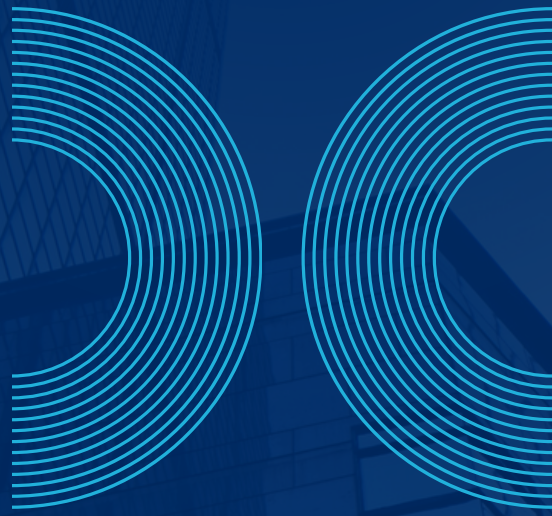


ÉVOLUTION DU SECTEUR BANCAIRE ALGÉRIEN

ÉTUDE COMPARATIVE

2023 / 2024



2025

TABLE DES MATIÈRES

À propos du cabinet Tadjeddine & Partners	03
Auteurs de l'étude	04
Cadre global de l'étude	05
Introduction & Contexte - Objectifs de l'étude - Sources et méthodologie	
Évolution globale du secteur bancaire	06
Aperçu des données (2023 vs 2024) - Évolution des Agrégats Principaux- Performance de Rentabilité - Indicateurs de Solidité Financière - Ratios Clés Sectoriels - Analyse des Croissances	
Banques publiques vs privées : état comparatif	16
Aperçu comparatif (Publiques vs Privées / 2023 vs 2024) - Parts de marché et croissance globale - Performance Opérationnelle - Solidité Financière et Risques - Allocation des Actifs 2024 - Synthèse des Forces et Faiblesses	
Analyse individuelle des 20 banques de la place	24
Perspectives et recommandations stratégiques	103

Évolution du secteur bancaire algérien - 2025

A PROPOS DU CABINET

Tadjeddine & Partners



Tadjeddine & Partners est un cabinet de référence en Algérie, spécialisé dans la consultation stratégique et l'accompagnement à la conformité, notamment en matière de protection des données personnelles (loi 18-07). Nous apportons des solutions sur mesure aux entreprises, institutions publiques et organisations à but non lucratif, en les aidant à relever des défis complexes, à se conformer aux exigences réglementaires et à améliorer leur performance.

Notre expertise s'appuie sur une équipe de consultants expérimentés et sur la production régulière d'études sectorielles approfondies, qui éclairent les décisions stratégiques de nos clients. Guidés par des valeurs d'intégrité, d'éthique et d'excellence, nous nous engageons à générer un impact durable dans un environnement en constante évolution.

Auteurs de l'étude



M. Rachid Sekak a fourni les données économiques et financières ayant servi de base à cette étude. Il a également contribué à leur structuration et formulé des commentaires d'expert, clairement identifiables sous son nom dans le présent document.

Biographie :

M. SEKAK Rachid est un banquier Senior, doté de plus de 35 années d'expérience, d'abord au sein de la Banque d'Algérie puis en banque commerciale en Algérie et à l'international (Asie , Europe et Afrique). Tout au long de sa carrière, M. Sekak a développé une expertise solide et reconnue pour sa capacité à fournir des solutions sur mesure en réponse aux besoins spécifiques de ses clients. Sa connaissance approfondie des marchés et son approche centrée sur le client font de lui un atout inestimable pour toute organisation cherchant à atteindre ses objectifs financiers.



Le Cabinet Tadjeddine and Partners, à travers ses consultants internes, a assuré la direction de la publication de cette étude. Il a pris en charge la mise en page, la révision éditoriale ainsi que la coordination globale du projet. Le cabinet a également contribué à l'analyse et à la structuration des données, ainsi qu'à l'enrichissement des commentaires, avec l'appui des outils d'intelligence artificielle.

⚠ Note de responsabilité

Les commentaires présents dans le document sont soit issus directement de **M. Rachid Sekak** (explicitement indiqués comme tels), soit rédigés par **le cabinet Tadjeddine and Partners** avec l'appui d'outils d'intelligence artificielle.

M. Rachid Sekak **n'est pas responsable** des interprétations ou conclusions formulées par le cabinet.

Cadre Général de l'Étude

Introduction & Contexte

Le secteur bancaire algérien continue de jouer un rôle stratégique dans le financement de l'économie nationale. Dans un contexte marqué par des réformes réglementaires, une poussée vers la digitalisation et une concurrence croissante entre les établissements, l'analyse des performances bancaires permet de mieux cerner les dynamiques du marché, les forces en présence, et les leviers de transformation. L'année 2024, à l'instar de 2023, s'inscrit dans un environnement économique globalement stable, avec des signaux de relance post-crise et des injonctions croissantes à la conformité, à la modernisation des services et à la maîtrise des risques. L'analyse présentée ici vise à dresser un état des lieux structuré de la performance bancaire en Algérie à travers les principaux indicateurs financiers, commerciaux et opérationnels, en mettant l'accent à la fois sur les tendances agrégées et les performances individuelles des établissements publics.

Objectifs de l'étude

L'étude poursuit plusieurs objectifs :

- Fournir une vision consolidée du secteur bancaire en Algérie sur les deux dernières années.
- Comparer les principaux indicateurs de performance financière (bilan, dépôts, prêts, PNB, RBE, RoE, etc.) entre 2023 et 2024.
- Identifier les dynamiques par banque et évaluer les écarts de performance.
- Mettre en évidence les tendances sectorielles en matière de rentabilité, d'efficacité et de capitalisation.
- Servir de base analytique pour les décideurs, les institutions financières et les observateurs du système bancaire national.

Sources et méthodologie

Cette étude repose sur l'exploitation des états financiers annuels publiés par les établissements bancaires opérant en Algérie, collectés et consolidés par M. Sekak Rachid. Le périmètre d'analyse couvre 20 banques, incluant les banques publiques, ainsi que les filiales et succursales de banques étrangères, pour les exercices clos au 31 décembre 2023 et 2024.

L'analyse s'appuie sur une sélection d'indicateurs financiers pertinents, permettant d'évaluer la performance, la rentabilité et la gestion des risques au sein du secteur bancaire.

Les données ont été agrégées, structurées et analysées à l'aide de méthodes classiques d'exploration et d'interprétation, enrichies par l'utilisation d'outils intégrant des fonctionnalités d'intelligence artificielle, afin de faire émerger les tendances les plus significatives.

Évolution globale du secteur bancaire





Aperçu des données (2023 vs 2024)

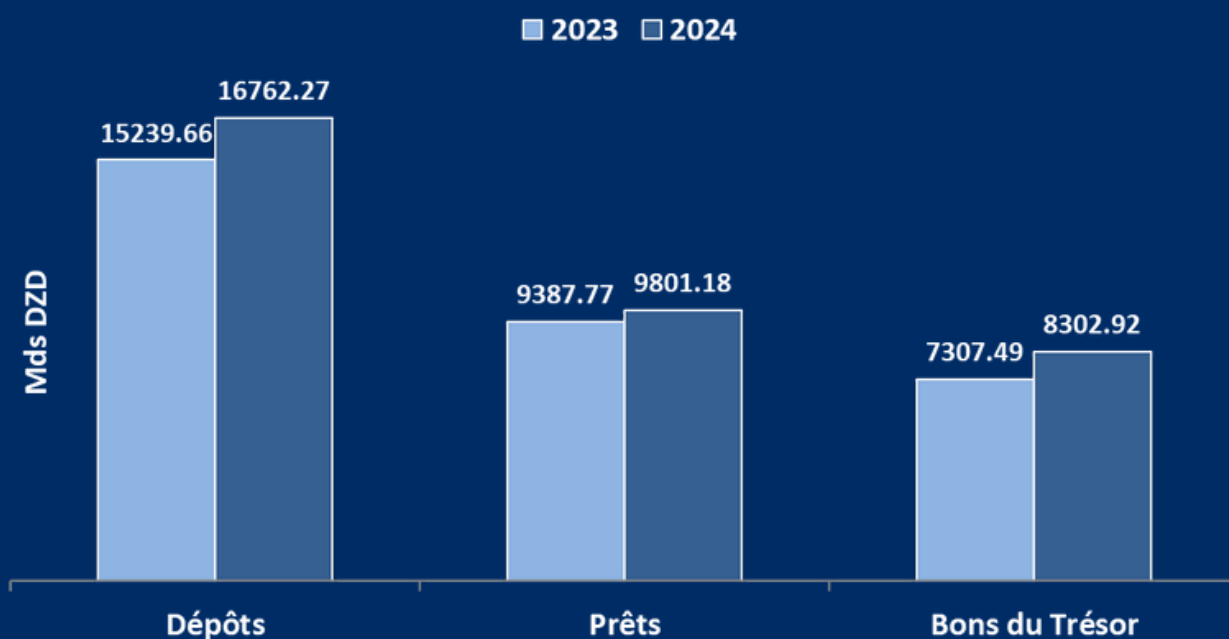


Aperçu comparatif des principaux agrégats du secteur bancaire algérien (2023 vs 2024)

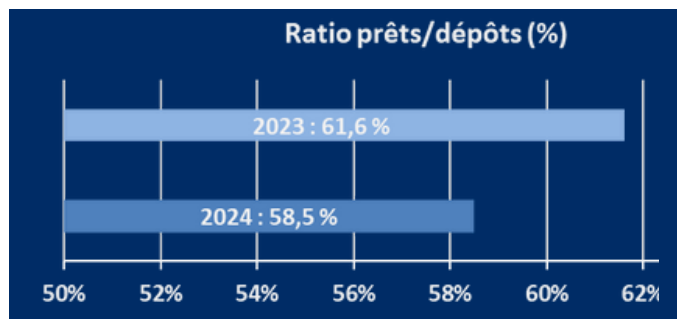
Indicateurs	2023 (Mds DZD)	2024 (Mds DZD)	Variation (Mds DZD)	Croissance
Total Bilan	23,378.70	24,341.85	963.15	▲ 4,12%
Dépôts	15,239.66	16,762.27	1,522.61	▲ 9,99%
Prêts	9,387.77	9,801.18	413.41	▲ 4,40%
Produit Net Bancaire	566.59	664.64	98.05	▲ 17,31%
Résultat Brut Exploitation	359.61	447.28	87.67	▲ 24,38%
Coefficient d'exploitation	36.51	32.70	-3.81	▼ -10,44%
Résultat Net	251.73	257.73	6.00	▲ 2,38%
Fonds Propres	2,122.99	2,333.60	210.61	▲ 9,92%
Provisions Nettes	74.15	158.89	84.74	▲ 114,28%
RoE	12.99	13.29	0.30	▲ 2,31%
Bons de trésor	7,307.49	8,302.92	995.43	▲ 13,62%

Évolution des Agrégats Principaux (2023-2024)

Le secteur bancaire algérien a connu une expansion notable en 2024. Le **total bilan** a progressé de **4,12%**, atteignant **24 342 milliards de dinars algériens (DZD)**, contre **23 379 milliards en 2023**. Cette croissance est principalement portée par une hausse significative des dépôts (**+9,99%**, soit **+1 523 milliards DZD**), qui s'établissent désormais à **16 762 milliards**. Toutefois, l'évolution des prêts reste timide (**+4,4%**, à **9 801 milliards**), creusant l'écart entre ressources collectées et crédits octroyés.



Ce déséquilibre structurel se traduit par un **ratio prêts/dépôts estimé à 58,5% en 2024 contre 61,6% en 2023**, selon les données consolidées, soulignant une sous-utilisation des liquidités disponibles.



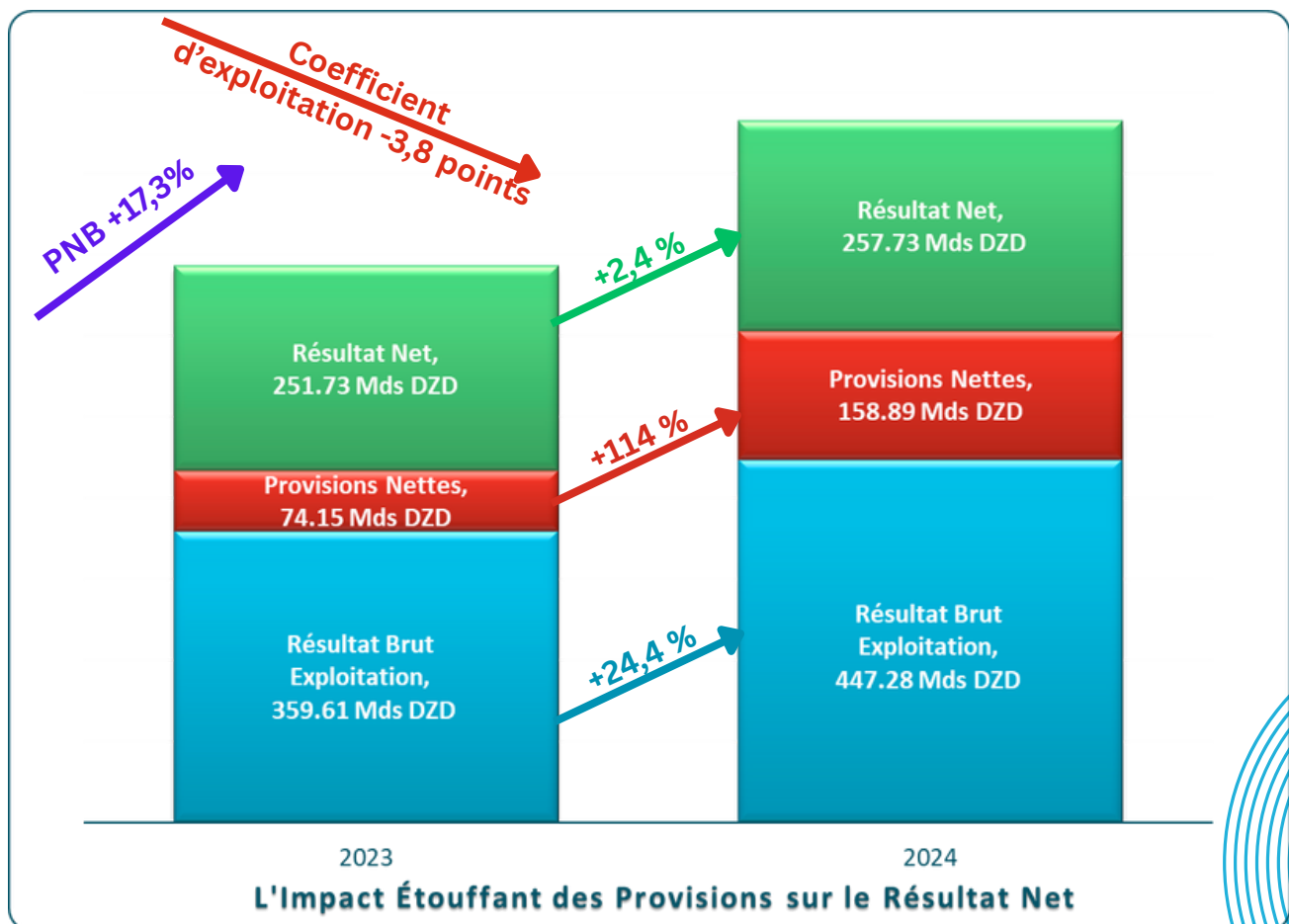
Performance de Rentabilité

Le secteur bancaire algérien affiche une performance opérationnelle remarquable (**PNB +17,3%, RBE +24,4%**) portée par des gains d'efficacité (**coût d'exploitation -3,8 points**).

Cependant, cette dynamique est entièrement neutralisée par une **explosion des provisions nettes (+118%)**, qui **absorbe 97% de la croissance du RBE**.

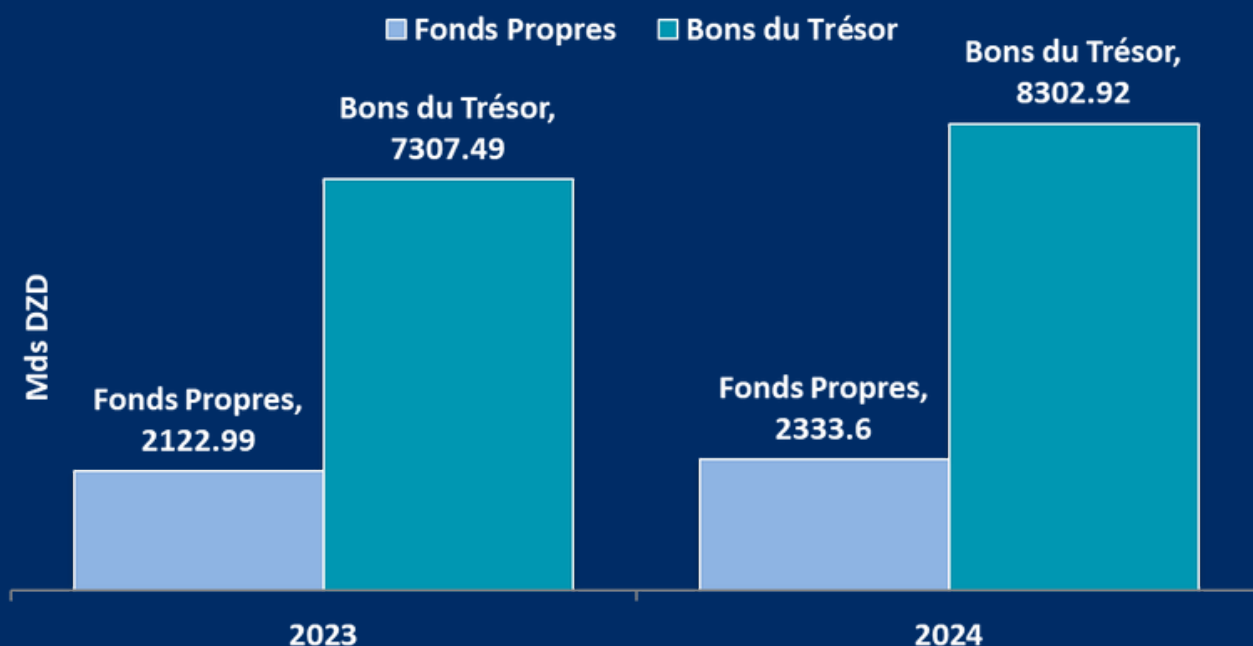
Ce provisionnement massif reflète soit une anticipation de risques systémiques (défaillance d'entreprises, inflation), soit un repli stratégique vers des actifs sûrs (Bons du Trésor) au détriment du financement de l'économie.

Dans les deux cas, il révèle un secteur en tension, où la prudence l'emporte sur le rôle d'intermédiation.



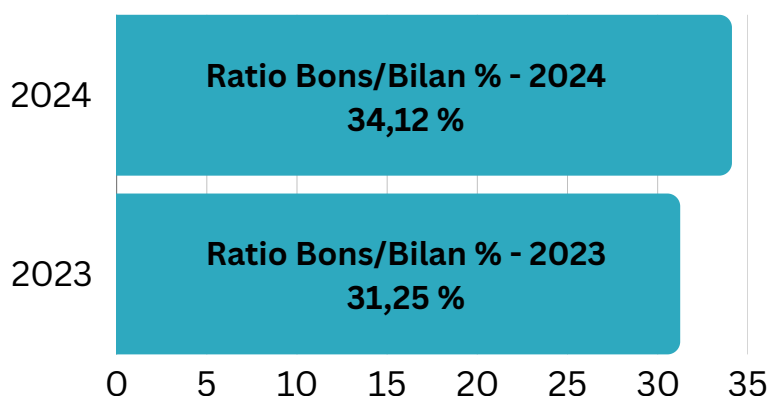
Indicateurs de Solidité Financière

La solidité financière du secteur se renforce, avec des **fonds propres** en croissance de **9,9% (+211 milliards DZD)**. Cette progression dépasse celle du bilan total, améliorant ainsi la capacité d'absorption des risques.



Parallèlement, les **placements en bons du Trésor** ont augmenté de **13,6% (+995 milliards DZD)**, représentant désormais **34,12% du bilan total contre 31,25% en 2023**.

Ratio Bons/Bilan %



Placement
bon du trésor
+13.62%

Cette stratégie de placement prudentielle, bien que sécurisante, limite potentiellement l'effet multiplicateur du crédit sur l'investissement privé.