

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي و البحث العلمي  
جامعة قسنطينة 3



كلية العلوم السياسية

قسم التنظيم الياسي والإداري

الرقم التسلسلي:

الرمز:

مذكرة ماستر في:

التخصص: حوكمة محلية

الشعبة: العلوم السياسية

## دور البنوك التجارية في تحقيق التنمية المحلية

### - دراسة حالة بنك التنمية المحلية -

تحت إشراف الأستاذة :

من إعداد الطلبة :

قويدر إبتسام

- الأسد عبد الرحيم .

- بولمكاحل أميرة .

الاسم و اللقب	الرتبة	الجامعة	الصفة
أ . بن عبد الرحمان ياسمينة	أستاذة محاضرة أ	قسنطينة 03	رئيسا
أ. قويدر إبتسام	أستاذة مساعدة أ	قسنطينة 03	مشرفا و مقرا
أ. بريهموش مريامة	أستاذة مساعدة أ	قسنطينة 03	مناقشا

## الفهرس المحتويات

الموضوع	الصفحة
إهداء	/.....
شكر و تقدير	/.....
فهرس المحتويات	/.....
قائمة الأشكال	/.....
قائمة الجداول	/.....
مقدمة	أ.....
<b>الفصل الأول: الإطار النظري للبنوك التجارية و التنمية المحلية</b>	
<b>المبحث الأول: البنوك التجارية</b>	03.....
<b>المطلب الأول: ماهية البنوك التجارية</b>	03.....
<b>الفرع الأول: تعريف البنوك التجارية</b>	03.....
<b>الفرع الثاني: نشأة وتطور البنوك التجارية</b>	05.....

- 06.....: الفرع الثالث : خصائص البنوك التجارية ووظائفها
- 08..... المطلب الثاني: موارد واستخدامات البنوك التجارية ( ميزانية البنك التجاري )
- 08..... الفرع الأول: موارد البنوك التجارية
- 12..... الفرع الثاني: استخدامات البنوك التجارية
- 15..... المطلب الثالث: علاقة البنوك التجارية بالبنك المركزي
- 15..... الفرع الأول: ماهية البنك المركزي
- 18..... الفرع الثاني: البنك المركزي كعمول للبنوك التجارية
- 18..... الفرع الثالث: البنك المركزي والإشراف والرقابة على البنوك التجارية
- 23..... المبحث الثاني: أساسيات التنمية المحلية
- 23..... المطلب الأول: ماهية التنمية المحلية
- 23..... الفرع الأول: نشأة و تطور فكرة التنمية المحلية
- 24..... الفرع الثاني: مفهوم التنمية المحلية
- 25..... الفرع الثالث: أهداف التنمية المحلية
- 26..... المطلب الثاني : مبادئ ، مجالات و معوقات التنمية المحلية
- 26..... الفرع الأول : مبادئ التنمية المحلية
- 26..... الفرع الثاني : مجالات التنمية المحلية
- 27..... الفرع الثالث : معوقات التنمية المحلية
- 29..... المطلب الثالث : التنمية المحلية والتمويل المحلي
- 29..... الفرع الأول: التنمية المحلية والحاجة للتمويل المحلي
- 30..... الفرع الثاني: مصادر التمويل المحلي

- 37.....المبحث الأول:الدور التنموي من خلال الإئتمان المصرفي
- 37.....المطلب الأول:ماهية الإئتمان المصرفي
- 37.....الفرع الأول: تعريف الإئتمان المصرفي
- 38.....الفرع الثاني: مميزات و أهمية الإئتمان المصرفي
- 39.....المطلب الثاني:أسس و إجراءات منح الإئتمان المصرفي
- 39.....الفرع الأول: أسس منح الإئتمان المصرفي
- 42.....الفرع الثاني:إجراءات منح الإئتمان المصرفي
- 48.....المطلب الثالث:أنواع الإئتمان المصرفي
- 48.....الفرع الأول: الإئتمان المصرفي المباشر
- 54.....الفرع الثاني:الإئتمان المصرفي الغير مباشر
- 56.....المبحث الثاني: الدور التنموي للبنوك من خلال تعبئة المدخرات
- 56.....المطلب الأول: مدخل للإدخار
- 56.....الفرع الأول: تعريف الإدخار و أهدافه
- 58.....الفرع الثاني: أنواع الإدخار
- 60.....الفرع الثالث: محددات الإدخار
- 61.....المطلب الثاني: الإدخار المصرفي كمصدر رئيسي لتمويل التنمية
- 61.....الفرع الأول : أهمية الإدخار المصرفي في تمويل التنمية
- 62.....الفرع الثاني : آليات ترقية الإدخار المصرفي

- 63.....المطلب الثالث : التسويق المصرفي كآلية لتعبئة المدخرات
- 63.....الفرع الأول: تعريف التسويق المصرفي ونشأته
- 64.....الفرع الثاني: مبررات الحاجة إلى تطبيق التسويق بالبنوك و أهميته
- 66.....الفرع الثالث : إستراتيجيات التسويق المصرفي

### الفصل الثالث: واقع الدور التنموي لبنك التنمية المحلية

- 69.....المبحث الأول: تقديم بنك التنمية المحلية
- 69.....المطلب الأول: نبذة عامة عن بنك التنمية المحلية
- 69.....الفرع الأول: التعريف ببنك التنمية المحلية و أهدافه
- 70.....الفرع الثاني: نشاطات ووظائف بنك التنمية المحلية
- 71.....الفرع الثالث : الهيكل التنظيمي للبنك وشبكتها التجارية
- 74.....المطلب الثاني: خطوات منح قروض في بنك التنمية المحلية
- 75.....الفرع الأول: الدراسة الأولية لطلب القرض
- 76.....الفرع الثاني : الدراسة المالية لطلب القرض
- 77.....الفرع الثالث : إتخاذ القرار
- 7 .....المطلب الثالث: القروض الممنوحة من طرف بنك التنمية المحلية
- 77.....الفرع الأول: قروض الإستغلال و الإستثمار
- 79.....الفرع الثاني: القروض الممنوحة حسب آليات ANSEJ.CNAC.ANGEM
- 82.....الفرع الثالث : القروض العقارية
- 83.....المبحث الثاني: الدور التنموي لبنك التنمية المحلية

المطلب الأول: قروض الإستغلال و الإستثمار والقروض العقارية الممنوحة من طرف البنك..83

83..... الفرع الأول: قروض الإستغلال و الإستثمار

88..... الفرع الثاني: القروض العقارية

المطلب الثاني: القروض الممنوحة لتمويل المؤسسات الصغيرة و المتوسطة.....90

90..... الفرع الأول : القروض الممنوحة حسب آليات ANSEG.CNAC.ANGEM

91..... الفرع الثاني : توزيع قروض ANSEG.CNAC.ANGEM حسب القطاعات

93..... الفرع الثالث : توزيع قروض ANSEG.CNAC.ANGEM حسب الوكالات

المطلب الثالث : إستراتيجيات البنك في تعبئة المدخرات لأغراض التنمية.....95

95..... الفرع الأول: تحسين مستوى الخدمات المقدمة.....

96..... الفرع الثاني: تبني إستراتيجيات التسويق المصرفي.....

99..... خاتمة

105..... المراجع

/..... الملخصات

## ملخص :

تهدف الدراسة إلى إبراز دور البنوك التجارية في تحقيق التنمية المحلية ومعرفة مدى مساهمتها في توفير موارد مالية تؤدي إلى تعظيم معدلات التنمية في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية وذلك من خلال دراسة حالة بنك التنمية المحلية ، ولهذا الغرض فقد تناولت الدراسة في جانبها النظري الإطار المفاهيمي للبنوك التجارية والتنمية المحلية كما وضحت مختلف الآليات التمويلية التي توفرها هذه البنوك لتغطية الاحتياجات المالية للمشاريع التنموية باعتبار أن التنمية المحلية تتطلب وضع استراتيجية فعالة وتوفير تغطية مالية في مختلف مراحلها و مستوياتها ، هذا وقد أبرزت الدراسة دور البنوك التجارية في تعبئة المدخرات لأغراض التنمية والإستراتيجيات التي تتبعها في سبيل ترقية الإدخار المصرفي باعتبار أن الدور التنموي لهذه البنوك يتوقف على مدى قدرتها على تجميع الودائع والمدخرات من الأفراد والمؤسسات ، أما في الجانب الميداني فقد وقفت الدراسة على واقع الدور التنموي لأحد البنوك التجارية العمومية في الجزائر وهو بنك التنمية المحلية ووضحت مختلف التسهيلات الإئتمانية التي قدمها هذا البنك وساهم من خلالها في خلق استثمارات ومشاريع تنموية تنشط على المستوى المحلي ، وفي الأخير توصلت الدراسة إلى أنه لا يمكن إغفال الدور الريادي للبنوك التجارية في دعم وتمويل برامج التنمية المحلية فهي تقوم بتجميع الودائع والمدخرات ثم تعيد توجيهها لخدمة الإقتصاديات المحلية سواء في شكل قروض أو الإستثمارات .

**الكلمات المفتاحية :** البنوك التجارية – التنمية المحلية – الإئتمان المصرفي

## Résumé

Cette étude vise à mettre en évidence le rôle des banques commerciales dans le développement local ; de connaître l'étendue de leur contribution à la fourniture de ressources financières pouvant maximiser le taux de développement dans les domaines économique, social et politique et ce via l'étude de cas de la Banque de développement local. Par conséquent, la partie théorique de l'étude est consacrée au cadre conceptuel des banques commerciales et de développement local. A cet effet, l'étude souligne les différents mécanismes de financement fournis par ces banques pour couvrir les besoins financiers des projets de développement considérant que le développement local exige une stratégie efficace et une couverture financière sur tous les niveaux et lors des différentes étapes des projets. L'étude mis en évidence également le rôle des banques commerciales dans la mobilisation de l'épargne pour le développement ainsi que les stratégies mises en œuvre afin de promouvoir l'épargne bancaire considérant que le rôle de développement de ces banques dépend de leur capacité à collecter des dépôts et de l'épargne des particuliers et des institutions. Dans sa partie étude de terrain, l'étude s'est arrêtée sur la réalité du rôle de développement d'une banque commerciale publique en Algérie notamment, la Banque de développement local, et a expliqué les diverses facilités de crédit fournies par cette banque à travers lesquelles la banque a contribué à la création de projets d'investissement et de développement actifs au niveau local. Dans sa conclusion, l'étude souligne le rôle de premier plan des banques commerciales dans le soutien et le financement des programmes de développement local et ce en mettant au service de l'économie locale les dépôts et épargnes accumulés sous forme de prêts ou d'investissements.