دراسة تحليلية لأداء المالي لعينة من البنوك الجزائرية للفترة الممتدة من 2010 إلى 2021

An analytical study of the financial performance of a sample of Algerian banks for the period extending from 2010 to 2021

ط.دشخشوخ لويزة*[1]، ا.دمحفوظ مراد[2]

[1]جامعة علي لونيسي البليدة2،مخبر المقاولة تسيير الموارد البشرية والتنمية المستدامة،el.chekhchoukh@univ-blida.dz

[2]جامعة علي لونيسي البليدة2،مخبر المقاولة تسيير الموارد البشرية والتنمية المستدامة،mourad2075@yahoo.fr

تاريخ الاستلام: 2023/11/28 تاريخ القبول: 2024/11/09 تاريخ النشر: 2024/01/31

ملخص: تهدف هذه الورقة البحثية إلى تسليط الضوء على موضوع تقييم الأداء المالي في البنوك ومحاولة إعطاء فكرة على أهم النسب المالية المستخدمة في عملية تقييم الأداء المالي وهي نسب الربحية السيولة والأمان مع تشخيص واقع الأداء المالي لعينة من البنوك العاملة في الجزائر وهي: *BNA* و*BEA* و*AGB* و*ABC* خلال الفترة (2010–2021)، وقد خلصت هذه الدراسة إلى جملة من النتائج أهمها: بالنسبة لنسب الربحية تحقيق بنك *AGB* أعلى مستويات أداء مع ارتفاع مضاعف حق الملكية في البنوك العمومية وتميز البنوك الخاصة عينة الدراسة بارتفاع في مؤشرات السيولة والأمان مقارنة بالبنوك العمومية.

الكلمات المفتاحية : البنوك، تقييم الأداء المالي ؛ نسب الربحية؛ نسب الأمان؛ نسب السيولة

تصنيف JEL : G19 ; C38;G21

Abstract:

This research paper aims to shed light on the subject of evaluating financial performance in banks and attempt to give an idea of the most important financial ratios used in the process of evaluating financial performance, which are the profitability, liquidity and safety ratios, while diagnosing the reality of the financial performance of a sample of banks operating in Algeria, which are: BNA, BEA, AGB, and ABC during the period. (2010-2021) This study concluded with a number of results, the most important of which are: With regard to profitability ratios, AGB Bank achieved the highest levels of performance with an increase in the equity multiplier in public banks, and the private banks sample of the study were distinguished by an increase in liquidity and safety indicators compared to public banks

Keywords: Banks ;Evaluating financial performance; profitability ratios; Safety ratios; Liquidity ratios

Jel Classification Codes: G19 ; C38;G21

*شخشوخ لويزة،

I. مقدمة:

يعتبر القطاع المصرفي من القطاعات الهامة التي تؤدي دورا كبيرا في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في معظم دول العالم لأنه يعتبر الممول الرئيس للنشاط الاقتصادي، ولأن النظام المصرفي الجزائري جزء لا يتجزأ من النظام المصرفي العالمي فإن البنوك في الجزائر سواء العمومية أو الخاصة تسعى إلى تعظيم أرباحها وتحسين مركزها المالي وذلك بتحقيق أداء جيد من أجل ضمان وضعية تنافسية أفضل.

يعتبر التحليل المالي باستخدام النسب المالية من أهم الأساليب والطرق المستخدمة لتقييم الأداء المالي في البنوك والتعرف على الوضعية المالية بغرض قياس مدى كفاءتها في استغلال مواردها المتاحة بشكل مثالي لتحقيق الأهداف المسطرة وكذا معرفة نقاط القوة ومواطن الضعف وتصحيحها ومن أهم هذه النسب نسب الربحية ونسب السيولة ونسب الأمان.

وانطلاقا مما سبق نطرح الإشكالية التالية:

كيف تساهم النسب المالية في تقييم مستوى الأداء المالي للبنوك عينة الدراسة في الفترة2010–2021 ؟

كما تندرج تحت هذه الإشكالية الأسئلة الفرعية التالية:

- ما هي أهم النسب المالية المستخدمة في تقييم الأداء المالي للبنوك؟
- ما مستوى الأداء المالي للبنوك الجزائرية محل الدراسة من حيث الربحية والسيولة والأمان؟

وللإجابة عن الإشكالية قمنا بوضع الفرضيات التالية:

- تعتبر نسب الربحية والسيولة والأمان أهم النسب المالية المستخدمة في عملية تقييم الأداء المالي للبنوك .
- يوجد تباين وتفاوت في نسب الربحية السيولة والأمان للبنوك محل الدراسة في الفترة2010-2021.

I–1 أهمية الدراسة:

تستمد الدراسة أهميتها من أهمية القطاع المصرفي في الحياة الاقتصادية والاجتماعية في أي بلد وتتزايد أهمية موضوع الأداء المالي في البنوك التجارية كونه يعبر عن مدى تحقيق البنوك للأهداف المسطرة حيث تسعى كل البنوك من خلال تحليل النسب المالية الى معرفة نقاط الضعف ومعالجتها من اجل إظهار صورة أفضل لمركزها المالي بتحقيق أداء جيد .

I–2 أهداف الدراسة: تهدف هذه الدراسة الى تحقيق جملة من الأهداف نحاول إيجازها فيما يلي:

- تسليط الضوء على عملية تقييم الأداء المالي للبنوك؛
- محاولة إعطاء فكرة على أهم النسب المالية المستخدمة في تقييم الأداء المالي للبنوك؛
- الوقوف على واقع الأداء المالي للبنوك محل الدراسة في الجزائر.

I–3 المنهج المتبع :اقتضت طبيعة الدراسة استخدام المنهج الوصفي لأنه مناسب لاستعراض الإطار النظري للأداء المالي والمنهج التحليلي من خلال تحليل أهم النسب المالية ل عينة من البنوك التجارية العاملة في الجزائر خلال الفترة (2010-2021).

I–4 الدراسات السابقة:

- **دراسة كرومي آسية بعنوان "تقييم أداء البنوك التجارية بواسطة النسب المالية دراسة تطبيقية خلال الفترة(2005–2014)**،مقال في مجلة البشائر الاقتصادية سنة 2016 حيث هدفت الدراسة إلى تقييم

أداء ثلاث تجارية تعمل في الجزائر، وهي البنك الوطني الجزائري وبنك البركة وبنك ترست، واعتمدت في تقييمها على التحليل بواسطة النسب المالية، وتظهر نتائج الدراسة انخفاض أداء البنك الوطني الجزائري، كما أبدى بنك البركة كفاءته العالية في استغلال الأموال الخاصة لتوليد الأرباح وكذا قدرته على الوفاء بالتزاماته وذلك بتحقيقه لمعدلات مرتفعة السيولة وتميز بنك ترست بقدرته العالية على رد الودائع وعلى امتصاص خسائر الأصول الخطرة.

- **دراسة شريفة جعدي، محمد نمر الخطيب 2019 بعنوان تقييم أداء البنوك التجارية دراسة عينة من البنوك العاملة في الجزائر خلال الفترة (2011،2017)**،مقال في المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية سنة 2019، حيث هدفت الدراسة إلى معرفة واقع النظام المصرفي الجزائري ومدى تكييفه مع مختلف التغيرات ومقارنة أداء البنوك الخاصة العاملة بالجزائر بأداء البنوك العمومية الجزائرية محل الدراسة ومن أهم النتائج التي توصلت إليها الدراسة أن البنوك صغيرة الحجم تتمتع بأفضل ربحية وإنتاجية وأقل مخاطرة وأكثر كفاءة في التحكم بتكاليفها من البنوك كبيرة الحجم وأن البنوك الأجنبية العاملة بالجزائر محل الدراسة أفضل من البنوك العمومية الجزائرية.

II. الإطار النظري للدراسة:

II–1 تعريف الأداء المالي في البنوك:

يعرف الأداء المالي للبنوك على أنه العملية التي تتم من خلالها اشتقاق مجموعة من المؤشرات الكمية والنوعية حول نشاط أي مشروع يسهم في تحديد الأنشطة التشغيلية والمالية للمشروع، وذلك من خلال معلومات تستخرج من القوائم المالية ومصادر أخرى لكي يتم استخدام هذه المؤشرات في تقييم الأداء المالي للبنوك، وهو عملية قياس النتائج المحققة والمنتظرة في ضوء معايير محددة مسبقا، وتقديم الحكم على إدارة الموارد المالية المتاحة للبنك ،بهدف خدمة جميع الأطراف التي لها علاقة بالبنك . (بن معتوق، 2020، صفحة 204).

كما يعرف أيضا على أنه قياس للنتائج المحققة أو المنتظرة على ضوء معايير محددة سلفا لتحديد ما يمكن قياسه ومن ثم مدى تحقيق الأهداف لمعرفة مستوى الفعالية وتحديد الأهمية النسبية بين النتائج أو الموارد المستخدمة مما يسمح بالحكم على درجة الكفاءة بالبنك. (Hamza & Nabila, 2018, p. 188).

من خلال ما سبق يمكن إعطاء تعريف شامل لتقيم الأداء المالي في البنوك على أنه قياس الأداء المنجز ومقارنته بالأداء المخطط من خلال الاعتماد على مجموعة من النسب والمؤشرات المالية لمعرفة مدى قدرة البنك على الاستغلال المثالي للموارد المتاحة وضمان مرتبة تنافسية أفضل.

II–2أهمية تقييم الأداء المالي في البنوك:

تتجلى أهمية تقييم الأداء المالي للبنوك فيما يلي: (لمسلف، 2019، الصفحات 219-220)

- تساهم عملية تقييم الأداء المالي من تمكين البنك على تنفيذ الأهداف المسطرة مع المحققة مع معالجة الانحرافات التي تم اكتشافها وهذا ما يعمل على ضمان استمرارية البنك.
- يساعد تقييم الأداء المالي في الكشف عن التطور الذي حققه المصرف في مسيرته وذلك من خلال متابعة نتائج الأداء الفعلي زمنيا من مدة إلى أخرى، ومكانيا بالمقارنة مع المصارف المماثلة الأخرى.
- تقديم صورة شاملة لمختلف المستويات عن أداء البنوك وتحديد دوره في الاقتصاد الوطني وآليات تعزيزها

- تساعد عملية تقييم الأداء في الإفصاح عن درجة المواءمة والانسجام بين الأهداف والاستراتيجيات المعتمدة وعلاقتها بالبيئة التنافسية للبنك.
- توضيح كفاءة تخصيص واستخدام الموارد المتاحة للبنك.
- العمل على توضيح كيفية أداء العاملين مهامهم الوظيفية من خلال توجيه الجهود لتحقيق الأداء الناجح المستهدف الذي يمكن قياسه والحكم عليه.

II–3النسب المالية المستخدمة في تقييم الأداء المالي للبنوك : تعد النسب المالية طريقة كمية تستخدم لمعرفة سيولة وكفاءة وربحية البنك والملاءة المالية وذلك من خلال قياس العلاقات بين عناصر القوائم المالية وقيمتها مع مرور الوقت وربطها بمقاييس أخرى للحصول على صورة أوضح للصحة المالية للبنك (سميرة خالد، 2022، صفحة 1432)، أو علاقة حسابية نقدية بين متغيرين أحدهما بسط والآخر مقام يمثل كل منها فقرة أو مجموعة من الحسابات الختامية (قائمة المركز المالي وقائمة الدخل) فالأرقام التي ترد في الحسابات الختامية قد لا تعني شيئا ولا تفصح بوضوح عن الوضع المالي وشكل الأداء مما يستدعى ربطها مع بعضها البعض الآخر بشكل نسبي للحصول على نتائج ذات مضمون محدد يفيد في عملية تقييم الأداء.(توفيق سميح، 2015/2014، صفحة 18).

II– 3–1 نسب الربحية: تعد الربحية العامل الموجه لأداء القطاع المصرفي، وهي عبارة عن العلاقة بين الأرباح التي يحققها البنك والاستثمارات التي ساهمت في تحقيق هذه الأرباح وتعتبر الربحية هدفا للبنوك ومقياسا للحكم على كفاءتها سواء كان ذلك على مستوى البنك بشكل إجمالي أو على مستوى الأقسام بشكل جزئي.(عيسى، سمبة، و عبد الرؤوف، صفحة 34).

- **نسبة العائد على الأصول:** يمكن هذا المؤشر من قياس الدخل الصافي لكل وحدة نقدية من متوسط الأصول التي تم امتلاكها خلال هذه الفترة وهي نسبة تقيس قدرة البنك على توظيف الأموال توظيفا أمثل، أي يقيس كفاءة إدارة البنك في استخدام مجموعة أصوله ، ويعطى بالعلاقة التالية:(سمية و علي، 2021، صفحة 455)

العائد على الأصول = الدخل الصافي / إجمالي الأصول

- **نسبة العائد على حقوق الملكية:** تعبر هذه النسبة أحد أهم المؤشرات المالية المستخدمة في تقييم ربحية البنك ويقيس هذا المؤشر كفاءة إدارة البنك في استغلال أموالها الممتلكة وقدرتها على توليد أرباح (اسماعيل ابراهيم، 2015، صفحة 22) ويعكس هذا المؤشر ربحية كل دينار من الأموال الخاصة ويزيد عندما يزيد كل من العائد على الأصول والرافعة المالية أو مضاعف حقوق الملكية ويقاس وفقا للعلاقة التالية :(عبد اللطيف، زوبيدة، و بن علال، 2017، الصفحات 28-29)

العائد على حقوق الملكية = الدخل الصافي / الأموال الخاصة (إجمالي حقوق الملكية)

- **نسبة منفعة الأصول:** يدل هذا المؤشر على الاستغلال الأمثل للأصول أي إنتاجية الأصول ويقاس بالعلاقة التالية:(بلقاسم و محمد، 2020، صفحة 104)

منفعة الأصول = إجمالي الإيرادات / إجمالي الأصول

- **نسبة مضاعف حق الملكية:** يقوم هذا المؤشر بمقارنة الأصول مع حقوق الملكية، إذ يدل الارتفاع في مضاعف حق الملكية إلى ارتفاع التمويل بالديون بدرجة اكبر مقارنة بحقوق الملكية، يعمل هذا المضاعف على قياس الرفع المالي والربح والمخاطرة، فهو مقياس يعمل على ربط العائد على حقوق الملكية بالعائد على الأصول ويعطي وفق العلاقة التالية:(شريفة و محمد، 2019، الصفحات 67-68)

مضاعف حق الملكية = إجمالي الأصول/ إجمالي حقوق الملكية

- **نسبة هامش الربح** : : وتعتبر هذه النسبة مقياسا لمقدار صافي الربح المحقق بعد الفوائد والضرائب عن كل دينار من الإيرادات وارتفاع هذه النسبة يشير إلى أن البنك حقق أكثر ربحية ويفسر ذلك بان له سيطرة أفضل على المصروفات بالمقارنة مع البنوك المنافسة الأخرى ويحسب هامش الربح بالعلاقة التالية: (حسن جميل، 2013، صفحة 55).

نسبة هامش الربح= صافي الربح بعد الفوائد والضرائب/ إجمالي الإيرادات

II-3-2 نسب السيولة: تسمح نسب السيولة بمراقبة البنك على سداد ودائعه المستحقة على المدى القصير عادة تكون شهرا على الأكثر، هناك العديد من النسب التي تعبر عن سيولة البنك ولها دلالة تعبر عن القدرة على توفر السيولة في المدى القصير (عيسى، سمية، و عبد الرؤوف، 2021، صفحة 35)، ومن أهم النسب المستخدمة في تقيم السيولة نجد ما يلي:

- **نسبة النقدية إلى إجمالي الودائع:** تعبر هذه النسبة العلاقة بين النقدية والودائع في البنك، إذ تعكس قدرة النقدية على مواجهة طلبات السحوبات التي يقوم بها أصحاب الودائع، كما تقيس قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في الظروف الطارئة (ريمة و محمد يزيد، 2021، صفحة 139)،وتحسب وفقا للعلاقة التالية:

نسبة النقدية الى إجمالي الودائع = النقدية (الأصول السائلة) / إجمالي الودائع

- **نسبة النقدية إلى إجمالي الأصول:** تمثل هذه النسبة العلاقة بين النقدية والأصول في البنك فارتفاع هذه النسبة يدل على انخفاض قيمة الاستثمارات لدى البنك، أي أن البنك يستثمر جزء أكبر من أمواله في أصول سريعة التحول إلى نقدية في المدى القصير، في حين انخفاض نسبة سيولة الأصول بالنسبة لمجموعها دليل على إن البنك له قدرة على الوفاء بالتزاماته طويلة الأجل،هذا وتحسب نسبة النقدية إلى إجمالي الأصول وفقا لما يلي:(ريان و نور الدين، 2023، صفحة 216)

نسبة النقدية الى إجمالي الودائع = نقدية البنك (الأصول السائلة) /إجمالي الأصول

II-3-3نسب الأمان: تقيس هذه النسب تميز وتمكين البنك من حيث رأس المال في تحقيق الأمان وزيادة الثقة للمودعين والمتعاملين مع البنك ومدى توفر السيولة لتسديد كامل التزاماته وتحقيق النمو والقدرة على مواجهة الخسائر غير المتوقعة (امينة و مسعود، تقييم الاداء المالي في البنوك التجارية باستخدام النسب المالية – دراسة تحليلية للبنك الامريكي **ameriserv Financial Inc** للفترة الممتدة بين (2010- 2019)، 2020، صفحة 237)، وتضم نسب الأمان النسب التالية:

- **نسبة حق الملكية إلى إجمالي الودائع:** : تشير هذه النسبة إلى مدى مقدرة البنك على رد الودائع التي حصل عليها من خلال أمواله الخاصة وتشير كذلك إلى مدى اعتماد على حقوق الملكية كمصدر من مصادر التمويل وكلما زادت هذه النسبة زاد معها أمان المودعين وتحسب بالعلاقة التالية:(نعمان و سراح، 2019، الصفحات 125-126)

نسبة حقوق الملكية الى مجموع الودائع = حقوق الملكية / مجموع الودائع

- **نسبة حق الملكية إلى الأصول الخطرة:** : تستخدم هذه النسبة لقياس مدى الحماية التي تقدمها حقوق الملكية لمواجهة خسائر رأس المال التي تواجه البنك في حالة انخفاض القيمة السوقية للأوراق المالية أو في حالة الفشل في تحصيل أحد القروض التي قدمت سابقا لأحد عملائها .(امينة، بناء نموذج لتقييم الاداء المالي ي البنوك التجارية اسقاط تجربة البنوك الامريكية على البنوك الجزائرية ، 2022/2021، صفحة 47)

نسبة حق الملكية إلى الأصول الخطرة= حق الملكية/ إجمالى الأصول الخطرة

III. الطريقة والأدوات:

سيتم الاعتماد في دراستنا على مجموعة من النسب المالية والمتمثلة في نسب الربحية ونسب السيولة و نسب الأمان، من أجل تقييم الأداء المالي لعينة من البنوك الجزائرية العمومية والخاصة والمتمثلة في كل من بنك (BNAو BEA و AGB وABC) وهذا للفترة الممتدة من 2010 إلى 2021.

IV. النتائج ومناقشتها:

انطلاقا من عينة البنوك محل الدراسة تم تحليل كل من نسب الربحية والأمان والسيولة للفترة الممتدة من 2010 إلى 2021 وتم التوصل إلى النتائج الموالية:

IV-1نسب الربحية:

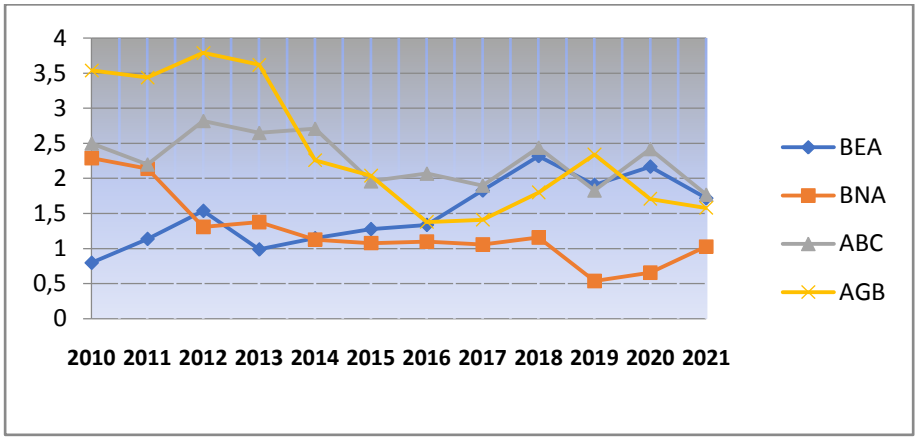
- **نسبة العائد على الأصول:**

الجدول 1:نسبة العائد على الأصول لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
BEA	0.8	1.14	1.54	0.99	1.15	1.28	1.34	1.83	2.32	1.91	2.17	1.72
BNA	2.29	2.14	1.31	1.38	1.13	1.08	1.10	1.06	1.16	0.54	0.66	1.03
ABC	2.50	2.20	2.82	2.65	2.71	1.96	2.07	1.90	2.44	1.83	2.42	1.77
AGB	3.54	3.44	3.79	3.62	2.26	2.04	1.38	1.41	1.80	2.34	1.71	1.58

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 1:نسبة العائد على الأصول لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول1

من خلال الجدول والشكل أعلاه نلاحظ أن أعلى نسبة في البنوك العمومية قيد الدراسة سجلت سنة 2018 بلغت 2.32 % ببنك BEA، وأقل نسبة سجلت سنة 2019 ببنك BNA حيث بلغت 0.5%، فيما سجلت نسبة 3.79% ببنكAGB سنة 2012 وهي أعلى نسبة سجلتها البنوك الخاصة محل الدراسة والتي تميزت بارتفاع أغلب نسب العائد على الأصول مقارنة بالبنوك العمومية في الفترة 2010-2015 وذلك بسبب ارتفاع الأرباح ما يفسر حسن استغلال البنوك الخاصة لأصولها.

ففي بنك BEA شهدت النسبة ارتفاعا في سنتي 2011 و2012 لتنخفض إلى 0.99% سنة 2013 بسبب انخفاض الأرباح وترتفع بعدها حيث تجاوزت 2.32 سنة 2018 كأعلى نسبة مسجلة في البنك، أما بنك BNA كانت نسبة العائد على الأصول فيه مرتفعة ما بين سنتي 2010 و2011 وانخفضت إلى أن وصلت النسبة لأدنى قيمها سنة 2019 و2020، مسجلة نسبتي 0.54% و0.66 % على الترتيب بسبب نقص الأرباح الناتجة عن استثمار أصول البنك، كما نلاحظ من خلال الجدول بالنسبة لبنكي ABC وAGB نسب مرتفعة في بداية فترة الدراسة أي تميز البنكين بكفاءة تشغيلية أفضل مقارنة بالبنوك الأخرى في هذه الفترة.

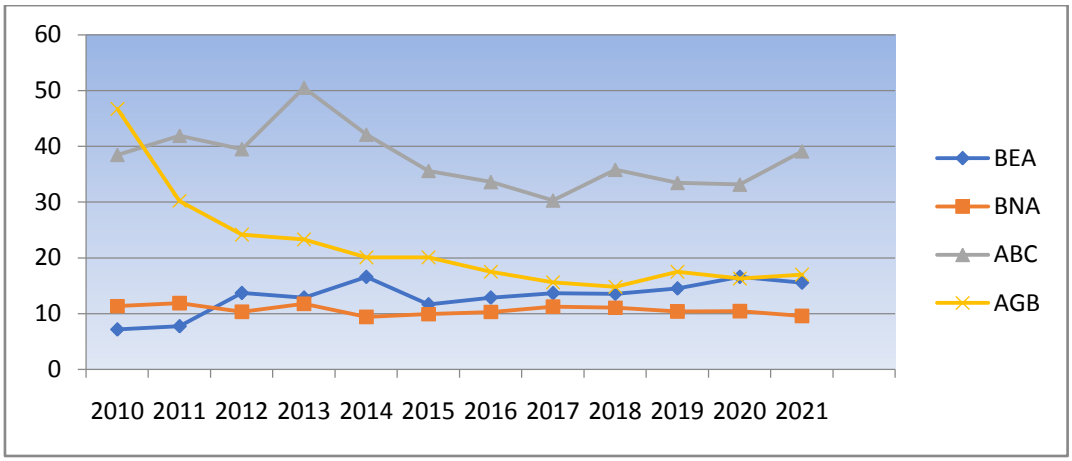
- **نسبة العائد على حق الملكية:**

الجدول 2:نسبة العائد على حق الملكية لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
14.78	15.44	15.74	21.01	18.29	16.10	13.56	13.22	10.25	17.50	16.89	12.56	BEA
12.24	7.18	6.36	12.43	11.30	12.96	13.15	14.89	15.37	15.92	22.16	25.42	BNA
9.20	9.22	7.21	9.97	9.81	8.64	7.99	8.65	8.17	8.93	6.81	8.44	ABC
13.47	14.47	18.90	15.82	13.45	10.65	15.80	19.68	26.58	25.47	19.22	16.81	AGB

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 2:نسبة العائد على حق الملكية لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول 2

نلاحظ من خلال الجدول2 والشكل 2 تسجيل تذبذب في نسبة العائد على حقوق الملكية بالنسبة لبنك BEA حيث بلغت هذه الأخيرة 12.56% سنة 2010 وارتفعت إلى 17.50% بسبب تحقيق أرباحا لتتراجع إلى10.25% سنة 2013 وهو أقل معدل مسجل ليرتفع بعدها ويسجل أعلى نسبة سنة 2018 تجاوزت21% ،على عكس بنك BNAالذي تميزت نسبه بالانخفاض من 2010 حيث بلغت النسبة 25 % لتصل 7.18% سنة 2020 وذلك بسبب ارتفاع حقوق الملكية بمعدل أكثر من صافي الربح.

أما بنك ABC فنلاحظ أنه سجل نسبا منخفضة جدا مقارنة بتلك المسجلة في البنوك الأخرى سواء العمومية منها أو الخاصة وذلك بسبب انخفاض نسبة الأرباح ، فيما لوحظ تسجيل نسب مرتفعة نسبيا في بنك AGB معظم سنوات الدراسة بسبب ارتفاع الأرباح وأدنى نسبة سجلت سنة 2016 مقدرة ب 10.65% بعدما قاربت 16% سنة 2015ويرجع ذلك لزيادة احتياطات البنك والأرباح المحتجزة..

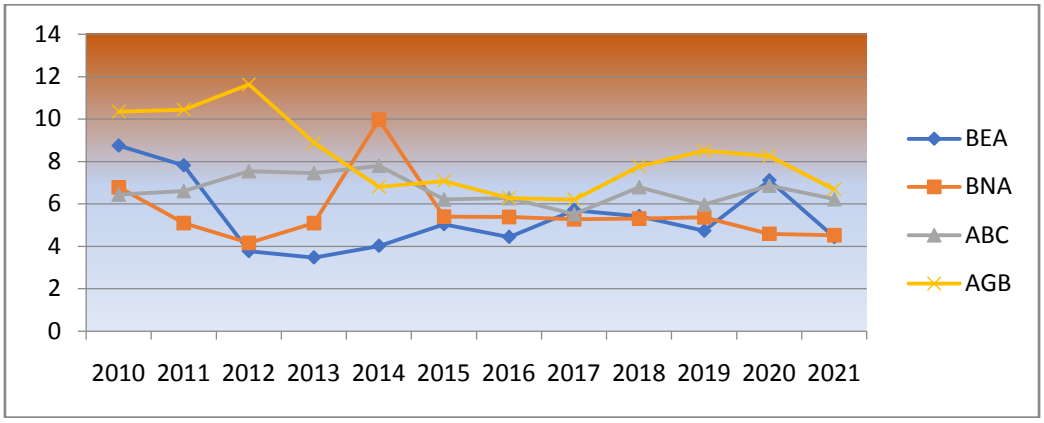
- **نسبة مضاعف حق الملكية:**

الجدول 3:مضاعف حق الملكية لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
8.57	7.10	8.21	9.02	9.95	9.72	11.03	11.45	10.34	11.33	14.72	15.52	BEA
11.77	10.72	11.66	10.69	10.66	11.73	12.11	13.08	10.82	12.07	10.45	11.20	BNA
3.50	3.81	3.93	4.07	5.15	4.16	4.07	2.98	2.46	3.16	3.09	3.36	ABC
8.52	8.45	8.07	8.78	9.50	7.66	7.72	8.67	7.33	6.70	5.57	4.62	AGB

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 3:مضاعف حق الملكية لعينة الدراسة خلال الفترة 2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول3

الملاحظ من خلال الجدول والشكل أعلاه أن نسبة مضاعف حق الملكية المسجلة في بنكي BNA وBEA هي نسب مرتفعة مقارنة بتلك المسجلة في بنكي ABC وABG، حيث انخفضت هذه الأخيرة في بنك BEA من 15.52% سنة 2010 إلى 8.57% سنة 2021، وقد شهد بنك BNA تسجيل تذبذب طفيف خلال فترة الدراسة لتصل إلى 11.77% سنة 2021 ويعود سبب ارتفاع هاته النسبة إلى أن التمويل بالأصول يكون أكبر من التمويل بحقوق الملكية، وقد تراوحت نسبة مضاعف حق الملكية في البنوك الخاصة محل الدراسة بين 2.98%و9.50%و يعود سبب انخفاض هاته النسبة الى اعتماد البنك على أمواله الخاصة لتمويل الأصول.

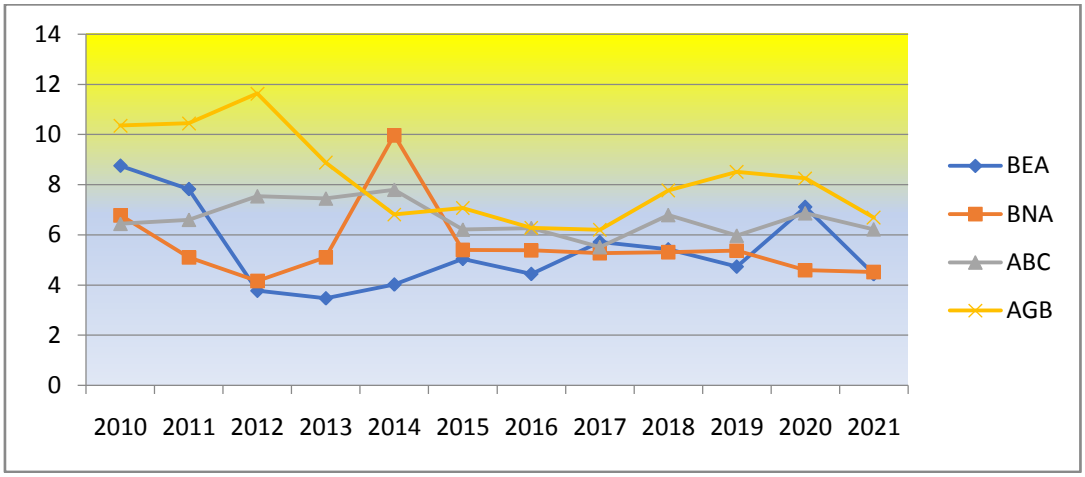
- **نسبة منفعة الأصول:**

الجدول 4:نسبة منفعة الأصول لعينة الدراسة خلال الفترة 2010-2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
4.43	7.11	4.73	5.42	5.71	4.44	5.04	4.02	3.47	3.77	7.82	8.7	BEA
4.52	4.59	5.37	5.31	5.27	5.38	5.40	5.97	5.10	4.16	5.10	6.78	BNA
6.22	6.86	5.97	6.79	5.51	6.27	6.21	7.80	7.45	7.54	6.60	6.44	ABC
6.69	8.25	8.51	7.77	6.20	6.28	7.07	6.81	8.88	11.63	10.44	10.35	AGB

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 4: نسبة منفعة الأصول لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول4

نلاحظ أن نسبة منفعة الأصول في بنك BEA حسب الجدول أعلاه تميزت بالانخفاض المستمر بداية من 2010 إلى غاية سنة 2019 حيث ارتفعت إلى 7.11% سنة 2020 ما يفسر ارتفاع الأرباح الناتجة عن توظيف أصوله لتنخفض سنة 2021 لمعدل 4.3% أما بنك BNA فقد شهد تذبذبا في المعدل حيث سجلت نسبة 6.78 بداية الفترة وانخفضت إلى حدود 4.50 % بداية من 2020 بسبب انخفاض قدرة البنك في التنويع في أصوله، وقد تميز بنك ABC بتسجيل نسب تراوحت بين 5.51% سنة 2017 و7.80% كأعلى مستوى لها، وعلى عكس البنوك السابقة فإن بنك AGB فقد سجلت نسب مرتفعة نسبيا 2010 إلى غاية 2012 مقارنة بالبنوك السابقة هذا ما يدل على كفاءة البنك في تشغيل أصوله بشكل يحقق أرباحا مرتفعة.

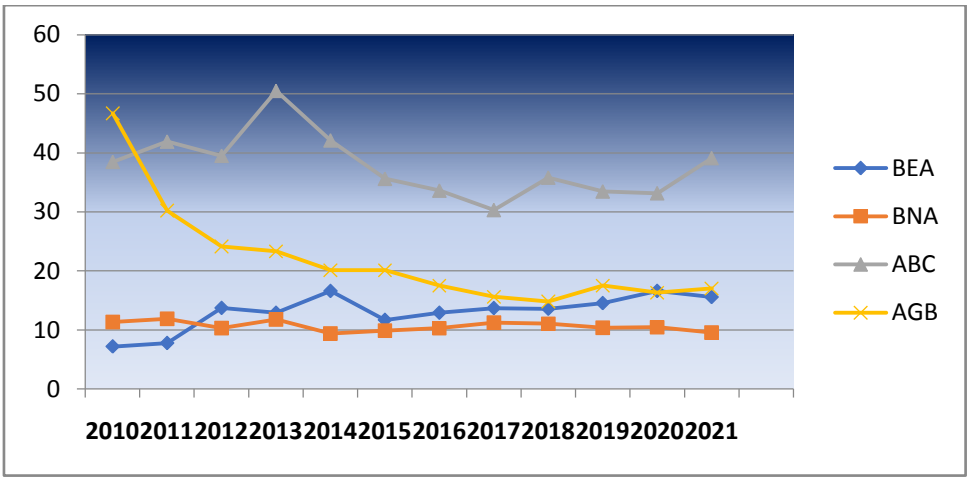
- **نسبة هامش الربح:**

الجدول 5:نسبة هامش الربح لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
38.83	30.56	40.47	42.94	32.14	30.19	24.38	28.69	28.50	40.86	14.67	9.25	BEA
23.03	14.57	10.16	21.86	20.10	20.53	20.10	19.00	27.08	31.65	42.09	33.78	BNA
28.44	35.28	30.71	35.99	34.52	33.10	31.15	34.82	35.57	37.43	33.33	38.91	ABC
23.62	20.73	27.49	23.15	22.81	22.10	28.91	33.29	40.76	32.66	32.99	34.22	AGB

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 5:نسبة هامش الربح لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول5

نلاحظ من خلال الجدول 5 والشكل 5 رقم تحسن مستويات نسبة هامش الربح في BEA حيث سجلت نسبة 9.25% في بداية فترة الدراسة لتصل هذه الأخيرة إلى مستوى 38.83 % سنة 2021 فيرجع السبب إلى انخفاض التكاليف بما فيها المصاريف والضرائب وقد مر هذا التحسن المسجل بفترة تذبذب طفيفة وأعلى نسبة ارتفاع سجلت سنة 2018 حيث بلغت ما يقارب 40%، على عكس بنك BNA حيث انخفضت النسبة من 42.09% سنة 2011 لتصل 10.16% سنة 2019 لترتفع وتصل إلى حدود 23 % سنة 2021 وهذا دليل على قدرة البنك على توليد الأرباح من خلال التحكم في التكاليف.

كما أظهر الجدول رقم 5 نسبة هامش الربح للبنوك الخاصة محل الدراسة مرتفعة في معظم السنوات مقارنة بتلك المسجلة في البنكين السابقين حيث عرف بنك ABC تسجيل نسب مرتفعة تراوحت بين 28.44% سجلت سنة 2021 وهي أدنى نسبة في حين سجلت نسبة تصل تقريبا إلى 39 %سنة 2010، أما بنك AGB فقد وصلت نسبة هامش الربح فيه سنة 2010 إلى أكثر من 34% لتنخفض بعدها سنتي 2011 و2012 إلى حدود 32% بسبب انخفاض صافي الربح وتجاوزت هاته النسبة معدل 40% سنة 2013 كحد أعلى لتشهد بعدها انخفاضا واضحا بسبب الزيادة في التكاليف الناتجة عن زيادة عدد وكالات البنك.

IV-2نسب السيولة:

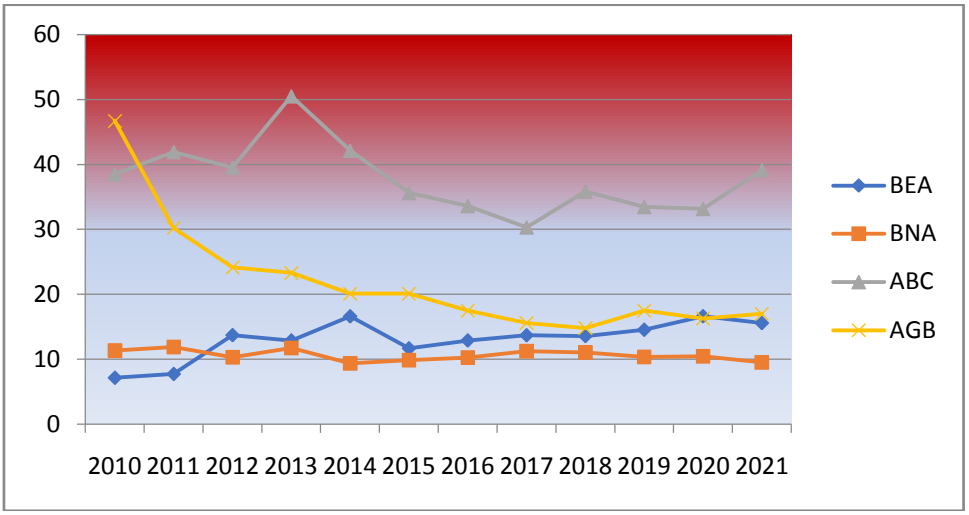
- **نسبة النقدية والشبه نقدية الى إجمالي الأصول:**

الجدول 6: نسبة النقدية وشبه النقدية الى إجمالي الأصول لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
21.47	12.62	12.62	15.55	23.99	17.82	13.45	20.02	18.48	9.37	4.49	4.05	BEA
7.40	5.93	12.34	10.94	10.56	10.75	11.98	12.14	14.03	11.96	6.52	8.55	BNA
12.98	12.02	12.98	17.90	21.15	18.89	19.78	14.03	12.90	10.94	11.83	10.75	ABC
18.23	12.92	15.09	12.63	23.92	15.60	27.81	34.06	33.66	30.14	27.93	45.03	AGB

الشكل 6: نسبة النقدية وشبه النقدية الى إجمالي الأصول لعينة الدراسة خلال الفترة 2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول6

من خلال معطيات الجدول 6 نلاحظ أن النسب المسجلة في بنك BEA تراوحت بين نسبتي 4.05% سنة 2010 ونسبة 23.99%كأعلى نسبة سنة 2017، وقد سجلت نسب بين 6% تقريبا و14% ببنك BNA وهي نسب منخفضة جدا بسبب انخفاض الأرصدة النقدية والشبه النقدية بالبنك وهو ما يعرض البنك لمشكل في السيولة.

أما بنك ABC فقد لوحظ ارتفاع في النسبة من 10.75%سنة 2010لتصلإلى 21.15 %سنة 2017 بسبب ارتفاع في نسبة الأصول السائلة ،وعلى عكس البنوك الأخرى فإن بنك AGB شهد نسب مرتفعة منذ سنة 2010 إلى غاية 2017 وهذا مؤشر على انخفاض احتمال تعرض البنك لمشكل في السيولة في الفترة المذكورة.

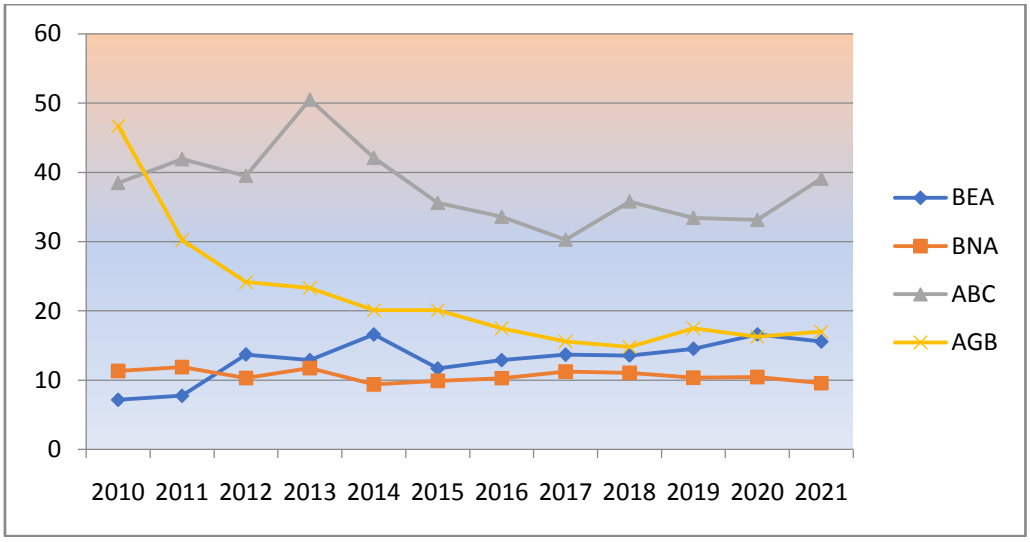
- **نسبة الأرصدة النقدية وشبه النقدية الى إجمالي الودائع:**

الجدول 7:نسبة النقدية والشبه نقدية الى إجمالي الودائع لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
31.12	17.52	19.15	19.98	29.88	23.02	17.63	24.67	23.24	48.48	5.42	4.76	BEA
16.40	10.73	20.49	17.01	16.29	18.26	18.81	18.26	20.47	18.60	10.84	16.47	BNA
27.81	23.08	23.76	33.08	35.65	32.87	37.77	27.36	25.79	20.87	23.13	22.18	ABC
23.89	17.15	21.02	16.82	30.73	21.68	39.36	49.02	51.03	48.46	48.05	79.11	AGB

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 7:نسبة النقدية والشبه نقدية الى إجمالي الودائع لعينة الدراسة خلال الفترة2010–2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول7

تظهر نتائج الجدول والشكل أعلاه تسجيل نسب منخفضة جدا سنتي 2010 و2011 ببنك BEA لترتفع النسب عن معدل 15% خلال السنوات اللاحقة وهو ما يعكس قدرة البنك على مواجهة المسحوبات،أما بنك BNA فقد شهد انخفاضا إلى حدود 10% سنتي 2010 و2020 بعدما كانت النسبة تتراوح بين نسبتي 16 %و 20% وهذا بسبب ارتفاع قيمة الودائع، وقد سجلت البنوك الخاصة نسبأعلى من تلك المسجلة بالبنوك العمومية حيث وصلت أعلى نسبة ببنك ABC إلى حدود 38% سنة 2015 أعلى نسبة سجلت ببنك AGB فاقت 50% سنة 2013 وهذا ما يعزز قدرة البنوك على سداد ودائعها المستحقة على المدى القصير.

IV–3نسب الأمان:

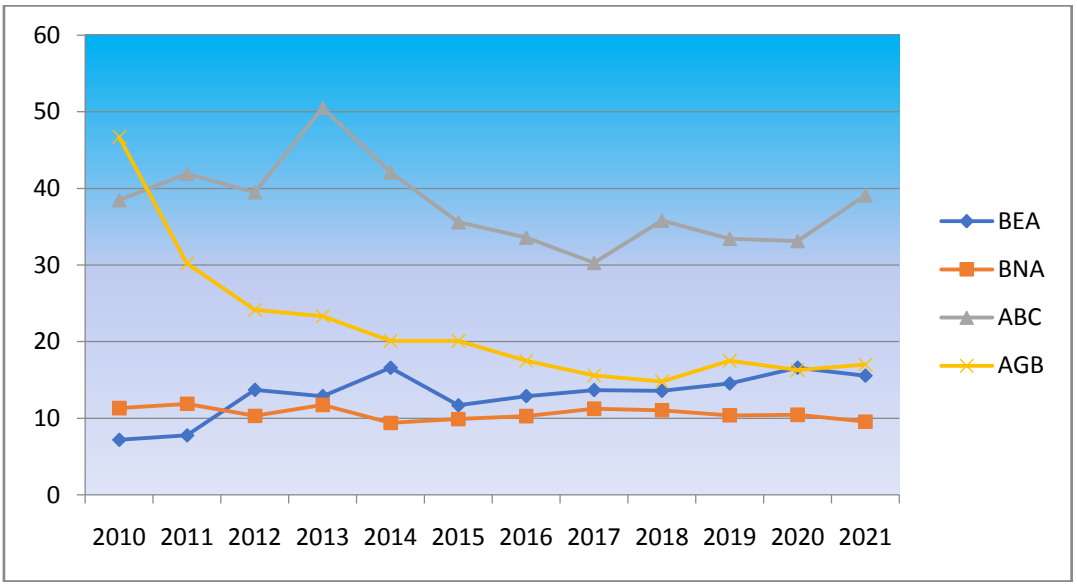
- **نسبة حق الملكية الى إجمالي الودائع:**

الجدول 8: نسبة حق الملكية الى إجمالي الودائع لعينة الدراسة خلال الفترة2010–2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
16.89	20.35	18.47	14.23	12.50	13.28	11.87	10.75	12.14	15.32	8.20	7.56	BEA
18.81	16.86	14.23	14.53	14.45	14.47	12.57	11.49	13.47	12.87	15.96	17.18	BNA
53.23	50.40	46.52	45.30	32.67	41.80	46.85	65.34	81.10	60.25	63.14	60.33	ABC
15.37	16.69	17.24	15.16	13.51	18.13	18.31	16.58	20.66	23.97	30.08	38.00	AGB

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 8: نسبة حق الملكية الى إجمالي الودائع لعينة الدراسة خلال الفترة2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول8

نلاحظ من خلال قراءة نتائج الجدول أعلاه أن نسبة حق الملكية إلى إجمالي الودائع هي مرتفعة نسبيا في البنوك الخاصة خاصة بنك ABC حيث وصلت النسبة إلى 81.10% سنة 2013 كأعلى نسبة مسجلة هذا راجع إلى ارتفاع في حقوق الملكية على عكس البنوك العمومية محل الدراسة سجلت أقل نسبة قدرت بـ 7.56% سنة 2010 وهي أقل من النسبة المعيارية التي تقدر ب 10% وأعلى نسبة 20.35% سنة 2020 ببنك BEA وشهد بنك BNA نسب تتراوح بين 11.49% و18.81% وبرجع سبب التفاوت في النسب إلى ارتفاع قيمة الودائع في البنوك العمومية مقارنة بالبنوك الخاصة ما يفسر اعتماد البنوك الخاصة على أموالها في تمويل نشاطاتها أكثر من اعتمادها على الودائع.

- **نسبة حق الملكية الى الأصول الخطرة:**

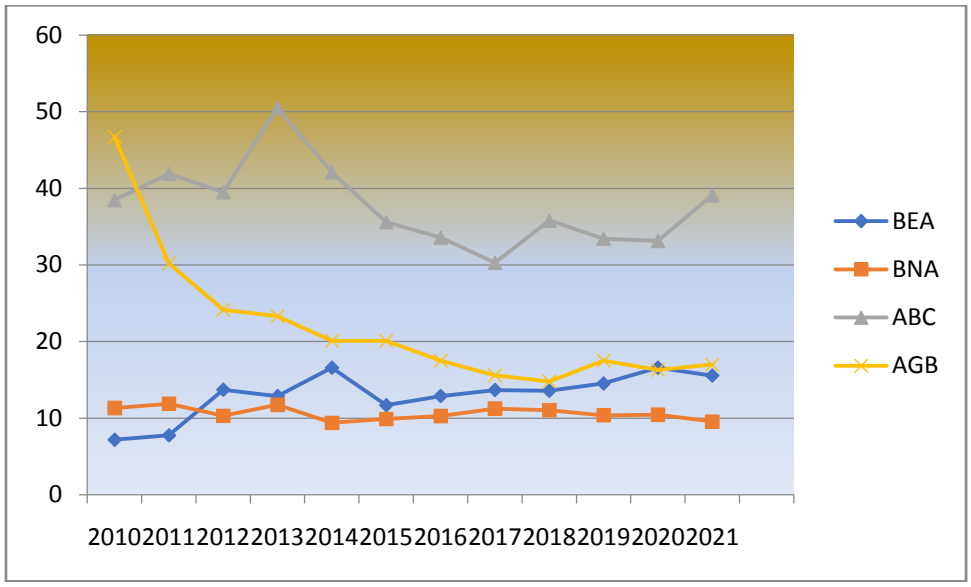
الجدول 9: نسبة حق الملكية الى إجمالي الأصول الخطرة لعينة الدراسة خلال الفترة 2010-2021

2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	
15.57	16.61	14.54	13.58	13.69	12.90	11.69	11.60	12.90	13.72	7.76	7.18	BEA
9.56	10.45	10.38	11.05	11.24	10.29	9.89	9.39	11.76	10.31	11.89	11.34	BNA
39.07	33.15	33.45	35.78	30.30	33.63	35.57	42.10	50.52	39.51	41.93	38.47	ABC

16.98	**16.34**	**17.52**	**14.83**	**15.56**	**17.47**	**20.13**	**20.12**	**23.30**	**24.15**	**30.19**	**46.74**	**AGB**

المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على التقارير المالية للبنوك محل الدراسة

الشكل 9: نسبة حق الملكية الى إجمالي الأصول الخطرة لعينة الدراسة خلال الفترة 2010-2021



المصدر:من إعداد الباحثين اعتمادا على معطيات الجدول8

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه تفاوتكبيرا في نسبة حق الملكية إلى إجمالي الأصول الخطرة بين البنوك العمومية والبنوك الخاصة فقد سجل بنك BEA نسبة 7.18% وارتفعت تدريجيا لتصل إلى 16.61% سنة 2020 وشهدت النسبة تذبذبا بين الارتفاع والانخفاض ببنك BNA حيث سجلت أدنى نسبة9.39% سنة 2014 وأعلى نسبة 11.89% سنة 2011 ويرجع سبب الانخفاض في النسب إلى الارتفاع الكبير في الأصول الخطرة للبنك مقارنة بحقوق الملكية ، أما بنك ABC فقد سجل نسبمرتفعة حيث وصلت إلى 50.52% سنة 2013 لتنخفض تدريجيا لتصل 39.07% نهاية فترة الدراسة وهو مؤشر إيجابي على قدرة البنك على تغطية جزء كبير من أصوله الخطرة بوسطة حقوق الملكية.

كما لوحظ من خلال الجدول أن بنك AGB سجل انخفاضا كبيرا في نسبة حقوق الملكية إلى إجمالي الأصول الخطرة حيث تدحرجت النسبة من 46.74% سنة 2010 إلى 16.98% سنة 2021 ويرجع سبب الانخفاض في الارتفاع الكبير في الأصول الخطرة.

V. الخلاصة:

بعد استعراض الجانب النظري للدراسة وتحليل النسب المالية للبنوك عينة الدراسة تبين أن مجموع نسب الربحية السيولة والأمان من أهم المؤشرات التي تمكن من معرفة مستوى الأداء للبنوك ،حيث تم التوصل إلى مجموعة من النتائج تمثلت فيما يلي:

هناك تباين وتفاوت في معدلات السيولة والأمان والربحية في البنوك محل الدراسة في الفترة2010-2021 :

- **بالنسبة لنسب الربحية:** تم الاعتماد على خمس نسب لقياس ربحية البنوك محل الدراسة وهي نسبة العائد على الأصول ،العائد على حقوق الملكية ،مضاعف حق الملكية ،منفعة الأصول وهامش الربح وقد خلصت الدراسة الى أن أفضل بنك من بين البنوك المدروسة من حيث العائد على الأصول ومنفعة الأصول هو بنك AGB وهذا ما يفسر قدرة

البنك على توظيف الأموال بكفاءة وفعالية، فيما سجلت باقي البنوك نسب مماثلة ، أما من حيث العائد على حقوق الملكية فإن بنك ABCحقق أقل عائد وقد تميزت البنوك العمومية محل الدراسة بارتفاع مضاعف حق الملكية خاصة بنك BNA وهذا لاعتماده في التمويل على الديون مقارنة بالبنوك الخاصة.

- **بالنسبة لنسب السيولة**: احتل بنك AGB المرتبة الأولى من حيث تسجيل نسب أفضل من السيولة يليه بنك ABC في المرتبة الثانية بنسب أقل نسبيا من تلك المسجلة في بنك AGB ما يقلل احتمال تعرضها لمشكل في السيولة وتعزيز قدرتها على مواجهة السحوبات، فيما سجلت البنوك العمومية نسب اقل من البنوك الخاصة .
- **بالنسبة لنسب الأمان** : توصلت الدراسة إلى تفوق البنوك الخاصة في تحقيق أمان أكبر من البنوك العمومية وهذا من خلال تسجيل نسب مرتفعة جدا مع تجاوز كل النسب المسجلة في البنوك عينة الدراسة النسب المعيارية 10% بالنسبة لمعدل حق الملكية إلى إجمالي الودائع و8% بالنسبة لمعدل حق الملكية على الأصول الخطرة ما يفسر قدرة البنك على رد الودائع لأصحابها وتغطية أصولها الخطرة.

وعلى العموم فإن بنك AGB حقق نسب أداء مرتفعة من حيث الربحية السيولة والأمان وتميزت البنوك الخاصة بمعدلات سيولة أعلى ونسب أمان أكبر من البنوك العمومية.

من خلال دراستنا تقدم مجموعة من الاقتراحات بهدف تحقيق أداء جيد في البنوك العاملة في الجزائر:

- عمليات تقييم الأداء المالي في البنوك يجب أن تكون دورية من اجل كشف الانحرافات وتصحيحها في الوقت المناسب؛
- عمل البنوك على استخدام احدث التقنيات في مجال تقديم الخدمات البنكية ترقى الى تطلعات الزبائن؛
- تنويع المحفظة الاستثمارية للبنوك بهدف تحقيق عوائد أكثر؛
- ضرورة مراجعة معايير منح القروض للتقليل من القروض المتعثرة لزيادة ربحية البنوك

VI. المراجع:

المراجع بالعربية:

1- البديري حسن جميل. (2013). *البنوك (مدخل محاسبي واداري)*. عمان : الوراق للنشر والتوزيع .

2- اولاد حيمودة عبد اللطيف، محسن زوبيدة، و بلقاسم بن علال. (2017). قياس الاداء المصرفي للبنوك التجارية باستخدام نموذج العائد على حقوق الملكية – دراسة حالة بنكي CPA و BBA للفترة (2014 -2016) 0. *مجلة الادارة والتنمية للبحوث والدراسات، 06* (02).

3- بن جدو امينة. (2022/2021). بناء نموذج لتقييم الاداء المالي ي البنوك التجارية اسقاط تجربة البنوك الامريكية على البنوك الجزائرية . *اطروحة دكتوراه في علم التسيير ، تخصص ادارة بنكية* . جامعة برج بوعريرج ، الجزائر .

4- بن جدو امينة، و مسعود ميهوب. (2020). تقييم الاداء المالي في البنوك التجارية باستخدام النسب المالية – دراسة تحليلية للبنك الامريكيINC. 1 للفترة الممتدة بين (2010 2019). *مجلة الاصيل للبحوث الاقتصادية والادارية، 04* (02).

5- بودشيشة ريمة، و كحول محمد يزيد. (2021). تقييم الاداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية من حيث الربحية والسيولة دراسة احصائية مقارنة بين البنوك الخاصة والبنوك العمومية خلال الفترة (2016-2019). *مجلة دراسات اقتصادية، 21* (02).

6- جعدي شريفة، و الخطيب نمر محمد. (2019). تقييم اداء البنوك التجارية – دراسة حالة عينة من البنوك العاملة بالجزائر خلال الفترة (20011 -2017) -. *المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية، 06* (01).

7- صابر بن معتوق. (03 جانفي, 2020). أثر عمليات الاندماج على الأداء المالي للبنوك: دراسة حالةل Bank of America خلال الفترة(1977-2018). *مجلة الاستراتيجية والتنمية-جامعة عبد الحميد بن باديس مستغانم* ، صفحة 201.

8- عبد الباقي اسماعيل ابراهيم. (2015). *ادارة البنوك التجارية* . عمان : دار غيداء لنشر والتوزيع .

9- عبلة لمسلف. (22 جوان, 2019). تقييم الأداء المالي للمصارف الإسلامية الماليزية خلال الفترة (2008 - 2014). *مجلة العلوم الانسانية والاجتماعية،جامعة عبد الحميد مهري-قسنطينة2* ، الصفحات 219-.220

10- علي الدباس سميرة خالد. (2022). التحليل المالي وانواعه واهميته للمؤسسات. *المجلة العربية للنشر العلمي، 05* (50).

11- فضيلي سمية، و دبي علي. (2021). اثر بنود قائمة خارج الميزانية على ربحية البنوك التجارية – دراسة حالة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية خلال الفترة 2012- 2018 -. *مجلة الريادة لاقتصاديات الاعمال، 07* (02).

12- قروش عيسى، فضيلي سمية، و عز الدين عبد الرؤوف. (2021). تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام النسب المالية- دراسة مجموعة من البنوك التجارية الجزائرية خلال الفترة 2015-2019-. *مجلة العلوم الاقتصادية والتسير والعلوم التجارية، 14* (01).

13- محصول نعمان، و موصو سراح. (2019). تقييم الاداء المالي للبنوك التجارية – دراسة حالة بنك المؤسسة العربية المصرفية خلال الفترة 2013 -2018. *مجلة نماء للاقتصاد والتجارة، 03* (02).

14- محمد الاغوان توفيق سميح. (2015/2014). دور المؤشرات المالية في تقييم الاداء المالي لشركة البوتاس العربية. *رسالة ماجستير في المحاسبة ،كلية العلوم الادارية والمالية ،قسم المحاسبة ،جامعة الاسراء* . عمان .

15- ميموني بلقاسم، و قراش محمد. (2020). التحليل المالي ودوره في تقييم نشاط المؤسسات البنكية - دراسة تطبيقية مقارنة بين مصرف السلام الجزائر وبنك البركة الجزائرية خلال الفترة (2010 – 2018). *المجلة الدولية للاداء الاقتصادي، 03* (02).

16- نكاع ريان، و بوالكور نور الدين. (2023). تقييم الأداء المالي للبنوك التجارية باستخدام نسب السيولة والربحية -دراسة حالة بنكي Fransabank و bnp Paribas العاملة بالجزائر خلال الفترة (2015-2020). *مجلة التكامل الاقتصادي، 11* (04).

17- حمزة، أ.، ونبيلة، ك. (2018). المقارنة المرجعية كآلية حديثة لتقييم وتحسين الأداء المالي في المؤسسة الاقتصادية (دراسة مقارنة بين مجمع صيدال وشركة الحكمة للأدوية). مجلة المالية، 05(02).

المراجع بالإنجليزية:

1- el-Badiri Hassan djamil. (2013). Banks (accounting and administrative introduction). Amman: Al Warraq for Publishing and Distribution.

2- Aouled Hamouda Abdel Latif, Mohsen Zoubida, and Belkacem Ben Allal. (2017). Measuring the banking performance of commercial banks using the return on equity model - a case study of CPA and BBA banks for the period (2014 - 2016) 0. Journal of Management and Development for Research and Studies, 06 (02).

3- Bendjadou Amina. (2021/2022). Building a model to evaluate the financial performance of commercial banks, projecting the experience of American banks onto Algerian banks . thesis in management science, specializing in banking management. University of Bordj Bou Arreridj, Algeria.

4- Bendjadou Amina and messoud mihoub،(2020) Evaluating financial performance in commercial banks using financial ratios - an analytical study of the American Bank.INC for the period extending between (2010 and 2019). Al-Assil Journal of Economic and Administrative Research, 04 (02)

5- boudchicha Rima and kahoul mohammed yazid (2021). Evaluating the financial performance of Algerian commercial banks in terms of profitability and liquidity, a comparative statistical study between private banks and public banks during the period (2016-2019). Journal of Economic Studies, 21(02).
).

6- djaedi cherifa and elkhatib mohammed namir (2019). Evaluating the performance of commercial banks - a case study of a sample of banks operating in Algeria during the period (20011-2017). Algerian Journal of Economic Development, 06 (01).

7- saber ben maetouk.(January 3, 2020). The impact of mergers on the financial performance of banks: a case study of Bank of America during the period (1977-2018). Journal of Strategy and Development - Abdelhamid Ben Badis University of Mostaganem,

8- Abdel Baki Ismail Ibrahim. (2015). Commercial banking management. Amman: Dar Ghaidae for Publishing and distribution

9- Abla Lamsalf. (June 22, 2019). Evaluating the financial performance of Malaysian Islamic banks during the period (2008 - 2014), Abdelhamid Mehri University - Constantine 2

10- Ali el Dabbas Samira Khaled. (2022). Financial analysis, its types, and its importance to institutions. Arab Journal for Scientific Publishing, 05 (50

11- Fadhili Somia, and Dibai Ali. (2021). The impact of off-balance sheet items on the profitability of commercial banks - a case study of a group of Algerian commercial banks during the period 2012-2018 -. Leadership Journal of Business Economics, 07 (02)

12- karouch aissa, Fadhili Somia, and Azzedine Abdel Raouf. (2021). Evaluating the financial performance of commercial banks using financial ratios - a study of a group of Algerian commercial banks during the period 2015-2019. Journal of Economic, Management and Commercial Sciences, 14 (01).

13- mehssoul noemaine and mouso Sarah(2019). Evaluating the financial performance of commercial banks - a case study of Arab Banking Corporation Bank during the period 2013-2018. Namaa Journal of Economics and Trade, 03 (02).

14- mohammed el agouane toufik samih (2014/2015). The role of financial indicators in evaluating the financial performance of the Arab Potash Company. Master's thesis in Accounting, College of Administrative and Financial Sciences, Department of Accounting, Al-Isra University. Oman

15- Mimouni Belkacem, and Garrach Mohammed. (2020). Financial analysis and its role in evaluating the activity of banking institutions - an applied comparative study between Al Salam Bank of Algeria and Al Baraka Bank of Algeria during the period (2010 - 2018). International Journal of Economic Performance, 03 (02)

16- Nekae Rayan and Boualkour Noureddine. (2023). Evaluating the financial performance of commercial banks using liquidity and profitability ratios - a case study of Frans bank and BNP Paribas operating in Algeria during the period (2015-2020). Journal of Economic Integration, 11(04)

17- Hmza, A., & Nabila, K. (2018). Benchmarking as a Modern Mechanism for Evaluating and Improving Financial Performance in an Economic Institution (a comparative study between Saidal Complex and Hekma Pharmaceutical Corporation). Journal of Financial, 05(02).