

الملخص:

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل محددات الربحية في البنوك التجارية الجزائرية للفترة (2020-2023). من خلال دراسة تطبيقية على ثلاثة بنوك رئيسية هي: بنك القرض الشعبي الجزائري (CPA) ، والبنك الوطني الجزائري (BNA)، وبنك سوسيتيه جنرال الجزائر (SGA). تركز الدراسة على قياس مؤشرات الربحية الثلاثة: العائد على الأصول (ROA)، العائد على حقوق الملكية (ROE)، وصافي هامش الفائدة (NIM). بالإضافة إلى دراسة تأثير المحددات الداخلية (حجم البنك، كفاية رأس المال، السيولة، الودائع) والمحددات الخارجية (معدل التضخم، الناتج المحلي الإجمالي) على هذه المؤشرات.

خلصت الدراسة إلى أن بنك سوسيتيه جنرال الجزائر (البنك الخاص) تفوق في تحقيق معدلات ربحية أعلى مقارنة بالبنوك العمومية، حيث سجل أعلى متوسطات في مؤشرات ROA (1.86%)، و ROE (16.28%)، و (6.06%) NIM. كما أظهرت النتائج وجود ارتباطات إحصائية معنوية بين بعض المحددات الخارجية والربحية، خاصة معدل التضخم في بنك BNA. أوصت الدراسة بأهمية تعزيز الرقابة المصرفية وتحسين الكفاءة التشغيلية لدعم استقرار النظام المصرفي الجزائري.

الكلمات المفتاحية: محددات الربحية، البنوك التجارية، مؤشرات الربحية، العائد على الأصول ROA، العائد على حقوق الملكية ROE، صافي هامش الفائدة NIM، المحددات الداخلية، المحددات الخارجية.

Summary:

This study aims to analyze the determinants of profitability in Algerian commercial banks during the period (2020-2023) through an applied study on three major banks: the Algerian Popular Credit Bank (CPA), the Algerian National Bank (BNA), and Société Générale Algeria (SGA). The study focuses on measuring three profitability indicators: Return on Assets (ROA), Return on Equity (ROE), and Net Interest Margin (NIM), in addition to examining the impact of internal determinants (bank size, capital adequacy, liquidity, deposits) and external determinants (inflation rate, GDP growth) on these indicators.

The study concluded that Société Générale Algeria (the private bank) achieved higher profitability rates compared to public banks, recording the highest averages in ROA (1.86%), ROE (16.28%), and NIM (6.06%) indicators. The results also showed statistically significant correlations between certain external determinants and profitability, particularly the inflation rate in BNA. The study recommended the importance of strengthening banking supervision and improving operational efficiency to support the stability of the Algerian banking system.

Keywords: Profitability determinants, Commercial bank, Profitability indicators, ROA, ROE, NIM, Internal determinants, external determinants.

Résumé:

Cette étude vise à analyser les déterminants de la rentabilité des banques commerciales algériennes au cours de la période (2020-2023) à travers une étude appliquée sur trois grandes banques : le Crédit Populaire d'Algérie (CPA), la Banque Nationale d'Algérie (BNA) et Société Générale Algérie (SGA). L'étude se concentre sur la mesure de trois indicateurs de rentabilité : le rendement des actifs (ROA), le rendement des capitaux propres (ROE) et la marge d'intérêt nette (NIM), en plus d'examiner l'impact des déterminants internes (taille de la banque, adéquation des fonds propres, liquidité, dépôts) et des déterminants externes (taux d'inflation, croissance du PIB) sur ces indicateurs.

L'étude a conclu que Société Générale Algérie (la banque privée) a atteint des taux de rentabilité plus élevés que les banques publiques, enregistrant les moyennes les plus élevées pour les indicateurs ROA (1,86 %), ROE (16,28 %) et NIM (6,06 %). Les résultats ont également montré des corrélations statistiquement significatives entre certains déterminants externes et la rentabilité, en particulier le taux d'inflation à la BNA. L'étude a recommandé l'importance de renforcer la supervision bancaire et d'améliorer l'efficacité opérationnelle pour soutenir la stabilité du système bancaire algérien.

Mots-clés : Déterminants de la rentabilité, Banque commerciale, Indicateurs de rentabilité, ROA, ROE, NIM, Déterminants internes, Déterminants externes.