الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة سطيف 1 فرحات عباس
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

Setif 1 University - Ferhat ABBAS

القسم: علوم التسيير

مذكرة
مقدمة ضمن متطلبات الحصول على شهادة الماستر في علوم التسيير
تخصص: إدارة مالية

الموضوع:

مدى امتثال البنوك الجزائرية لمعايير اتفاقية بازل 3

دراسة تطبيقية لبنك القرض الشعبي الجزائري (CPA) للفترة (2022-2025)

إعداد الطالب (ة):
سلامي تقي الدين
خيرالدين عبد القهار

تحت إشراف:
عاشوري عبد الناصر

تاريخ المناقشة: 2026/06/29

لجنة المناقشة		
الرئيس	خبابة صهيب	أستاذ
المشرف	عاشوري عبد الناصر	أستاذ محاضر صنف -ب-
المناقش	بوبريمة إحسان	أستاذ محاضر صنف -أ-

السنة الجامعية: 2025 - 2026

ملخص

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم ودراسة واقع وأثر تطبيق المعايير الاحترازية لاتفاقية بازل 3 في المنظومة المصرفية الجزائرية، مع إسقاط ذلك تطبيقياً وتحليلياً على بنك القرض الشعبي الجزائري (CPA) خلال الفترة الممتدة من 2022 إلى 2025. ولتحقيق أهداف الدراسة واختبار فرضياتها، تم الاعتماد على المنهج الوثائقي التحليلي من خلال فحص وحساب المؤشرات الكمية والنوعية الواردة في التقارير السنوية والقوائم المالية الرسمية المنشورة للبنك محل الدراسة، ومقارنة مخرجاتها بالتوجهات النظرية والميدانية للدراسات السابقة ذات الصلة.

وقد خلصت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أبرزها تأكيد وصحة الفرضية الرئيسية للبحث؛ حيث أثبتت المؤشرات المالية أن التزام بنك CPA بمتطلبات كفاية رأس المال وفق بازل 3 ساهم بشكل فعال في بناء قاعدة رأسمالية صلبة ومريحة، إذ بلغت نسبة الملاءة الكلية الشاملة ذروتها عند 25.76% سنة 2025 متجاوزة بكثير الحدود الدنيا القانونية، مما عزز قدرة البنك على امتصاص الخسائر غير المتوقعة. كما أظهرت النتائج أن الانضباط الصارم بمعايير السيولة قصيرة الأجل (LCR) ومؤشر الرافعة المالية ساعد مباشرة في كبح جماح وعاء المخاطر الإجمالي الشامل وضبط الاستثمارات خارج الميزانية.

وعلى الرغم من التحديات الهيكلية التي واجهها البنك والمتمثلة في الارتفاع المقلق لنسبة القروض المتعثرة المرتبطة بملفات دعم تشغيل الشباب، إلا أن البنك استطاع حماية استقراره المصرفي عبر تفعيل سياسة تحوطية حكيمة رفعت معدل تغطية المخصصات إلى 47.20% بالتوازي مع تفعيل آليات المطابقة ونظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر. وبناءً على هذه المخرجات، أوصت الدراسة بضرورة إسراع بنك الجزائر في التكييف التشريعي الرسمي لمعيار الرافعة المالية، وحث المصارف العمومية على الاستثمار في التحول الرقمي لإدارة المخاطر والتنويع القطاعي للمحفظة الائتمانية لتقليص حدة تركز المخاطر وضمان السلامة والصلابة المالية المستدامة.

الكلمات المفتاحية: لجنة بازل 3، كفاية رأس المال، نسب السيولة، الرافعة المالية، الاستقرار المصرفي، بنك القرض الشعبي الجزائري (CPA).

Abstract

This study aimed to evaluate and examine the reality and impact of implementing the Basel III prudential standards within the Algerian banking system, with a practical and analytical application on the Credit Populaire d'Algerie (CPA) bank during the period from 2022 to 2025. To achieve the study's objectives and test its hypotheses, a documentary-analytical approach was adopted by examining and calculating the quantitative and qualitative indicators contained in the official published annual reports and financial statements of the bank under study, and comparing their outcomes with the theoretical and empirical trends of relevant previous literature.

The study concluded with a set of findings, most notably the validation and confirmation of the main research hypothesis. Financial indicators proved that CPA bank's compliance with Basel III capital adequacy requirements effectively contributed to building a solid and comfortable capital base, as the comprehensive total solvency ratio peaked at 25.76% in 2025, significantly exceeding the minimum regulatory limits, thereby enhancing the bank's capacity to absorb unexpected losses. Furthermore, the results showed that strict discipline regarding short-term liquidity standards—namely the Liquidity Coverage Ratio (LCR)—and the leverage ratio directly helped curb the comprehensive total risk pool and regulate off-balance-sheet investments.

Despite the structural challenges faced by the bank, represented by a worrying rise in the non-performing loans (NPLs) ratio associated with youth employment support files, the bank managed to safeguard its banking stability by activating a prudent hedging policy that raised the provision coverage rate to 47.20%, in parallel with activating compliance mechanisms, internal control systems, and risk management. Based on these outcomes, the study recommended that the Bank of Algeria must accelerate the official legislative adaptation of the leverage ratio standard, and urge public banks to invest in digital transformation for risk management and sectoral diversification of the credit portfolio to mitigate risk concentration and ensure sustainable financial soundness and resilience.

Keywords: Basel III Committee, Capital Adequacy, Liquidity Ratios, Leverage Ratio, Banking Stability, Credit Populaire d'Algerie (CPA).

Résumé

Cette étude visait à évaluer et à examiner la réalité et l'impact de la mise en œuvre des normes prudentielles de Bâle III au sein du système bancaire algérien, avec une application pratique et analytique sur la banque Crédit Populaire d'Algérie (CPA) au cours de la période allant de 2022 à 2025. Pour atteindre les objectifs de l'étude et tester ses hypothèses, une approche documentaire et analytique a été adoptée en examinant et en calculant les indicateurs quantitatifs et qualitatifs contenus dans les rapports annuels officiels publiés et les états financiers de la banque étudiée, et en comparant leurs résultats avec les tendances théoriques et empiriques de la littérature antérieure pertinente.

L'étude a abouti à un ensemble de conclusions, dont la plus notable est la validation et la confirmation de l'hypothèse principale de recherche. Les indicateurs financiers ont prouvé que la conformité de la banque CPA aux exigences d'adéquation des fonds propres de Bâle III a efficacement contribué à la construction d'une base de capital solide et confortable, le ratio global de solvabilité totale ayant culminé à 25,76 % en 2025, dépassant de manière significative les limites réglementaires minimales, renforçant ainsi la capacité de la banque à absorber les pertes inattendues. De plus, les résultats ont montré qu'une discipline stricte concernant les normes de liquidité à court terme — à savoir le ratio de couverture des besoins de liquidité (LCR) — et le ratio de levier a directement permis de freiner le pool global de risques totaux et de réguler les investissements hors bilan.

Malgré les défis structurels auxquels la banque est confrontée, représentés par une hausse inquiétante du ratio des créances non performantes (NPL) liées aux dossiers de soutien à l'emploi des jeunes, la banque a réussi à préserver sa stabilité bancaire en activant une politique de couverture prudente qui a porté le taux de couverture par les provisions à 47,20 %, parallèlement à l'activation des mécanismes de conformité, des systèmes de contrôle interne et de la gestion des risques. Sur la base de ces résultats, l'étude a recommandé que la Banque d'Algérie accélère l'adaptation législative officielle de la norme du ratio de levier, et incite les banques publiques à

investir dans la transformation numérique pour la gestion des risques et la diversification sectorielle du portefeuille de crédits afin d'atténuer la concentration des risques et de garantir une solidité et une résilience financières durables.

Mots-clés : Comité de Bâle III, Adéquation des Fonds Propres, Ratios de Liquidité, Ratio de Levier, Stabilité Bancaire, Crédit Populaire d'Algérie (CPA).