



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
المركز الجامعي لمييلة
معهد العلوم الإقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

المرجع :/2013

قسم: علوم التسيير
ميدان: علوم اقتصادية، التجارة و علوم التسيير
الشعبة: علوم التسيير
التخصص: مالية

مذكرة بعنوان :

إدارة القروض المصرفية المتعثرة

مذكرة مكملة لنيل شهادة الليسانس في علوم التسيير (ل.م.د)
تخصص: " مالية "

إشراف الأستاذ(ة):

داودي حمزة

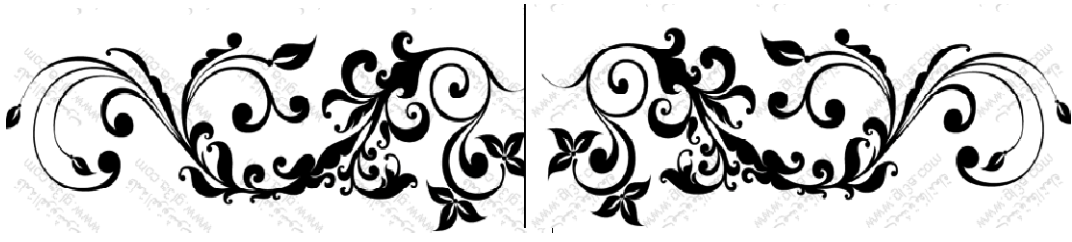
إعداد الطلبة:

- سلمى سيكو
- خديجة بن حمادة
- أسماء إزة

السنة الجامعية: 2012/2013

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شكر و تقدير



.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....





إهداء

أسماء



إهداء

A large, empty rectangular area with a light green background and a grid of small dots, intended for writing a dedication or message.

سلمى



إهداء

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

fl ٤ fl ٤

ž ž žl ٤

(٤ ž ž ž ž ")

fl)

خطة البحث

المقدمة العامة.

الفصل التمهيدي: دراسة نظرية حول القروض المصرفية.

مقدمة الفصل.

المبحث الأول: عموميات حول القروض المصرفية.

المطلب الأول: ماهية القروض المصرفية.

أولاً: مفهوم القروض المصرفية.

ثانياً: نشأة القروض المصرفية.

ثالثاً: وظائف القروض و مصادرها.

المطلب الثاني: أنواع القروض المصرفية و خطوات منحها.

أولاً: انواع القروض المصرفية.

ثانياً: إجراءات و خطوات منح القروض المصرفية.

ثالثاً: أهمية القروض المصرفية.

المبحث الثاني: مخاطر القروض المصرفية و الحيلة عند منحها.

المطلب الأول: مخاطر القروض المصرفية.

أولاً: مفهوم مخاطر القروض المصرفية.

ثانياً: تصنيفات مخاطر القروض المصرفية.

المطلب الثاني: الاحتياط والحذر أثناء منح القروض.

أولاً: مفهوم الضمان.

ثانياً: أنواع الضمانات البنكية.

ثالثاً: أهمية الضمانات.

خاتمة الفصل.

الفصل الأول: الإطار العام للقروض المصرفية المتعثرة.

مقدمة الفصل.

المبحث الأول: ماهية القروض المصرفية المتعثرة.

المطلب الأول: مفاهيم عامة حول القروض المصرفية المتعثرة.

أولاً: مفهوم التعثر المالي و أنواعه.

ثانياً: مؤشرات التعثر المالي و أساليب الكشف المبكر عنه.

ثالثاً: مراحل التعثر المالي.

المطلب الثاني: أنواع القروض المصرفية المتعثرة.

أولاً: تصنيف القروض المصرفية المتعثرة وفقاً لدرجة التخريط.

ثانياً: تصنيف القروض المصرفية المتعثرة وفقاً لأسبابها.

ثالثاً: تصنيف القروض المصرفية المتعثرة وفقاً لمصادقيتها.

المبحث الثاني: أسباب نشوء القروض المصرفية المتعثرة و آثارها الاقتصادية.

المطلب الأول: أسباب نشوء القروض المصرفية.

أولاً: أسباب مرتبطة بالعميل.

ثانياً: أسباب مرتبطة بالبنك.

ثالثاً: أسباب أخرى.

المطلب الثاني: الآثار الاقتصادية للقروض المصرفية المتعثرة.

أولاً: الآثار الاقتصادية على الجهاز المصرفي.

ثانياً: الآثار الاقتصادية على وحدات الإنتاج.

ثالثاً: الآثار الاقتصادية على الاقتصاد القومي.

خاتمة الفصل.

الفصل الثاني: إدارة القروض المصرفية المتعثرة.

مقدمة الفصل.

المبحث الأول: الجانب الوقائي للقروض المصرفية المتعثرة

المطلب الأول: لجنة بازل وعلاقتها بالمخاطر المصرفية

أولاً: تعريف لجنة بازل

ثانياً: معايير كفاية رأس المال

ثالثاً: تصنيف أوزان المخاطرة وفقاً لمقررات لجنة بازل

رابعاً: إدارة مخاطر الائتمان وفق مقررات لجنة بازل

المطلب الثاني: العوامل المؤثرة في اتخاذ القرار الائتماني

أولاً: العوامل الخاصة بالعميل

ثانياً: العوامل الخاصة بالبنك

ثالثاً: العوامل الخاصة بالتسهيل

المطلب الثالث: إجراءات وقائية أخرى لتفادي مخاطر القروض

أولاً: التقييم على أساس 5Cs of Credit

ثانياً: التقييم على أساس 5Ps

ثالثاً: التقييم على أساس LAPP Method

رابعاً: طريقة التجربة والانطباع

خامساً: طريقة التحليل المالي

المبحث الثاني: طرق علاج القروض المصرفية المتعثرة

المطلب الأول: علاج القروض المصرفية المتعثرة على مستوى العميل

والبنك

أولاً: تعويم العميل وانتشاله وإنعاشه

ثانياً: إعادة جدولة الديون

ثالثاً: المعالجة عن طريق التوريق والتسليف بضمان أوراق مالية

رابعاً: تصفية النشاط والمتابعة القانونية

المطلب الثاني: معالجة القروض المصرفية المتعثرة على مستوى الاقتصاد

القومي

أولاً: أدوات السياسة الاقتصادية العامة

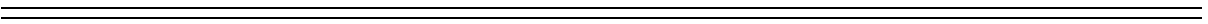
ثانياً: أدوات السياسة المصرفية

ثالثاً: واقع تحصيل القروض المصرفية في الجزائر

خاتمة الفصل.

الخاتمة العامة.

قائمة المراجع.



1' : . : . . . -

1' -

1' -

1' -

.. : @@@@@@@@@@

... !

..... !

.....

..... !

... ..

..... !

.....

... .. !

.. @@@@@@@@@

.....

.....

.....

... ..

.. @@@@@@@@@

.....

... .. -

.....

.....

.....
○○○○○○○○○○

.....

.....

.....

.....

..... !

..... !

..... !

.....

.....

.....

.....

.....
○○○○○○○○○○

.....

.....

.....

.....

.....

■

.

■

.

■

.

Ô

Ô

Ô

Ô

Ô

Ô

Ô

Ô

«créditum»

« crédit »

Croire

credere

(1)

Ô

Ô

Ô

(2)

Ô

Ô

&\$\$

&*

Ô

%

*

Ô

! % : % - : % !

! (1)

% \$: &\$\$

! (2)

.....

.....

..... (1)..... -

.....

..... (2)..... -

.....

..... (3)..... "..... \$..... -

.....

.....

..... !%

..... !&

..... !'

..... ! (

..... !)

..... ! *

.....

.....

..... (4).....

.....

.....

.....

..... *

.....

.....) - (1)

.....) - &\$\$\$! (2)

..... (\$ - &\$\$\$! (3)

..... , % ! (4)

Ô : Ô

Ô Ô

Ô

!%

!

Ô

Ô

(1)»

!

Ô

!&

!

.....% .%-) ! (1)

.....

! .

.....

! .

.....

.....

.....

.....

.....
.....

!%

.....

!

.....
.....

(1)

(2)

! (1)

! (2)

.....

Ô Ô Ô +)!%

i

!

&)

Ô

(1)''

:%)\$

(2)''

!&

Ô Ô Ô

(3)''

Ô

''''%'''' (1)
 ''''((:%,)'''' (2)
 ''''-'''' (3)

.....

..... : fl ㄷ !
.....

..... !
.....

(1).....

..... !
.....

..... !
.....

.....
.....

○

..... : fl ㄷ !
.....

.....
..... (2).....

○ ○

(3).....

..... ! (.....
.....

..... !
.....

"fl ㄷ

..... (1)

..... (2)

..... (3)

(2)

(3)

-1

Y -2

!%

!

(4)

(5)

!

(\$ f1 t f1)

(\$ t f2)

+(3)

t (4)

&% t (5)

(1): "le risque du taux d'échange"

0

+\$: (fl)

.....

.....

.....

..... !%

.....

.....

.....

..... !

(2)..... (1).....

.....

.....*(((! (1)

(2) –M.remmellert ,les séries des crédits, ED banque Clé, la 3eme ED

" -

∴ · !% -

(1) "

∴ · !&

.....

"

(2) " " !

Y
" "

Y
Y

: Y

Y : -

: -

:

.....

Y

.....
..... !&

.....
.....
.....
.....

.....% (, -% +) · &* Ö · -% -) · &\$ ·) , ! +) · * (+ · !⁽¹⁾
.....% , · &\$ \$ % · ü · ü · ü · !⁽²⁾

=====

∴ ∙ !

.....
.....
.....

∴ ∙ !

.....
.....
.....
.....

(1)

∴.fl Ț ∙ ∙ !1

.....
.....
.....
.....

Ÿ

Ÿ

-2

Ÿ

%* - Δ 1(1)

.....

=====

.

.

.....
.

.....
.....

.....

.....

(1)

!

(2)

#&!

#&!

#!

!

(1)

(2)

!%

!

1(1)“

(2)“

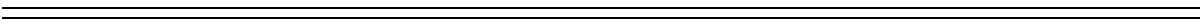
(3)“

!

(1)

(2)

(3)



. . . !

(1) . . . -

. !

""

"" !

" !

. . . !

""fl . . . 七 . . . !

"" !

. !

""

. "" !

"" fl . . . 七 !

"" !

"" !

. . . !

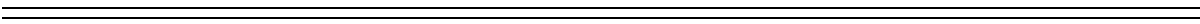
"" !

"" !

. !

"" !

""%& (1)



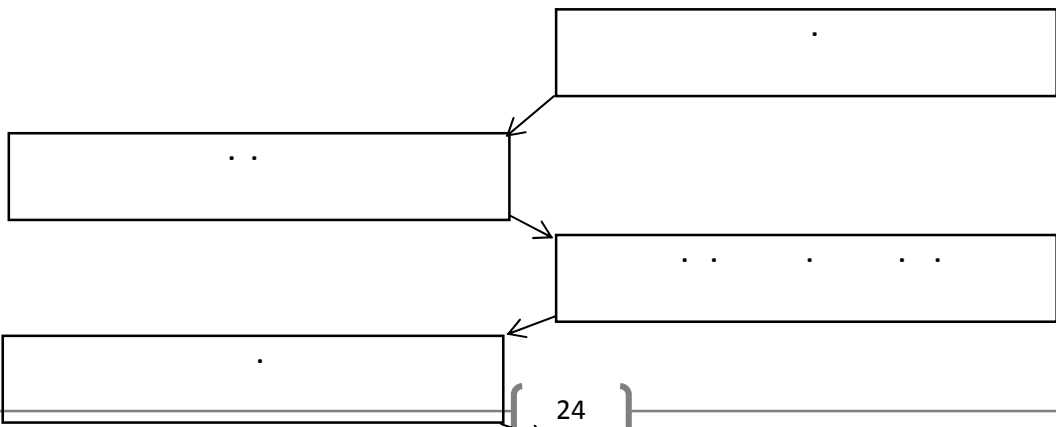
.....

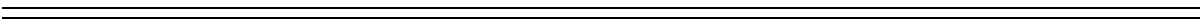
..... !&

..... !

..... !

..... !

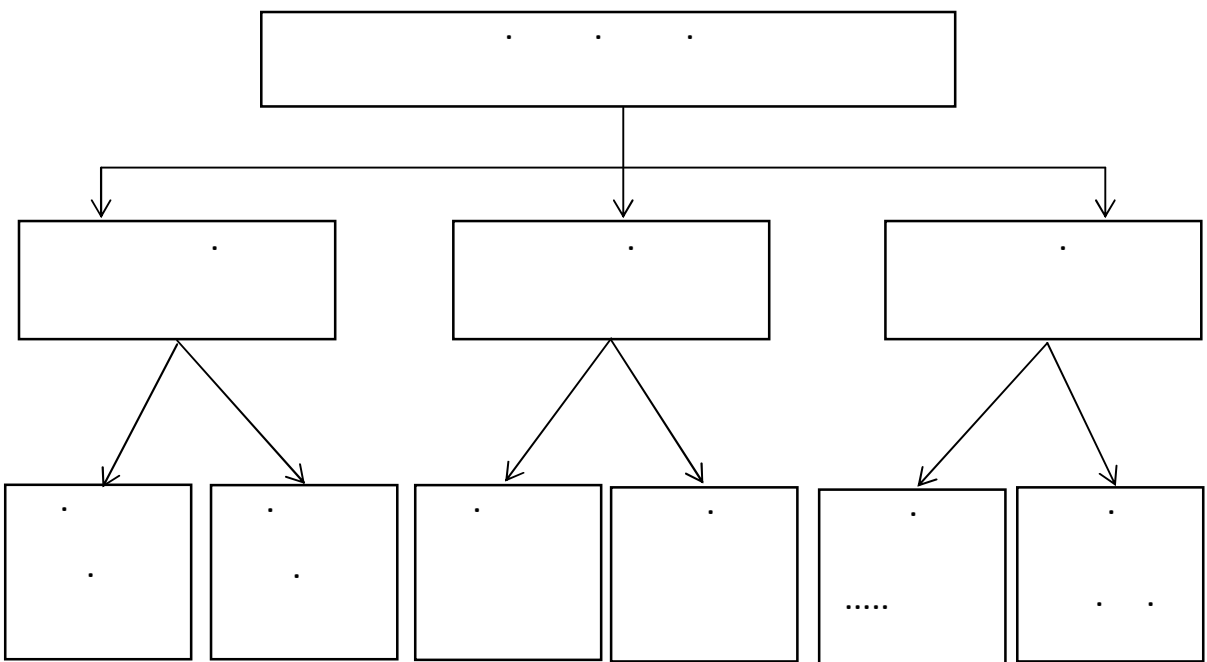




.....



.....



f&l

.....

1%

.....

..... !

..... !

..... !&

.....
:Ô Ô
:Ô
.....

..... :

.....

..... !%

.....
..... !
.....

..... !
.....

..... !
.....

..... !&

.....

-1

fl 7 !

fl \$\$\$ 7 !

.....

.....

..... !

.....

..... !&

..... !

..... !

.....

..... !

..... :

.....

!%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

..... !&

.....

.....

..... !

.....
..... (1)

(2)

..... !

..... !

..... !

..... }

..... }

..... !

.....
.....
.....
.....

(3)

..... !

.....
.....
..... (4)

.....

..... (1)

..... (2)

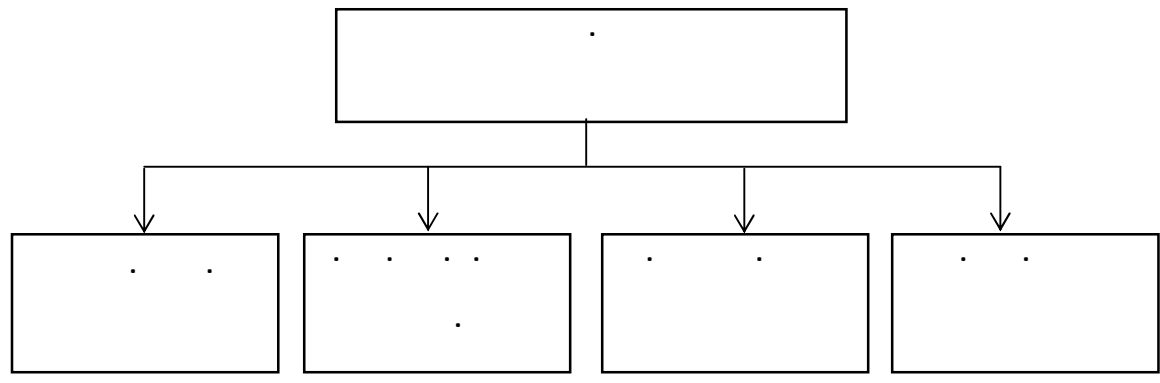
..... (3)

..... (4)

.....

.file

," \$& :&\$\$&:



"file

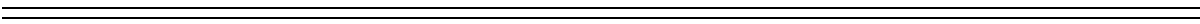
!%

!

!

!

!



..... !

.....

.....

.....

..... !

.....

.....

.....

.....

.....

..... !&

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

..... !

..... !

..... !

..... !

.....

.....

..... !

..... !

.....

..... !

.....

.....

..... !

..... !

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

(1)

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... !

..... ! (1)

.....

(1)»

..... !

(2) !

.....

.....

..... }

.....

.....

..... }

.....

.....

..... }

.....

.....

..... :

.....

.....

..... !%

.....

.....

(1)»

..... !&

..... ! (1)

..... ! (2)

⁽¹⁾-Pierre Mathieu, Patrick d'heouville, les divers crédits, une nouvelle gestion de risques de crédit, édition économique, Paris, 1998, page 10.

.....
.....
.....

!

.....

!

.....

(1).....

.....
.....

(2).....

.....

!

.....
.....
.....

.....

!(

.....

.....

.....

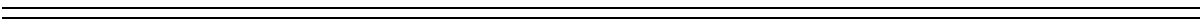
.....

.....

.....

"&....._ (1)

"....._ (2)



.....
.....
.....

#! !&

.....
.....
.....

#! !&

.....
.....

!&

.....
.....

#! !&

.....
.....
.....

#! !&

(1)»

.....
.....
.....

#! !&

.....
.....
.....

.....(1)

.....

i

!%

!&

!'

!(

!)

i

i

..... **!%**

.....
.....

..... **!&**

.....
.....
.....

..... **!'**

.....
.....
.....

..... **!(**

.....
.....
..... (1).....

..... **!)**

.....
.....
.....
.....

....._ (1)

.....

.....

.....

.....

..... %

.....

.....

.....

.....

..... « Group of tem »

..... (1).....

.....

.....

..... (2).....

..... % , + \$+ : % +)

..... % , + ! % & ! % \$

..... *

..... % , ,

..... % - &

..... « Basel accord »

..... % , ,

..... & \$\$\$: (1)

..... %) : & \$\$\$ (2)

..... % , ,

Ô

Ô %\$\$

(1)

Ô

Ô

Ô &\$\$ (

..... &\$\$\$ % --

(2) &\$\$\$* : &\$\$ (

.....

Ô Ô

(3)

(4) -1

..... Y !

..... % % \$

.....

..... Y !

Ô &

.....

..... (1)

..... (2)

..... (3)

..... (4)

! 0

-2

%, 0

%

""% 100i % 50i % 20i % 10i % '\$.

(1)...

.\$%

| | |
|-----|------|
| 0 0 | % 0 |
| | 10% |
| † | 20% |
| | 50% |
| 0 0 | 100% |

""%) - (1)

%,)

.....*

.....

\$\$\$\$

(1)

-1

-2

-3

Ô

Ô

Ô

Ô

Ý

Ô

Ô

(2)

Ô

Ô

Ô

Ô

! (1)

! (2)

| | | | |
|--|-----|--|--|
| | | | |
| | | | |
| | - 0 | | |

158

(1)

-4

0

-5

0 0

0 (2)

0

0

(1) %
 (2) %

(1)

" -2

(2) -3

Ô Ô

Ô

" -4

Ô

(3)

" -5

(4)"

-6

(1) (

"'+ &\$\$&·& · (1) ↑

"% & · %-+·* (2) ↑

"& % ·&\$\$\$ (3) ↑

"'" & (4) ↑

| 5Cs of credit | |
|--------------------------|----|
| Character | -1 |
| (capacity or capability) | -2 |
| (capital) | -3 |
| (conditions) | -4 |
| (coverage) | -5 |

(3): 5Ps

(1) ... (2) ... (3) تاريخ التحميل : 15:52-06/05/2013 - www.Kids.edu.kw/pdf-doc/publications/edaat/louns/pdf

| | | |
|-----------------|---|----|
| 1 | ! | |
| 1 | ! | |
| (Profitability) | | -3 |
| 1 | ! | |
| 1 | ! | |
| (Potentials) | | -4 |

: Customer history and impresion

(1)

| | |
|---|----|
| 1 | -1 |
| | -2 |
| | -3 |
| | -4 |

: Financial analysis

Alman et Mc Gough

%(

$$Z=0.012X_1+0.014X_2+0.033X_3+0.006X_4+0.010X_5$$

Alman et Mc Gough \$ £

| | |
|--|----------------|
| | |
| | X ₁ |
| | X ₂ |

%(

| | |
|--------|----------------|
| EBIE / | X ₃ |
| / | X ₄ |
| / | X ₅ |
| | Z |

%) &\$\$) +! *

Z ≤ 2.6875 -1

2.6875 > Z > 1.81 -2

Z < 1.81 -3

Ô % , &

%) ,

Ô

Ô

Ô Ô

Ô Ô

Ô

Z

(1)

fl £% , + Sherrord :

Ô

2.

Sherrord £(£

| | | |
|----|--|---|
| | | |
| 18 | | / |
| 09 | | / |

(1)

&\$\$) +! *

% - +! % -) CPA

(2)

% ' ! % & · &\$\$ ' &\$\$ &

| | | |
|-----|-----|---------|
| 3.5 | ... | 0 / 0 0 |
| 20 | ... | 0 / ... |
| 1.2 | ... | / |
| 0.1 | ... | 0 / 0 0 |

...%

0 ...

...

... f\$

| | | |
|-----------|-----|-----|
| ... | ... | ... |
| 25 < | ... | 01 |
| 20 ≤ < 25 | ... | 02 |
| 5 ≤ < 20 | ... | 03 |
| -5 ≤ < 5 | ... | 04 |
| -5 ≥ | ... | 05 |

...%

...

...f

...

0 ...

...

...

(1) ...

-1

-2

-3

... - (&\$\$ % ... !⁽¹⁾

.....
.....
.....

(1).....

Ô Ô !

.....
.....

..... !
.....

..... !
.....

..... !
.....

Ô

..... !
.....

..... !
.....

-3

.....

(2)

..... !
.....

..... !
.....

..... !
.....

.....

-1

(3).....

..... (1) !

..... (2) !

..... (3) !

٠ ٠

٠ ٠

(1)

٠ ٠

" -

" -

(2)

" -

" -

-1

"

٠ ٠ -2

٠ ٠

"

-3

"

-4

٠

8% (1)

(!%) (2)

٠ ٠

-1

٠

(1) -2

٠

٠

(2) -1

٠ ٠ ٠

(3)

! (1)

!"% \$

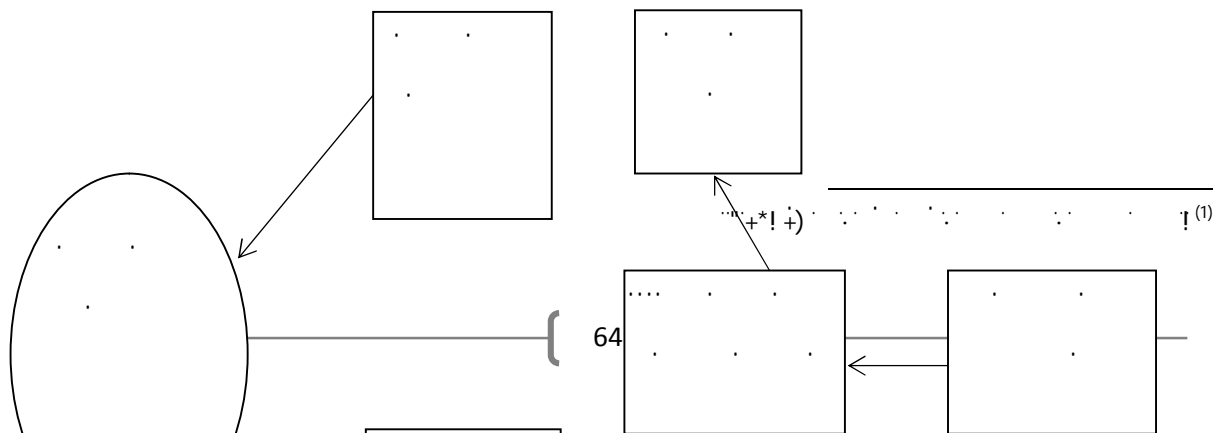
! (2)

!&\$ \$! (3)

!" +)! + (" &\$ \$ +

- 1-
- 2-
- 3-
- 4-
- 5- \dot{Y}
- 6-
- 7- \hat{O} :
- \hat{O} \hat{O}

- (1) :
- \hat{O}
- !
- !
- !
- \hat{O} :
- !
- \hat{O} :



| | |
|--------------|------------|
| | - |
| ""&\$\$% | -1 |
| ""&\$\$% | -2 |
| ""&\$\$' : % | !3 |
| '&\$\$&'" | !4 |
| | !5 |
| | 1996 |
| ""&\$\$(' % | !6 |
| "%-- : | !7 |
| ""% - & | !8 |
| ""&\$\$% | !9 |
| ""&\$\$\$: | !10 |
| ""&\$\$- | !11 |
| ·&\$\$% | -12 |
| ·% - ' : | !13 |
| ""&\$\$\$ | -14 |
| | -15 |
| | "&\$\$&' & |
| ""% - & | -16 |
| " | -17 |
| ""% --- | !18 |
| ·% -- % | -19 |
| | -20 |
| | : % - , : |
| % - + : * | -21 |
| ""&\$\$\$ | -22 |
| ""&\$\$\$ | -23 |

"&\$\$)

+!

!

- www.Kids.edu.kw/pdf-doc/publications/edaat/louns/pdf. !"\$*#)\$ #&\$% :

15:52-

- www.Elkhabar.com !%%' \$: '&\$% #\$(#/6 :

- www.elwatan.com %& \$+ : '&\$% #\$(#/6 :

1- Farouk bouyakobe, l'entreprise et le financement bancaire, édition casbah, Alger,

2- Naulau G et Rouchi N, le contrôle de gestion Bancaire et financier, Revue Bancaire 1999

3- M-remmellert, les séries des crédits, ED banque Clé, La 3eme ED

4- Pierre Mathieu, Patrick d'heouville, les divers crédits, une nouvelle gestion de risques de crédit, édition économique, Paris, 1998,

• •

| | | |
|-----|----------------------------|-----------|
| • • | • • • | • • • |
| 45 | • • • • • | • • \$% • |
| 49 | • • • • • | • • \$& • |
| 55 | Alman et Mc Gough • | • • \$ £ |
| 56 | Sherrord • • | • • \$(£ |
| 57 | • • • | • • \$) £ |

.

| | | |
|----|-----------|--------|
| .. | ... | .. . |
| &(| | f\$%L |
| 26 | | f\$&L |
| 31 | . . | f\$ L |
| 32 | " . | f\$(L |
| 47 | | f\$) L |
| 64 | | f\$* L |

الفهرس

| | |
|---|------|
| بسملة..... | |
| دعاء..... | |
| شكر و تقدير..... | |
| الإهداء..... | |
| خطة البحث..... | ا- د |
| المقدمة العامة..... | ا- ج |
| الفصل التمهيدي: دراسة نظرية حول القروض المصرفية. | |
| مقدمة الفصل..... | 01 |
| المبحث الأول: عموميات حول القروض المصرفية..... | 02 |
| المطلب الأول: ماهية القروض المصرفية..... | 02 |
| أولاً: مفهوم القروض المصرفية..... | 03 |
| ثانياً: نشأة القروض المصرفية..... | 03 |
| ثالثاً: وظائف القروض ومصادرها..... | 04 |
| المطلب الثاني: أنواع القروض المصرفية وخطوات منحها..... | 05 |
| أولاً: أنواع القروض المصرفية..... | 05 |
| ثانياً: إجراءات وخطوات منح القروض المصرفية..... | 08 |
| ثالثاً: أهمية القروض المصرفية..... | 09 |
| المبحث الثاني: مخاطر القروض المصرفية والحيطه عند منحها..... | 10 |
| المطلب الأول: مخاطر القروض المصرفية..... | 10 |
| أولاً: مفهوم مخاطر القروض المصرفية..... | 10 |
| ثانياً: تصنيفات مخاطر القروض المصرفية..... | 12 |
| المطلب الثاني: الاحتياط والحذر أثناء منح القروض..... | 14 |
| أولاً: مفهوم الضمان..... | 14 |
| ثانياً: أنواع الضمانات البنكية..... | 14 |
| ثالثاً: أهمية الضمانات..... | 17 |
| خاتمة الفصل..... | 18 |
| الفصل الأول: الإطار العام للقروض المصرفية المتعثره. | |
| مقدمة الفصل..... | 19 |
| المبحث الأول: ماهية القروض المصرفية المتعثره..... | 20 |
| المطلب الأول: مفاهيم عامة حول القروض المصرفية المتعثره..... | 20 |
| أولاً: مفهوم التعثر المالي وأنواعه..... | 20 |
| ثانياً: مؤشرات التعثر المالي وأساليب الكشف المبكر عنه..... | 21 |
| ثالثاً: مراحل التعثر المالي..... | 24 |
| المطلب الثاني: أنواع القروض المصرفية المتعثره..... | 26 |

| | |
|---------|--|
| 26..... | أولاً: تصنيف القروض المصرفية المتعثرة وفقاً لدرجة التخطيط. |
| 27..... | ثانياً: تصنيف القروض المصرفية المتعثرة وفقاً لأسبابها. |
| 28..... | ثالثاً: تصنيف القروض المصرفية المتعثرة وفقاً لمصادقيتها. |
| 29..... | المبحث الثاني: أسباب نشوء القروض المصرفية المتعثرة وآثارها الاقتصادية. |
| 29..... | المطلب الأول: أسباب نشوء القروض المصرفية. |
| 29..... | أولاً: أسباب مرتبطة بالعميل. |
| 32..... | ثانياً: أسباب مرتبطة بالبنك. |
| 35..... | ثالثاً: أسباب أخرى. |
| 36..... | المطلب الثاني: الآثار الاقتصادية للقروض المصرفية المتعثرة. |
| 36..... | أولاً: الآثار الاقتصادية على الجهاز المصرفي. |
| 38..... | ثانياً: الآثار الاقتصادية على وحدات الإنتاج. |
| 39..... | ثالثاً: الآثار الاقتصادية على الاقتصاد القومي. |
| 41..... | خاتمة الفصل. |
| | الفصل الثاني: إدارة القروض المصرفية المتعثرة. |
| 42..... | مقدمة الفصل. |
| 43..... | المبحث الأول: الجانب الوقائي للقروض المصرفية المتعثرة. |
| 43..... | المطلب الأول: لجنة بازل وعلاقتها بالمخاطر المصرفية. |
| 43..... | أولاً: تعريف لجنة بازل. |
| 44..... | ثانياً: معايير كفاية رأس المال. |
| 45..... | ثالثاً: تصنيف أوزان المخاطرة وفقاً لمقررات لجنة بازل. |
| 46..... | رابعاً: إدارة مخاطر الائتمان وفقاً لمقررات لجنة بازل. |
| 47..... | المطلب الثاني: العوامل المؤثرة في اتخاذ القرار الائتماني. |
| 47..... | أولاً: العوامل الخاصة بالعميل. |
| 50..... | ثانياً: العوامل الخاصة بالبنك. |
| 51..... | ثالثاً: العوامل الخاصة بالتسهيل. |
| 53..... | المطلب الثالث: إجراءات وقائية أخرى لتفادي مخاطر القروض. |
| 53..... | أولاً: التقييم على أساس 5Cs of Credit. |
| 53..... | ثانياً: التقييم على أساس 5Ps. |
| 54..... | ثالثاً: التقييم على أساس LAPP Method. |
| 55..... | رابعاً: طريقة التجربة والانطباع. |
| 55..... | خامساً: طريقة التحليل المالي. |
| 59..... | المبحث الثاني: طرق علاج القروض المصرفية المتعثرة. |
| 59..... | المطلب الأول: علاج القروض المصرفية المتعثرة على مستوى العميل والبنك. |
| 59..... | أولاً: تعويم العميل وانتشاله وإنعاشه. |
| 60..... | ثانياً: إعادة جدولة الديون. |
| 62..... | ثالثاً: المعالجة عن طريق التوريق والتسليف بضمان أوراق مالية. |

| | |
|-----------|---|
| 63..... | رابعاً: تصفية النشاط والمتابعة القانونية..... |
| 65..... | المطلب الثاني: معالجة القروض المصرفية المتعثرة على مستوى الاقتصاد القومي..... |
| 65..... | أولاً: أدوات السياسة الاقتصادية العامة..... |
| 66..... | ثانياً: أدوات السياسة المصرفية..... |
| 66..... | ثالثاً: واقع تحصيل القروض المصرفية في الجزائر..... |
| 68..... | خاتمة الفصل..... |
| أ- ب..... | الخاتمة العامة..... |
| | قائمة المراجع..... |
| أ- ج..... | الفهرس..... |

تم بحمد الله

تجدد الله