

هدفت هذه الدراسة إلى تحليل دور التكنولوجيا المالية كآلية لتعزيز الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية، مع التركيز على القرض الشعبي الجزائري خلال الفترة الممتدة من 2014 إلى 2025، وقد اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، من خلال الجمع بين التحليل الكمي لمؤشرات الأداء المالي والمتمثلة في العائد على الأصول (ROA)، والعائد على حقوق الملكية (ROE)، والهامش المصرفي الصافي (NIM)، ودراسة ميدانية باستخدام استبيان موجّه إلى عينة من موظفي القرض الشعبي الجزائري سطيف.

وتوصلت الدراسة إلى وجود علاقة إيجابية ذات دلالة إحصائية بين استخدام التكنولوجيا المالية وتحسين الأداء المالي للبنك، حيث ساهمت الخدمات البنكية الرقمية، والدفع الإلكتروني، وتطوير البنية التحتية الرقمية في رفع الكفاءة التشغيلية، وتحسين الربحية، وتعزيز إدارة المخاطر، وزيادة رضا العملاء والقدرة التنافسية للبنك.

كما أظهرت النتائج أن التحول الرقمي الذي عرفه القطاع البنكي الجزائري، خاصة بعد جائحة كورونا، ساهم في دعم استقرار البنوك وتحسين جودة الخدمات البنكية، وتوصي الدراسة بضرورة تعزيز الاستثمار في التكنولوجيا المالية، وتطوير البنية الرقمية، وتكثيف برامج تكوين الموظفين لضمان تحقيق أقصى استفادة من التحول الرقمي في القطاع البنكي الجزائري.

الكلمات المفتاحية: التكنولوجيا المالية، الأداء المالي، البنوك التجارية الجزائرية، القرض الشعبي الجزائري.

Abstract

This study aimed to analyze the role of financial technology (FinTech) as a mechanism for enhancing the financial performance of Algerian commercial banks, with a particular focus on the Algerian Popular Credit, during the period from 2014 to 2025. The study adopted a descriptive-analytical approach by combining quantitative analysis of financial performance indicators, namely Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), and Net Interest Margin (NIM), with a field study based on a questionnaire administered to a sample of employees from the Algerian Popular Credit in Setif.

The findings revealed a statistically significant positive relationship between the use of financial technology and the improvement of the bank's financial performance; Digital banking services, electronic payment systems, and the development of digital infrastructure contributed to enhancing operational efficiency, improving profitability, strengthening risk management, and increasing customer satisfaction as well as the bank's competitiveness.

The results also showed that the digital transformation experienced by the Algerian banking sector, particularly after the COVID-19 pandemic, played a significant role in supporting banking stability and improving the quality of banking services. Accordingly, the study recommends strengthening investment in financial technology, developing digital infrastructure, and intensifying employee training programs in order to maximize the benefits of digital transformation within the Algerian banking sector.

Keywords: Financial Technology (FinTech), Financial Performance, Algerian Commercial Banks, Algerian Popular Credit.

Résumé

La présente étude a pour objectif d'analyser le rôle de la technologie financière (FinTech) en tant que levier d'amélioration de la performance financière des banques commerciales algériennes, en prenant comme cas d'étude la **Banque Populaire d'Algérie (CPA)** durant la période s'étendant de 2014 à 2025.

Pour atteindre cet objectif, une démarche méthodologique descriptive et analytique a été adoptée. Celle-ci repose, d'une part, sur une analyse quantitative des principaux indicateurs de performance financière, notamment le rendement des actifs (*Return on Assets – ROA*), le rendement des capitaux propres (*Return on Equity – ROE*) et la marge nette d'intérêt (*Net Interest Margin – NIM*). D'autre part, une étude empirique a été menée à travers un questionnaire administré à un échantillon de salariés de la Banque Populaire d'Algérie – agence de Sétif.

Les résultats obtenus révèlent l'existence d'une relation positive et statistiquement significative entre l'adoption des technologies financières et l'amélioration de la performance financière de la banque. En effet, le développement des services bancaires numériques, la généralisation des moyens de paiement électronique ainsi que le renforcement de l'infrastructure numérique ont contribué à l'amélioration de l'efficacité opérationnelle, à l'accroissement de la rentabilité, au renforcement de la gestion des risques, à l'augmentation de la satisfaction de la clientèle et au développement de la compétitivité de l'établissement bancaire.

Par ailleurs, les résultats mettent en évidence que la transformation numérique qu'a connue le secteur bancaire algérien, particulièrement à la suite de la pandémie de la COVID-19, a favorisé la consolidation de la stabilité des banques et l'amélioration de la qualité des services bancaires. À la lumière de ces résultats, l'étude recommande de renforcer les investissements dans les technologies financières, de poursuivre le développement des infrastructures numériques et d'intensifier les programmes de formation destinés au personnel bancaire, afin d'assurer une mise en œuvre efficace de la transformation numérique et d'en maximiser les retombées sur la performance du secteur bancaire algérien.

Mots-clés : Technologie financière (FinTech), performance financière, banques commerciales algériennes, Banque Populaire d'Algérie (CPA), transformation numérique.