DA 05 Ans

قرض متوسط الأجل - استئجار

3 سنوات

GARANTIES EXIGEES

CODE	NATURE	MONTANT	VALIDITE
01	* Cége du matériel à flotant à financer		
02	* Delegation Assurance tous risque	1 398 M/DA	05. Ans
03	* Causation et admission au Fonds de caution étudiante		

رهن الاستئجار
تأمين الاستئجار

شهادة ضمان - من طرف صندوق الضمان

الملحق رقم 05