

ÉVOLUTION DU SECTEUR BANCAIRE ALGÉRIEN

ÉTUDE SECTORIELLE

2025

AVEC ANALYSE DES TENDANCES 2021–2025



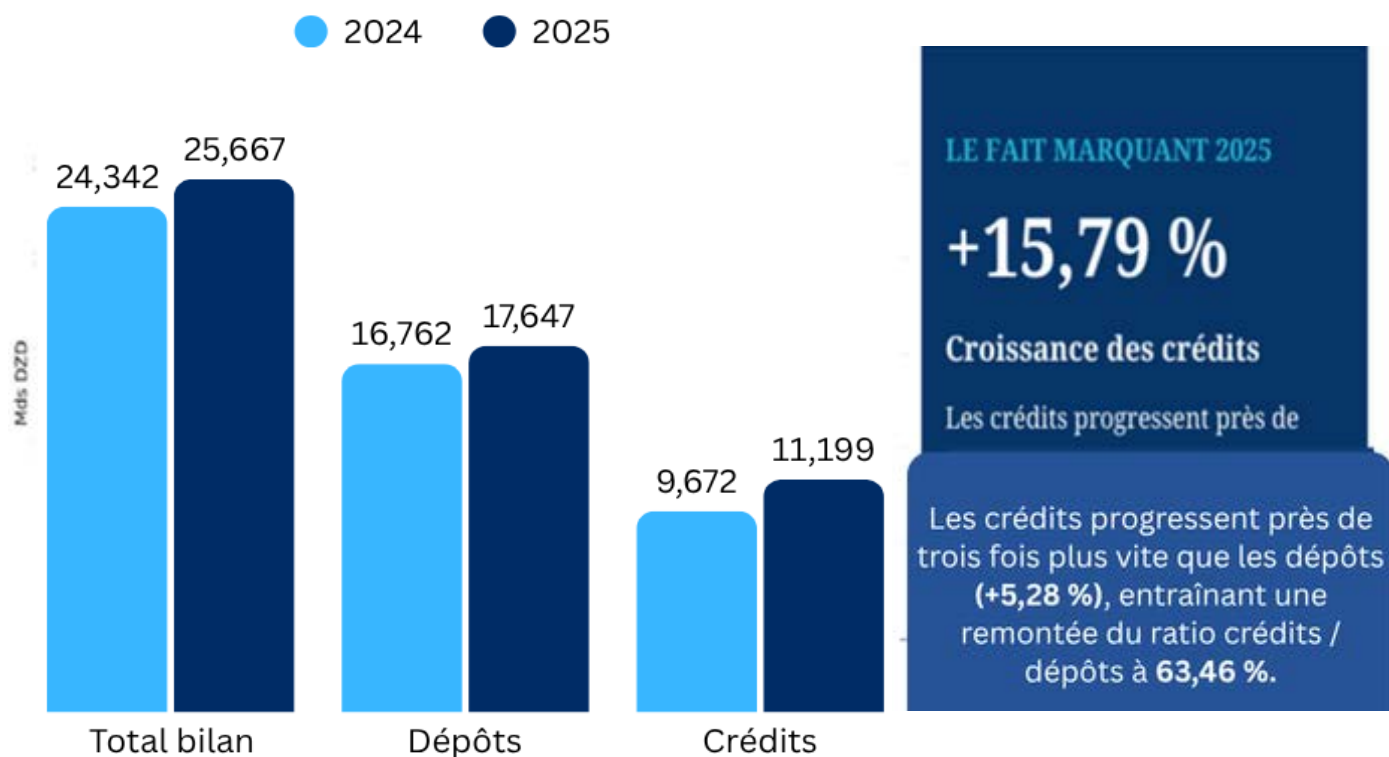
2026

algeriabankingindex.com

ABIX 2026 EN UN COUP D'ŒIL

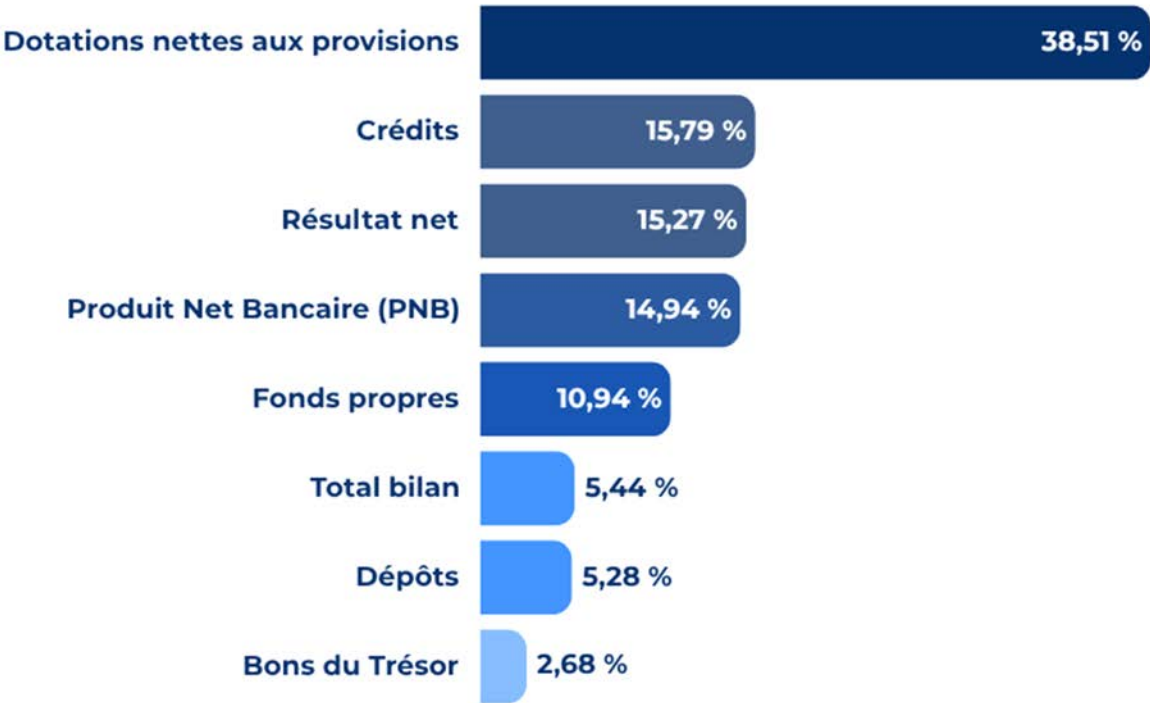
Les principaux indicateurs du secteur bancaire algérien à fin 2025

21 banques analysées • Données financières 2025 • Historique ABIX 2022-2025

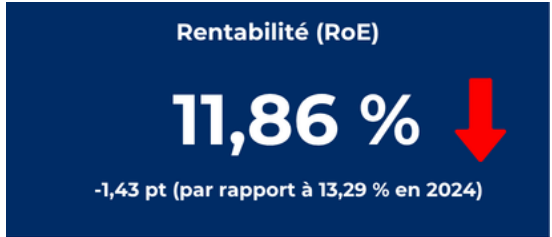
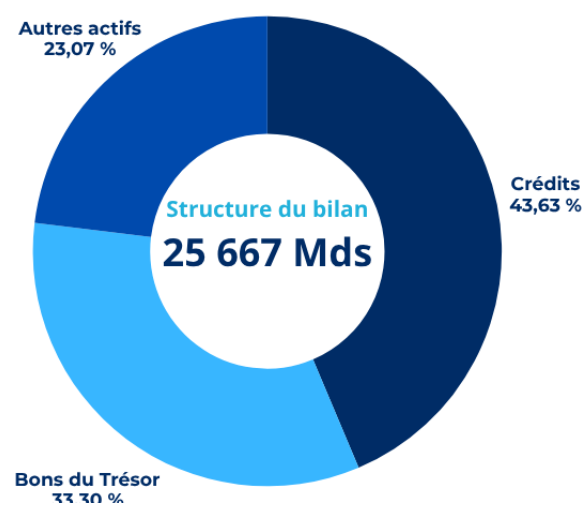


CE QUI CHANGE EN 2025

Croissance, efficience, rentabilité et structure du bilan.



STRUCTURE DU BILAN 2025 — TOTAL : 25 667 MDS DZD



7 ENSEIGNEMENTS CLÉS



LE CRÉDIT ACCÉLÈRE

Les crédits progressent de 15,79 %, nettement plus rapidement que les dépôts.



L'INTERMÉDIATION SE RENFORCE

Le ratio crédits / dépôts remonte à 63,46 %.



LA PERFORMANCE OPÉRATIONNELLE RESTE DYNAMIQUE

Le PNB progresse de 14,94 % et le coefficient d'exploitation s'améliore à 28,30 %.



LE RÉSULTAT NET PROGRESSE

Le résultat net atteint 297 Mds DZD, en hausse de 15,27 %.



MAIS LE ROE RECULE

La rentabilité des fonds propres passe de 13,29 % à 11,86 %.



LES CRÉDITS PROGRESSENT PLUS VITE QUE LES PLACEMENTS SOUVERAINS

Les Bons du Trésor n'augmentent que de 2,68 %, contre 15,79 % pour les crédits.



LE COÛT DU RISQUE RESTE UN POINT D'ATTENTION

Les dotations nettes aux provisions progressent de 38,51 %, sans permettre à elles seules de conclure à une détérioration de la qualité des actifs.

LE BAROMÈTRE ABIX DES SERVICES BANCAIRES

L'édition 2026 introduit également un nouveau volet consacré à l'expérience des utilisateurs des services bancaires.

Le Baromètre ABIX analyse trois dimensions distinctes :

- l'application bancaire mobile ;
- les services de banque en ligne ;
- l'expérience en agence.

Cette approche vient compléter les données financières par une lecture centrée sur la perception des utilisateurs et la qualité d'usage des principaux canaux bancaires.

DES REGARDS D'EXPERTS PLUS NOMBREUX

L'étude s'enrichit cette année de plusieurs contributions d'experts apportant des éclairages complémentaires sur les transformations du secteur bancaire et financier algérien.

Aux analyses et commentaires de M. Rachid Sekak viennent ainsi s'ajouter plusieurs regards spécialisés sur des sujets tels que l'environnement macroéconomique, la finance islamique, les services financiers, les paiements et les mutations du secteur.

UN ÉCOSYSTÈME ABIX DÉSORMAIS INTERACTIF

L'étude PDF s'intègre désormais dans un écosystème plus large comprenant les données structurées ABIX et ABIX Data Explorer.

Cette plateforme permet d'explorer les indicateurs financiers, de comparer les établissements, d'analyser leur historique, leurs parts de marché et leur positionnement, et d'approfondir les analyses présentées dans l'étude.

L'édition 2026 ne constitue donc plus seulement une photographie annuelle du secteur bancaire algérien. Elle s'inscrit dans une démarche continue d'observation, de comparaison et d'analyse du marché.

LES CONTRIBUTEURS DE L'ÉTUDE

L'édition 2026 d'ABIX – Algeria Banking Index repose sur une démarche associant données financières, analyse indépendante et regards d'experts.

Cette pluralité de contributions vise à enrichir la compréhension du secteur bancaire algérien tout en maintenant une distinction claire entre les données observées, les analyses produites par Tadjeddine & Partners et les opinions exprimées par les différents contributeurs.

M. RACHID SEKAK

M. Rachid Sekak accompagne le projet ABIX depuis sa première édition. Il contribue à la collecte, à la structuration et à l'analyse des données économiques et financières utilisées dans l'étude et apporte son expertise bancaire à l'interprétation des évolutions observées.



Banquier senior disposant de plus de 35 années d'expérience, il a exercé au sein de la Banque d'Algérie puis dans la banque commerciale, en Algérie et à l'international, notamment en Asie, en Europe et en Afrique.

Sa connaissance approfondie du secteur bancaire et des mécanismes financiers apporte à ABIX une lecture complémentaire des données et contribue à replacer les évolutions chiffrées dans leur contexte économique et bancaire.

Dans cette édition, M. Rachid Sekak apporte également son regard sur les transformations structurelles du secteur bancaire algérien.

DR ABDELRAHMI BESSAHA

Expert en stratégies macroéconomiques

Contribution : « Secteur bancaire et déséquilibres macroéconomiques en Algérie : une relation à double sens »

Dans sa contribution, Dr Abdelrahmi Bessaha analyse les relations étroites entre le fonctionnement du système bancaire et les grands déséquilibres macroéconomiques de l'économie algérienne.

Il met notamment en évidence le paradoxe d'une économie disposant d'une épargne importante mais dont une part demeure insuffisamment orientée vers l'investissement productif. Son analyse montre également comment les déficits budgétaires, la dépendance aux hydrocarbures, l'informalité et les contraintes du climat économique influencent, en retour, la capacité des banques à assurer pleinement leur rôle d'intermédiation.

Sa contribution apporte ainsi à ABIX une lecture macroéconomique essentielle pour replacer les performances du secteur bancaire dans leur environnement économique global.



MME SALIHA GARAH

Contribution : « A changing global payment landscape »

La contribution de Mme Saliha Garah porte sur les profondes transformations que connaît actuellement le paysage mondial des paiements.

Elle analyse le développement de nouvelles infrastructures régionales et internationales visant à renforcer l'interopérabilité, l'utilisation des monnaies locales et la souveraineté financière.

Son analyse accorde une attention particulière à PAPSS – Pan-African Payment and Settlement System – et aux opportunités qu'il peut représenter pour l'Algérie et ses banques dans le développement des échanges et des services financiers avec le continent africain.

Au-delà de la seule connexion aux infrastructures de paiement, sa contribution pose une question stratégique : la capacité des banques algériennes à transformer cette connectivité en nouveaux services de paiement transfrontalier, de trade finance, de garanties, de change, de trésorerie et de financement des entreprises algériennes engagées sur les marchés africains.



M. SOFIANE MAZARI

Contribution : « Finance islamique : quel potentiel de transformation du marché bancaire algérien ? »

M. Sofiane Mazari analyse un marché désormais structuré autour de deux banques spécialisées et de fenêtres islamiques ouvertes au sein de banques conventionnelles. Sa contribution met en évidence la croissance à deux chiffres des dépôts et financements islamiques, le rattrapage rapide des fenêtres publiques et la dynamique d'Al Baraka et d'Al Salam Bank en 2025.



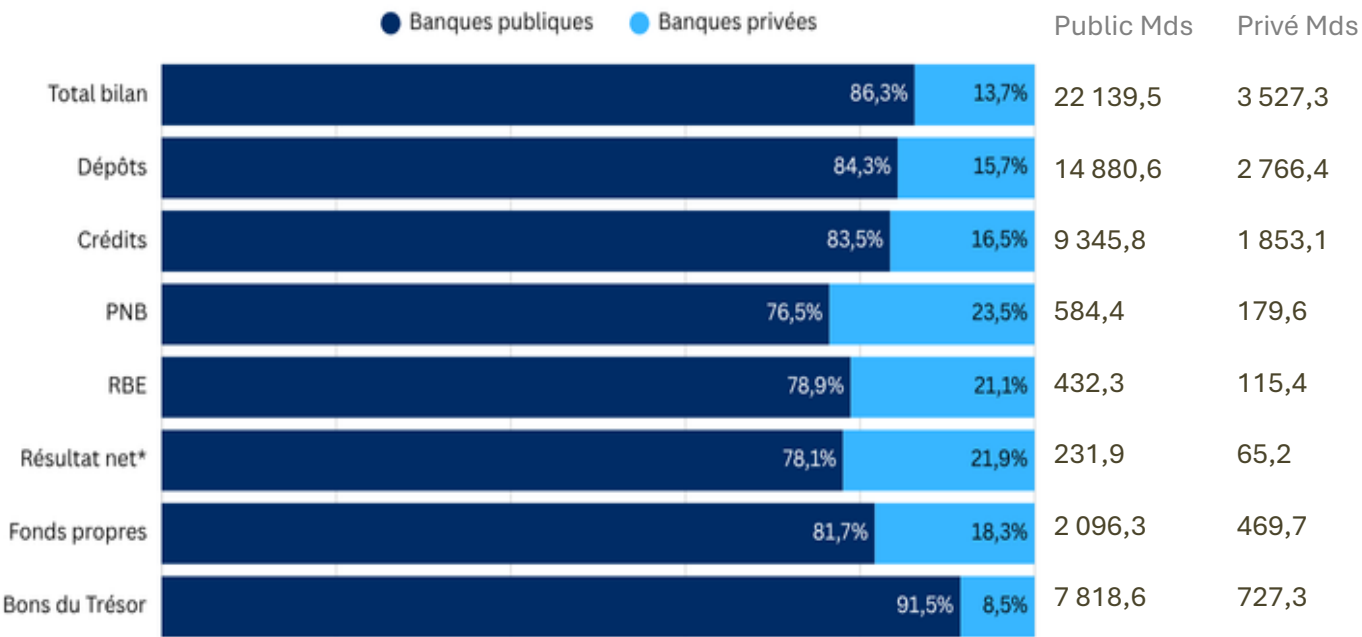
PARTIE III — STRUCTURE ET DYNAMIQUE CONCURRENTIELLE

10. BANQUES PUBLIQUES VS BANQUES PRIVÉES

La domination des banques publiques reste très forte, mais les trajectoires de croissance et les profils d'activité sont plus nuancés qu'une simple opposition de taille.

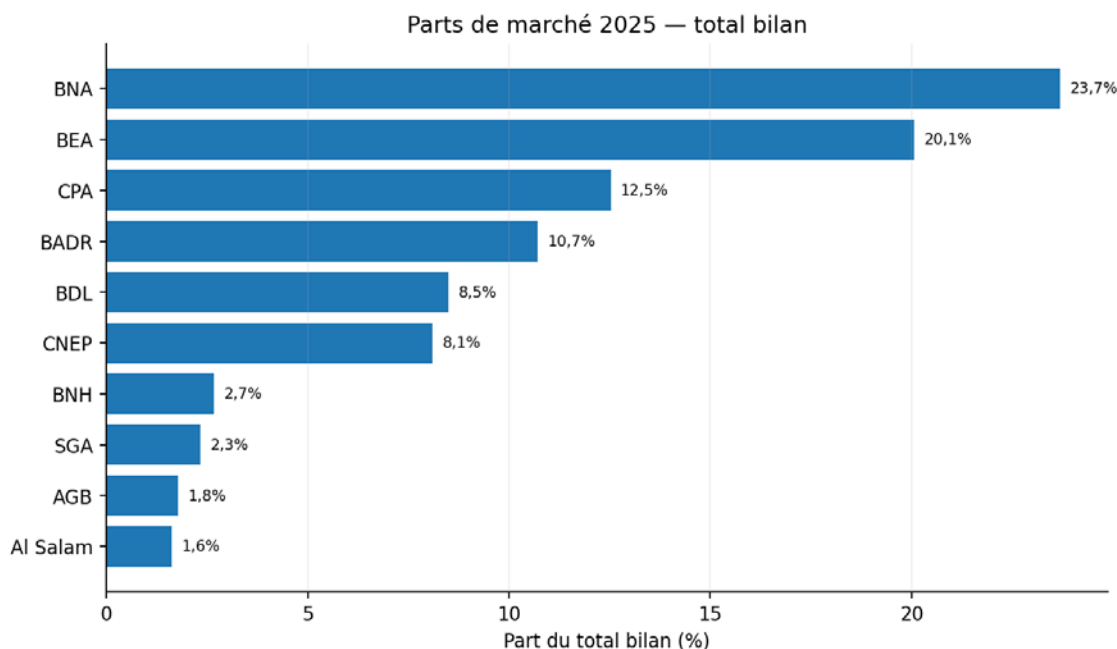
UNE STRUCTURE DE MARCHÉ TOUJOURS DOMINÉE PAR LE PUBLIC

À fin 2025, les sept banques publiques représentent environ 86,3 % du total bilan, 84,3 % des dépôts et 83,5 % des crédits. Les quatorze banques privées représentent 13,7 % du bilan, 15,7 % des dépôts et 16,5 % des crédits. Le segment privé pèse davantage dans le PNB que dans les actifs, ce qui reflète des structures et des modèles d'activité différents.



11. PARTS DE MARCHÉ ET DYNAMIQUE CONCURRENTIELLE

La lecture des parts de marché montre à la fois une forte hiérarchie de taille et des déplacements significatifs entre 2024 et 2025.



Parts de marché 2025 par total bilan — dix premiers établissements.

LES LEADERS NE SONT PAS LES MÊMES SELON L'INDICATEUR

BNA est la première banque par total bilan en 2025 avec 23,68 % du marché. La BEA suit avec 20,06 %, puis le CPA avec 12,53 %. Sur les dépôts, la BEA reste première avec 22,94 %, devant BNA à 19,50 %. Sur les crédits, la BEA atteint 21,06 %, BNA 20,01 % et BADR 14,31 %. Sur le PNB, BNA occupe la première place avec 18,26 %, devant BEA à 16,14 % et CPA à 12,26 %.

GAINS ET PERTES DE PARTS DE MARCHÉ

Sur le périmètre constant, BADR gagne environ 1,34 point de part de marché en total bilan et BDL près de 0,97 point. Al Baraka et Société Générale Algérie progressent également. La BEA perd environ 1,75 point de part de bilan, conséquence d'un recul absolu de ses actifs alors même que son crédit augmente fortement. Le CPA et la CNEP reculent également en part de bilan.

La dynamique diffère selon l'indicateur : en crédits, la BEA gagne plus de quatre points de part de marché sur le périmètre constant. En PNB, le CPA, la BEA et la CNEP renforcent leur contribution relative, tandis que certains établissements dont le bilan progresse voient leur part de PNB se contracter. Cette divergence illustre l'intérêt de ne pas réduire la concurrence à un seul indicateur de taille.

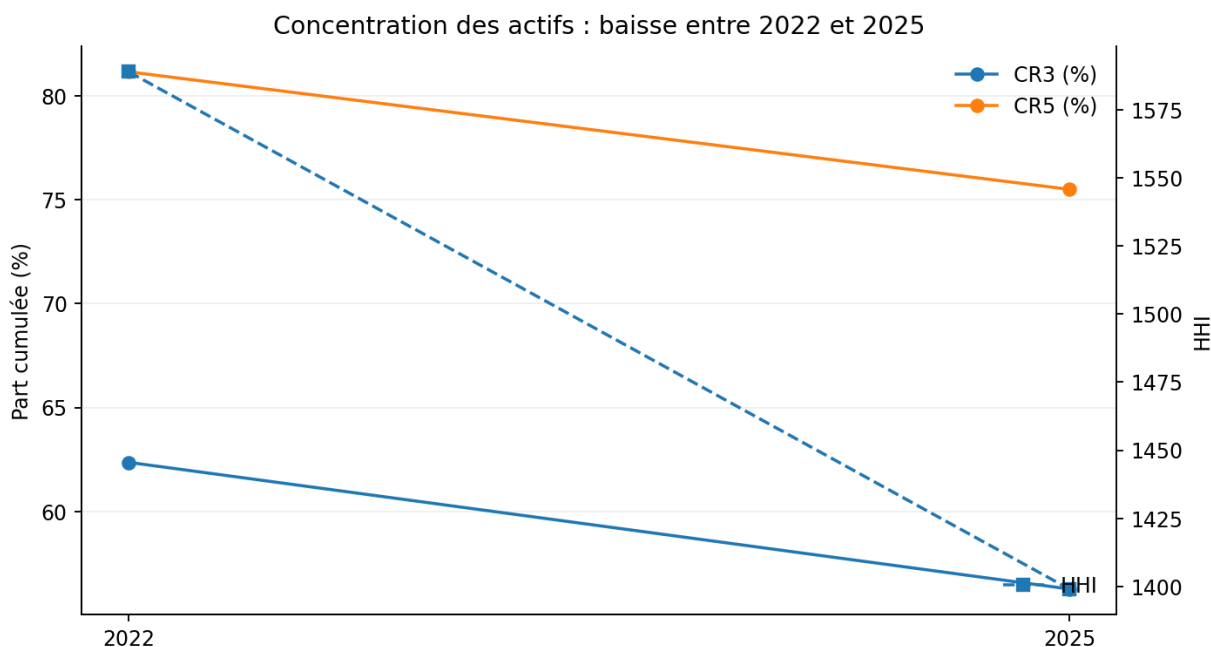
CONTRIBUTION À LA CROISSANCE

La contribution à la croissance mesure la part de la variation absolue sectorielle expliquée par chaque banque. En 2025, BADR et BDL expliquent ensemble plus de 60 % de la croissance du bilan sur périmètre

constant. Pour le crédit, la BEA explique près de la moitié de la hausse, devant BADR et BNA. Pour le PNB, la contribution est plus répartie, avec la BEA, le CPA, la BNA et la CNEP parmi les principaux contributeurs.

12. CONCENTRATION DU MARCHÉ

La concentration demeure significative, mais les principaux indicateurs montrent une légère ouverture du marché entre 2022 et 2025.



Évolution des indicateurs de concentration du total bilan.

UNE CONCENTRATION MODÉRÉE À L'ÉCHELLE DU MARCHÉ GLOBAL

En 2025, la première banque représente 23,68 % du total bilan. Les trois premières concentrent 56,27 % des actifs et les cinq premières 75,49 %. L'indice HHI atteint environ 1 399. Il faut neuf banques pour dépasser 90 % du marché. Selon la grille de lecture HHI d'ABIX (moins de 1 000 : faible ; entre 1 000 et 1 800 : modérée ; plus de 1 800 : forte), ce niveau traduit une concentration modérée à l'échelle du marché global, sensiblement en deçà du seuil de forte concentration, mais cohérente avec le poids historique des grands établissements publics.

UNE DÉCRUE PROGRESSIVE DEPUIS 2022

Entre 2022 et 2025, le CR3 recule d'environ 62,36 % à 56,27 %, le CR5 de 81,14 % à 75,49 % et le HHI d'environ 1 589 à 1 399. La composition du trio de tête reste globalement stable, mais la progression d'établissements de taille intermédiaire réduit légèrement le poids relatif des leaders.

CONCENTRATION INTERNE AUX SEGMENTS

La concentration est plus forte au sein du segment public : le CR3 y atteint environ 65,24 % et le HHI 1 855. Le segment privé est plus fragmenté, avec un CR3 d'environ 41,76 % et un HHI proche de 994. La concurrence entre banques privées se déroule donc dans un ensemble plus dispersé, même si quelques acteurs dominent certaines niches.

Source : ABIX Data Explorer — module Concentration, exercice 2025.

Banque de Développement Local

Performance financière et positionnement multidimensionnel — Exercice 2025

BDL



PÉRIODE D'ANALYSE

2021–2025

EXERCICE DE RÉFÉRENCE

2025

BENCHMARK

Marché global — 21 établissements

GROUPE DE PAIRS

Banques publiques — 7 établissements

Chiffres clés

Variation N / N-1 · comparaison à la médiane du marché

TOTAL BILAN

2 182,0 Mds DZD

▲ +18,9 % TCAC +12,8 %

Médiane marché : 414,9 Mds DZD

DÉPÔTS DE LA CLIENTÈLE

1 759,0 Mds DZD

▲ +20,8 % TCAC +14,1 %

Médiane marché : 243,8 Mds DZD

CRÉDITS À LA CLIENTÈLE

1 053,0 Mds DZD

▼ -0,2 % TCAC +4,9 %

Médiane marché : 170,2 Mds DZD

PRODUIT NET BANCAIRE

70,8 Mds DZD

▲ +4,5 % TCAC +20,4 %

Médiane marché : 12,6 Mds DZD

RÉSULTAT NET

27,3 Mds DZD

▲ +19,2 % TCAC +62,5 %

Médiane marché : 5,2 Mds DZD

FONDS PROPRES

226,0 Mds DZD

▲ +55,5 % TCAC +25,1 %

Médiane marché : 42,3 Mds DZD

ROE IMPORTÉ

18,8 %

▲ +0,4 pts

Médiane marché : 15,1 %

COEFFICIENT D'EXPLOITATION

30,1 %

▼ -3,6 pts

Médiane marché : 33,6 %

PROVISIONS NETTES

21,4 Mds DZD

▲ +9,7 %

Année N-1 : 19,5 Mds DZD

POIDS DU COÛT DU RISQUE / PNB

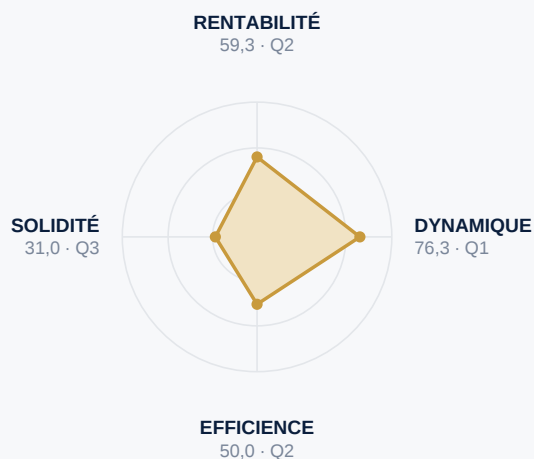
30,2 %

▲ +1,4 pts

Médiane marché : 15,0 %

Note méthodologique : les données de chaque exercice reflètent les comptes tels qu'adoptés par l'Assemblée Générale de la banque à la date de collecte ; elles peuvent différer de données republiées ultérieurement par l'établissement (reclassements, retraitements de postes).

Positionnement multidimensionnel



POSITIONNEMENT GLOBAL

Grande banque publique présentant une dynamique de croissance élevée.

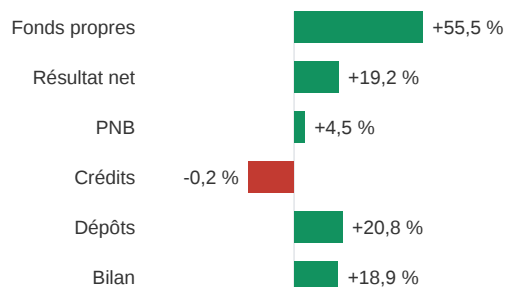
LECTURE DE RACHID SEKAK

« Dynamisme commercial. Amélioration du coefficient d'exploitation. Lourdeur du coût du risque. »

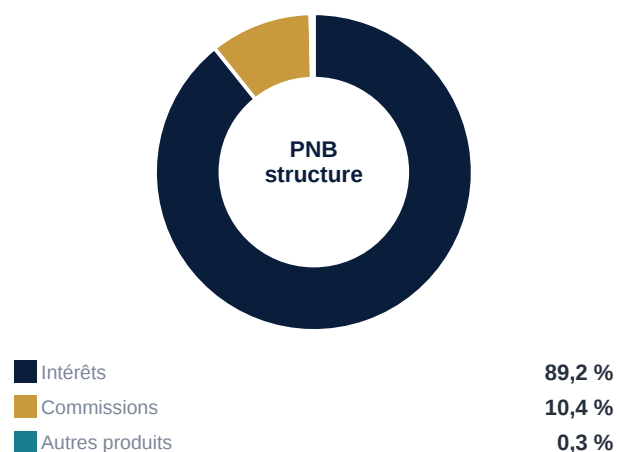
Dynamique annuelle des agrégats

Variation N / N-1, en %

Variation annuelle des principaux agrégats



Structure du PNB 2025



Empreinte opérationnelle

COLLABORATEURS

4 685

AGENCES

178

PNB / COLLABORATEUR

15,11 M DZD

CRÉDITS / BILAN

48,3 %

CONVERSION RBE → RN

55,2 %

Allocation d'actifs & hors bilan

BONS DU TRÉSOR

639,0 Mds DZD

▲ +19,7 % vs N-1

BT / BILAN

29,3 %

EHB DONNÉS

894,0 Mds DZD

▲ +10,5 % vs N-1

EHB REÇUS

6 454,0 Mds DZD

▲ +9,7 % vs N-1

Évolution du profil 4D

EXERCICE	RENTABILITÉ	DYNAMIQUE	EFFICIENCE	SOLIDITÉ
2025	59,3 ● Q2	76,3 ● Q1	50,0 ● Q2	31,0 ● Q3
2024	52,3 ● Q2	76,3 ● Q1	42,5 ● Q3	7,7 ● Q4
2023	47,1 ● Q3	80,3 ● Q1	40,0 ● Q3	12,7 ● Q4
2022	9,6 ● Q4	73,7 ● Q2	18,4 ● Q4	10,5 ● Q4
2021	2,6 ● Q4	N/D ● N/D	13,2 ● Q4	10,5 ● Q4

Constats clés

- Croissance du résultat net : 62,5 %, contre 11,0 % pour le marché.
- La dimension Solidité financière passe de Q4 à Q3.
- La dimension Efficience passe de Q3 à Q2.
- Le profil évolue de « Performance contrastée » à « Positionnement mixte ».
- Croissance du Produit Net Bancaire (PNB) : 20,4 %, contre 10,2 % pour le marché.

ÉLÉMENT DE CONTEXTE

Les provisions nettes s'établissent à 21,4 Mds DZD et progressent de 9,7 % sur un an. Le poids du coût du risque s'établit à 30,2 % du PNB, contre une médiane marché de 15,0 % et une référence consolidée des banques publiques de 32,9 % (2,7 points en dessous), et progresse de 1,4 points sur un an. Qualification : Élément de contexte.

FACTEUR DISTINCTIF

Aucun facteur distinctif matériel identifié.

ÉLÉMENT DE CONTEXTE

Aucun élément de contexte matériel identifié.

Écarts au benchmark

Banque vs médiane du marché

INDICATEUR	BANQUE	MARCHÉ	ÉCART	APPRÉCIATION
Croissance du résultat net	62,5 %	11,0 %	+51,4 pts	Croissance supérieure à la médiane
Croissance du Produit Net Bancaire (PNB)	20,4 %	10,2 %	+10,2 pts	Croissance supérieure à la médiane
Croissance du total bilan	12,8 %	7,9 %	+4,9 pts	Croissance supérieure à la médiane
ROE	18,8 %	15,1 %	+3,7 pts	Favorable
Coefficient d'exploitation	30,1 %	33,6 %	-3,4 pts	Favorable
Croissance des crédits	4,9 %	8,2 %	-3,3 pts	Croissance inférieure à la médiane
Taux de conversion du RBE en résultat net	55,2 %	57,9 %	-2,7 pts	Défavorable
Résultat net / PNB	38,6 %	36,2 %	+2,4 pts	Favorable

22. BAROMÈTRE ABIX DES SERVICES BANCAIRES 2026

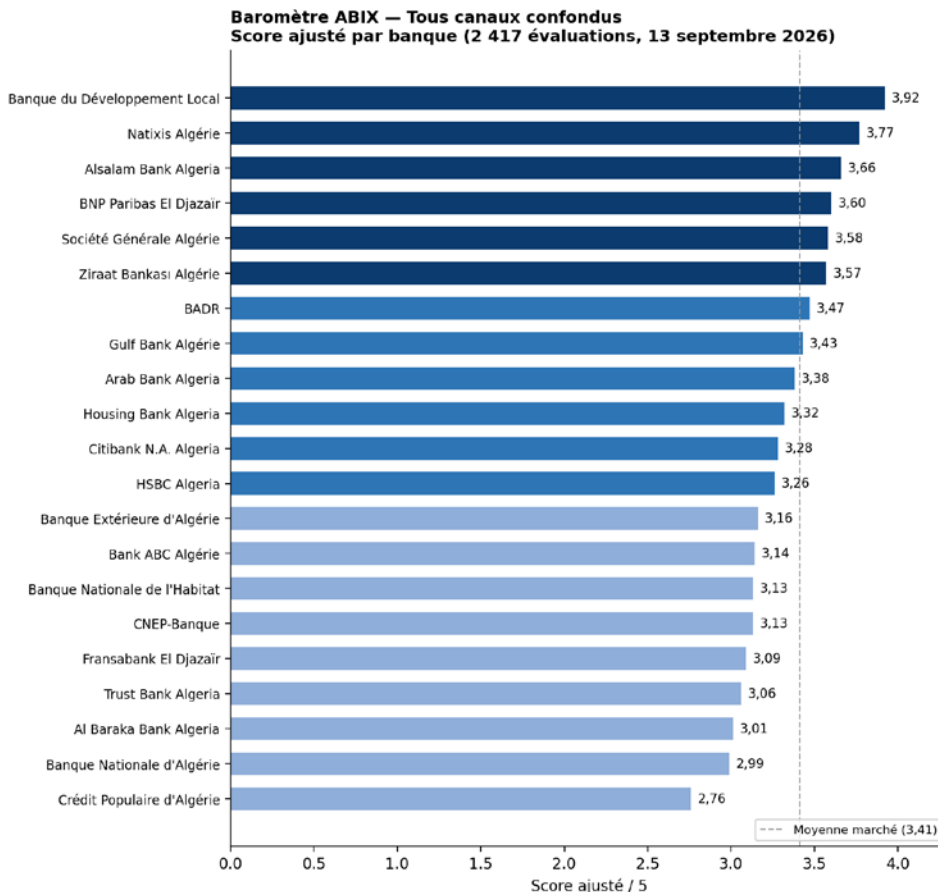
Le Baromètre complète les données financières par la perception des utilisateurs sur trois canaux : application mobile, e-banking web et services en agence.

2 417 ÉVALUATIONS AU 13 SEPTEMBRE 2026

Au 13 septembre 2026, le Baromètre ABIX totalise 2 417 évaluations (objectif : 5 000), recueillies entre le 7 août et le 13 septembre 2026. Les classements et graphiques ci-dessous sont calculés directement à partir de cet export brut selon la formule de score ajusté d'ABIX.

UNE FORMULE AJUSTÉE POUR LIMITER L'EFFET DES PETITS ÉCHANTILLONS

Le classement utilise un score ajusté : $\text{Score ajusté} = (n / (n + 20)) \times \text{score de la banque} + (20 / (n + 20)) \times \text{moyenne du marché}$. Le nombre n correspond aux répondants uniques pour la banque et le service concernés. Les banques comptant moins de cinq répondants sont exclues du classement. Cette correction rapproche davantage de la moyenne du marché les scores issus de petits échantillons.



Tous canaux confondus — principaux scores ajustés au moment du relevé.

L'ÉCOSYSTÈME ABIX

Envie d'aller plus loin ?

Une offre complémentaire pour comprendre, analyser et explorer le secteur bancaire algérien.

EXPLOREZ
COMPRENEZ
COMPAREZ



ABIX Étude

Le rapport annuel qui propose une lecture éditoriale du marché : analyses, comparaisons, profils bancaires, baromètre, contributions d'experts et perspectives.



ABIX Dataset

Des données structurées banque × année × indicateur, avec la traçabilité nécessaire aux comparaisons historiques.



ABIX Data Explorer

L'outil interactif pour consulter le dashboard sectoriel, les classements, les parts de marché, les historiques, les comparaisons de banques, les profils et les rapports exécutifs.



*Du rapport à l'exploration,
une seule source de référence
sur le secteur bancaire algérien.*

ABIX — Plus qu'une étude, un écosystème.

**Commandez l'étude
complète 2026**

algeriabankingindex.com

Scannez le QR code pour
découvrir l'offre ABIX.



DES DONNÉES
FIABLES



DES ANALYSES
INDÉPENDANTES



UNE VISION
STRATÉGIQUE



POUR DES DÉCISIONS
ÉCLAIRÉES