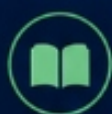


Glossaire Bancaire & Financier

KPI, ratios, indicateurs financiers,
méthodes statistiques & concepts
du secteur bancaire

Édité par **ABIX** — Algeria Banking Index

 algeriabankingindex.com



67 NOTIONS
RÉFÉRENCÉES



MÉTHODES & RATIOS
EXPLIQUÉS



INDICATEURS CLÉS
ET CONCEPTS MÉTIERS



SECTEUR BANCAIRE
ALGÉRIEN

Périmètre : 21 banques commerciales algériennes • Notions : 67 • Édition : 2025 / 2026

SOMMAIRE

Indicateurs financiers & Bilan (15)

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB) · Dépôts de la clientèle (DEP) · Crédits à la clientèle (CRE) · Fonds Propres Comptables (FP) · Produit Net Bancaire (PNB) · Résultat Brut d'Exploitation (RBE) · Résultat Net de l'exercice (RN) · Bons du Trésor & Titres d'État (BT) · Effectifs (Nombre de collaborateurs) (Effectifs) · Nombre d'agences (Agences) · Engagements hors bilan donnés (EHB Donnés) · Engagements hors bilan reçus (EHB Reçus) · Part du Revenu Net d'Intérêts dans le PNB (MNI / PNB) · Part des Commissions dans le PNB (Commissions / PNB) · Part des Autres Revenus dans le PNB (Autres / PNB)

Ratios & Rentabilité (9)

Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE) · Return on Average Equity (ROAE) (ROAE) · Return on Assets (Rentabilité des Actifs) (ROA) · Return on Average Assets (ROAA) (ROAA) · Coefficient d'Exploitation (CIR) · Marge d'Intérêt Nette (NIM) (NIM) · Marge Nette sur PNB (NPM) · Taux de Conversion RBE en Résultat Net (RBE_RN) · PNB par collaborateur (Productivité) (PNB/Effectif)

Risque, Solvabilité & Prudence (10)

Ratio de Solvabilité Réglementaire (CAR) (CAR) · Ratio de Fonds Propres de Base (Tier 1) (Tier1) · Taux de Créances Non Performantes (NPL Ratio) (NPL) · Taux de Couverture des NPL (COV) · Effort de Provisionnement / Prêts (Coût du Risque Proxy) (PROV_CRE) · Poids du Coût du Risque dans le PNB (CDR_PNB) · Pression du Provisionnement sur le RBE (PROV_RBE) · Fonds Propres / Total Bilan (Solidité Financière) (FP_TB) · Levier Comptable (Total Bilan / Fonds Propres) (LEV) · Poids du coût du risque dans le PNB (CdR / PNB)

Liquidité & Intermédiation (7)

Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR) · Part des Prêts dans l'Actif (Crédits / Bilan) (CRE_TB) · Part des Bons du Trésor dans l'Actif (BDT / Bilan) (BT / bilan) · Part des Dépôts dans le Passif (Dépôts / Bilan) (DEP_TB) · Autres Actifs (Solde Résiduel de l'Actif) (AA) · Ratio de Liquidité Court Terme (LCR) (LCR) · Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (NSFR)

Statistiques & Méthodes quantitatives (14)

Moyenne Arithmétique (MOY) · Médiane (Q2 / 50e percentile) (MED) · Quartiles & Percentiles (Q1, Q2, Q3) (QUART) · Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA) · Coefficient de Variation (CV) (CV) · Taux de Croissance Annuel Composé (CAGR / TCAC) (CAGR) · Variation Annuelle Glissante (YoY / Δ) (YoY) · Évolution en Base 100 (Indice Rebasé) (B100) · Corrélation Linéaire de Pearson (r) (PEARSON) · Z-Score Standardisé (Positionnement Relatif) (Z-SCORE) · Normalisation Min-Max (Échelle 0-100) (MINMAX) · Référence consolidée de statut (Réf. statut) · Non disponible (N/D) · Non significatif (NS)

Analyse sectorielle & Marché (4)

Part de Marché (PDM) · Variation de Part de Marché (Gain / Perte) (DELTA_PDM) · Segmentation Public vs Privé (PUB_PRIV) · Périmètre Constant vs Périmètre Observé (SCOPE)

Concentration & Concurrence (3)

Indice de Herfindahl-Hirschman (HHI) (HHI) · Ratios de Concentration (CR3 & CR5) (CR3_CR5) · Nombre Effectif de Banques (10 000 / HHI) (NEFF)

Méthodologie & Cadre ABIX (5)

Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX) · Scanning Déterministe & Système d'Alertes (SCAN) · Baromètre E-Banking & Digitalisation (EBANK) · Dynamique de croissance (Growth Momentum) · Solidité financière (Financial Strength)

CATÉGORIE

Indicateurs financiers & Bilan

15 notions dans cette catégorie

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB)

Alias : Actifs totaux, Taille du bilan, Agrégat bilanciel

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Mesure la dimension bilancielle globale d'une banque en totalisant l'ensemble de ses actifs au 31 décembre.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le Total Bilan correspond au total de l'actif comptable inscrit au bilan de clôture de l'exercice. Dans ABIX Data Explorer, il constitue la grandeur de référence pour le calcul des parts de marché sectorielles, la segmentation par taille d'établissement et la pondération des agrégats sectoriels.

FORMULE DE CALCUL

Total Bilan = Caisse & Banques centrales + Titres & Bons du Trésor + Crédits clientèle + Autres actifs

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un indicateur de taille relative et de présence institutionnelle. Il ne préjuge pas à lui seul de la rentabilité ou de la solvabilité de la banque.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque possède 300 Mds DZD de crédits, 100 Mds DZD de bons du trésor et 50 Mds DZD de réserves de liquidité, son Total Bilan est de 450 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Historique, Parts de marché, Executive Dashboard

NOTIONS CONNEXES

Dépôts de la clientèle (DEP), Crédits à la clientèle (CRE), Fonds Propres Comptables (FP), Part de Marché (PDM)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Dépôts de la clientèle (DEP)

Alias : Dépôts collectés, Ressources clientèle, Épargne collectée

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Volume total des ressources financières confiées à la banque par la clientèle sous forme de comptes à vue, à terme ou livrets.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Les dépôts de la clientèle regroupent les dépôts à vue, dépôts à terme, comptes d'épargne et dépôts de garantie des ménages, entreprises et institutions. Ils constituent la ressource primaire d'intermédiation et le socle de liquidité de l'établissement bancaire.

FORMULE DE CALCUL

Dépôts = Dépôts à vue + Dépôts à terme + Livrets d'épargne + Autres dépôts clientèle

COMMENT INTERPRÉTER ?

Mesure la capacité d'attraction de ressources et la fidélité de la base clientèle. Une part élevée de dépôts à vue réduit le coût des ressources.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque collecte 200 Mds DZD de comptes courants et 100 Mds DZD d'épargne, ses dépôts clientèle s'élèvent à 300 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Historique, Parts de marché, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Crédits à la clientèle (CRE), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR), Part des Dépôts dans le Passif (Dépôts / Bilan) (DEP_TB)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Crédits à la clientèle (CRE)

Alias : Prêts à la clientèle, Encours de crédits, Financements accordés

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Encours total des financements et facilités de crédit accordés à l'économie (entreprises, professionnels, particuliers).

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Représente le montant brut des concours bancaires consentis par l'établissement sous forme de découverts, crédits de trésorerie, crédits d'équipement, crédits immobiliers et crédits à la consommation. Dans ABIX, il s'agit du principal emploi bilanciel.

FORMULE DE CALCUL

Crédits bruts = Découverts + Crédits d'investissement + Crédits immobiliers + Crédits conso + Créances rattachées

COMMENT INTERPRÉTER ?

Reflète la contribution active de la banque au financement de l'économie et son niveau d'exposition aux risques de contrepartie.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque accorde 150 Mds DZD aux entreprises et 50 Mds DZD aux particuliers, ses crédits à la clientèle sont de 200 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Historique, Parts de marché, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Dépôts de la clientèle (DEP), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR), Part des Prêts dans l'Actif (Crédits / Bilan) (CRE_TB), Taux de Créances Non Performantes (NPL Ratio) (NPL)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Fonds Propres Comptables (FP)

Alias : Capitaux propres, Fonds propres bilanciels, Net comptable

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Ressources stables appartenant aux actionnaires, constituées du capital, des réserves et du résultat net non distribué.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Les Fonds Propres comptables représentent la valeur nette de l'établissement au bilan. Ils constituent le coussin de sécurité financière absorbant les pertes potentielles. Note méthodologique ABIX : les fonds propres comptables sont distincts des fonds propres réglementaires prudentiels (Tier 1 et Tier 2) calculés selon le règlement Banque d'Algérie n°2014-01.

FORMULE DE CALCUL

Fonds Propres = Capital social + Réserves + Report à nouveau + Résultat net + Provisions générales réglementées

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un niveau élevé renforce l'autonomie financière et la capacité de résistance aux chocs macroéconomiques.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque a un capital de 50 Mds DZD et 10 Mds DZD de réserves accumulées, ses fonds propres s'élèvent à 60 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Classements, Scores ABIX (Solidité financière)

NOTIONS CONNEXES

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE), Fonds Propres / Total Bilan (Solidité Financière) (FP_TB), Ratio de Solvabilité Réglementaire (CAR) (CAR)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Produit Net Bancaire (PNB)

Alias : Revenu bancaire net, Chiffre d'affaires bancaire, NBI

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Marge brute d'activité bancaire mesurant la création de valeur commerciale avant déduction des charges d'exploitation.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le PNB est l'équivalent bancaire du chiffre d'affaires. Il est constitué du revenu net d'intérêts, des commissions nettes, du résultat des opérations financières et de change, et des autres produits d'exploitation.

FORMULE DE CALCUL

PNB = Revenu net d'intérêts + Commissions nettes + Résultat net des opérations de marché et de change + Autres produits d'exploitation

COMMENT INTERPRÉTER ?

Reflète la dynamique commerciale globale et la capacité de la banque à monétiser son intermédiation et ses services.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque génère 30 Mds DZD de revenu net d'intérêts et 10 Mds DZD de commissions, son Produit Net Bancaire est de 40 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Classements, Scores ABIX (Dynamique), Historique

NOTIONS CONNEXES

Résultat Brut d'Exploitation (RBE), Résultat Net de l'exercice (RN), Coefficient d'Exploitation (CIR), Marge d'Intérêt Nette (NIM) (NIM)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Résultat Brut d'Exploitation (RBE)

Alias : Marge opérationnelle brute, GOI

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Excédent généré par l'activité courante après déduction des frais généraux et des dotations aux amortissements.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le RBE mesure la performance opérationnelle intrinsèque de la banque, indépendamment de sa politique de provisionnement du risque de crédit et des éléments exceptionnels. C'est le PNB diminué des charges de personnel, des autres charges générales et des amortissements.

FORMULE DE CALCUL

RBE = Produit Net Bancaire - Frais Généraux (Charges de personnel + Autres charges d'exploitation) - Dotations aux amortissements

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un RBE positif et en croissance démontre la maîtrise des charges d'exploitation face aux revenus générés.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le PNB est de 40 Mds DZD et les frais de fonctionnement de 25 Mds DZD, le Résultat Brut d'Exploitation est de 15 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Classements, Scores ABIX (Efficience)

NOTIONS CONNEXES

Produit Net Bancaire (PNB), Résultat Net de l'exercice (RN), Coefficient d'Exploitation (CIR), Taux de Conversion RBE en Résultat Net (RBE_RN)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Résultat Net de l'exercice (RN)

*Alias : Bénéfice net, Résultat net comptable, Net Income***▲ Plus élevé généralement favorable**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Bénéfice ou perte finale revenant à l'établissement après déduction du coût du risque et des impôts.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le Résultat Net mesure l'enrichissement comptable net généré sur l'exercice. Il s'obtient en déduisant du RBE le coût net du risque (dotations nettes aux provisions pour créances douteuses) et l'impôt sur les bénéfices des sociétés (IBS), puis en intégrant le résultat exceptionnel.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Résultat Net} = \text{RBE} - \text{Coût du risque net} - \text{Impôts sur les bénéfices} - \text{Autres charges exceptionnelles}$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Indicateur ultime de rentabilité financière. Il alimente directement les fonds propres (mise en réserve) ou la distribution de dividendes.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le RBE est de 15 Mds DZD, avec 3 Mds de provisions et 2 Mds d'impôts, le Résultat Net est de 10 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Classements, Scores ABIX (Rentabilité), Historique

NOTIONS CONNEXES

Produit Net Bancaire (PNB), Résultat Brut d'Exploitation (RBE), Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE), Return on Assets (Rentabilité des Actifs) (ROA)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : Mds DZD

Bons du Trésor & Titres d'État (BT)

Alias : BDT, Titres souverains, Placements en Bons du Trésor, Obligations du Trésor

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Stock de titres de créance souverains émis par le Trésor public algérien détenus par la banque à l'actif.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Comprend les Bons du Trésor à court terme (BTCT) et les Bons du Trésor à Moyen et Long Terme (BMTN/OAT). Dans le secteur bancaire algérien, les BDT constituent une composante majeure d'allocation d'actifs et de gestion de trésorerie. Note réglementaire : Les titres souverains peuvent bénéficier d'un traitement prudentiel favorable selon le cadre réglementaire applicable, la nature de l'exposition et les conditions prévues par la réglementation.

FORMULE DE CALCUL

Portefeuille BDT = Bons du trésor assimilables (BTA) + Bons d'équipement (BEA) + Autres titres d'État

COMMENT INTERPRÉTER ?

Une part élevée traduit une stratégie d'allocation prudente ou un excédent structurel de liquidité réinvesti en actifs souverains sans risque de contrepartie privée.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Une banque place 50 Mds DZD de ses liquidités excédentaires dans des obligations d'État, ce montant représente son portefeuille de bons du trésor.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Classements, Historique, Allocation d'actifs

NOTIONS CONNEXES

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Crédits à la clientèle (CRE), Part des Bons du Trésor dans l'Actif (BDT / Bilan) (BT / bilan)

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : collaborateurs

Effectifs (Nombre de collaborateurs) (Effectifs)

Alias : Collaborateurs, Salariés

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Nombre total de collaborateurs employés par la banque. Champ enrichi (non activé par défaut dans les scores) utilisé pour les analyses de productivité.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

L'effectif bancaire total renseigné par la banque.

COMMENT INTERPRÉTER ?

Indicateur de taille utilisé principalement au dénominateur pour les ratios de productivité.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : agences

Nombre d'agences (Agences)

Alias : Réseau d'agences, Points de vente

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Nombre de succursales et agences physiques constituant le réseau de la banque.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

L'ensemble du réseau physique d'agences bancaires.

COMMENT INTERPRÉTER ?

Indicateur d'empreinte physique et de maillage territorial.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : M DZD

Engagements hors bilan donnés (EHB Donnés)

Alias : Garanties données

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Garanties, avals et cautions accordés par la banque n'apparaissant pas au bilan.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Montant total des engagements pris par la banque sous forme de signatures.

COMMENT INTERPRÉTER ?

Mesure l'activité de crédit par signature.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : M DZD

Engagements hors bilan reçus (EHB Reçus)

Alias : Garanties reçues

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Garanties et sûretés reçues par la banque de la part de tiers.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Montant total des engagements de garantie reçus par la banque.

COMMENT INTERPRÉTER ?

Indicateur de sécurisation du portefeuille.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : %

Part du Revenu Net d'Intérêts dans le PNB (MNI / PNB)

Alias : Part des intérêts nets, Part du revenu d'intermédiation

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Part du revenu net d'intérêts dans le Produit Net Bancaire.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Ratio du revenu net d'intérêts sur le Produit Net Bancaire global.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Part du Revenu Net d'Intérêts} = (\text{Revenu Net d'Intérêts} \div \text{Produit Net Bancaire}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet de visualiser le poids de l'activité d'intermédiation.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : %

Part des Commissions dans le PNB (Commissions / PNB)

Alias : *Part commissions*

◆ [Interprétation contextuelle](#)

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Poids des revenus de tarification et de services dans le PNB global.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Ratio des commissions nettes perçues sur le PNB global.

FORMULE DE CALCUL

Part des Commissions / PNB = (Commissions Nettes ÷ Produit Net Bancaire) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet d'estimer la diversification des revenus vers les services.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

INDICATEURS FINANCIERS & BILAN · Unité : %

Part des Autres Revenus dans le PNB (Autres / PNB)

Alias : Part autres revenus

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Poids des opérations de marché, de change et revenus divers dans le PNB.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Ratio des autres revenus (opérations financières, divers) sur le PNB.

FORMULE DE CALCUL

Part des Autres Revenus / PNB = (Autres Revenus Bancaires ÷ Produit Net Bancaire) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Indique la volatilité potentielle et les revenus exceptionnels.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

CATÉGORIE

Ratios & Rentabilité

9 notions dans cette catégorie

RATIOS & RENTABILITÉ · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE)

*Alias : Rentabilité financière, Rendement des capitaux propres, ROE publié***▲ Plus élevé généralement favorable**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Indicateur de rentabilité des fonds propres publié par la source financière puis importé dans ABIX.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

ABIX Data Explorer ne recalcule pas le ROE : il conserve la valeur publiée ou importée depuis la source annuelle. Le dénominateur exact peut donc suivre la convention de la source (fonds propres moyens, de clôture ou ajustés). Cette définition doit être vérifiée dans le document source ; le ROAE reste un concept pédagogique distinct.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{ROE} = (\text{Résultat Net de l'exercice} \div \text{Fonds Propres moyens ou de fin de période}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ROE élevé témoigne d'une rentabilité financière robuste, mais doit être analysé conjointement avec le levier financier et le profil de risque.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Modéré < 8 %, Standard sectoriel 8-15 %, Élevé > 15 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le résultat net est de 10 Mds DZD pour des fonds propres de 100 Mds DZD, le ROE est de 10 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Scores ABIX (Rentabilité), Matrice Rentabilité vs Risque

NOTIONS CONNEXES

Return on Average Equity (ROAE) (ROAE), Return on Assets (Rentabilité des Actifs) (ROA), Fonds Propres Comptables (FP), Résultat Net de l'exercice (RN)

RATIOS & RENTABILITÉ · Unité : %

Return on Average Equity (ROAE) (ROAE)

Alias : ROAE, Rentabilité des fonds propres moyens

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre le résultat net et la moyenne des fonds propres entre le début et la fin de l'exercice.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Concept pédagogique : le ROAE utiliserait la moyenne des fonds propres d'ouverture et de clôture. ABIX ne le calcule pas actuellement et n'affiche aucune valeur ROAE dans les profils.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{ROAE} = (\text{Résultat Net} \div [(\text{Fonds Propres N} + \text{Fonds Propres N-1}) \div 2]) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Privilegié pour les analyses pluriannuelles fines en présence de fortes variations de fonds propres en cours d'exercice.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique uniquement : un calcul sur fonds propres moyens ne constitue pas une valeur ABIX publiée.

MODULES ABIX

[Glossaire pédagogique](#)

NOTIONS CONNEXES

Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE), Return on Assets (Rentabilité des Actifs) (ROA), Fonds Propres Comptables (FP)

RATIOS & RENTABILITÉ · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Return on Assets (Rentabilité des Actifs) (ROA)

*Alias : Rentabilité économique, Rendement des actifs, ROA de clôture, Proxy RoA***▲ Plus élevé généralement favorable**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre le résultat net et le total bilan de clôture, mesurant l'efficacité productive globale des actifs.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Dans ABIX Data Explorer, le ROA est calculé sur le bilan de clôture au 31 décembre. Il mesure la capacité d'un établissement à rentabiliser chaque dinar d'actif géré, indépendamment de sa structure de financement par dette ou fonds propres.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{ROA} = (\text{Résultat Net de l'exercice} \div \text{Total Bilan de fin de période}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un indicateur clé de rentabilité industrielle. Dans le secteur bancaire, un ROA supérieur à 1,5 % témoigne d'une rentabilité opérationnelle robuste.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Modéré < 0,8 %, Moyen 0,8-1,5 %, Élevé > 1,5 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le résultat net est de 10 Mds DZD pour un total bilan de 1000 Mds DZD, le ROA est de 1 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Scores ABIX (Rentabilité), Matrice 4 Quadrants

NOTIONS CONNEXES

Return on Average Assets (ROAA) (ROAA), Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Résultat Net de l'exercice (RN)

RATIOS & RENTABILITÉ · Unité : %

Return on Average Assets (ROAA) (ROAA)

Alias : ROAA, Rentabilité des actifs moyens

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre le résultat net et la moyenne des actifs totaux entre l'ouverture et la clôture de l'exercice.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Concept pédagogique : le ROAA utiliserait la moyenne des actifs d'ouverture et de clôture. ABIX ne le calcule pas actuellement et n'affiche aucune valeur ROAA dans les profils.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{ROAA} = (\text{Résultat Net} \div [(\text{Total Bilan N} + \text{Total Bilan N-1}) \div 2]) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Standard international recommandé pour neutraliser les effets de saisonnalité ou d'expansion brutale de fin d'exercice.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique uniquement : un calcul sur actifs moyens ne constitue pas une valeur ABIX publiée.

MODULES ABIX

[Glossaire pédagogique](#)

NOTIONS CONNEXES

Return on Assets (Rentabilité des Actifs) (ROA), Return on Equity (Rentabilité des Fonds Propres) (ROE), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB)

RATIOS & RENTABILITÉ · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Coefficient d'Exploitation (CIR)

Alias : Cost-to-Income, Ratio d'efficience, Charges / PNB

▼ Plus faible généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Part du Produit Net Bancaire absorbée par les frais généraux et les amortissements.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le coefficient d'exploitation mesure l'efficience productive et la productivité des charges de fonctionnement de la banque. Plus le ratio est bas, plus la banque est efficace pour transformer son chiffre d'affaires en résultat opérationnel. Dans le modèle de scoring ABIX, cet indicateur est à sens inversé (plus faible = plus favorable).

FORMULE DE CALCUL

$$\text{CIR} = (\text{Frais Généraux de fonctionnement} \div \text{Produit Net Bancaire}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ratio bas traduit une haute productivité opérationnelle. Un ratio supérieur à 60-65 % signale une structure de coûts lourde absorbant une fraction excessive du PNB.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Excellente efficience < 40 %, Moyen 40-55 %, Faible efficience > 60 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les frais de fonctionnement sont de 25 Mds DZD pour un PNB de 50 Mds DZD, le coefficient d'exploitation est de 50 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Scores ABIX (Efficience), Historique

NOTIONS CONNEXES

Produit Net Bancaire (PNB), Résultat Brut d'Exploitation (RBE), Taux de Conversion RBE en Résultat Net (RBE_RN)

RATIOS & RENTABILITÉ · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Marge d'Intérêt Nette (NIM) (NIM)

Alias : NIM, Marge nette d'intérêt, Marge nette d'intermédiation

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre le revenu net d'intérêts et le volume moyen des actifs productifs d'intérêts.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le NIM mesure la rentabilité de l'intermédiation financière en rapportant le revenu net d'intérêts au volume moyen des actifs productifs d'intérêts. Note méthodologique ABIX : lorsque le détail des actifs productifs moyens n'est pas disponible de façon homogène, ABIX peut utiliser le ratio PNB / Total Bilan comme un proxy séparé de rentabilité. Ce proxy ne doit pas être interprété comme une Marge d'Intérêt Nette stricte.

FORMULE DE CALCUL

NIM théorique = (Revenu net d'intérêts ÷ Actifs productifs moyens) × 100 | Proxy ABIX = (PNB ÷ Total Bilan) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Une marge confortable reflète un bon pouvoir de tarification sur les crédits et une ressource clientèle bon marché.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Standard sectoriel 2,0-3,5 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : si une banque génère 5 Mds DZD de revenu net d'intérêts sur 100 Mds DZD d'actifs productifs moyens, son NIM est de 5 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Historique

NOTIONS CONNEXES

Produit Net Bancaire (PNB), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR)

RATIOS & RENTABILITÉ · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Marge Nette sur PNB (NPM)

Alias : Taux de marge nette, Résultat Net / PNB, Taux de transformation PNB

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Pourcentage du Produit Net Bancaire effectivement converti en résultat net final.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

La Marge Nette sur PNB évalue la capacité globale de la banque à conserver ses revenus après avoir couvert ses frais généraux, amortissements, provisions pour risques et charges fiscales.

FORMULE DE CALCUL

Marge Nette sur PNB = (Résultat Net ÷ Produit Net Bancaire) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Plus le ratio est élevé, plus le modèle opérationnel de la banque est rentable et résilient aux chocs de coûts.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Standard sectoriel 35-50 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le résultat net est de 10 Mds DZD pour un PNB de 40 Mds DZD, la marge nette sur PNB est de 25 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Scores ABIX (Rentabilité)

NOTIONS CONNEXES

Produit Net Bancaire (PNB), Résultat Net de l'exercice (RN),
Taux de Conversion RBE en Résultat Net (RBE_RN)

RATIOS & RENTABILITÉ · Unité : %

Taux de Conversion RBE en Résultat Net (RBE_RN)

Alias : Taux de transformation RBE, Résultat Net / RBE, Efficience de conversion

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre le résultat net et le résultat brut d'exploitation (RBE).

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Cet indicateur rapproche deux agrégats comptables publiés. L'écart entre le RBE et le résultat net peut provenir notamment du coût du risque, de la fiscalité et d'éléments hors exploitation ; le ratio ne permet pas, à lui seul, d'attribuer une cause.

FORMULE DE CALCUL

Taux de conversion = (Résultat Net ÷ Résultat Brut d'Exploitation) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

À lire dans le temps et avec les composantes disponibles. Une variation décrit une conversion comptable différente, sans diagnostic causal automatique.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le Résultat Net est de 10 Mds DZD et le RBE de 20 Mds DZD, le taux de conversion est de 50 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Scores ABIX (Efficience)

NOTIONS CONNEXES

Résultat Brut d'Exploitation (RBE), Résultat Net de l'exercice (RN), Pression du Provisionnement sur le RBE (PROV_RBE)

RATIOS & RENTABILITÉ · [Benchmark ABIX](#) · Unité : M DZD

PNB par collaborateur (Productivité) (PNB/Effectif)

Alias : Productivité par tête, Revenu par employé

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Indicateur d'efficience opérationnelle mesurant le revenu moyen généré par chaque collaborateur de la banque. Étant donné l'absence de convention standardisée de comptage des effectifs, son interprétation nécessite de la prudence.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Voir définition courte.

FORMULE DE CALCUL

Produit Net Bancaire ÷ Effectif Total Annoncé

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet de comparer l'efficience de la force de travail entre banques de modèles similaires (retail vs corporate).

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Benchmarking comparatif via l'outil Executive V2.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

NOTIONS CONNEXES

Produit Net Bancaire (PNB), Coefficient d'Exploitation (CIR)

CATÉGORIE

Risque, Solvabilité & Prudence

10 notions dans cette catégorie

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · **Norme Réglementaire** · Unité : %

Ratio de Solvabilité Réglementaire (CAR) (CAR)

Alias : Ratio Cooke/McDonough, Ratio de solvabilité global, Fonds propres / Risques pondérés

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre les fonds propres réglementaires et les actifs pondérés par les risques (crédit, marché, opérationnel).

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le ratio de solvabilité réglementaire mesure la solidité prudentielle de la banque face à ses risques pondérés. Cadre réglementaire algérien : Selon le Règlement de la Banque d'Algérie n° 2014-01 du 16 février 2014 portant coefficients de solvabilité applicables aux banques et établissements financiers, les normes obligatoires sont : 1) Coefficient minimum de solvabilité global : au moins 9,5 % des risques pondérés ; 2) Fonds propres de base (Tier 1) : au moins 7,0 % des risques pondérés. Benchmark de confort ABIX : Pour absorber les chocs de cycle sur le marché algérien, un repère de confort indicatif se situe généralement entre 14 % et 18 %.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{CAR} = (\text{Fonds Propres Réglementaires Globaux} \div \text{Total des Risques Pondérés (RWA)}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ratio supérieur à l'exigence légale de 9,5 % atteste de la conformité réglementaire. Un niveau très élevé (> 20 %) assure une sécurité maximale mais peut refléter une sous-utilisation des capacités de crédit.

CLASSIFICATION & SEUILS

Cadre Réglementaire Obligatoire : Solvabilité globale $\geq 9,5\%$ | Tier 1 $\geq 7,0\%$ (Règlement Banque d'Algérie n° 2014-01)

Benchmark & Repère ABIX : Repère de confort ABIX : 14–18 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les fonds propres réglementaires sont de 20 Mds DZD pour des actifs pondérés des risques de 100 Mds DZD, le ratio de solvabilité est de 20 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Scores ABIX (Solvabilité), Fiche Prudentielle

NOTIONS CONNEXES

Ratio de Fonds Propres de Base (Tier 1) (Tier1), Fonds Propres Comptables (FP), Fonds Propres / Total Bilan (Solidité Financière) (FP_TB), Taux de Créances Non Performantes (NPL Ratio) (NPL)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · **Norme Réglementaire** · Unité : %

Ratio de Fonds Propres de Base (Tier 1) (Tier1)

Alias : Ratio Tier 1, Fonds propres durs / RWA, Core Tier 1

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre les fonds propres de la plus haute qualité (capital libéré et réserves pérennes) et les risques pondérés.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le ratio Tier 1 évalue la capacité de la banque à absorber les pertes immédiates en continuité d'exploitation (going-concern).
Cadre réglementaire algérien : Le Règlement BA n° 2014-01 fixe le seuil minimal obligatoire des fonds propres de base à 7,0 % des actifs pondérés par les risques.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Ratio Tier 1} = (\text{Fonds Propres de Base (Tier 1)} \div \text{Total des Risques Pondérés (RWA)}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ratio Tier 1 robuste garantit la pérennité financière de la banque sans nécessiter de recapitalisation d'urgence en cas de dégradation économique.

CLASSIFICATION & SEUILS

Cadre Réglementaire Obligatoire : $\geq 7,0 \%$ (Règlement Banque d'Algérie n° 2014-01)

Benchmark & Repère ABIX : Repère de confort ABIX : 11–14 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les fonds propres de base (Tier 1) sont de 15 Mds DZD pour des actifs pondérés de 100 Mds DZD, le ratio Tier 1 est de 15 %.

MODULES ABIX

Profil Banque, Fiche Prudentielle

NOTIONS CONNEXES

Ratio de Solvabilité Réglementaire (CAR) (CAR), Fonds Propres Comptables (FP), Fonds Propres / Total Bilan (Solidité Financière) (FP_TB)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · Unité : %

Taux de Créances Non Performantes (NPL Ratio) (NPL)

Alias : Ratio NPL, Taux de créances douteuses, Créances compromises / Crédits

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Proportion des crédits dont le remboursement présente un retard significatif (généralement > 90 jours) ou un risque de défaut avéré.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Concept pédagogique de qualité des actifs. ABIX ne calcule ni n'affiche ce ratio actuellement, faute d'encours NPL bruts homogènes pour toutes les banques.

FORMULE DE CALCUL

Taux de NPL = (Encours des créances classées en souffrance ÷ Encours total des crédits bruts) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

La formule est fournie à titre pédagogique uniquement ; aucune valeur, direction de performance ou alerte NPL n'est produite par ABIX.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Aucun exemple chiffré ABIX : les données nécessaires ne sont pas disponibles de façon homogène.

MODULES ABIX

[Glossaire pédagogique](#)

NOTIONS CONNEXES

Taux de Couverture des NPL (COV), Effort de Provisionnement / Prêts (Coût du Risque Proxy) (PROV_CRE), Crédits à la clientèle (CRE)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · Unité : %

Taux de Couverture des NPL (COV)

Alias : Coverage Ratio, Couverture des créances douteuses, Provisions / NPL

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre les provisions cumulées pour dépréciation et le montant total des créances non performantes.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Concept pédagogique. ABIX ne calcule ni n'affiche ce ratio actuellement, faute de stock de provisions pour dépréciation et d'encours NPL homogènes pour toutes les banques.

FORMULE DE CALCUL

Taux de couverture = (Provisions pour créances en souffrance ÷ Encours brut des créances en souffrance) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

La formule est fournie à titre pédagogique uniquement ; aucun benchmark ni jugement de couverture n'est produit par ABIX.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple méthodologique : Pour 50 Mds DZD de créances classées douteuses provisionnées à hauteur de 40 Mds DZD, le taux de couverture s'établit à 80,0 %.

MODULES ABIX

[Glossaire pédagogique](#)

NOTIONS CONNEXES

Taux de Créances Non Performantes (NPL Ratio) (NPL), Effort de Provisionnement / Prêts (Coût du Risque Proxy) (PROV_CRE), Crédits à la clientèle (CRE)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · Unité : %

Effort de Provisionnement / Prêts (Coût du Risque Proxy) (PROV_CRE)

Alias : Provisions nettes / Crédits, Coût du risque relatif, Effort de couverture annuel

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Montant des dotations nettes aux provisions pour créances de l'exercice rapporté à l'encours global des crédits.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

ABIX rapporte le flux annuel de dotations nettes disponible dans les états publiés à l'encours de prêts. Cette mesure de contexte ne constitue ni un taux NPL, ni un taux de couverture, ni une preuve directe de dégradation du portefeuille.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Effort} = (\text{Dotations nettes aux provisions pour risque de crédit} \div \text{Encours moyen ou total des crédits}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

À lire conjointement avec son montant, son évolution et les autres agrégats disponibles. Un niveau élevé ou faible n'est pas automatiquement favorable ou défavorable.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque dote 4 Mds DZD aux provisions sur un encours de crédits de 400 Mds DZD, l'effort de provisionnement est de 1 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Scores ABIX (Risque), Historique

NOTIONS CONNEXES

Taux de Créances Non Performantes (NPL Ratio) (NPL), Pression du Provisionnement sur le RBE (PROV_RBE), Crédits à la clientèle (CRE)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · Unité : %

Poids du Coût du Risque dans le PNB (CDR_PNB)

Alias : Coût du risque / PNB, Dotations nettes / PNB

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre les dotations nettes aux provisions de l'exercice et le Produit Net Bancaire.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Indicateur officiel ABIX de matérialité du coût du risque : il conserve ensemble le montant des dotations, leur variation annuelle et leur poids dans le PNB. Il ne remplace ni le taux NPL ni le taux de couverture et ne permet pas, seul, d'établir la cause d'une variation.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Poids CdR} = (\text{Dotations nettes aux provisions pour risque de crédit} \div \text{Produit Net Bancaire}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Lecture contextuelle par montant, évolution et écart à une référence disponible. Une hausse brute des dotations ne déclenche pas, à elle seule, une alerte ABIX.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple méthodologique : 5 Mds DZD de dotations nettes pour 50 Mds DZD de PNB correspondent à un poids de 10,0 %. L'interprétation conserve aussi le montant et le benchmark.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Executive Dashboard, Historique

NOTIONS CONNEXES

Effort de Provisionnement / Prêts (Coût du Risque Proxy) (PROV_CRE), Pression du Provisionnement sur le RBE (PROV_RBE), Produit Net Bancaire (PNB)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · Unité : %

Pression du Provisionnement sur le RBE (PROV_RBE)

Alias : Provisions / RBE, Pression du risque d'exploitation

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Fraction du Résultat Brut d'Exploitation absorbée par les dotations nettes aux provisions pour risques.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Rapporte le flux annuel de dotations nettes au RBE disponible. Une variation peut résulter de plusieurs facteurs comptables ou économiques ; ABIX n'en déduit pas automatiquement une dégradation du risque client.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Pression provisionnement} = (\text{Dotations nettes pour risque de crédit} \div \text{Résultat Brut d'Exploitation}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Lecture contextuelle : comparer le ratio dans le temps et à un groupe suffisamment large, en conservant le montant des dotations et le niveau du RBE.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les dotations aux provisions sont de 4 Mds DZD pour un RBE de 20 Mds DZD, la pression du provisionnement est de 20 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Scores ABIX (Efficience & Risque)

NOTIONS CONNEXES

Résultat Brut d'Exploitation (RBE), Taux de Conversion RBE en Résultat Net (RBE_RN), Effort de Provisionnement / Prêts (Coût du Risque Proxy) (PROV_CRE)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Fonds Propres / Total Bilan (Solidité Financière) (FP_TB)

*Alias : Ratio de solidité financière bilancielle, Capitaux propres / Bilan, Autonomie financière***▲ Plus élevé généralement favorable**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Part du bilan couverte par les capitaux propres comptables de la banque.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Indicateur comptable d'assise financière rapportant les fonds propres publiés au total du bilan. Il ne remplace pas un ratio réglementaire de solvabilité fondé sur les actifs pondérés par les risques (RWA).

FORMULE DE CALCUL

Ratio FP/TB = (Fonds Propres Comptables ÷ Total Bilan) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Dans la dimension ABIX de solidité financière, un ratio plus élevé traduit une couverture comptable relative plus importante ; l'interprétation reste distincte de la conformité prudentielle.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Standard sectoriel 10-16 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les fonds propres sont de 50 Mds DZD pour un total bilan de 500 Mds DZD, le ratio est de 10 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Scores ABIX (Solidité financière), Classements

NOTIONS CONNEXES

Fonds Propres Comptables (FP), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Levier Comptable (Total Bilan / Fonds Propres) (LEV), Ratio de Solvabilité Réglementaire (CAR) (CAR)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · [Benchmark ABIX](#) · Unité : x

Levier Comptable (Total Bilan / Fonds Propres) (LEV)

Alias : Levier bilanciel, Multiple de fonds propres, Actifs / Capitaux propres◆ [Interprétation contextuelle](#)

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Nombre de fois que les actifs totaux représentent les fonds propres de la banque.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le levier comptable mesure l'effet de démultiplication des fonds propres sur la taille du bilan. C'est l'inverse direct du ratio Fonds Propres / Bilan. Note méthodologique ABIX : Cet indicateur est un levier comptable simplifié bilanciel. Il ne correspond pas au ratio de levier réglementaire de Bâle III (qui intègre les éléments de hors-bilan et les déductions prudentielles de capital).

FORMULE DE CALCUL

Levier comptable = Total Bilan ÷ Fonds Propres Comptables

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un levier modéré (6x à 9x) offre une sécurité financière élevée. Un levier très élevé (> 15x) accroît la sensibilité aux chocs de solvabilité.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Repère prudentiel indicatif 6x à 10x

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le total bilan est de 500 Mds DZD et les fonds propres de 50 Mds DZD, le levier financier est de 10x.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Fonds Propres / Total Bilan (Solidité Financière) (FP_TB), Fonds Propres Comptables (FP), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB)

RISQUE, SOLVABILITÉ & PRUDENCE · **Benchmark ABIX** · Unité : %

Poids du coût du risque dans le PNB (CdR / PNB)

Alias : Dotations nettes / PNB, Absorption du PNB par le risque

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Provisions nettes / PNB. Indicateur contextuel ABIX, distinct d'un ratio réglementaire calculé sur les encours.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le ratio mesure la part du Produit Net Bancaire absorbée par les dotations nettes aux provisions. Il complète la lecture du montant et de son évolution sans remplacer le taux NPL, le taux de couverture ni un coût du risque prudentiel rapporté aux encours.

FORMULE DE CALCUL

$$(\text{Dotations nettes aux provisions} \div \text{Produit Net Bancaire}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Lecture contextuelle par montant, évolution et écart à la référence consolidée publique ou privée disponible. Une hausse brute des dotations ne constitue pas, à elle seule, un jugement de performance.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : L'appréciation est contextuelle au regard du PNB et du modèle d'activité. (Règle V2)

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

NOTIONS CONNEXES

dotations-nettes-provisions, Produit Net Bancaire (PNB)

CATÉGORIE

Liquidité & Inter médiation

7 notions dans cette catégorie

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · **Pratique Marché** · Unité : %

Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR)

Alias : LDR, Taux de transformation des dépôts, Crédits / Dépôts◆ **Interprétation contextuelle**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Proportion des dépôts collectés auprès de la clientèle qui est effectivement réinvestie sous forme de crédits.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le ratio LDR (Loan-to-Deposit Ratio) mesure le degré d'intermédiation financière de la banque. Il compare les crédits nets accordés à la clientèle aux dépôts collectés. Un ratio équilibré garantit que l'octroi de crédit est intégralement adossé à des ressources stables sans dépendance excessive aux financements de marché.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{LDR} = (\text{Total des Crédits à la clientèle} \div \text{Total des Dépôts de la clientèle}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ratio entre 70 % et 90 % traduit une intermédiation dynamique et équilibrée. En dessous de 60 %, la banque sous-emploie ses ressources ; au-delà de 100 %, elle dépend de refinancements extérieurs.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Sous-intermédiation < 60 %, Équilibré 70-90 %, Tension liquidité > 100 %

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque dispose de 700 Mds DZD de crédits et 1000 Mds DZD de dépôts, le ratio prêts/dépôts (LDR) est de 70 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Comparateur, Historique

NOTIONS CONNEXES

Dépôts de la clientèle (DEP), Crédits à la clientèle (CRE), Ratio de Liquidité Court Terme (LCR) (LCR)

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · Unité : %

Part des Prêts dans l'Actif (Crédits / Bilan) (CRE_TB)

Alias : Crédits / Bilan, Orientation crédit du bilan, Taux d'emploi en crédits

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Pourcentage de l'actif total de la banque alloué aux crédits accordés à la clientèle.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Indique le profil d'allocation bilancielle de l'établissement. Une part de prêts élevée caractérise une banque commerciale axée sur le financement de l'économie réelle, tandis qu'une part faible indique une orientation marquée vers les titres publics et la trésorerie.

FORMULE DE CALCUL

Part des crédits = (Encours net des crédits à la clientèle ÷ Total Bilan) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Mesure l'intensité d'intermédiation directe de la banque. Plus le ratio est élevé, plus les revenus dépendent du risque de crédit privé.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les prêts s'élèvent à 400 Mds DZD sur un total bilan de 1000 Mds DZD, la part des prêts dans l'actif est de 40 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Allocation d'actifs, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Crédits à la clientèle (CRE), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Part des Bons du Trésor dans l'Actif (BDT / Bilan) (BT / bilan), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR)

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · Unité : %

Part des Bons du Trésor dans l'Actif (BDT / Bilan) (BT / bilan)

Alias : BDT / Total actif, BDT / Bilan, Exposition souveraine bilancielle, Titres d'État / Actif

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Pourcentage de l'actif total investi en titres souverains émis par le Trésor public algérien.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Mesure le poids des placements souverains dans la structure de l'actif. En Algérie, les banques publiques détiennent historiquement une fraction importante de BDT en contrepartie d'opérations d'assainissement financier ou de gestion de liquidité.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Part des BDT} = (\text{Encours des Bons du Trésor et Titres d'État} \div \text{Total Bilan}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ratio élevé sécurise la liquidité et dégage des revenus d'intérêts garantis par l'État, mais traduit une éviction relative du crédit à l'économie.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le portefeuille de bons du trésor est de 200 Mds DZD pour un total bilan de 1000 Mds DZD, le ratio est de 20 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Allocation d'actifs

NOTIONS CONNEXES

Bons du Trésor & Titres d'État (BT), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Part des Prêts dans l'Actif (Crédits / Bilan) (CRE_TB)

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · Unité : %

Part des Dépôts dans le Passif (Dépôts / Bilan) (DEP_TB)

Alias : Dépôts / Bilan, Taux d'adossement dépôts, Ressources clientèle / Passif

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Pourcentage du bilan financé par les dépôts collectés auprès de la clientèle.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Mesure la dépendance de la structure financière de la banque vis-à-vis de sa collecte de dépôts clientèle par rapport aux autres sources de financement (fonds propres, dettes interbancaires, obligations).

FORMULE DE CALCUL

Part des dépôts = (Encours des dépôts clientèle ÷ Total Bilan) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Une part supérieure à 75-80 % caractérise un modèle de banque de détail traditionnel bénéficiant d'une base de financement granulaire et stable.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les dépôts représentent 800 Mds DZD sur un total passif de 1000 Mds DZD, leur part est de 80 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Historique

NOTIONS CONNEXES

Dépôts de la clientèle (DEP), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR)

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · Unité : Mds DZD

Autres Actifs (Solde Résiduel de l'Actif) (AA)

Alias : Solde résiduel de l'actif, Autres emplois bilanciaux

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Part de l'actif total non représentée par les crédits à la clientèle et les Bons du Trésor.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Dans le modèle de décomposition bilancielle ABIX, les Autres Actifs correspondent au solde résiduel : Total Bilan moins les Prêts clientèle et moins les Bons du Trésor. Ce poste intègre la caisse, les avoirs auprès de la Banque d'Algérie et des correspondants, les immobilisations et les comptes de régularisation.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Autres Actifs} = \text{Total Bilan} - (\text{Crédits clientèle} + \text{Bons du Trésor} + \text{Caisse \& Banques Centrales})$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet de visualiser l'allocation bilancielle totale à 100 % (Prêts + BDT + Autres actifs = 100 %). Une valeur négative signale une anomalie de données.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le total bilan est de 1000 Mds DZD et les prêts et bons du trésor totalisent 850 Mds DZD, les autres actifs représentent 150 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Allocation d'actifs

NOTIONS CONNEXES

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Crédits à la clientèle (CRE), Bons du Trésor & Titres d'État (BT)

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · Norme Réglementaire · Unité : %

Ratio de Liquidité Court Terme (LCR) (LCR)

Alias : LCR, Ratio de liquidité à 30 jours, Liquidité Bâle III

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Capacité de la banque à résister à un scénario de crise de liquidité aiguë sur un horizon de 30 jours calendaires.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le LCR compare le stock d'actifs liquides de haute qualité (HQLA), facilement et immédiatement convertibles en monnaie centrale sans décote majeure, au total des sorties nettes de trésorerie estimées sur 30 jours en période de crise. Cadre prudentiel : Standard international Bâle III fixé à un minimum obligatoire de 100 %.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{LCR} = (\text{Encours des Actifs Liquides de Haute Qualité} - \text{HQLA} \div \text{Sorties nettes de trésorerie à 30 jours}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un ratio supérieur à 100 % garantit que la banque détient suffisamment de liquidités immédiatement mobilisables pour faire face à des retraits massifs sans soutien d'urgence.

CLASSIFICATION & SEUILS

Cadre Réglementaire Obligatoire : $\geq 100\%$ (Standard prudentiel de liquidité Bâle III)

Benchmark & Repère ABIX : Repère de confort $\geq 120\%$

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple normatif : Pour un stock HQLA de 120 Mds DZD et des sorties nettes à 30 jours modélisées à 80 Mds DZD, le LCR est de 150 % (supérieur au plancher de 100 %).

MODULES ABIX

Fiche Prudentielle, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (NSFR), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR), Dépôts de la clientèle (DEP)

LIQUIDITÉ & INTERMÉDIATION · Norme Réglementaire · Unité : %

Ratio de Financement Stable Net (NSFR) (NSFR)

Alias : NSFR, Ratio de liquidité structurelle, Financement stable à 1 an

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Mesure l'adéquation structurelle entre les ressources stables de la banque et ses emplois illiquides sur un horizon d'un an.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le NSFR vise à limiter la dépendance excessive aux financements de court terme pour financer des actifs à long terme (transformation excessive). Il rapporte le montant de financement stable disponible (ASF) au montant de financement stable exigé (RSF). Cadre prudentiel : Standard Bâle III fixé à un seuil minimal de 100 %.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{NSFR} = (\text{Montant du Financement Stable Disponible} - \text{ASF} \div \text{Montant du Financement Stable Exigé} - \text{RSF}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un NSFR supérieur à 100 % atteste que la banque finance ses actifs longs et illiquides par des capitaux et dépôts pérennes.

CLASSIFICATION & SEUILS

Cadre Réglementaire Obligatoire : $\geq 100\%$ (Standard prudentiel de financement stable Bâle III)

Benchmark & Repère ABIX : Repère de confort $\geq 110\%$

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple méthodologique : 200 Mds DZD de financement stable disponible (ASF) pour 160 Mds DZD de financement stable exigé (RSF) confèrent un NSFR robuste de 125 %.

MODULES ABIX

Fiche Prudentielle, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Ratio de Liquidité Court Terme (LCR) (LCR), Ratio Prêts / Dépôts (LDR) (LDR), Fonds Propres Comptables (FP)

CATÉGORIE

Statistiques & Méthodes quantitatives

14 notions dans cette catégorie

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : selon indicateur

Moyenne Arithmétique (MOY)

Alias : Moyenne simple, Moyenne sectorielle, Moyenne non pondérée

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Somme de toutes les valeurs observées divisée par le nombre total de banques de l'échantillon.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

La moyenne arithmétique mesure la tendance centrale d'un agrégat ou ratio sectoriel. Dans ABIX Data Explorer, la moyenne est calculée exclusivement sur les observations numériques disponibles (ignorant les valeurs nulles). Elle peut être sensible aux valeurs extrêmes (outliers) sur des échantillons bancaires concentrés.

FORMULE DE CALCUL

Moyenne = $(\sum X_i) \div N$ (pour $i = 1$ à N)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Donne le niveau moyen de la place, mais doit être confrontée à la médiane pour apprécier l'asymétrie de la distribution sectorielle.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si trois banques ont des dépôts de 10, 20 et 30 Mds DZD, la moyenne arithmétique est de 20 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Distribution Sectorielle

NOTIONS CONNEXES

Médiane (Q2 / 50e percentile) (MED), Quartiles & Percentiles (Q1, Q2, Q3) (QUART), Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : selon indicateur

Médiane (Q2 / 50e percentile) (MED)

Alias : Valeur centrale, 50e percentile, Seuil médian, Q2

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Valeur qui sépare l'échantillon des banques triées en deux groupes d'effectifs strictement égaux (50 % au-dessus, 50 % en-dessous).

EXPLICATION DÉTAILLÉE

La médiane est l'indicateur robuste de référence privilégié par ABIX pour mesurer le point central du marché bancaire algérien, car elle est totalement insensible aux valeurs extrêmes (outliers) et aux effets de taille des géants publics. Formule exacte : 1) Pour un nombre impair N de banques (ex: 21 banques en 2026) : Médiane = valeur centrale au rang $(N+1)/2$; 2) Pour un nombre pair N de banques (ex: 20 banques en 2025) : Médiane = moyenne arithmétique des deux valeurs centrales aux rangs $N/2$ et $(N/2)+1$.

FORMULE DE CALCUL

Si N impair : Médiane = $X_{((N+1)/2)}$ | Si N pair : Médiane = $(X_{(N/2)} + X_{(N/2 + 1)}) \div 2$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Représente la performance d'une « banque type » médiane sur la place bancaire algérienne, sans biais de surreprésentation des grandes banques publiques.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Dans une liste de valeurs de PNB (10, 20, 50, 100, 200), la médiane est de 50 Mds DZD.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Benchmarks & Quartiles, Executive Summary

NOTIONS CONNEXES

Moyenne Arithmétique (MOY), Quartiles & Percentiles (Q1, Q2, Q3) (QUART), Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : selon indicateur

Quartiles & Percentiles (Q1, Q2, Q3) (QUART)

Alias : Seuils de quartile, Q1 / Q2 / Q3, Distribution en 4 groupes, Tranches de distribution

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Trois seuils statistiques (Q1=25e, Q2=50e=Médiane, Q3=75e percentile) délimitant quatre tranches d'effectifs égaux au sein du secteur.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

En statistique descriptive, les seuils de quartiles sont Q1=P25, Q2=P50 (médiane) et Q3=P75, calculés par interpolation $(N-1) \times p$. Les bandes de performance ABIX sont une restitution différente, orientée par le sens métier : la bande ABIX Q1 désigne les 25 % les plus favorables et la bande Q4 les 25 % les moins favorables. Pour la dynamique de croissance, les mêmes bornes sont explicitement appelées bandes de dynamique relative, sans jugement de performance générale.

FORMULE DE CALCUL

Q1 = P25 (interpolation linéaire) | Q2 = Médiane (P50) | Q3 = P75 (interpolation linéaire)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet de positionner objectivement chaque banque dans sa tranche sectorielle (Tranche 1, Tranche 2, Tranche 3, Tranche 4) sans biais de moyenne.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : La médiane (Q2) sépare le marché en deux. Q1 est la valeur sous laquelle se trouvent 25 % des banques. Q3 est celle sous laquelle on trouve 75 % des établissements.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Profil Banque, Distribution & Boxplots, Executive Dashboard, Heatmaps

NOTIONS CONNEXES

Médiane (Q2 / 50e percentile) (MED), Moyenne Arithmétique (MOY), Z-Score Standardisé (Positionnement Relatif) (Z-SCORE)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : selon indicateur

Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA)

Alias : Sigma (σ), Dispersion statistique, Volatilité sectorielle

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Mesure statistique de la dispersion des observations d'un indicateur autour de sa moyenne arithmétique.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

L'écart-type quantifie l'hétérogénéité ou l'homogénéité des pratiques et performances entre les banques de la place. Un écart-type faible indique que les banques sont regroupées autour de la moyenne ; un écart-type élevé signale une forte segmentation ou des écarts stratégiques prononcés. Note statistique : Dans une distribution approximativement normale, ~68 % des observations se situent à ±1σ et ~95 % à ±2σ de la moyenne.

FORMULE DE CALCUL

Écart-type (σ) = $\sqrt{\frac{1}{N} \times \sum (Xi - \bar{X})^2}$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet d'évaluer la représentativité de la moyenne et d'identifier les banques atypiques (outliers) situées à plus de 2 écarts-types.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Un écart-type faible sur les taux d'intérêt signifie que la plupart des banques proposent des taux très proches de la moyenne.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Distribution Sectorielle, Outliers & Détection d'Anomalies

NOTIONS CONNEXES

Moyenne Arithmétique (MOY), Coefficient de Variation (CV) (CV), Z-Score Standardisé (Positionnement Relatif) (Z-SCORE)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : %

Coefficient de Variation (CV) (CV)

Alias : CV, Dispersion relative, Écart-type relatif

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Rapport entre l'écart-type et la moyenne arithmétique, mesurant la dispersion relative d'un indicateur sous forme de pourcentage.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le coefficient de variation est une mesure adimensionnelle permettant de comparer directement le degré de dispersion et d'hétérogénéité entre des indicateurs financiers exprimés dans des unités ou des échelles différentes (ex: comparer la dispersion des dépôts en Mds DZD et celle du ROE en %).

FORMULE DE CALCUL

Coefficient de Variation (CV) = (Écart-type σ ÷ Moyenne arithmétique $\bar{X}$) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un CV < 15 % traduit une forte homogénéité sectorielle. Un CV > 30-50 % indique une forte dispersion ou une polarisation marquée entre établissements.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si l'écart-type est de 5 Mds DZD et la moyenne de 50 Mds DZD, le coefficient de variation est de 10 %.

MODULES ABIX

Vue Secteur, Distribution Sectorielle, Comparateur

NOTIONS CONNEXES

Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA), Moyenne Arithmétique (MOY)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : %

Taux de Croissance Annuel Composé (CAGR / TCAC) (CAGR)

Alias : TCAC, Croissance moyenne géométrique, Taux composé pluriannuel

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Taux annuel constant auquel un agrégat financier aurait progressé pour passer de sa valeur initiale à sa valeur finale sur n années.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le CAGR neutralise la volatilité et les à-coups des variations annuelles intermédiaires en calculant la moyenne géométrique de la trajectoire pluriannuelle. Dans ABIX Data Explorer, le CAGR est utilisé dans le pilier Croissance (poids 25 % chacun sur Bilan, Crédits, PNB et Résultat Net) pour évaluer la dynamique sur la période d'analyse sélectionnée.

FORMULE DE CALCUL

$$\text{CAGR} = [(\text{Valeur Finale} \div \text{Valeur Initiale})^{(1 \div n)} - 1] \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet de comparer équitablement la dynamique commerciale et financière pluriannuelle entre banques de tailles différentes.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Un capital passant de 100 à 121 Mds DZD en 2 ans a un taux de croissance annuel composé (TCAC) de 10 %.

MODULES ABIX

Scores ABIX (Dynamique & Croissance), Historique Pluriannuel, Profil Banque

NOTIONS CONNEXES

Variation Annuelle Glissante (YoY / Δ) (YoY), Évolution en Base 100 (Indice Rebasé) (B100)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : % / pts

Variation Annuelle Glissante (YoY / Δ) (YoY)

Alias : Croissance annuelle, Évolution N / N-1, Variation glissante, Delta annuel

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Évolution en pourcentage d'une variable financière entre l'exercice t et l'exercice précédent t-1.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Mesure le rythme d'expansion ou de contraction annuelle d'un agrégat. Dans ABIX Data Explorer, pour les ratios déjà exprimés en pourcentage (ex: ROE, CIR), la variation est calculée sous forme de variation absolue en points de pourcentage (point_change), évitant toute confusion de calcul.

FORMULE DE CALCUL

Pour agrégats (Mds DZD) : $YoY = [(V_t - V_{t-1}) \div V_{t-1}] \times 100$ | Pour ratios (%) : $\Delta = V_t - V_{t-1}$ (en points)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet d'identifier les ruptures de tendance, accélérations commerciales ou décélérations brutales d'une année sur l'autre.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les crédits passent de 100 à 110 Mds DZD en un an, la variation annuelle est de +10 %.

MODULES ABIX

Historique, Profil Banque, Vue Secteur, Scanning Déterministe

NOTIONS CONNEXES

Taux de Croissance Annuel Composé (CAGR / TCAC) (CAGR), Évolution en Base 100 (Indice Rebasé) (B100)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : indice (base 100)

Évolution en Base 100 (Indice Rebasé) (B100)

Alias : Indice base 100, Trajectoire rebasée, Normalisation indiciaire

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Indice ramenant la valeur de départ d'une variable à 100 pour comparer visuellement les trajectoires de croissance de banques de tailles différentes.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

L'analyse en Base 100 fixe arbitrairement l'année de départ choisie à 100. Les valeurs des années suivantes sont calculées proportionnellement : $(\text{Valeur de l'année} \div \text{Valeur de base}) \times 100$. Cela permet de comparer sur un même graphique la dynamique d'une grande banque publique (ex: 4 000 Mds DZD) et d'une petite banque privée (ex: 80 Mds DZD).

FORMULE DE CALCUL

$$\text{Indice Base 100 (t)} = (\text{Valeur}_t \div \text{Valeur_base}) \times 100$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un indice à 135 signifie une progression cumulée de +35 % depuis l'année de référence, indépendamment de la taille initiale de l'établissement.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si un indicateur part de 50 Mds DZD (indice 100) et atteint 75 Mds DZD, son indice en base 100 devient 150.

MODULES ABIX

Historique, Comparateur, Profil Banque

NOTIONS CONNEXES

Taux de Croissance Annuel Composé (CAGR / TCAC) (CAGR),
Variation Annuelle Glissante (YoY / Δ) (YoY)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Réf. Académique · Unité : coefficient (-1 à +1)

Corrélation Linéaire de Pearson (r) (PEARSON)

Alias : Coefficient de corrélation, Corrélation de Pearson, r de Pearson

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Mesure statistique de la force et de la direction de la relation linéaire entre deux variables financières (entre -1 et +1).

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le coefficient de Pearson r varie entre -1 (corrélation linéaire négative parfaite) et +1 (corrélation linéaire positive parfaite), une valeur nulle indiquant l'absence de liaison linéaire. Règle méthodologique fondamentale ABIX : Corrélation ≠ Causalité. De plus, le coefficient r mesure exclusivement une relation de nature linéaire et peut être fortement sensible aux valeurs atypiques (outliers).

FORMULE DE CALCUL

$$r = \frac{\sum [(X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y})]}{\sqrt{\sum (X_i - \bar{X})^2} \times \sqrt{\sum (Y_i - \bar{Y})^2}}$$

COMMENT INTERPRÉTER ?

|r| > 0,70 signale une forte corrélation linéaire ; 0,40 < |r| < 0,70 une corrélation modérée ; |r| < 0,40 une relation faible ou non linéaire.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Forte corrélation si |r| >= 0,70 (Seuil d'exclusion multicollinéarité ABIX : |r| >= 0,85)

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Une corrélation de 0,9 entre le PNB et le total bilan indique qu'ils augmentent généralement ensemble.

MODULES ABIX

Matrice de Corrélation, Nuage de Points (Scatter Plots), Lab Méthodologique

NOTIONS CONNEXES

Z-Score Standardisé (Positionnement Relatif) (Z-SCORE), Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Réf. Académique · Unité : score (sans unité)

Z-Score Standardisé (Positionnement Relatif) (Z-SCORE)

Alias : Score centré-réduit, Z-Score classique, Écart à la moyenne en sigmas, Z-Score robuste

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Nombre d'écarts-types séparant la valeur d'une banque de la moyenne arithmétique (ou médiane) sectorielle.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le Z-score standardisé permet de comparer des grandeurs hétérogènes en les ramenant à une échelle sans unité centrée sur zéro. Dans le moteur ABIX, deux variantes sont implémentées : 1) Z-Score classique : $Z = (X - \text{Moyenne}) \div \sigma$; 2) Z-Score robuste (résistant aux outliers) : $Z_{\text{robuste}} = 0,6745 \times (X - \text{Médiane}) \div \text{MAD}$ (où MAD est la déviation médiane absolue). Règle statistique : La correspondance $Z = +2$ avec le Top 2,5 % n'est rigoureusement exacte que sous l'hypothèse d'une distribution normale.

FORMULE DE CALCUL

Z classique = $(X - X_{\text{moy}}) \div \sigma$ | **Z robuste** = $0,6745 \times (X - \text{Médiane}) \div \text{MAD}$

COMMENT INTERPRÉTER ?

$Z = 0$ situe la banque exactement au centre. $Z > +2$ ou $Z < -2$ signale un profil atypique (outlier statistique) se démarquant nettement du secteur.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Zone standard $[-2 ; +2]$, Profil atypique si $|Z| > 2$

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Un Z-score de +2 signifie que la performance de la banque est supérieure de deux écarts-types à la moyenne du secteur.

MODULES ABIX

Outliers & Détection d'Anomalies, Lab Méthodologique, Profil Banque

NOTIONS CONNEXES

Écart-Type (Dispersion Sectorielle) (SIGMA), Médiane (Q2 / 50e percentile) (MED), Moyenne Arithmétique (MOY)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · Unité : score (0 à 100)

Normalisation Min-Max (Échelle 0-100) (MINMAX)

Alias : Rescaling Min-Max, Mise à l'échelle 0-100, Score normalisé linéaire

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Transformation linéaire d'un indicateur financier sur une échelle standardisée de 0 à 100 points.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Concept statistique présenté à titre pédagogique et utilisable comme diagnostic secondaire dans le laboratoire. Les quatre scores dimensionnels officiels ABIX reposent sur des rangs percentiles empiriques dans le groupe de comparaison sélectionné, pas sur une normalisation Min-Max.

FORMULE DE CALCUL

Sens direct : $\text{Score} = [(X - \text{Min}) \div (\text{Max} - \text{Min})] \times 100$ | Sens inverse : $\text{Score} = [(\text{Max} - X) \div (\text{Max} - \text{Min})] \times 100$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Utile pour comprendre une mise à l'échelle linéaire, mais sans statut de score officiel ABIX.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Une valeur de 80 transformée sur une échelle de 0 à 100 se verra attribuer un score de 0,8.

MODULES ABIX

Laboratoire méthodologique, Glossaire pédagogique

NOTIONS CONNEXES

Z-Score Standardisé (Positionnement Relatif) (Z-SCORE), Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES · [Benchmark ABIX](#) · Unité : %

Référence consolidée de statut (Réf. statut)

Alias : Ratio agrégé public ou privé, Benchmark public / privé

◆ [Interprétation contextuelle](#)

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Ratio agrégé calculé séparément pour le groupe des banques publiques ou privées.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Pour le coût du risque, la référence est égale à la somme des provisions nettes divisée par la somme des PNB du groupe. Elle est donc pondérée par le PNB et ne constitue pas une médiane.

FORMULE DE CALCUL

Référence CdR du statut = $\Sigma \text{provisions nettes du groupe} \div \Sigma \text{PNB du groupe} \times 100$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet une comparaison contextuelle avec les banques de même statut de propriété, sans notation réglementaire ni benchmark par modèle économique.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2

NOTIONS CONNEXES

Poids du coût du risque dans le PNB (CdR / PNB), Segmentation Public vs Privé (PUB_PRIV), Médiane (Q2 / 50e percentile) (MED)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES

Non disponible (N/D)

Alias : Donnée non disponible, Valeur absente

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Donnée absente ou insuffisante pour une restitution ou un calcul fiable.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

ABIX conserve explicitement cet état et ne remplace jamais artificiellement une valeur non disponible par zéro.

COMMENT INTERPRÉTER ?

L'absence de valeur ne doit être interprétée ni comme zéro ni comme une contre-performance.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2, Tous modules

NOTIONS CONNEXES

Non significatif (NS)

STATISTIQUES & MÉTHODES QUANTITATIVES

Non significatif (NS)

Alias : Valeur non exploitable, Valeur non significative

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Valeur non exploitable comme donnée numérique fiable.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

ABIX conserve explicitement la mention NS ; elle n'est jamais transformée automatiquement en zéro ni intégrée comme une observation numérique.

COMMENT INTERPRÉTER ?

La valeur est exclue des calculs qui exigent une observation numérique valide.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

NS

MODULES ABIX

Executive V2, Tous modules

NOTIONS CONNEXES

Non disponible (N/D)

CATÉGORIE

Analyse sectorielle & Marché

4 notions dans cette catégorie

ANALYSE SECTORIELLE & MARCHÉ · Unité : %

Part de Marché (PDM)

Alias : Poids de marché, Pénétration sectorielle, Part relative

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Pourcentage détenu par une banque sur un agrégat financier rapporté au total consolidé de la place bancaire.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

La part de marché mesure le poids concurrentiel et la présence commerciale d'un établissement sur un compartiment donné (Total Bilan, Dépôts, Crédits, PNB, etc.). Note méthodologique ABIX : La part de marché est un indicateur de taille relative et de poids sectoriel, et non une mesure intrinsèque de performance, d'efficience ou de rentabilité (sens de lecture contextuel ◆).

FORMULE DE CALCUL

Part de Marché = (Valeur de la Banque ÷ Total Consolidé du Secteur) × 100

COMMENT INTERPRÉTER ?

Une part de marché élevée confère des économies d'échelle et un pouvoir de négociation, mais n'implique pas automatiquement une rentabilité unitaire supérieure.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si une banque détient 100 Mds DZD de dépôts sur un total sectoriel de 1000 Mds DZD, sa part de marché est de 10 %.

MODULES ABIX

Parts de Marché, Vue Secteur, Classements, Profil Banque, Concentration

NOTIONS CONNEXES

Variation de Part de Marché (Gain / Perte) (DELTA_PDM), Indice de Herfindahl-Hirschman (HHI) (HHI), Ratios de Concentration (CR3 & CR5) (CR3_CR5), Total Bilan (Actifs Totaux) (TB)

ANALYSE SECTORIELLE & MARCHÉ · Unité : pts de %

Variation de Part de Marché (Gain / Perte) (DELTA_PDM)

Alias : Delta de part de marché, Gain/perte de part, Évolution concurrentielle

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Différence absolue en points de pourcentage entre la part de marché de l'exercice t et celle de l'exercice précédent t-1.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Mesure la dynamique concurrentielle nette et les transferts de parts de marché entre établissements. Un gain de part de marché signifie que la banque a crû plus rapidement que l'ensemble du secteur sur l'agrégat considéré (surperformance relative de croissance).

FORMULE DE CALCUL

$\Delta \text{ Part de Marché} = \text{Part de Marché}_t - \text{Part de Marché}_{t-1}$ (en points de pourcentage)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un gain de part régulier atteste d'une conquête commerciale active. Une perte de part signale un essoufflement ou un repositionnement stratégique volontaire.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Une banque passant de 10 % à 12 % de part de marché enregistre un gain de 2 points de pourcentage.

MODULES ABIX

Parts de Marché, Historique, Profil Banque, Vue Secteur

NOTIONS CONNEXES

Part de Marché (PDM), Variation Annuelle Glissante (YoY / Δ) (YoY)

ANALYSE SECTORIELLE & MARCHÉ · Unité : % / Mds DZD

Segmentation Public vs Privé (PUB_PRIV)

Alias : Banques publiques vs Banques privées, Répartition par statut, Structure actionnariale

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Classification institutionnelle des banques selon la nature de leur actionnariat (banques à capitaux publics d'État vs banques privées).

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Distingue les 6 grandes banques commerciales publiques d'État (plus la CNEP-Banque) des 14 banques privées (filiales de groupes internationaux, banques régionales et banques islamiques). Cette segmentation est centrale dans ABIX pour analyser les disparités de taille, de modèles de collecte et d'orientation du crédit.

FORMULE DE CALCUL

Agrégat Public = Σ Banques Publiques | Agrégat Privé = Σ Banques Privées

COMMENT INTERPRÉTER ?

Permet d'isoler le poids prépondérant des banques publiques dans les volumes bilanciers (~87 %) et la dynamique de rentabilité relative des banques privées.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les banques publiques détiennent 800 Mds DZD et les privées 200 Mds DZD, la répartition est 80% / 20%.

MODULES ABIX

Public vs Privé, Vue Secteur, Comparateur, Parts de Marché

NOTIONS CONNEXES

Total Bilan (Actifs Totaux) (TB), Part de Marché (PDM), Périmètre Constant vs Périmètre Observé (SCOPE)

ANALYSE SECTORIELLE & MARCHÉ · Unité : banques (effectif)

Périmètre Constant vs Périmètre Observé (SCOPE)

Alias : Périmètre d'analyse, Échantillon constant, Base homogène pluriannuelle

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Méthode de filtrage garantissant que seules les banques ayant publié des comptes ininterrompus sur toute la période sont retenues pour les calculs pluriannuels.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Dans ABIX Data Explorer, deux modes de périmètre sont disponibles : 1) Périmètre Observé (scope_mode = observed) : inclut toutes les banques ayant des données disponibles pour l'exercice sélectionné (ex: 20 banques en 2025, 21 banques en 2026) ; 2) Périmètre Constant (scope_mode = constant) : retient exclusivement les banques présentes sans interruption du début à la fin de la fenêtre d'analyse, éliminant les biais d'entrée/sortie d'établissements dans les calculs de CAGR et de Base 100.

FORMULE DE CALCUL

Périmètre Constant = { Banques présentes sur chaque année de [Année_début ; Année_fin] }

COMMENT INTERPRÉTER ?

Indispensable pour l'exactitude des séries temporelles, des taux de croissance composés et des comparaisons pluriannuelles rigoureuses.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Mesurer la croissance sans inclure l'impact d'une fusion récente permet d'évaluer la performance à périmètre constant.

MODULES ABIX

Historique, Séries Temporelles, Scores ABIX (Dynamique), Vue Secteur

NOTIONS CONNEXES

Taux de Croissance Annuel Composé (CAGR / TCAC) (CAGR), Évolution en Base 100 (Indice Rebasé) (B100), Part de Marché (PDM)

CATÉGORIE

Concentration & Concurrence

3 notions dans cette catégorie

CONCENTRATION & CONCURRENCE · **Pratique Marché** · Unité : points (0 à 10 000)

Indice de Herfindahl-Hirschman (HHI) (HHI)

Alias : Indice HHI, Mesure de concentration industrielle, Indice de Hirschman◆ **Interprétation contextuelle**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Somme des carrés des parts de marché de tous les établissements, mesurant l'intensité de la concentration du secteur bancaire sur une échelle de 0 à 10 000 points.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

L'indice HHI accorde un poids proportionnellement plus lourd aux banques détenant les plus fortes parts de marché. Grille de lecture concurrentielle de référence (repères indicatifs du Département de la Justice DOJ / FTC) : 1) $HHI < 1\,000$: Marché non ou faiblement concentré (diversifié) ; 2) $1\,000 \leq HHI \leq 1\,800$: Concentration modérée ; 3) $HHI > 1\,800$: Marché fortement concentré. Note méthodologique obligatoire ABIX : Ces seuils constituent une grille d'analyse concurrentielle standardisée. Ils ne constituent pas une qualification juridique automatique du marché bancaire algérien.

FORMULE DE CALCUL

$HHI = \sum (\text{Part de Marché}_i)^2$ (pour $i = 1$ à N banques, parts exprimées en %)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un HHI élevé ($> 1\,800$) traduit une structure oligopolistique où un petit nombre d'acteurs domine la collecte des dépôts et la distribution des crédits.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : $HHI < 1000$: Peu concentré | 1000-1800 : Modéré | > 1800 : Fortement concentré (Grille concurrentielle indicative)

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si le marché compte quatre banques avec chacune 25% de part de marché, l'indice HHI est de 2500, indiquant un marché concentré.

MODULES ABIX

Concentration & Concurrence, Vue Secteur, Parts de Marché

NOTIONS CONNEXES

Ratios de Concentration (CR3 & CR5) (CR3_CR5), Nombre Effectif de Banques ($10\,000 / HHI$) (NEFF), Part de Marché (PDM)

CONCENTRATION & CONCURRENCE · **Pratique Marché** · Unité : %

Ratios de Concentration (CR3 & CR5) (CR3_CR5)

Alias : Ratio de concentration des 3 premières banques, Ratio CR5, Part cumulée du Top 3 / Top 5, Concentration Ratio◆ **Interprétation contextuelle**

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Part de marché cumulée détenue par les 3 (CR3) ou 5 (CR5) plus grands établissements bancaires sur un agrégat financier.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Les ratios de concentration CR_k mesurent l'emprise conjointe des plus grands acteurs sur le marché. Formule générale : CR₃ = somme des parts de marché des 3 premières banques du classement pour l'agrégat et l'année considérés ; CR₅ = somme des parts de marché des 5 premières banques. Note méthodologique ABIX : Le classement des banques est dynamique et recalculé pour chaque exercice et pour chaque agrégat (Total Bilan, Dépôts, Crédits, PNB, etc.). Les noms d'établissements n'apparaissent que dans le cadre d'exemples datés.

FORMULE DE CALCUL

CR3 = Part_1 + Part_2 + Part_3 | CR5 = Part_1 + Part_2 + Part_3 + Part_4 + Part_5 (parts triées par ordre décroissant)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un CR₃ > 50 % ou un CR₅ > 70 % caractérise un marché bancaire fortement dominé par un groupe restreint de banques leaders.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : CR₃ > 50 % : Forte emprise oligopolistique | CR₅ > 70 % : Marché très concentré

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Si les 3 premières banques détiennent 75 % des crédits totaux, le CR₃ est de 75 %.

MODULES ABIX

Concentration & Concurrence, Parts de Marché, Vue Secteur

NOTIONS CONNEXES

Indice de Herfindahl-Hirschman (HHI) (HHI), Nombre Effectif de Banques (10 000 / HHI) (NEFF), Part de Marché (PDM)

CONCENTRATION & CONCURRENCE · Unité : banques équivalentes

Nombre Effectif de Banques (10 000 / HHI) (NEFF)

Alias : Nombre de banques équivalentes, Indice d'équivalence concurrentielle, Inverse normalisé du HHI

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Nombre théorique de banques de tailles strictement égales qui généreraient le même niveau de concentration HHI que celui observé sur le marché.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le nombre effectif de banques est calculé en divisant 10 000 par l'indice HHI. Il traduit la concentration sous une forme intuitive : sur une place comptant 20 banques réelles, si le HHI vaut 2 000, le marché fonctionne en réalité avec l'équivalent concurrentiel de seulement 5 banques de tailles identiques.

FORMULE DE CALCUL

Nombre Effectif de Banques = $10\,000 \div \text{HHI}$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Plus le nombre effectif est éloigné du nombre réel de banques, plus l'asymétrie concurrentielle et la domination par les grands acteurs sont prononcées.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Dans un marché de 10 banques très dominé par une seule, le nombre effectif de banques selon l'indice HHI peut n'être que de 2.

MODULES ABIX

Concentration & Concurrence, Vue Secteur

NOTIONS CONNEXES

Indice de Herfindahl-Hirschman (HHI) (HHI), Ratios de Concentration (CR3 & CR5) (CR3_CR5)

CATÉGORIE

Méthodologie & Cadre ABIX

5 notions dans cette catégorie

MÉTHODOLOGIE & CADRE ABIX · Unité : scores dimensionnels (0-100)

Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX)

Alias : Modèle 4D, Scores dimensionnels ABIX, Matrice d'évaluation 4D, Architecture multidimensionnelle

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Architecture méthodologique d'ABIX structurée autour de quatre dimensions indépendantes : Rentabilité, Growth Momentum, Efficience et Solidité financière.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Les scores reposent sur des rangs percentiles empiriques, calculés dans le groupe de comparaison sélectionné lorsque $N \geq 5$, puis pondérés par dimension : Rentabilité (ROE importé, ROA calculé, marge nette ; 33,3 % chacun), Growth Momentum (CAGR du bilan, crédits, PNB et résultat net ; 25 % chacun), Efficience (coefficient d'exploitation et taux de conversion RBE/RN ; 50 % chacun) et Solidité financière (fonds propres/bilan et fonds propres/crédits ; 50 % chacun). Une couverture d'au moins 67 % des composantes est requise. Les dimensions restent séparées : aucun score global ABIX n'est calculé.

FORMULE DE CALCUL

Profil 4D = {Score_Rentabilité, Score_Growth_Momentum, Score_Efficience, Score_Solidité_Financière} – sans addition globale

COMMENT INTERPRÉTER ?

Les quartiles de Growth Momentum décrivent une dynamique relative (supérieure, intermédiaire-haute, intermédiaire-basse ou inférieure) et ne sont pas qualifiés automatiquement de force ou faiblesse.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : Une banque obtenant de forts scores en Rentabilité et Croissance, mais faible en Solidité et Digital, sera orientée vers une stratégie spécifique de consolidation.

MODULES ABIX

Scores ABIX (4D), Profils Multidimensionnels, Matrice 4 Quadrants, Executive Dashboard

NOTIONS CONNEXES

Normalisation Min-Max (Échelle 0-100) (MINMAX), Scanning Déterministe & Système d'Alertes (SCAN)

MÉTHODOLOGIE & CADRE ABIX · [Benchmark ABIX](#) · Unité : règles & alertes

Scanning Déterministe & Système d'Alertes (SCAN)

Alias : Moteur d'alertes déterministe, Scanning financier auditable, Règles de détection d'anomalies

◆ Interprétation contextuelle

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Moteur d'audit automatisé et 100 % traçable identifiant les ruptures de tendance, les divergences bilantielles et les écarts significatifs aux benchmarks.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le scanning déterministe applique des règles arithmétiques explicites aux données disponibles : écarts de benchmark, variations, changements dimensionnels et divergences d'activité. Pour le coût du risque, une hausse brute des dotations — même très forte — ne suffit pas : l'observation exige un poids dotations/PNB matériel (valeur absolue $\geq 10\%$) ou un écart absolu à un benchmark disponible ≥ 5 points, tout en restituant montant, variation et ratio. Aucun modèle génératif libre n'intervient.

FORMULE DE CALCUL

Règles déterministes versionnées ; coût du risque : $|\text{Dotations nettes} / \text{PNB}| \geq 10\%$ ou $|\text{écart benchmark}| \geq 5 \text{ pts}$

COMMENT INTERPRÉTER ?

Garantit une auditabilité intégrale des constats de gestion restitués dans les dashboards exécutifs et les fiches de synthèse.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Règles arithmétiques de détection versionnées v1.0 (100 % traçable)

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : L'application d'une règle stricte 'si $\text{ROA} > 1\%$ alors score=A' est une méthode de scanning déterministe.

MODULES ABIX

Executive Dashboard, Insights & Alertes, Profil Banque (Synthèse)

NOTIONS CONNEXES

Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX), Variation Annuelle Glissante (YoY / Δ) (YoY)

MÉTHODOLOGIE & CADRE ABIX · **Benchmark ABIX** · Unité : score (0 à 100)

Baromètre E-Banking & Digitalisation (**EBANK**)

Alias : Baromètre digital, Maturité digitale bancaire, Score E-Banking ABIX

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Référentiel d'évaluation de la maturité digitale des banques basé sur l'audit des applications mobiles, plateformes web et services de paiement électronique.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Le Baromètre E-Banking ABIX est un instrument d'évaluation indépendant mesurant l'offre de services digitaux des banques de la place algérienne. Il analyse plus de 40 critères regroupés en dimensions clés : 1) Ergonomie et fonctionnalités de l'application mobile (authentification biométrique, virements instantanés, gestion de cartes) ; 2) Banque en ligne et portail web ; 3) Moyens de paiement électronique (CIB, Edahabia, paiement sans contact, e-commerce) ; 4) Services innovants et conformité réglementaire.

FORMULE DE CALCUL

Score E-Banking = $\sum$ (Pondération_dimension × Score_dimension) (sur une échelle normalisée de 0 à 100)

COMMENT INTERPRÉTER ?

Un score élevé reflète une offre digitale mature, fluide et sécurisée répondant aux attentes des usagers particuliers et entreprises.

CLASSIFICATION & SEUILS

Benchmark & Repère ABIX : Score 0-100 normalisé sur grille multicritère audité

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

Exemple pédagogique : L'évolution des paiements par carte bancaire reflète le développement des services digitaux mesurés par un tel baromètre.

MODULES ABIX

Baromètre E-Banking, Profil Banque (Volet Digital), Classements Digitaux

NOTIONS CONNEXES

Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX)

MÉTHODOLOGIE & CADRE ABIX · [Benchmark ABIX](#)

Dynamique de croissance (Growth Momentum)

Alias : Intensité de croissance, Dynamique relative

◆ [Interprétation contextuelle](#)

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Intensité de croissance des principaux agrégats bancaires.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Dimension ABIX qui restitue l'évolution relative des principaux agrégats. Une dynamique élevée n'implique pas automatiquement une meilleure qualité bancaire ou une meilleure performance générale.

COMMENT INTERPRÉTER ?

Les quartiles décrivent ici l'intensité relative de croissance, sans jugement normatif.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2, Scores ABIX

NOTIONS CONNEXES

croissance-yoy, cagr, Quartiles & Percentiles (Q1, Q2, Q3) (QUART), Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX)

MÉTHODOLOGIE & CADRE ABIX · [Benchmark ABIX](#)

Solidité financière (Financial Strength)

Alias : *Structure financière, Capitalisation relative*

▲ Plus élevé généralement favorable

DÉFINITION SYNTHÉTIQUE

Dimension ABIX de lecture relative de la capitalisation et de la structure du bilan.

EXPLICATION DÉTAILLÉE

Cette dimension positionne la banque sur des indicateurs de structure financière disponibles. Elle ne constitue ni un ratio réglementaire de solvabilité ni une évaluation prudentielle.

COMMENT INTERPRÉTER ?

Positionnement relatif parmi les établissements disponibles, sans score global ABIX.

EXEMPLE PÉDAGOGIQUE

N/D

MODULES ABIX

Executive V2, Scores ABIX

NOTIONS CONNEXES

Fonds Propres Comptables (FP), ratio-fonds-propres-actifs, Cadre d'Évaluation 4D ABIX (4D_ABIX)