

قسم العلوم الاقتصادية

# مذكرة ماجستير

التخصص: نقود مالية وبنوك

تسيير مخاطر القرض في البنوك الجزائرية  
- دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري -

من طرف

آيت عكاش سمير

أمام اللجنة المشكلة من

رئيسا	أستاذ محاضر، جامعة البليدة	كمال رزيق
مشرفا و مقررا	أستاذ التعليم العالي، جامعة الجزائر	طيب ياسين
عضوا مناقشا	أستاذ التعليم العالي، جامعة الجزائر	عبد المجيد قدي
عضوا مناقشا	أستاذ التعليم العالي، جامعة الجزائر	رابح زبييري
عضوا مناقشا	أستاذ محاضر، جامعة الاغواط	مقدم عبيرات

البليدة، جانفي 2005







60	01
62	02
79	03
88	04
91	05
127 126	06
128	07
129	08
131 130	09
131	10

78		01
95		02
96		03
105		04
107		05
115		06
117	(024)	07
120		08

13.....	.1
13.....	.1.1
13.....	.1.1.1
18.....	.2.1.1
19.....	.3.1.1
22.....	.2.1
23.....	.1.2.1
25.....	.2.2.1
28.....	.3.2.1
31.....	.3.1
32.....	.1.3.1
33.....	.2.3.1
41.....	.3.3.1
43.....	.4.3.1
48.....	.2
48.....	.1.2
48.....	.1.1.2
52.....	.2.1.2
54.....	.3.1.2
60.....	.2.2
61.....	.1.2.2
62.....	.2.2.2
66.....	.3.2.2
69.....	.3.2
69.....	.1.3.2
76.....	.2.3.2

81.....	.3.3.2
84.....	.3
84.....	.1.3
84.....	.1.1.3
91.....	.2.1.3
94.....	.3.1.3
101.....	.2.3
102.....	.1.2.3
104.....	.2.2.3
109.....	.3.2.3
113.....	4.دراسة حالة البنك الخارجي الجزائري
113.....	.1.4
113.....	.1.1.4
116..... (024)	.2.1.4
122.....	.3.1.4
123.....	.2.4
124.....	.1.2.4
129.....	.2.2.4
134.....	.3.2.4
138.....	
144.....	



- 1962 "

:

" 1970

" 1986 - 1970 "

1986

1986

/19

12-86

1988/01/12

16-88

1986/08

1990/04/14

10-90

:

:

---

.

---

:

-

.

-

.

-

.

---

:

-

.

-

.

-

.

---

\_\_\_\_\_ -

:

-

-

-

\_\_\_\_\_ -

\_\_\_\_\_ -

:

10-90

:

:

(024)

:



**1**

10-90

" "

.1.1

.1.1.1

:

.  
 .  
 .  
.1.1.1.1  
 "

[1] ( ) (59).

:

\_\_\_\_\_

[2] (ص32)

\_\_\_\_\_

[3] )

\_\_\_\_\_

(ص32).

( )

[4] (ص73) .

[5] (ص25) .



·  
: \_\_\_\_\_

:

: \_\_\_\_\_

[6] (ص18)

: \_\_\_\_\_

.( )

: \_\_\_\_\_

[7] (ص14)

[3]

. (ص143)

.3.1.1.1

(.... )

[5] (ص31)

\_\_\_\_\_

-1

-2

-3

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

( ... )

" [8] (ص 224) "

\_\_\_\_\_

2.1.1

[9] (ص 208)

1994

1995

(la banque globale )

[10] (ص 59)

(Universal Banking)

:

"

[11] (ص

. (208

"

[12] (ص 19) .

"

[13] (ص 34) .

)  
.(...

.3.1.1

: (91ص)[14]

.1.3.1.1

:

\_\_\_\_\_

-

-

-

( )

(242ص)[15]

/

(Holding)

[16] (ص 34)

:

:

[12] (ص 25)

.(

.

:

---

[7] (ص 76) .

[12] (ص 26) .

---

[10] (ص 66) .

[17] (ص 208) :

\*

\*

[10] (ص 67).

\_\_\_\_\_

3.3.1.1

[10] (ص 69)

...

( 365 )

( 24 / 24 )

2.1

1986 1970

1986

1990 14 10-90

.1.2.1

[18] ( المادة 120 ) ,

.1.1.2.1

[19] ( المادة 19 ) .

[20]

( المادة 13 )

:

) -1

.( ...

-2

-3

-4

:

-

-



[20] ( المادة 18 )

-

:

-

-

-

-

-

---

[20] ( المادة 27 ) .

.2.1.2.1

:

-

[20] ( المادة 58 ) .

(06)

( 04 )

:

[20] ( المادة 62 ) .

3.1.2.1

[20] ( المادة 57 ) .

2.2.1

114

115

( ) ( )  
( )

116

]

[7] (ص 217)

:

-  
-  
-  
-  
-  
-

( )

1990 14

[21] (ص 91)

1.2.2.1.

[7] (ص 203) :

				-
				-
				-
			<u>.2.2.2.1.</u>	
				-
. 1962	13	144- 62	:	-
		. 1966	13 BNA :	-
		. 1967	11 : CPA	-
		.1967	1 :BEA	-
		. 1982	13 : BADR	-
		. 1985	30 : BDL	-
			: CNEP	-
		1997	6 01-97	
(	)		1990 6 :	-
			% 51 % 49	
				-
			La banque offshore LABAMIC :	-
	% 50		1988 19	
		BNA		3
		BADR		CPA

1995 1 : CNMA -

:

- Compagnie Algérienne du banque CAB.
  - NATAXIS BANQUE.
  - Société générale.
  - cité bank .
  - la banque générale de la Méditerrané BGH.
  - el RAYAN banque .
  - paris bas el Djazair .
  - Trust bank .
  - Arab banking cooperation Algeria .
  - acro bank.
  - Algéria Gulf Bank.
  - housing Bank for trade et finance .
- \_\_\_\_\_
- |  |        |   |                |
|--|--------|---|----------------|
|  | . 1995 | 7 |                |
|  | . 1998 | 8 | : union bank - |
|  |        |   | : Mouna bank - |
- Algérien international bank AIB
  - Sol finance
  - banque algérienne de développement BAD.
  - finalep.
  - "SRH"- société de refinancement hypothécaire.
  - ARAB leasing corporation(société de crédit bail).

:

commission de contrôle bancaire : 1.3.2.1

-  
-  
-

2.3.2.1.

.3.3.2.1

1992 22 02/ 92

. (art04)[22]

: (art02)[22]

-

-

4.3.2.1.

1992 22 03-92

04

.3.1



.1.3.1

(CREDIT)

23]

"

credre

creditum

. (ص55)[

"

. [24](ص17) "

.1.1.3.1

:

⋮

⋮

⋮

( )

. [24](ص18)

.2.1.3.1

:

( )

:

( )

:

...

:

-

-

-

.2.3.1

:

:

facilité de caisse

.(..... )

. (15 ) [25] (ص 111)

le découvert bancaire

( )

\_\_\_\_\_

( )

.( )

. 09

\_\_\_\_\_

.2.2.3.1

:

:

\_\_\_\_\_

. ...

(magasin générale )

. [25] (ص 225)

:

(recipisse - warrant)

:(recipisse) -

:(warrant) -

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

[7] (ص 65) .

\_\_\_\_\_

( )

---

---

108

( )

:

:

:

:

-

-

-

...

3.2.3.1

:

Caution :

:

-

-

-

:

: [26] (ص 132) .

-

-

\_\_\_\_\_

( )

( (20-10)% )

\_\_\_\_\_

(5 15%)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

[23] (ص 85)

acceptation : \_\_\_\_\_

:

\_\_\_\_\_

[25] (ص 229)

\_\_\_\_\_

AVAL

( )

.4.2.3.1

:

. ( ) [26] (ص 30)

)  
3

(...

( )

.3.3.1

[24] (ص 252) .

:

.  
.  
.  
.

1.3.3.1

(02)

:

...

\_\_\_\_\_  
:

\_\_\_\_\_  
:

2.3.3.1

20

8

....

[2] (ص 33) (caution) .

( )

3.3.3.1

:

.

(....

)

:

-

-

-

...

:

-

-

-

[24] (ص 285) .

4.3.1

:

.1.4.3.1

:

[23] (ص 94)

:  
(... )

- :

- :

- :

- :

- :

- :

- :

:

\_\_\_\_\_ -

\_\_\_\_\_ -

\_\_\_\_\_ -

factorage : \_\_\_\_\_

( )

( )

\_\_\_\_\_

-

-

-

.2.4.3.1

18

:

\_\_\_\_\_

[24] (ص 269) .

18

:

:  
\_\_\_\_\_

:  
\_\_\_\_\_

. [24] (ص 182)

" Coface "

" Cagex "

\_\_\_\_\_

7

10 7

**1**

. (... )



2

.1.2

.1.1.2

.1.1.1.2

"

. [5] (ص 14)

[11] (ص 238).

[27] :

ص 208).

- :

- :

- :

2.1.1.2

:

[12] (ص 119).

[15]

ص 254).

( )

( ) .

.

---

.

---

. [27] (ص 209)

.

. [12] (ص 120) :

---

.

---

.

---

[7] (ص 70)

:

---

( )

\_\_\_\_\_:

[15]

(ص 255) .

---

---

:

-

52

3

-

-

+

-

.CNAS

-

---

[28] ص

( 218

.2.1.2

:

.1.2.1.2

[12] (ص 127) .

.2.2.1.2

[27] (ص

(204

.3.2.1.2

.4.2.1.2

[27] (ص 208) .

.5.2.1.2

...

.3.1.2

:

.1.3.1.2

:

\_\_\_\_\_

[11] (ص 190).

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

:

\_\_\_\_\_

-

\_\_\_\_\_

:

.2.3.1.2

: (5C'S)  
(29) [ص54]

Character : \_\_\_\_\_

capacity : \_\_\_\_\_



:

capital \_\_\_\_\_

[5] (ص 55)

[27] (ص 217)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

[29] (ص56).

3.3.1.2

[29] (ص123):

. -  
 . -  
 . -

\_\_\_\_\_

)

( ...

\_\_\_\_\_:

[5] (ص167)

[29] (ص124)

\_\_\_\_\_ :

. -

. -

\_\_\_\_\_ :

\_\_\_\_\_ :

. . . . .

.4.3.1.2

.5.3.1.2

[12]" (ص135)

"

6.3.1.2

[28] (ص244):

.7.3.1.2

:

-

-

:

-

-

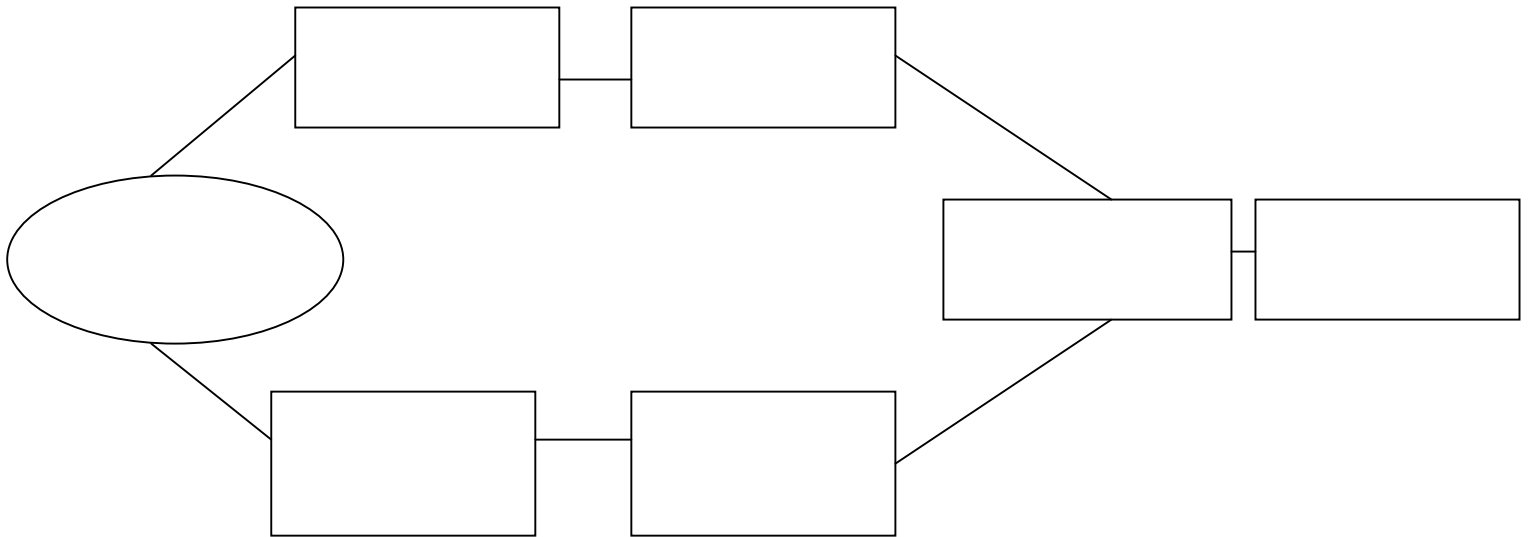
:

-

(... )

-  
-

:  
:01 \_\_\_\_\_ : [28] (ص 247)



.2.2

.1.2.2

"

(

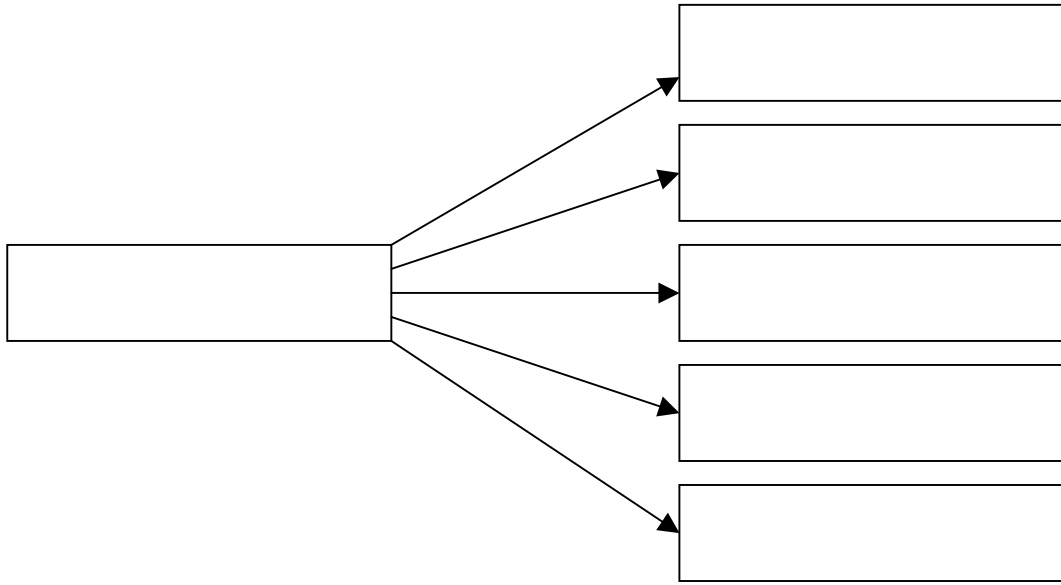
[30] (ص71)

[6] (ص24)

[32] (ص232)

:

(15ص) [31] \_\_\_\_\_ :02



( \_\_\_\_\_ ) .2.2.2

(213ص) [27]

: (210ص) [33]

-

-

( + )

-

-

-

-

[34] (ص98):

.1.2.2.2

.....

.2.2.2.2

.3.2.2.2

:



---

...

[35] (ص360)

---

---

:

-

...

-

-

-

.4.2.2.2

[36] (ص190):

---

---

:

- 
- 
- 
- 
- 

---

.3.2.2

.1.3.2.2

( )

( )

[14] (ص321).

---

[34] (ص106)

( )

[14] (ص324),

---

.2.3.2.2

( )

[32] (ص234)

[14] (ص223):

- . -
- . -
- . -

---

)

(

---

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

[32] (ص 234)

[37] (ص 128):

( )

\_\_\_\_\_:

( )

\_\_\_\_\_:

.4.3.2.2

[31] (ص 253)

: (ص73) [30] 5.3.2.2

:

. ...

.

( ) 3.2

.(scoring)

.

1.3.2

.

:

:

.( )

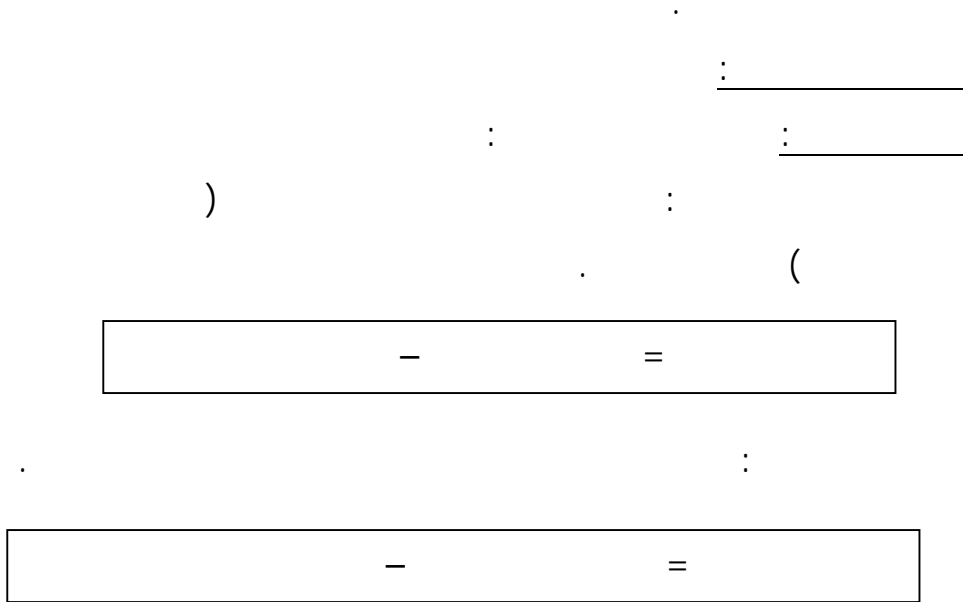
:

.

[7] (ص146)

[27] (ص251)

1.1.3.2.



( )

( )  
( )

[24] (ص182)

$$- \quad - ( \quad - \quad ) =$$

$$- \quad =$$

: \_\_\_\_\_

:

: \_\_\_\_\_

$$\frac{360 \text{ x}}{\quad} = \quad \text{HT}$$

$$\frac{360 \text{ x}}{\quad} =$$

$$360 \text{ X} \frac{\quad + \quad}{\text{(TTC)}} =$$

$$360 \text{ x} \frac{\quad + \quad}{\quad} =$$



$$\underline{\hspace{10em}} \Sigma =$$

.2.1.3.2

$$.( \quad + \quad ) - ( \quad + \quad ) = \underline{\hspace{2em}}$$

$$\underline{\hspace{10em}} /$$

$$\underline{\hspace{10em}} \Sigma =$$

$$\underline{\hspace{10em}}$$

:

VAN

: VAN

$$VAN = \sum_{P=1}^n F_p (1+r)^{-P} - I$$

:

-P-

: F<sub>p</sub>

: I

: n

(Actualisation)

: r

[38] : VAN

(ص 29)

VNA

-

-

TRI :

$$I = \sum_{p=1}^n F_p (1+r)^{-p}$$

TRI

PR :

$$PR = \frac{I}{\sum_{p=1}^n (1+n)^{-p}}$$

IP :

$$IP = \frac{\sum_{p=1}^n F_p (1+r)^{-p}}{I}$$

Méthode des scores ou  
crédit scoring

: 2.3.2

(165ص) [39]

(173ص) [40]

:

( )

.(192ص) [36] :

-

-

-

"

"

:

[36] (ص175)

-

-

---

:

-

-

.( )

---

( ... )

:

6

-

-

-

-

30 26

-

-

	.		-
	:		-
		.	-
		.	-
10			-
		3 2	-

la note finale : \_\_\_\_\_

.(01 )

la note limite : \_\_\_\_\_

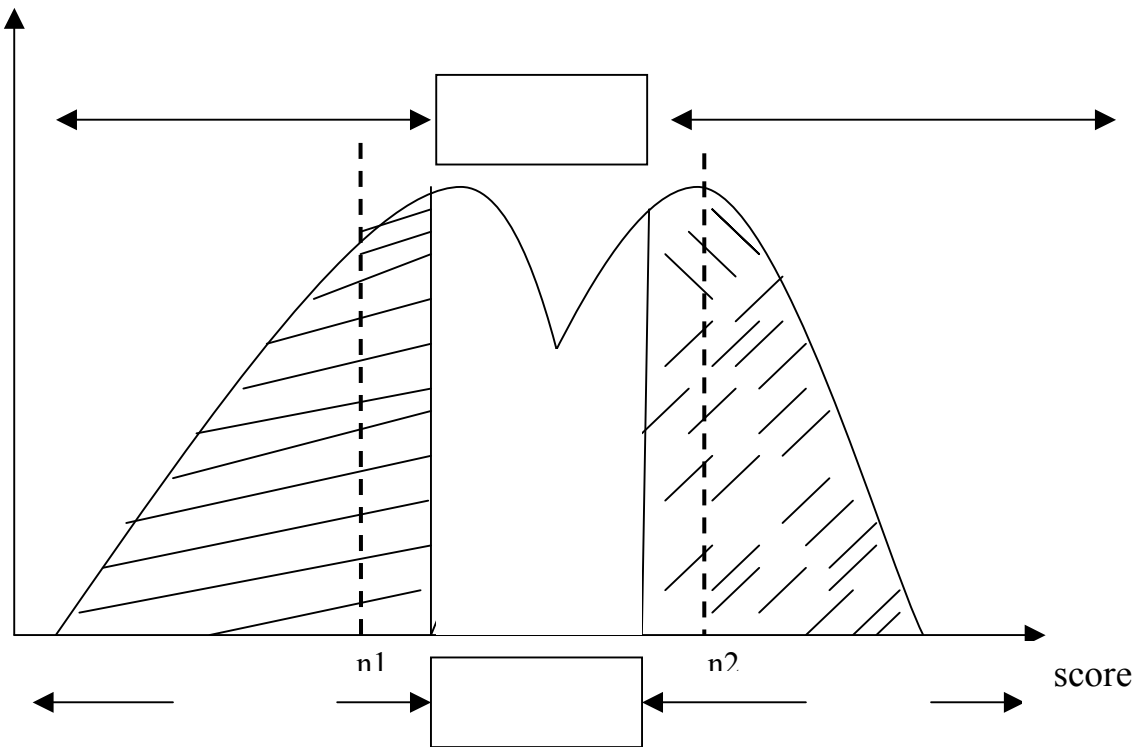
01

.(-1- n<sub>1</sub> )

( n<sub>2</sub> )

( )

التكرارات *fréquence*



(148ص) [39] \_\_\_\_\_ :01

\_\_\_\_\_

:  
(155ص) [41] \_\_\_\_\_ : 3

			-5						-1
20		45	-a	40					-a
40		45	-b	25					-b
			-6	8					-c
10			-a	15					-d
15			-b						-2
25		( )	-c	12					-a
			-7	15					-b
10			-a	22		7	-	2	-c
20			-b	35			7		-d
30			-c	12					-e
10			-d						-3
			-8	25					-a
5		€ 800	-a	48					-b
15		€ 1200-800	-b	45					-c
30		€ 1800-1200	-c	35					-d
50		€ 1800	-d	40	(Agent de maîtrise)				-e
			-9	35					-f
12			-a	30	(interimaitre)				-g
15			-b						-4
25			-c	12					-a
				15			3		-b
				25		5		3	-c
				48			5		-d



:

:

-  
-  
-  
-  
-  
-  
-

ALTman Beaver

: (176ص) [36] Edmister

ALTman 5)

-

( Edmister 7

%95

ALTman

%30

%72

-

.( )

.3.3.2

)

(...BRI

FMI

:

.

-

.

-

.1.3.3.2

.(189ص) [36] "Delfi" "

Delfi

:

:

-

.....

:

-

:

-

(112ص) [36] BERi

BERi

[36] ص

: (193

40

-

55 41

-

69 56

-

70

-

.2.3.3.2

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

%100

2

:

.

-

. -  
.  
.  
.  
.

( )

**3**

.1.3

.1.1.3

(BRI)

1974

[42] (ص81)

-  
-  
-

Fdk

[43] (ص50).

34—91

1992 1

1991/11/14

[44] (art 02).

1.1.1.3

[45] (art 02)

.1992	%40	-
.1993	%30	-
.1995	%25	-

.1995	%4	% 8 -
. 1996	%5	% 10 -
. 1997	% 6	% 12 -
. 1998	%7	% 14 -
. 1999	% 8	% 16 -

% 15 )

( 10 ) (

% 25 ≥ 100 X \_\_\_\_\_ = -

. 10 ≥ \_\_\_\_\_ = -

.( ratio Cook ) : 2.1.1.3

\_\_\_\_\_ = -

% 8

: 1999

. 1995	% 4 -
. 1996	% 5 -
. 1997	% 6 -



. 1998

% 7 -

.  
\_\_\_\_\_

:

-

-

-

-

-

07 06

94 - 74

:

-

-

-

-

-

-

(art 09) [45]

\_\_\_\_\_

:

-

-

-

-

-

-

-

-  
-  
-  
-  
-  
-

(art 13) [45] \_\_\_\_\_ : 04

% 0	% 5	% 20	% 100	
*	*	*	*	
-			-	
-	-	-	-	-
-	-	-	*	*
-	-	-	*	*
-			*	*

.3.1.1.3

% 3 1

Creances classées : \_\_\_\_\_

:

.% 30

:

6

-

-

.% 50

Créances compromises

.% 100

.4.1.1.3

:

-

.

-

.

-

.

: % 100

% 100 < 100 X

\_\_\_\_\_ =

:

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

-

.( )

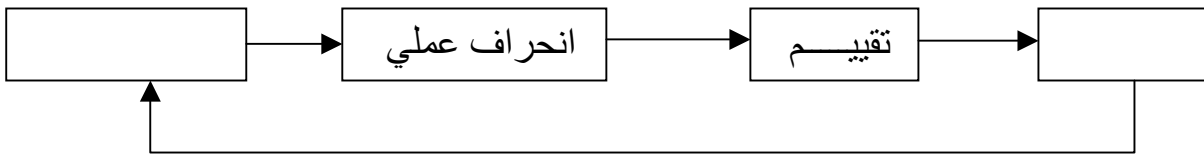
.

.

.2.1.3

: .1.2.1.3

\_\_\_\_\_ :05 [39] (ص148)



Down" to

" up

:

:

-

:

-

:(60ص) [46]

-

(Suivi multifocal des performance(

:

•

.(Mesure de la création de valeur)

- 
- 

:  
 : \_\_\_\_\_  
 : -

.  
 : -

.  
 \_\_\_\_\_

:  
 : -

. ....  
 : -

)  
 .( ...

.( .... )  
 : -  
 \_\_\_\_\_ .2.2.1.3

(... )

.  
 :  
 -  
 . -



.3.1.3

( )

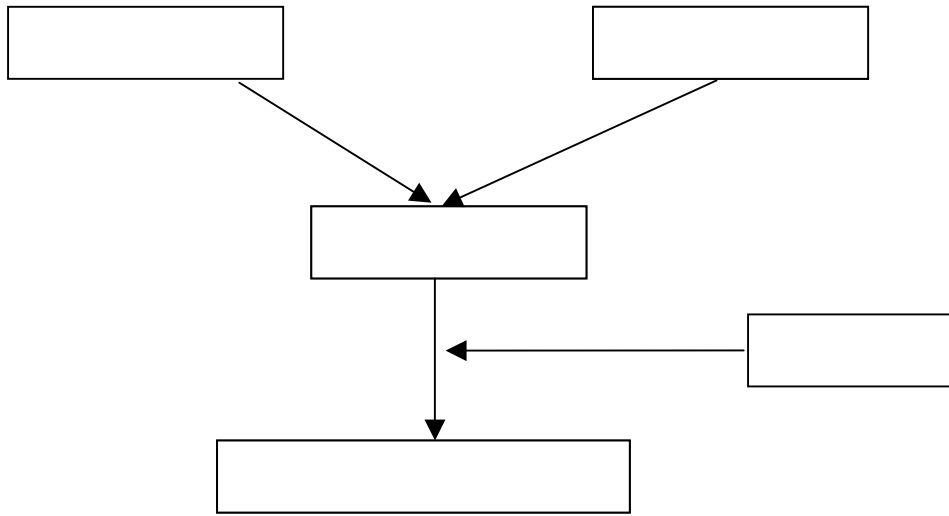
"

[27] (ص64) .

[39] (ص181).

:





[31] (ص 253)

: 02

(... )

[27] (ص 66):

- 
- 
- 
-

·  
:

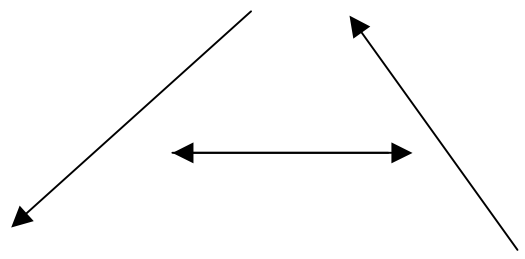
-  
-

.1.3.1.3

\_\_\_\_\_

:

( )



( )

:03 . [39] (ص199)

(166ص) [7] :

-  
-

.( ) -

-

-

:

·  
: \_\_\_\_\_

·  
: \_\_\_\_\_

·  
\_\_\_\_\_

( )

·  
\_\_\_\_\_

)  
FMI

(

FMI

(... )

.2.3.1.3

)

(106ص) [23] (Cautionnement réel

:

- 
- 
- 

L'hypothèque \_\_\_\_\_

.(187ص) [39]

:

:

"

179

:

"

( )

:

[7] (ص171).

:

-

[18] (المادة 179).

.

-

---

( )

:

:

-

---

.

[39] (ص222) .

:

-

---

:

-

Warrant Agricole : \_\_\_\_\_

...

(Recommandé)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

[39] (ص 231).

)

.(

2.3

" "

.1.2.3

.1.1.2.3

: [39] (ص272)

- (Réactivité) \_\_\_\_\_

La continuité dans le traitement de l'inpayé : \_\_\_\_\_

(La progressivité) \_\_\_\_\_

.2.1.2.3

( )

( )



---

.

---

:

...

)

(

(

)

---

.

.

(Affiner)

.2.2.3

.1.2.2.3

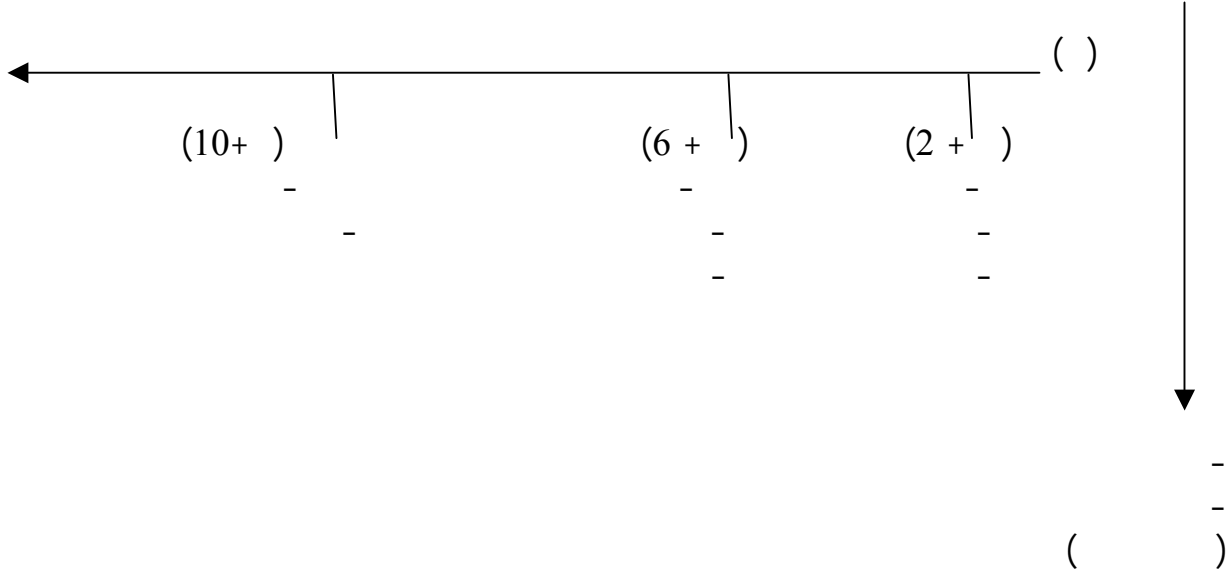
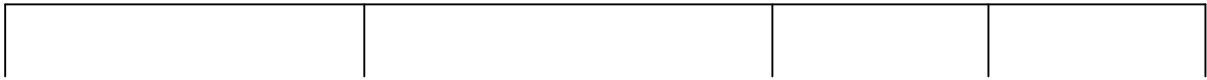
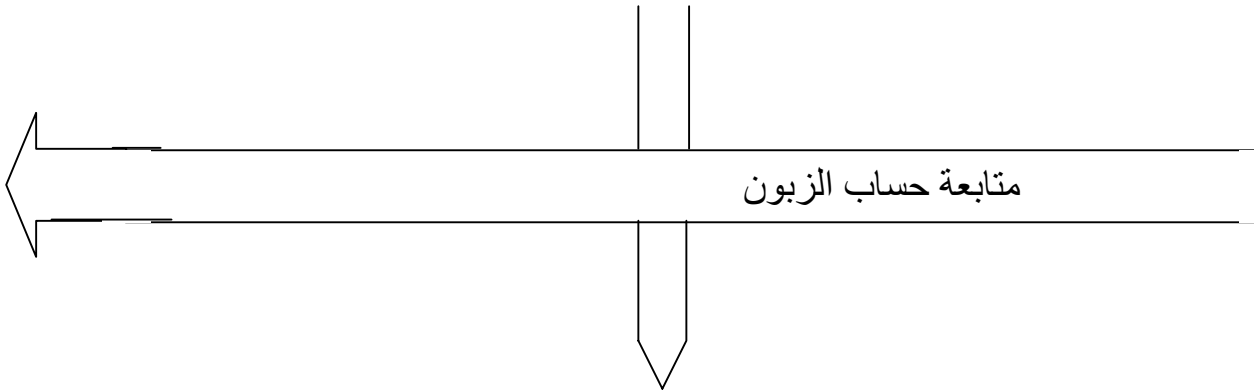
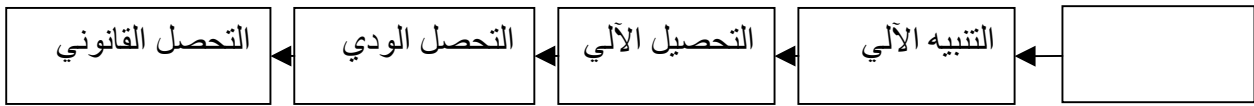
:

Dépassement sur les )

(comptes

...

:



( )

.

.

---

.

[39] (ص277).

...

.

)

.

(...

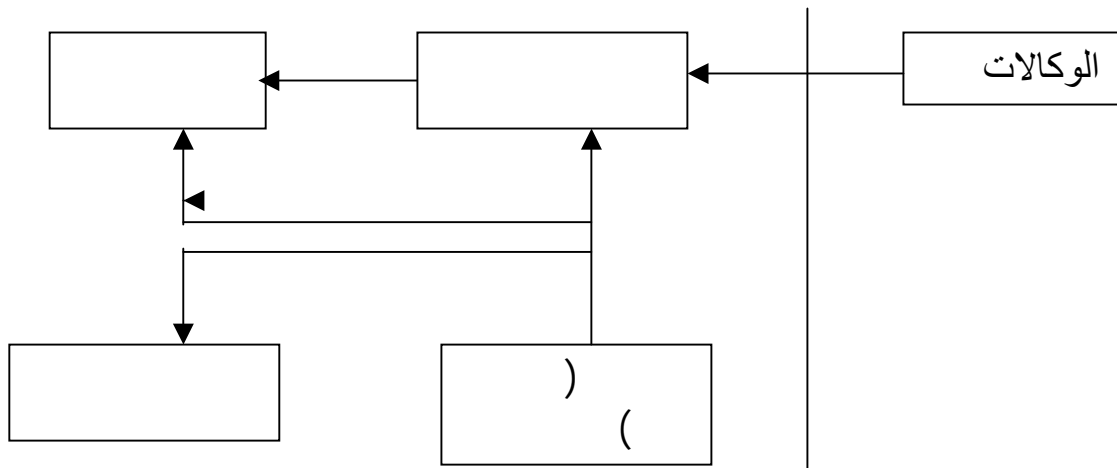
[47] (ص65).

2.2.2.3

:  
- )  
- )  
.(

.(... )  
" "

.(... )



\_\_\_\_\_

. ....

.

(... )

.

:

. ....

\_\_\_\_\_

:

[48] (ص114).

.

-

-

(... )

(Base des données)

)

-

.(

-

.  
( )

%80 60 )

(

.(...

)

...

:

....

-

-

...

)

-

.(...

.3.2.3

:

)

(...

)

-

.(....

-

.

.

:

(Logiciel) \_\_\_\_\_

:

\*

.( )

\*

\*

\_\_\_\_\_  
:

(manger)

.(... )

(286ص) [39] :

.( ) -

.( ) -

.( ) -



( )

( )

)

( ...

:

•

•

•

**3**

## 4

(024)

.1.4.1.1.4

,1967 01

204-67

:

.1967/10/01 crédit lyonnais

.1967/12/31 générale société

.1968/04/30 barklays lmtd

crédit de nord

La banque industerielle de l'Algerie et (BIAM)

.1968/05/31 la Mediterranée.

1988

1989 12 01-88

1989 05

1988 09 (1000.000.000) 204-67

1995 5600.000.000

98 , 2002 17

:

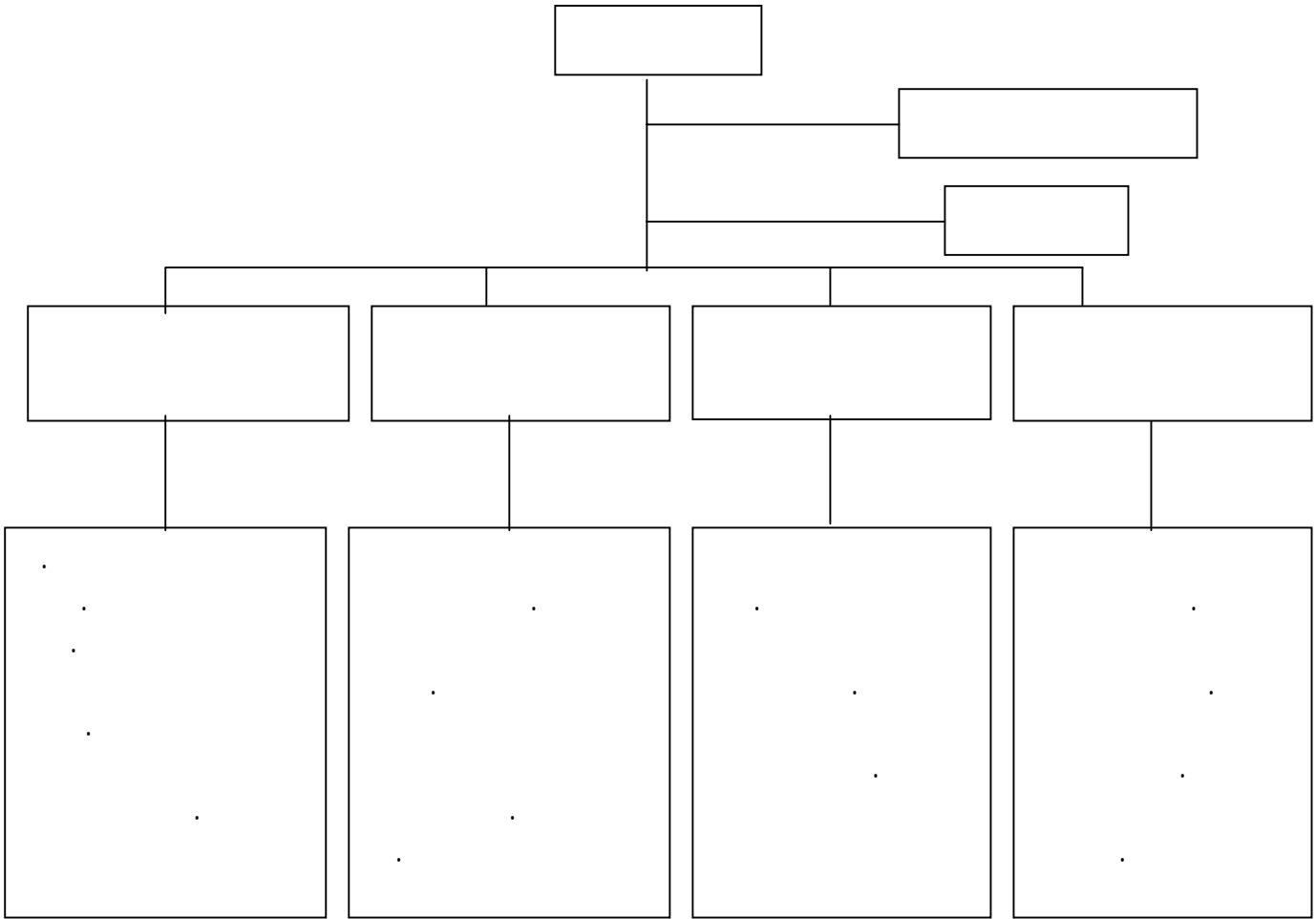
41 1450

[BIA]

[A.B.I.F.T]

(BEA): .1.1.1.4

: 1996



: 06

.2.1.1.4

,

, ,

,

...

.

,

:

-

-

( DEPME )

-

-

-

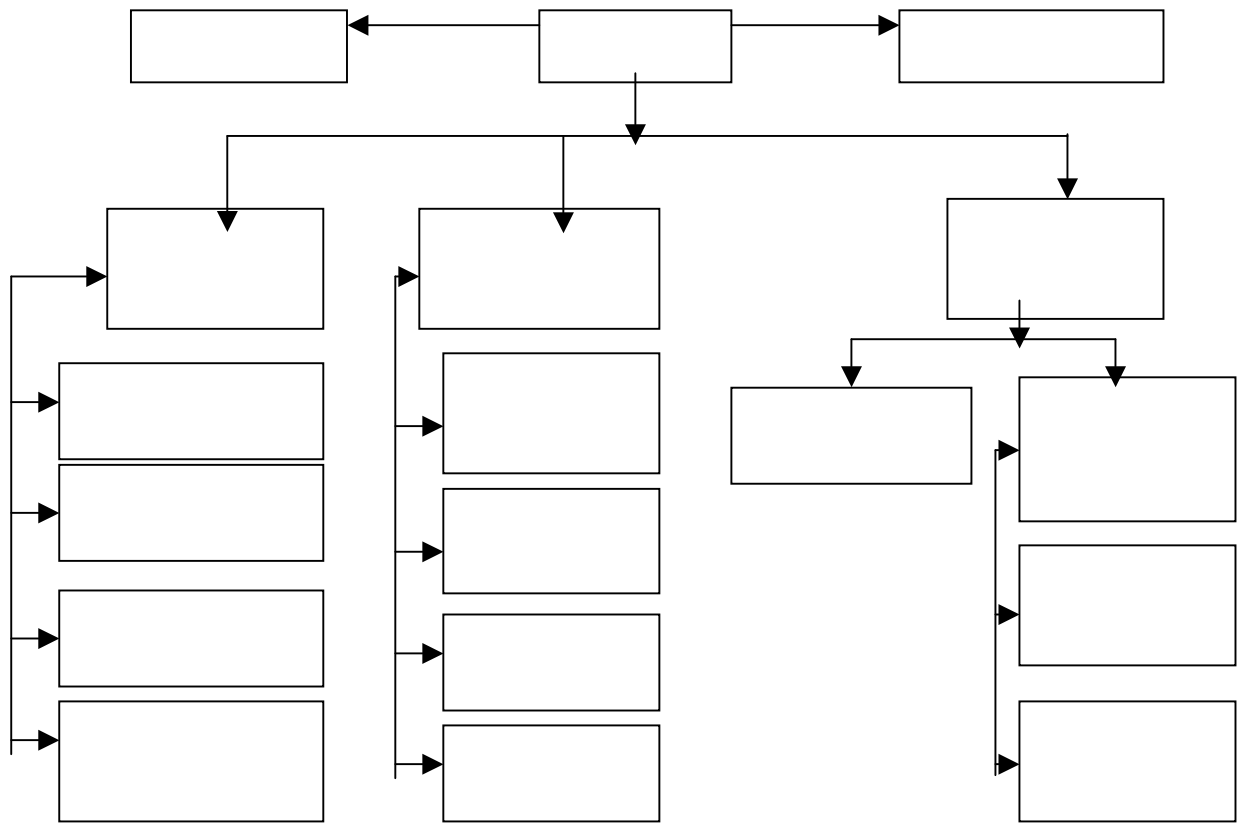
(DEGE)

(024) .2.1.4(024) .1.2.1.4

,1980

19

, (024)



(024)

: 07

.2.2.1.4

( hiérarchique)

( Fonctionnelles)

\*

, (DEGE)

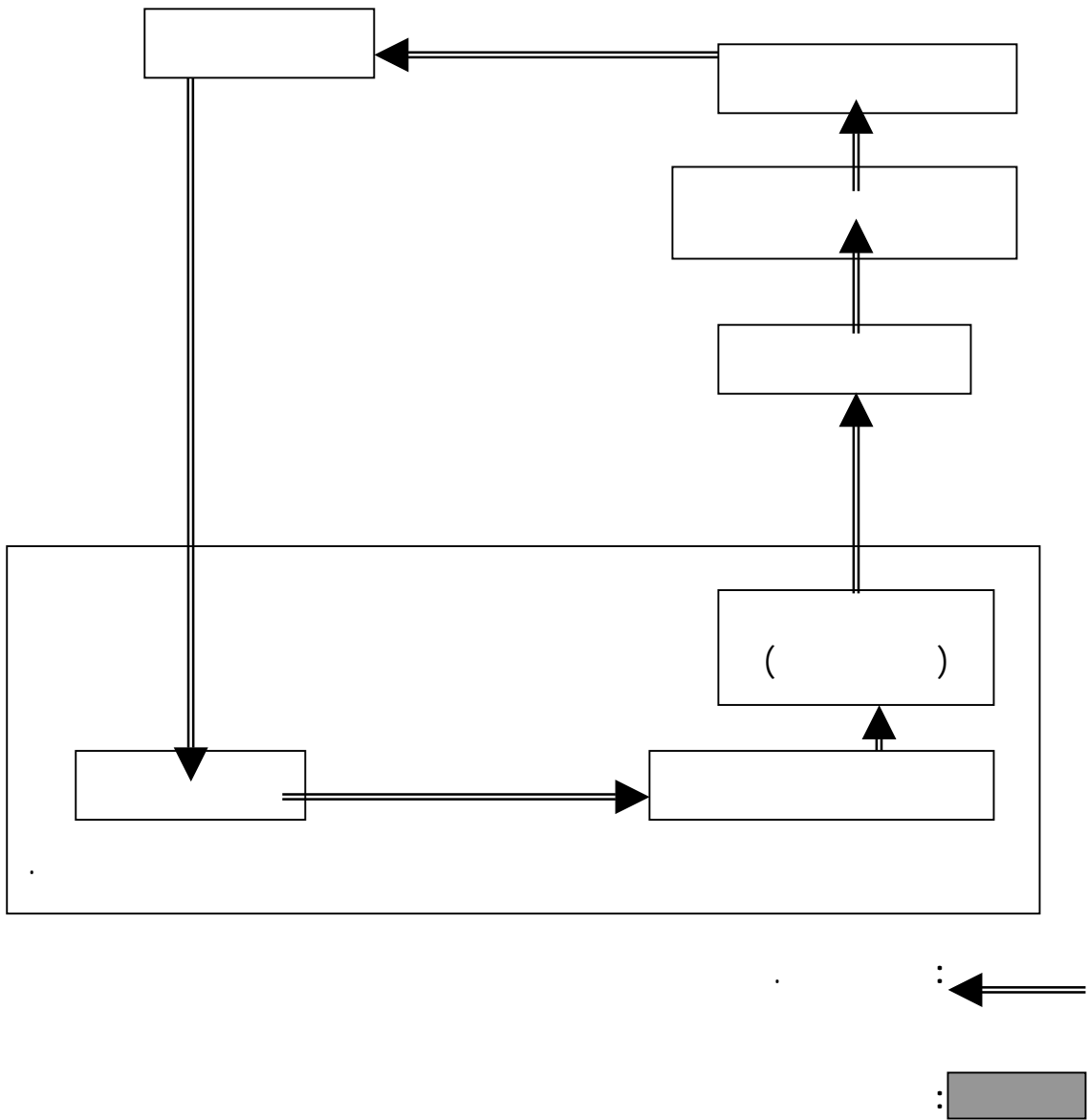
.(DEGME)

\*

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_





:

\_\_\_\_\_

:

(recommandé)

(08)

\_\_\_\_\_

:

Sais Arrée

Saisie conservatoire

Réalisation des garantie

:

:

(08)

)

(...

: \_\_\_\_\_

(... , )

Le fonds de commerces:

\_\_\_\_\_

30

Le materiel et ocelloge:

15

L' hypothèque :  
(Mise on demeure)

.3.1.4

.1.3.1.4

.2.3.1.4

:

,

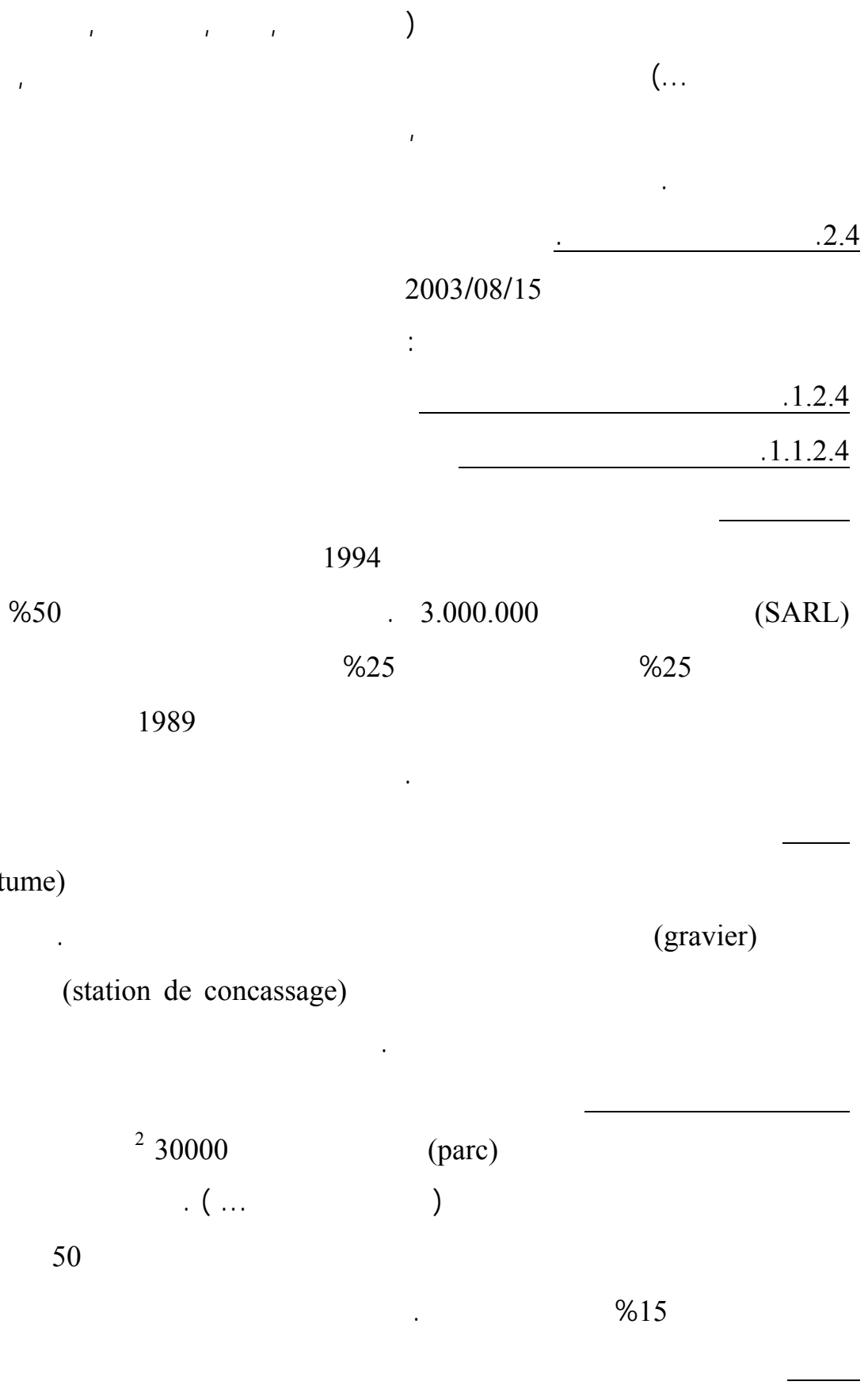
\_\_\_\_\_

:

:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



(DPT)

Les besoins :

( )

. 12961000

18569000

%30

. 55962000 .

. %70

.2.1.2.4

. 2008 2007 2006 2005 2004

2008	2007	2006	2005	2004	
94934	94934	94934	94934	94934	
145033	145033	145033	145033	145033	
/	/	29	29	29	
239967	239967	239996	239996	239996	
135156	111159	87191	63191	39191	
104811	128808	152805	176805	200805	(1)
104811	128808	152805	176805	200805	
571925	387738	260789	158555	76970	
47671	32406	28827	24241	18468	
47671	32406	28827	24241	18468	(4)
9019	7843	6820	5930	5157	
11921	22358	20644	35108	33468	
20940	30201	27464	41038	38625	(4)
68611	62607	56291	65279	57093	(4+3)
610543	448988	315386	206229	102221	
610543	448988	315386	206229	102221	(5)
679154	511595	371677	271508	159314	(5+4+3)
541245	340364	256202	150484	65754	( )
783965	640403	524482	448313	360119	

<sup>3</sup> 10

: 06

2008	2007	2006	2005	2004	
18000	18000	18000	18000	3000	
15000	6800	3800	1800	/	
176393	135430	110612	90013	79387	
400899	273669	166057	78044	15457	
610292	433899	298469	187857	97844	
/	42	104	167	229	
610292	433857	298365	187690	97615	(6)
/	16245	48735	81226	113716	
66444	66444	66444	66444	66444	
66444	82689	115179	147670	180160	(7)
676736	516546	413544	335360	277775	(7+6)
22424	31748	39978	47012	37011	
22424	31748	39978	47012	37011	
13875	12066	10492	9123	7933	
1632	1419	1234	1073	933	
37931	45233	51704	57208	45877	(8)
3680	17374	4587	8071	11216	
53053	46133	26744	23256	20222	
16245	32491	32490	32490	16245	
69298	78624	59234	55746	36467	(9)
107229	123857	110938	112954	82344	(8+9)
783965	640403	524482	448314	360119	



2008	2007	2006	2005	2004	
660000	570000	495000	435000	375000	
660000	570000	495000	435000	375000	
279000	253800	219700	194400	171000	
33000	28500	24750	21750	18750	
312000	282300	244450	216150	189750	
348000	287700	250550	218850	185250	
21622	20687	19796	18948	18140	
28080	25158	22586	20321	18324	
6375	9075	11340	12600	10500	
16900	16250	14750	14330	13800	
276023	217530	182078	152651	124486	
24059	24059	24062	24062	11076	
251964	193471	158016	128589	113410	
251964	193471	158016	128589	113410	
251964	193471	158016	128589	113410	
75596	58041	47404	38576	34023	
176368	135430	110612	90013	79387	
200427	159489	134674	114075	90463	

.2.2.4

:

.1.2.2.4

<sup>3</sup> 10

: 08

2008	2007	2006	2005	2004	
571925	387738	260789	158555	176970	(1)
30680	17374	4587	8071	11216	(2)
541245	340364	256202	150484	65754	(2) (1)

2008 2007

..

.

..

2008	2007	2006	2005	2004	
312	245	190	131	74	$\frac{\dots}{(360 \times \dots)} -$
16	11	3	5	10	$\frac{\dots}{(360 \times \dots)} -$
5.70	3.62	2.85	1.83	1.24	$\frac{\dots}{\dots} =$
5.89	3.87	3.09	2.19	1.71	$\frac{\dots}{\dots} + \frac{\dots}{\dots} =$
0.64	0.51	0.51	0.58	0.70	$\frac{\dots}{\dots} =$
6	12	13	25	27	$360 \times \frac{\dots}{\dots} =$
25	42	56	74	66	$360 \times \frac{\dots}{\dots} =$
26	21	21	20	18	$360 \times \frac{\dots}{\dots} =$
9.18	5.24	2.59	1.27	0.54	$\frac{\dots}{\dots} =$
3	1.9	1.17	0.77	0.5	$\frac{\dots}{\dots} =$
6.46	4.01	2.70	1.89	1.38	$\frac{\dots}{\dots} =$
0.23	0.33	0.44	0.59	0.73	$\frac{\dots}{\dots} =$

: 09

2008	2007	2006	2005	2004	
3.51	2.10	1.32	0.72	0.37	_____ =
					:
0.26	0.26	0.26	0.27	0.29	_____ =
					:
0.27	0.24	0.22	0.21	0.21	_____ =
					:

... : \*

:

... : 10

2008	2007	2006	2005	2004	
312	245	190	131	74	(1) / (360 × ...)
16	11	3	5	10	(2) / (360 × ...)
296	134	186	126	64	(2) - (1)

\*

/ : -

/ + :

0.5

. / :

\*

/ 360 × :

2008 2007 2006

/ 360 × :

\*

/ :

%54

2004

2008

%918

/ :

2005 2004

%77 %50

2008

2006

. %300

\*

/ : -

/ :

%59 %73

2005 2004

2006

. %23 2008

/ : -

2005 2004

2006

\*

/ : -

/ : -

.3.2.4

.1.3.2.4

1994

. 106935000 2003 / 08/31

:

\_\_\_\_\_

:

. 130.000.000

:

. . 150.000.00

LCAC

.2.3.2.4

:

)

,(

08 :





4



: -

: -

: -

:

)

(

(024) ( BEA )

\_\_\_\_\_ -

:

-

-

:

•

•

•

-

1

2

3

4

5

\_\_\_\_\_

-1

( )

94 -74

-2

-3

-4

-5

-6

-7

-8

---

.



.1997	.1
1989	.2
	.3
. 1999	.4
. 1998	.5
	.6
.1993	.7
2001	.8
. 2001	.9
	.10
10.Mikadachi Zuhayr ,la banque à l'ère de mondialisation ,ed economica ,Paris ,1998 .	.11
.2000	.12
	. 2000
13.Scialom larance , économie bancaire , ed la découverte , Paris , 1999.	

				.14
			. 1999	
				.15
				.2001
				.16
		1998 "	"	
				.17
		.1999		
		1990	14	10-90
				.18
.10-90		2001	27	01-01
				.19
. 10-90		2003	26	11-03
				.20
21.Benhalima Ammour , le système bancaire algérien , texte et réalité , 2 <sup>eme</sup> édition , dahleb ,Alger , 2001.				
22.le règlement N° 92-02 DU 22 Mars 1992 , portant organisation et fonctionnement de la centrale de impayés				
23.Benhalima Ammour , pratique des technique bancaire, édition dahleb , Alger , 1997 .				
24.Bouyakoub Farouk , l'entreprise et le financement bancaire , Casbah édition , Alger , 2001.				
25.Bernet – Rolland Luc , principes des techniques bancaire , 20 <sup>eme</sup> édition, dunod , Paris , 2001.				
		2000		.26
				.27
				.1999
				.28
			. 1996	

		.29
	. 1998	
" "		.30
	.1999	
31.Bessis JÖel , gestion des risques et gestion actif-passif des banques , ed Dlloz , Paris , 1995 .		
32.Mauchan Eric , analyse bancaire de l'entreprise , ed economia , Paris , 2001 .		.33
	. 2000	
34.coussergues Sylvie (de) , la banque structure Marché gestion , ed Dalloz , Paris , 1996 .		
		.35
	.2000	
36.coussergus Sylvie (de) , gestion de la banque , 2 <sup>eme</sup> édition , dunod , Paris , 1996.		
37.Dupres Denis , EL Basiri Mohamed , ALM – technique pour la gestion Actif / passif , ed ESKA ,Paris .1997.		
38.Gingline edtih , les décision d'investissement exercices et cas corriger de gestion , ed Nathau , Paris , 1998 .		
39.Mathieu Michel , l'exploitation bancaire et le risque de crédit mieux cerner pour mieux maîtriser , la revue banque éditeur , Paris , 1995 .		
40.Labadie Axelle , olivier Rousseau , crédit management Gère le risque client , ed econimia , Paris , 1996.		
41.coussergus Sylvie (de) , gestion de la banque de diagnostic à la gestion , 3 <sup>eme</sup> édition , dunod , Paris , 2002.		
	. 2001	.42
" "		.43
	2000	

44.le règlement N° 91-09 DU 14 Août 1991 , fixant les règles prudentielles de gestion des banques et établissement financier

45.instruction N° 74-03 DE 29 Novembre 1994 , modifiant et complétant le règlement N° 91-09

46.Marquer Yves , « vers un tableau de bord bancaire intégré » , banque magazine, N° 562 / Novembre 2003.

.47

2000

48.Guêry Gabriel , le risque clients de l'entreprise la politique crédit comment éviter les impayés comment optimiser le recouvrement , ed ESKA , Paris ,1995 .