الجمهورية الجزائرية الديموقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جـــامعـة فرحات عباس سطيـــف-1
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قســم: علوم التسيير

مـــــذكـــرة

مقدمة ضمن متطلبات الحصول على شهادة الماسترشعبة علوم التسيير

تخصص: إدارة مالية

الموضـــوع:

تقييم أداء البنوك التجارية باستخدام نموذجي CRAFT و CAMELS

دراسة حالة البنك الوطني الجزائري BNA (2023/2020)

إعداد الطلبة:

هرنون زكرياء

ستة عبد الرحمان

تحت إشراف:

أ. نزيهة مقيدش

تاريخ المناقشة...../...../2026

لجنة المناقشة		
الأستاذ	الرتبة العلمية	الصفة
أ.إلياس بومعراف	أستاذ	الرئيس
د. نزيهة مقيدش	أستاذ محاضر أ	مشرفا ومقررا
د.شيبوب ريمة	أستاذ محاضر أ	المناقش

السنة الجامعية:2025_2026

ملخص

تهدف هذه الدراسة إلى تقييم أداء البنك الوطني الجزائري خلال الفترة الممتدة من 2020 إلى 2023، من خلال المقارنة بين نموذجي CAMELS و CRAFTفي قياس الأداء البنكي، حيث اعتمدت الدراسة على المنهج الوصفي التحليلي، من خلال تحليل المؤشرات المالية والنوعية المستخرجة من التقارير السنوية للبنك، مع التركيز على عناصر الربحية، السيولة، جودة الأصول، الحوكمة، وإدارة المخاطر، كما تم تطبيق نموذجي CAMELS و CRAFTبهدف إبراز مدى فعالية كل نموذج في تقييم الأداء البنكي، وتوصلت الدراسة إلى أن البنك الوطني الجزائري عرف تحسنا تدريجيا في أدائه المالي والإداري خلال فترة الدراسة، خاصة في مجال الحوكمة والرقمنة وإدارة المخاطر، كما أظهرت النتائج أن نموذج CAMELS كان فعالا في تقييم السلامة المالية للبنك، في حين أثبت نموذج CRAFT قدرة أكبر على تقديم تقييم شامل وحديث يجمع بين الجوانب المالية والتنظيمية والتكنولوجية، وخلصت الدراسة إلى أن نموذج CRAFT يعد أكثر ملاءمة لتقييم أداء البنوك الحديثة، خاصة في البيئات المصرفية النامية التي تعرف تحولات هيكلية ورقمية متسارعة.

الكلمات المفتاحية: الأداء البنكي، نموذجCAMELS ، نموذجCRAFT ، الحوكمة المصرفية، إدارة المخاطر، البنك الوطني الجزائري، الرقمنة البنكية.

Abstract

This study aims to evaluate the performance of the National Bank of Algeria (BNA) during the period from 2020 to 2023 through a comparison between the CAMELS and CRAFT models in measuring banking performance. The study adopted the descriptive analytical approach by analyzing the financial and qualitative indicators extracted from the bank's annual reports, with a focus on profitability, liquidity, asset quality, governance, and risk management. The CAMELS and CRAFT models were applied to highlight the effectiveness of each model in evaluating banking performance. The study found that the National Bank of Algeria achieved a gradual improvement in its financial and administrative performance during the study period, particularly in the areas of governance, digitalization, and risk management. The results also showed that the CAMELS model was effective in assessing the bank's financial soundness, while the CRAFT model demonstrated a greater ability to provide a comprehensive and modern evaluation that integrates financial, organizational, and technological dimensions. The study concluded that the CRAFT model is more suitable for evaluating the performance of modern banks, especially in developing banking environments undergoing rapid structural and digital transformations.

Keywords: Banking Performance, CAMELS Model, CRAFT Model, Banking Governance, Risk Management, National Bank of Algeria, Banking Digitalization.

Résumé

Cette étude vise à évaluer la performance de la Banque Nationale d'Algérie (BNA) au cours de la période allant de 2020 à 2023, à travers une comparaison entre les modèles CAMELS et CRAFT dans l'évaluation de la performance bancaire. L'étude s'est appuyée sur une approche descriptive et analytique, fondée sur l'analyse des indicateurs financiers et qualitatifs extraits des rapports annuels de la banque, en mettant l'accent sur la rentabilité, la liquidité, la qualité des actifs, la gouvernance et la gestion des risques. Les modèles CAMELS et CRAFT ont été appliqués afin de mettre en évidence l'efficacité de chacun dans l'évaluation de la performance bancaire.

Les résultats ont montré que la Banque Nationale d'Algérie a enregistré une amélioration progressive de sa performance financière et managériale durant la période étudiée, notamment en matière de gouvernance, de digitalisation et de gestion des risques. Ils ont également révélé que le modèle CAMELS s'est avéré efficace pour évaluer la solidité financière de la banque, tandis que le modèle CRAFT a démontré une capacité supérieure à fournir une évaluation globale et moderne intégrant les dimensions financières, organisationnelles et technologiques. L'étude conclut que le modèle CRAFT est plus adapté à l'évaluation de la performance des banques modernes, en particulier dans les environnements bancaires émergents caractérisés par des transformations structurelles et numériques rapides.

Mots-clés : performance bancaire, modèle CAMELS, modèle CRAFT, gouvernance bancaire, gestion des risques, Banque Nationale d'Algérie (BNA), digitalisation bancaire.