

## **La Banque d'agriculture et de développement rurale** **« BADR »**

- **Présentation de la banque Algérienne de développement rural (BADR) :**

La BADR est une institution financière nationale issue du démembrement de la BNA. Elle a été créée en 1982 par le décret N°82-106 du 13 mars 1982<sup>1</sup> sous une forme juridique de société par actions. Son capital social est de 33 000 000 000 DA.

La BADR a pour activité principale de développer le secteur agricole, la pêche, les ressources halieutiques, ainsi que la promotion du monde rural. Constitué initialement de 140 agences cédées par la BNA, son réseau comporte actuellement plus de 300 agences et 39 directions régionales<sup>2</sup>. Quelques 7000 cadres et employés activent au sein des structures centrales, régionales et locales.

La densité de son réseau qui couvre pratiquement toutes les wilayas, daïras et même communes, et l'importance de son effectif font de la BADR la première banque à réseau au niveau national.

Le tableau ci-dessous récapitule les cinq indicateurs étudiés que sont : les dépôts, les crédits, les engagements en faveur de la clientèle, le produit net bancaire et le résultat net, durant la période de 2004 à 2014 :

---

<sup>1</sup>-Guides des banques et des institutions financières, op cit, p16

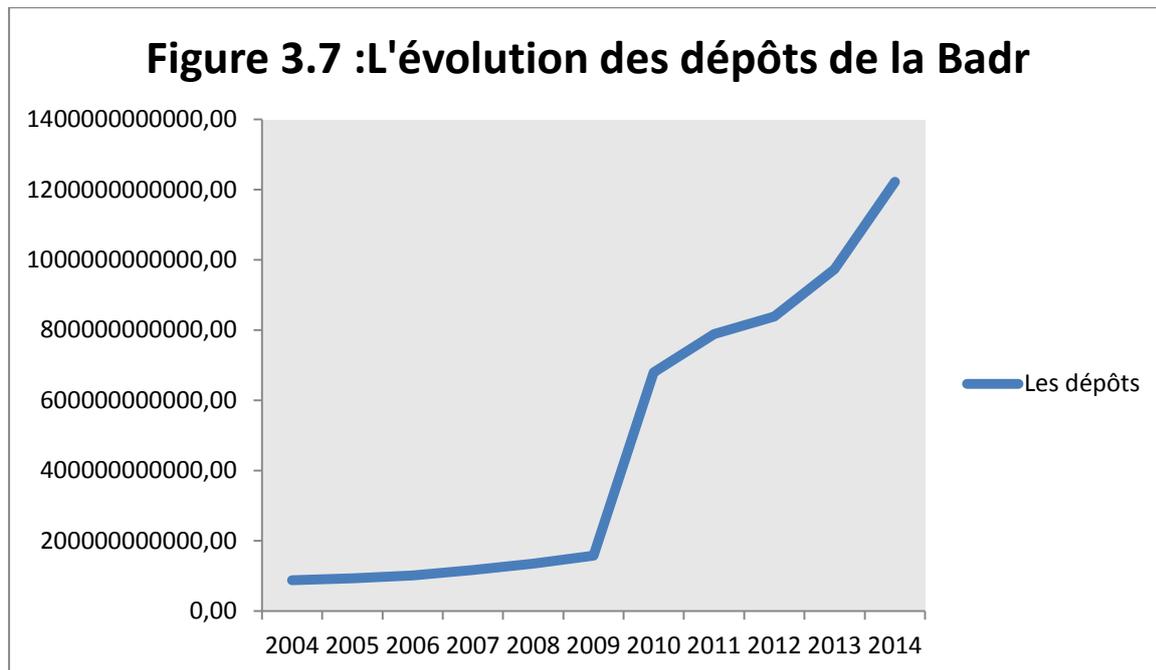
<sup>2</sup> - [www.badr-banq.dz/index.php](http://www.badr-banq.dz/index.php) consulté le 12/08/2015

Tableau 3.3 l'évolution des variables étudiées de la BADR( 2004 - 2014 ): KDZ

Années	Les dépôts	Les crédits	Engagement en fav. De la clientèle	Produit net bancaire	Résultat net
2004	88.209.760.568,31	277.162.890.881,40	115.984.922.729,44	29.724.814.264,08	221.844.314,37
2005	93.547.643.944,62	326.473.777.455,78	66.119.201.287,17	28.080.862.533,98	-12.090.925.875,67
2006	101.485.714.314,36	271.882.138.602,23	42.727.649.393,24	28.080.862.533,98	-12.090.925.875,67
2007	117.146.924.164,64	266.960.874.689,35	50.753.515.507,24	50.518.037,49	-1.712.411.591,68
2008	135.194.764.786,10	277.123.078.577,26	44.466.065.283,76	31.370.031.688,73	4.248.813.960,61
2009	157.666.693.507,40	309.244.553.311,27	46.239.400.285,07	24.211.781.464,32	1.234.801.018,28
2010	679.201.385.544,47	254.170.259.110,16	86.003.932.029,65	17.627.530.232,66	10.855.759.090,56
2011	788.104.122.138,28	367.435.183.067,75	119.953.467.377,09	27.751.882.440,59	10.122.789.142,51
2012	838.618.941.812,52	415.708.167.586,71	201.872.603.226,37	29.755.609.581,42	5.638.160.834,93
2013	973.371.766.600,60	498.460.187.168,75	321.240.299.900,98	32.211.940.464,91	5.155.134.651,27
2014	1.222.023.941.248,05	659.397.317.001,54	315.795.200.757,32	37.272.840.613,90	6.124.669.251,89

Source : établi par l'étudiante d'après les bilans de la banque

## 1)- L'évolution des dépôts de la BADR :



**Source : établi par l'étudiante à partir du tableau récapitulatif de la BADR (2004-2014)**

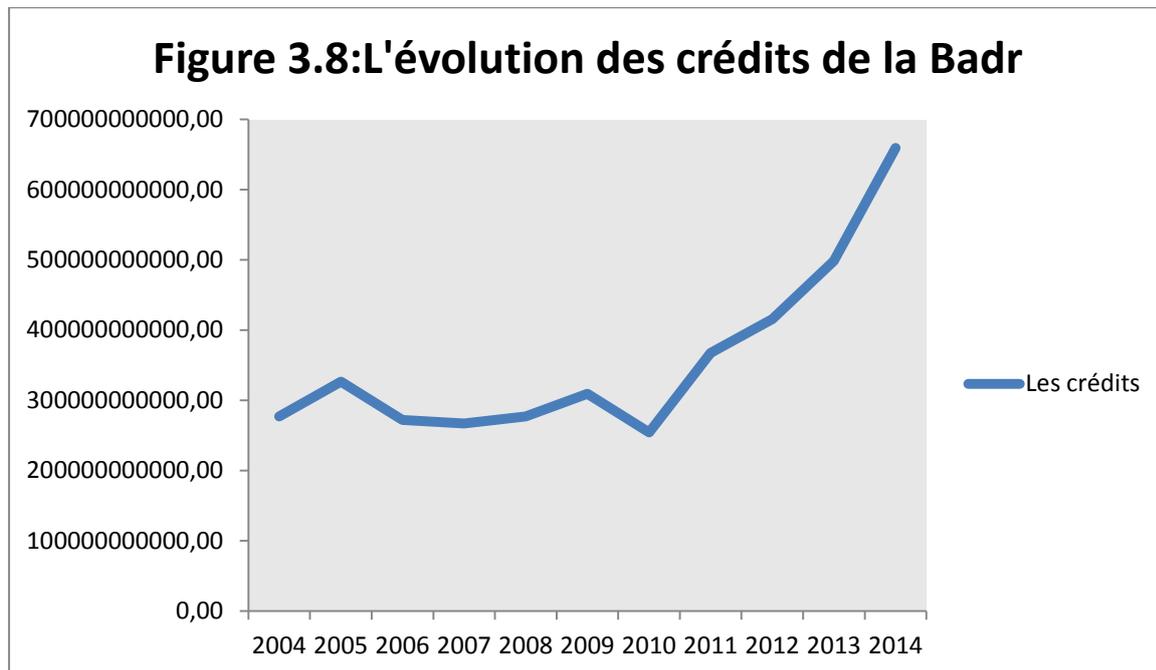
La Figure 3.7 montre que la banque a évolué d'une manière positive durant la période 2004-2014. D'après le graphe, la banque a enregistré une progression régulière et très timide de 2004 à 2009 pour ensuite, enregistrer des volumes qui ont quadruplés en 2010 atteignant les 679 Milliards de dinars. De 2011 à 2014, la banque a continué de progresser et a enregistré en fin 2014, 1.222 (MD) de dinars.

Cette hausse de dépôts peut être expliquée par la stratégie d'élargissement du réseau de la BADR sur tout le territoire national, ainsi mieux promouvoir le monde rural Algérien.

Après sa spécialisation, la BADR est devenue le leader incontournable dans le financement de l'agriculture, des industries agroalimentaires, de la pêche et de l'aquaculture. Elle constitue aujourd'hui le premier support pour le développement de l'économie agricole et rurale et s'est imposée dans le secteur financier et bancaire algérien.

La distribution des produits d'assurances fait progresser aussi les dépôts de la banque tels que l'assurance des risques agricoles, les assurances de personnes et les assurances de risque d'habitation.

## 2)- L'évolution des crédits de la BADR :



**Source : établi par l'étudiante à partir du tableau récapitulatif de la BADR**

Les crédits de la BADR ont progressé d'une manière positive et irrégulière. Entre 2004 et 2006, la banque exerçait son activité et servait différents produits destinés à tous les secteurs comme toutes les autres banques enregistrant ainsi un montant de plus de 300 Milliards de dinars en 2005. A partir de 2006, sous l'ordre de la banque d'Algérie, la Badr s'est spécialisée dans les crédits destinés que pour le monde rural.

Aujourd'hui, la BADR assure le financement de plus de 300 filières d'activités liées en amont et en aval à l'agriculture, aux industries agroalimentaires et à la pêche avec la contribution à la création des PME qui activent dans l'agriculture, plus particulièrement les entreprises de prestations de services agricoles et les sociétés d'investissements agricoles.

Dans ce contexte, la banque a signé des conventions et des accords-cadres avec les organismes partenaires de différents programmes tendant à la modernisation et à la mécanisation de l'agriculture, ainsi qu'à l'amélioration des conditions de vie et de travail dans les zones rurales.

La banque a modernisé des outils de gestion avec la mise en place d'une stratégie globale de développement et de modernisation des structures afin d'améliorer la qualité de service. il faut

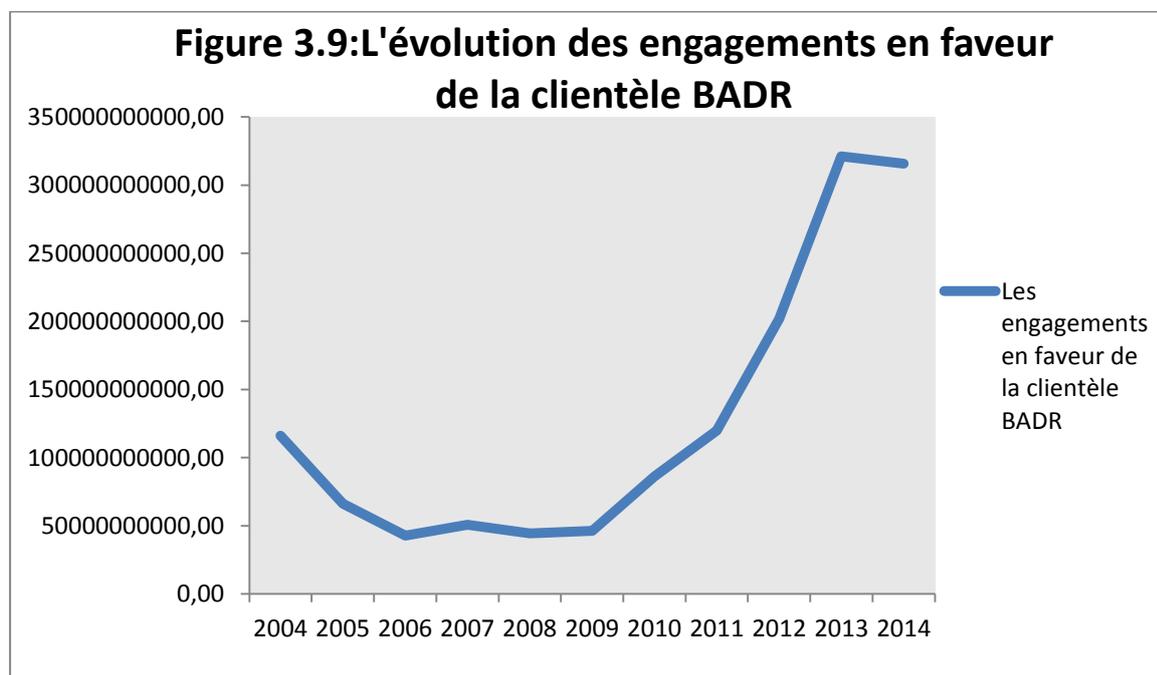
noter aussi, qu'elle est la première banque en Algérie qui finance les jeunes diplômés et les chômeurs dans le cadre des dispositifs d'aide à l'emploi (ANGEM, ANSEJ, CNAC).

En plus des formules classiques de financement sur ses fonds propres, la banque contribue largement à la réussite des différents programmes de soutien d'aide tendant au développement de l'agriculture, à la promotion du monde rural, ainsi qu'à celle des programmes spécifiques au sud et les hauts plateaux. Sans oublier le crédit hypothécaire lancé aux particuliers de « milieu rural » qui est destiné à :

- L'auto-construction d'une reconstruction ;
- L'extension de l'habitation existante ;
- L'aménagement ou la rénovation de l'habitation existante ;

Ainsi, la BADR est le leader dans le financement de l'agriculture, des industries agroalimentaires, de la pêche et de l'aquaculture<sup>1</sup>

### 3)- L'évolution des engagements en faveur de la clientèle BADR :



Source : établi par l'étudiante d'après le tableau récapitulatif de la BADR

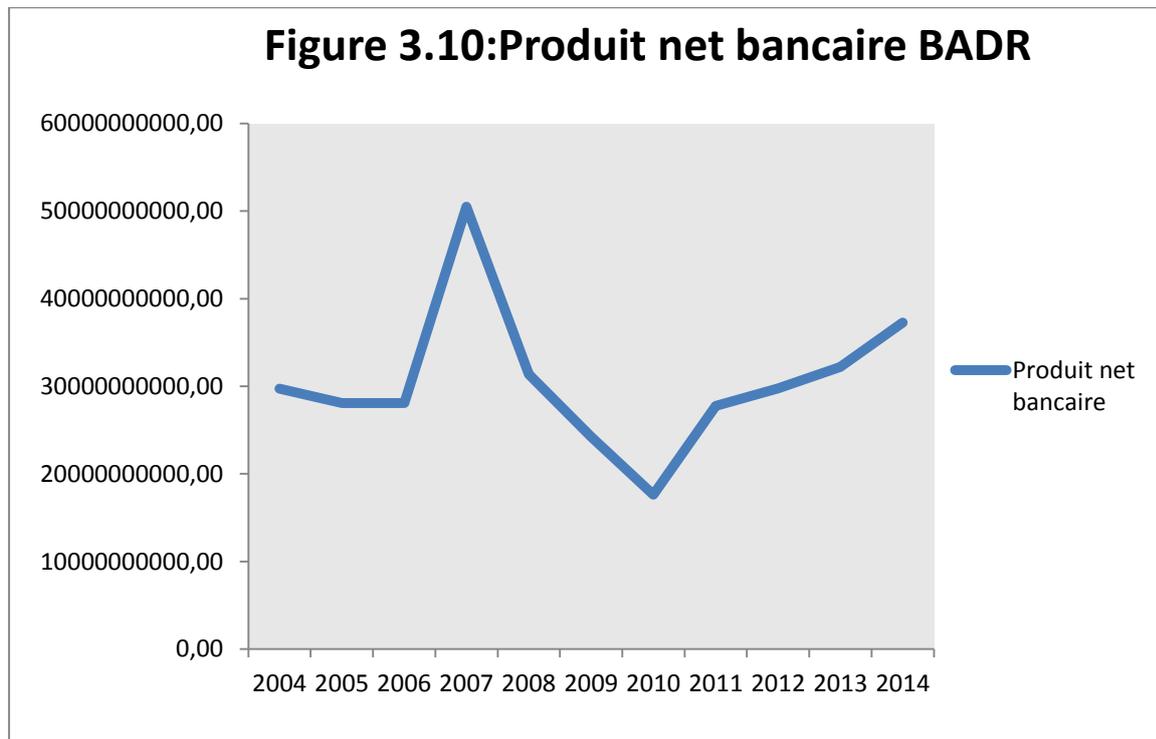
<sup>1</sup> - [www.badr-bank.dz/?d=présentation & lang:fr](http://www.badr-bank.dz/?d=présentation&lang:fr) consulté le 12/08/2015.

Le commerce extérieur de la BADR est représenté par les engagements en faveur de la clientèle puisqu'ils sont constitués principalement par le crédit documentaire et la remise documentaire, ce qui nous laisse déduire selon le graphique 3.9 que le service du commerce extérieur de la BADR a régressé entre 2004 et 2006 passant de 115 Milliards de dinars en 2004 pour se stabiliser aux alentours de 45 Milliards de dinars durant la période (2006-2009). A partir de 2010, la banque a enregistré une hausse du montant des engagements en faveur de la clientèle.

La baisse du volume des engagements en faveur de la clientèle enregistrée au début de la période est due aux instructions de la direction de la BADR à arrêter toutes les opérations du commerce extérieur pour les différents secteurs, et de se spécialiser principalement dans celui de l'agriculture. De plus, la rude concurrence imposée par les banques étrangères surtout avec leurs stratégies de facilitation des traitements de dossiers en une courte durée, ce qui permet de minimiser les dépenses des clients liées aux retards causés par les banques étatiques et de maximiser le profit.

L'évolution remarquable du commerce extérieur qu'a connue la banque à partir de 2010 est due à la relance des opérations d'achat des pièces détachées de la PMA (Sonacom) imposé par le pouvoir public.

### 3)- L'évolution du produit net bancaire de la BADR :



**Source : établi par l'étudiante d'après le tableau récapitulatif de la BADR**

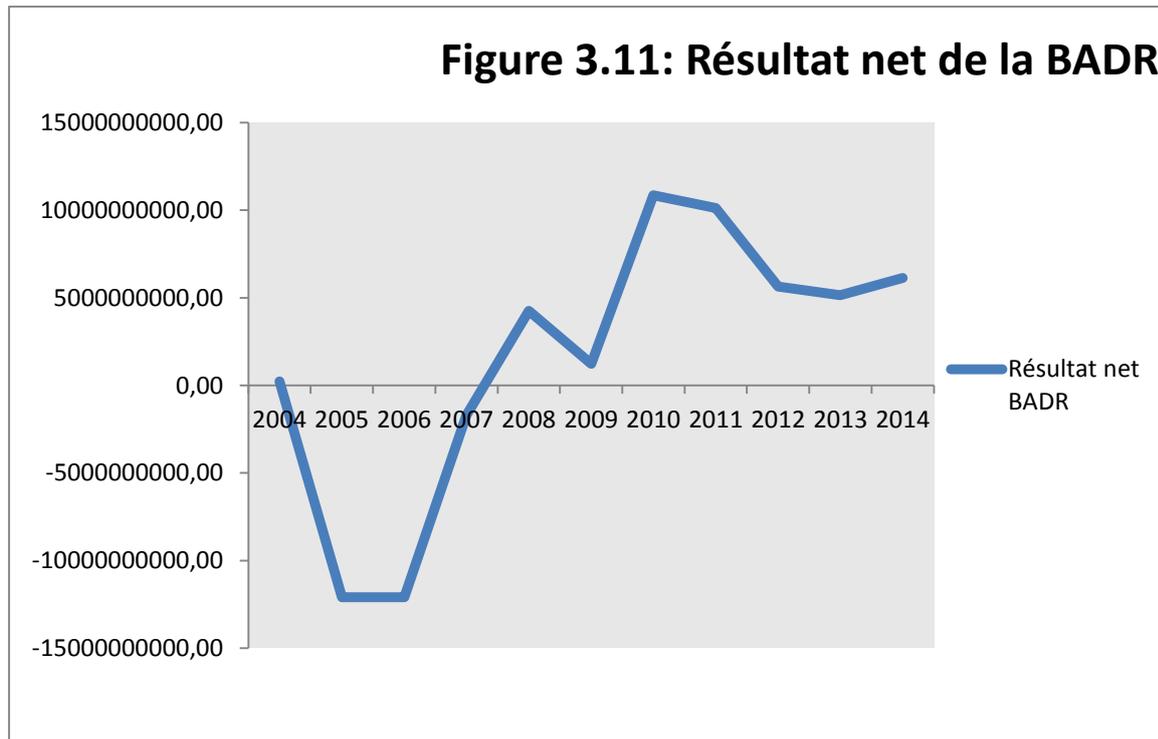
Selon la Figure 3.10, le produit net bancaire de la BADR a connu des perturbations durant la période (2004- 2014), ce qui fait que le schéma est d'une forme polynomiale. Ces perturbations étaient dues aux différents instructions imposés par le système sur la banque tels que l'arrêt de financement des secteurs hors agriculture qui à causer la régression qu'a connu la banque.

La progression du produit net bancaire enregistré par la banque est due à la spécialisation de la banque dans le financement des projets qui ont pour but de promouvoir le monde rurale Algérien et le secteur de la pêche, l'introduction de nouveaux produits et la rénovation des anciens tels que :

- E-banking pour bénéficier des prestations bancaires à domicile via internet ;
- La carte « Tawfir » qui est une carte adossée au compte épargne LEB ;
- La carte CBR pour les retraits d'espèces auprès des guichets automatiques des banques GAB ;
- La carte CIB qui est une carte de paiement pour les commerçants

- L'introduction du TPE (terminal de paiement électronique) un outil commercial de paiement installé dans différents points de ventes qui permet d'accepter et de traiter les paiements d'une manière sécurisée.

#### 4)- L'évolution du résultat net de la BADR :



**Source : établi par l'étudiante d'après le tableau récapitulatif de la BADR**

D'après la Figure 3.11 le résultat net de la banque a enregistré des déficits importants durant la période de 2004 à 2008 à cause de la décision d'arrêter toutes les opérations de la banque avec les secteurs hors agriculture. Mais à partir de 2008 la banque a enregistré un bénéfice positif induit par la diversification des produits et services proposés par la banque au secteur de l'agriculture et de la pêche et la modernisation de son système comme nous avons déjà mentionné.

L'étude de cette banque nous montre que malgré la densité du volume des agences de la banque réparties sur tout le territoire national, la politique de modernisation engagée, la différenciation des produits proposés et sa domination dans le domaine de l'agriculture, la banque enregistre des résultats relativement faibles par rapport à tous ses efforts.

### **III. Algerian Gulf Bank (AGB):**

- **Présentation d'AGB :**

Algérie Gulf Bank : est une société par actions, au capital social de 10.000.000.000 DA ; elle a été créée le 15 décembre 2003, par l'apport de trois banques (Burgan Bank, Jordan Koweït Bank, et Tunis international Bank)<sup>1</sup>.

Leaders sur leurs marchés, appartenant au groupe Koweït Project company (KIPCO) qui a été créée en 1975 et constitue l'un des plus grands holdings du moyen orient. Très diversifié, il est présent dans 24 pays du moyen orient et d'Afrique du nord en détenant des actifs de plus de 30 milliards USD.

La banque a ouvert ses portes en 2004, avec une agence sise à Dely Ibrahim (Alger), orientée vers la clientèle corporate, puis elle a élargie son marché à la clientèle des « particuliers » par une gamme variée de produit. Pour être plus proche de sa clientèle, la banque a fait l'extension de son réseau sur tout le territoire national avec l'ouverture de 13 agences en 2008, et 12 autres en 2009.

La banque a connu le lancement du crédit proline en 2010 qui visait les particuliers après avoir lancé « AGB online, la carte visa prépayée, et la carte Sahla » en 2009, ce qui a permis de diversifier ses produits bancaires et de séduire une plus grande partie de la clientèle Algérienne , de plus , qu'en 2012, elle a lancé la première Agence Self banking , et le premier Drive banking.

Aujourd'hui la banque compte 44 agences parmi elle, étendues sur tout le territoire national, son réseau est en constante croissance servant l'ensemble des segments (corporate, PME, Profession libérale et particuliers).

A travers notre étude, nous analyserons les différents indicateurs pris en considération pour voir l'évolution de la part de marché de la banque depuis l'ouverture de ces portes en 2004 jusqu'à 2014.

---

<sup>1</sup> -Rapport annuel d'AGB ; 2013, p7

**Tableau3.4 : l'évolution des variables d'AGB 2004- 2014 (DZD)**

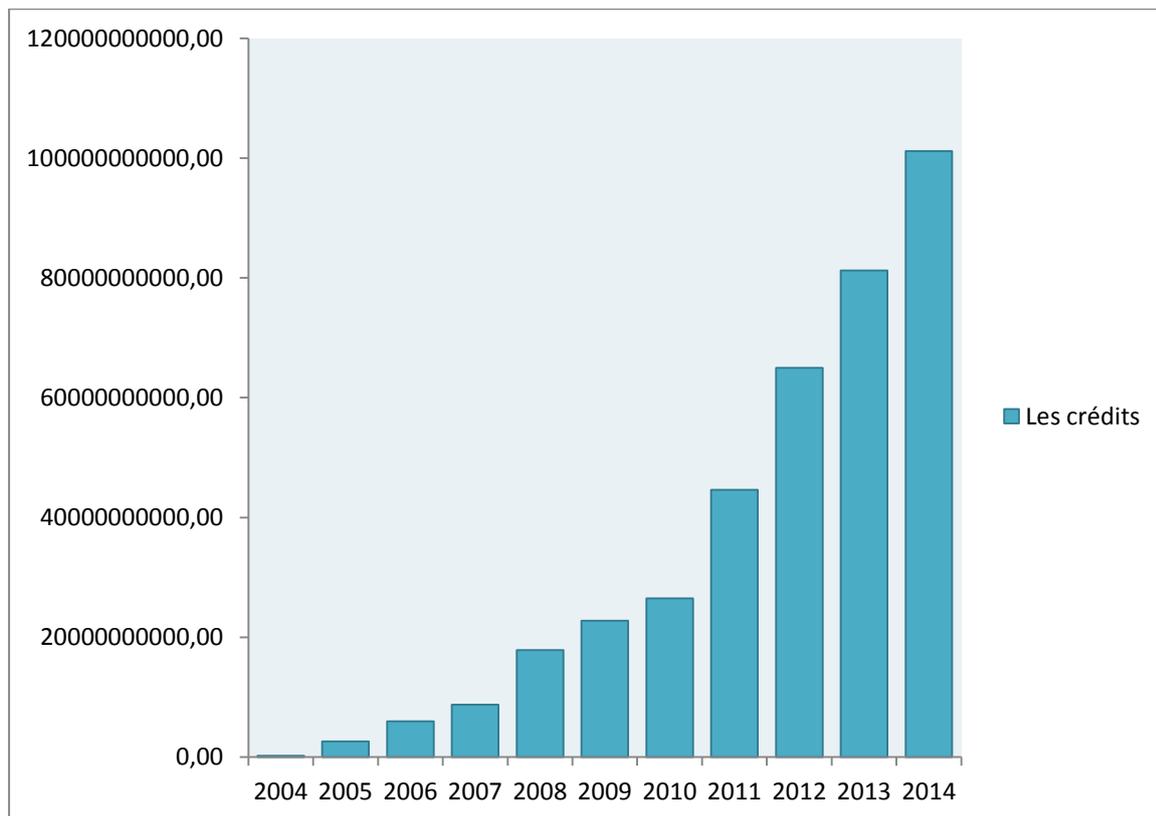
	<b>Les dépôts clientèles</b>	<b>Les crédits</b>	<b>Le commerce extérieur (crédoc)</b>	<b>Produit net bancaire</b>	<b>La marge bancaire</b>
<b>2004</b>	441.658.000	195.253.000	17.000.033	127.091.000	20.000.000
<b>2005</b>	982.537.000	2.615.368.000	1.808.840.649	139.420.000	279.000.000
<b>2006</b>	3.319.403.000	5.984.849.000	3.476.530.529	588.054.000	787.000.000
<b>2007</b>	4.009.846.000	8.749.428.000	4.215.378.501	885.149.000	1.177.000.000
<b>2008</b>	13.329.931.000	17.848.631.000	10.231.000.000	1.669.722.000	1.078.467.000
<b>2009</b>	24.211.079.000	22.744.486.000	20.899.245.000	2.526.469.000	1.462.551.000
<b>2010</b>	36.884.539.000	26.515.037.000	27.724.000.000	5.353.329.000	2.031.054.000
<b>2011</b>	48.440.827.000	44.627.916.000	35.000.000.000	7.065.626.000	2.591.296.000
<b>2012</b>	75.764.000.000	64.967.000.000	48.625.900.123	9.562.000.000	3.999.000.000
<b>2013</b>	104.442.000.000	81.240.000.000	57.486.183.518	10.520.317.000	5.035.000.000
<b>2014</b>	122.863.971.000	101.162.236.000	44.387.126.000	10.579.594.000	4.010.423.000

**Source :** établi par l'étudiante d'après les rapports annuels d'AGB (2004-2014)

### 1- L'évolution des crédits d'AGB :

A partir du tableau récapitulatif des différents indicateurs pour la période de (2004 à 2014), nous avons dessiné ce schéma qui montre l'évolution des crédits :

**Figure 3.12 : L'évolution du crédit d'AGB**



**Source :** établi par l'étudiante

Depuis sa création Algérie Gulf Bank n'a cessé d'évoluer, notamment, dans le domaine du crédit. Le schéma 3.12 montre l'évolution du crédit. Pour l'année d'ouverture, la banque a enregistré un montant de crédit qui ne dépassait pas les 200.000 DA. Mais au fil des années la progression du crédit à doubler particulièrement entre 2007 et 2008 ou la hausse enregistrée est de 121% .La raison principale de cette hausse s'explique par le lancement des premiers produits à destination des particuliers puisqu'ils représentaient en fin 2008 59% du total des crédits à moyen terme. A cela s'ajoute :

- Les prêts conformes aux préceptes de l'islam.

- La commercialisation du produit « Bayti », crédit immobilier a été lancé en fin d'année 2008.

Le financement des particuliers à enregistré une nette progression à travers le lancement du crédit auto appelé « Sayarati » qui s'est rapidement imposé sur le marché mais pas pour longtemps puisque la loi de finance complémentaire de juillet 2009 a arrêté la commercialisation des produits de prêts aux particuliers, ce qui explique la hausse timide des crédits entre 2009 et 2010 après que l'activité du crédit aux particuliers s'est réduite aux crédits logements « Bayti » qui a été lancé au 1<sup>er</sup> trimestre de 2010.

Dans cette même année, la banque a lancé au dernier trimestre un crédit appelé « proline » destiné aux commerçants et aux fonctions libérales avec les deux formules : « classique, et conforme aux préceptes de la charia » qui va remplacer le produit « Sayarati » et « Tashilet ». Pour la période 2010 jusqu'à 2014, on remarque que le taux de crédit est devenu de plus en plus croissant notamment pour les opérations conformes à la Charia surtout pour les crédits à courts termes, puisqu'elles représentent plus de 77% du total des crédits.

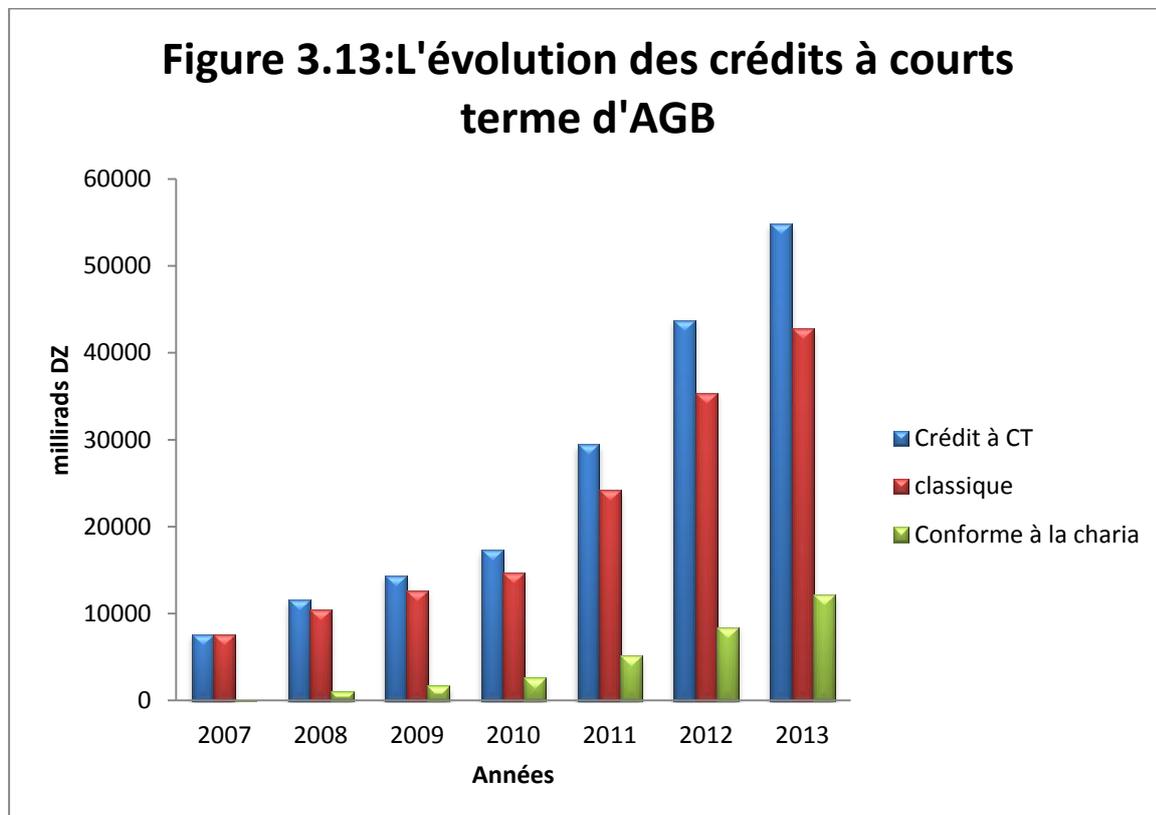
A partir du tableau suivant nous avons récapitulé le crédit à court terme dans ces deux formes : classiques, conforme à la charia pour la période 2007, 2013 :

**Tableau 3.5 : l'évolution des crédits à court termes dans ses deux types (000,00) DA**

	<b>Crédit à CT</b>	<b>classique</b>	<b>Conforme à la charia</b>
<b>2007</b>	7.618	7.608	10
<b>2008</b>	11.552	10.464	1.088
<b>2009</b>	14.367	12.656	1.711
<b>2010</b>	17.316	14.707	2.597
<b>2011</b>	29.436	24.202	5.181
<b>2012</b>	43.758	35.414	8.343
<b>2013</b>	54.877	42.769	12.108

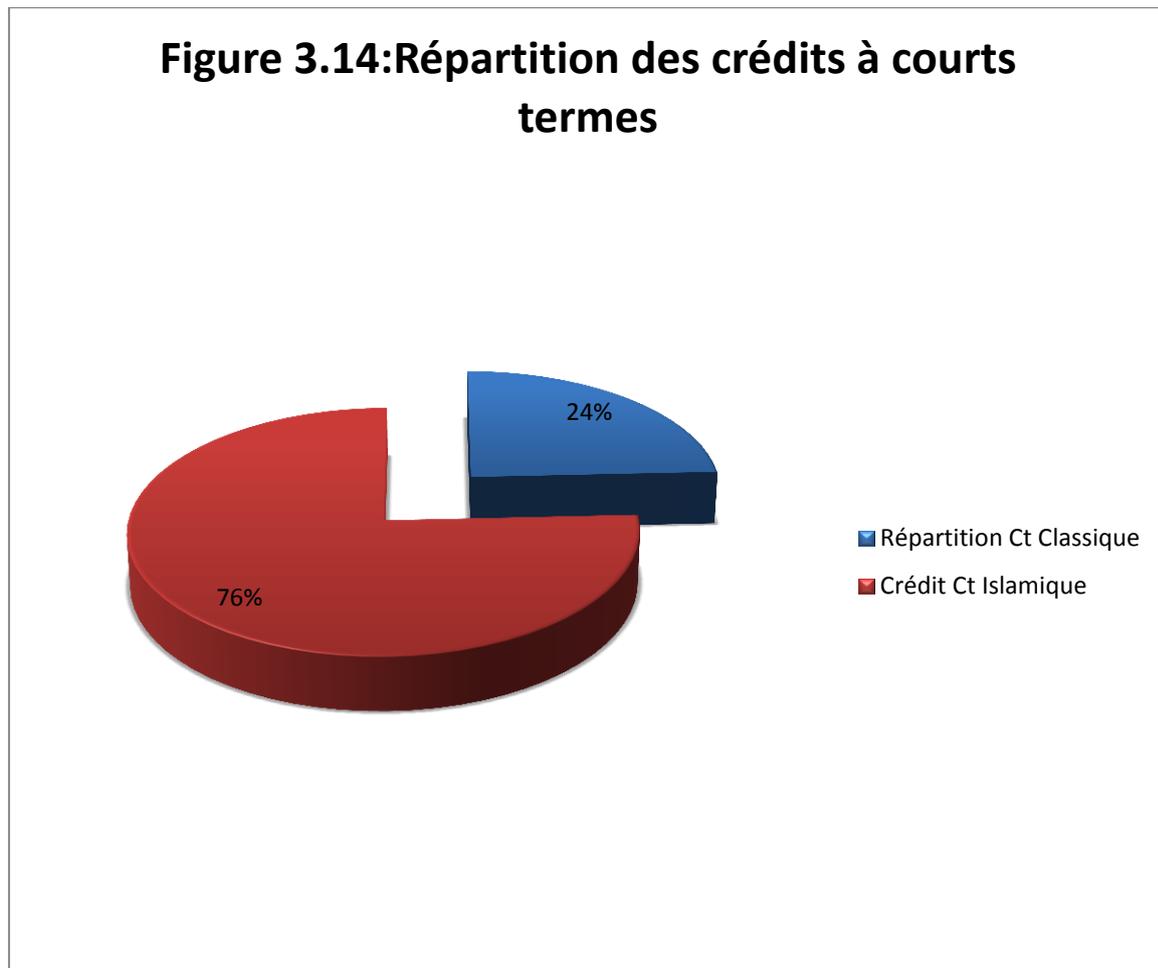
**Source :** établi par l'étudiante à partir des rapports d'AGB

Le schéma ci-dessus montre l'évolution de ce type de crédit depuis son lancement jusqu' au 31/12/2013



Le crédit conforme à la charia représente désormais le quart du portefeuille total des engagements par caisse de la banque, il devient de plus en plus demandé par sa clientèle. Il est à noter que ce type de financement répond à un besoin spécifique de la clientèle d'AGB qui a évolué de 137%. Toutefois, la plus grande partie des crédits reste de forme classique que ce soit pour le court terme ou pour le long et moyen terme et cela, malgré la préférence de la clientèle algérienne qui tombe vers la version conforme à la charia.

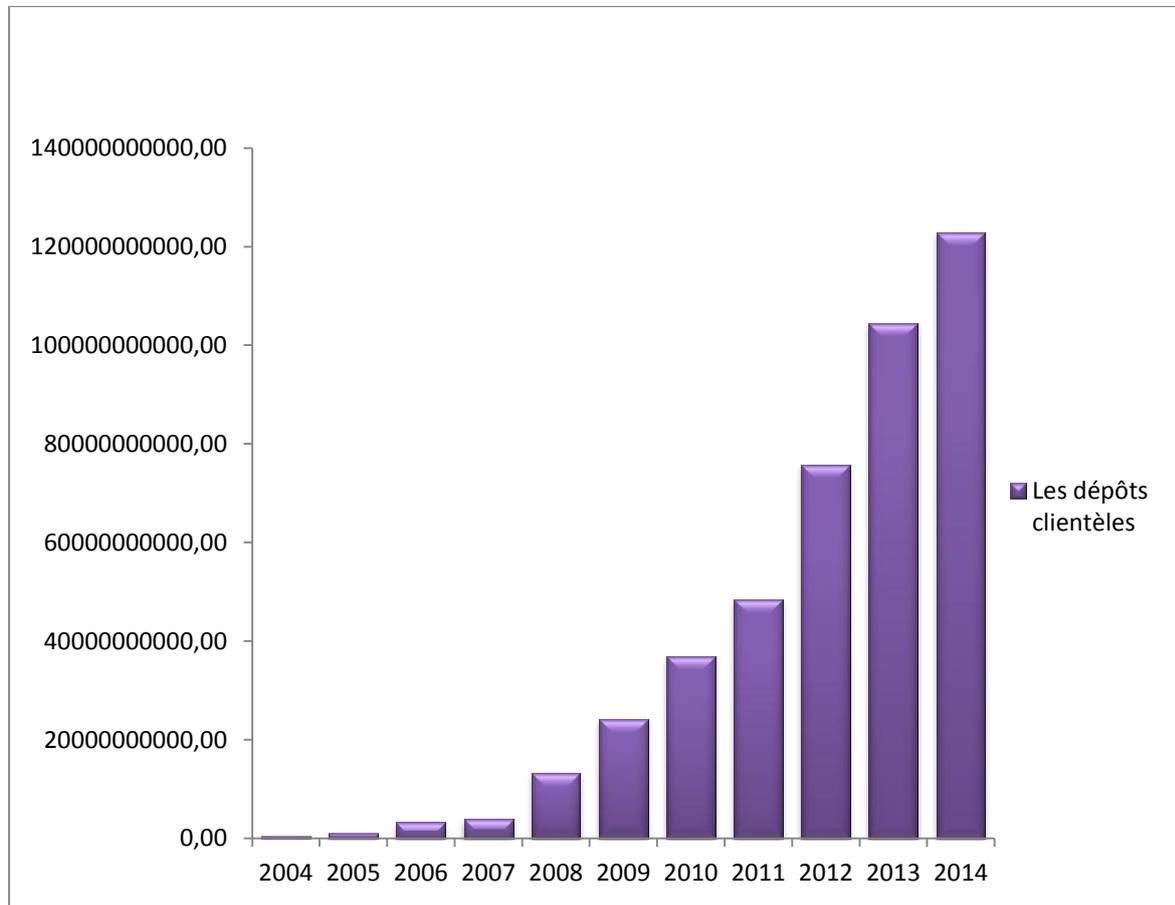
Le schéma ci-dessous montre la répartition des crédits à court terme



Source : rapport annuel d'AGB, 2013.

## 2- L'évolution des dépôts de la banque AGB :

**Figure 3.15 : L'évolution des dépôts de la banque AGB**



**Source : établi par l'étudiante d'après le tableau récapitulatif d'AGB**

La progression des dépôts pour les années 2004 et 2005 ne dépassait pas le 1.000.000 DA ce n'est qu'à partir de 2008 que les dépôts de la clientèle ont atteint une progression de plus de 232,47% par rapport à l'exercice de 2007.

Cette hausse trouve son origine aussi bien dans l'élargissement du réseau de la banque AGB qui comptait jusqu'au 31/12/2014. 44 agences en exploitation sur le territoire nationale, que dans le lancement de l'activité envers les particuliers qui a fait évoluer sensiblement le nombre d'ouvertures des comptes.

La progression des dépôts d'une année à l'autre est de 86%. Toutes les natures des dépôts ont connues une progression remarquable. Il faut signaler que depuis 2009, les dépôts participatifs (placement conforme à l'Islam) ont augmenté de 24,4% contrairement aux

placements classiques qui ont régressé de 8%. Néanmoins, ces derniers restent dominants et la progression des crédits conformes à la charia restent lentes. Toutefois, les dépôts à vue ont enregistré une progression de 339% entre 2007 et 2008 et cela grâce aux comptes d'épargne. Les dépôts à termes quant à eux progressent de façon plus timide.

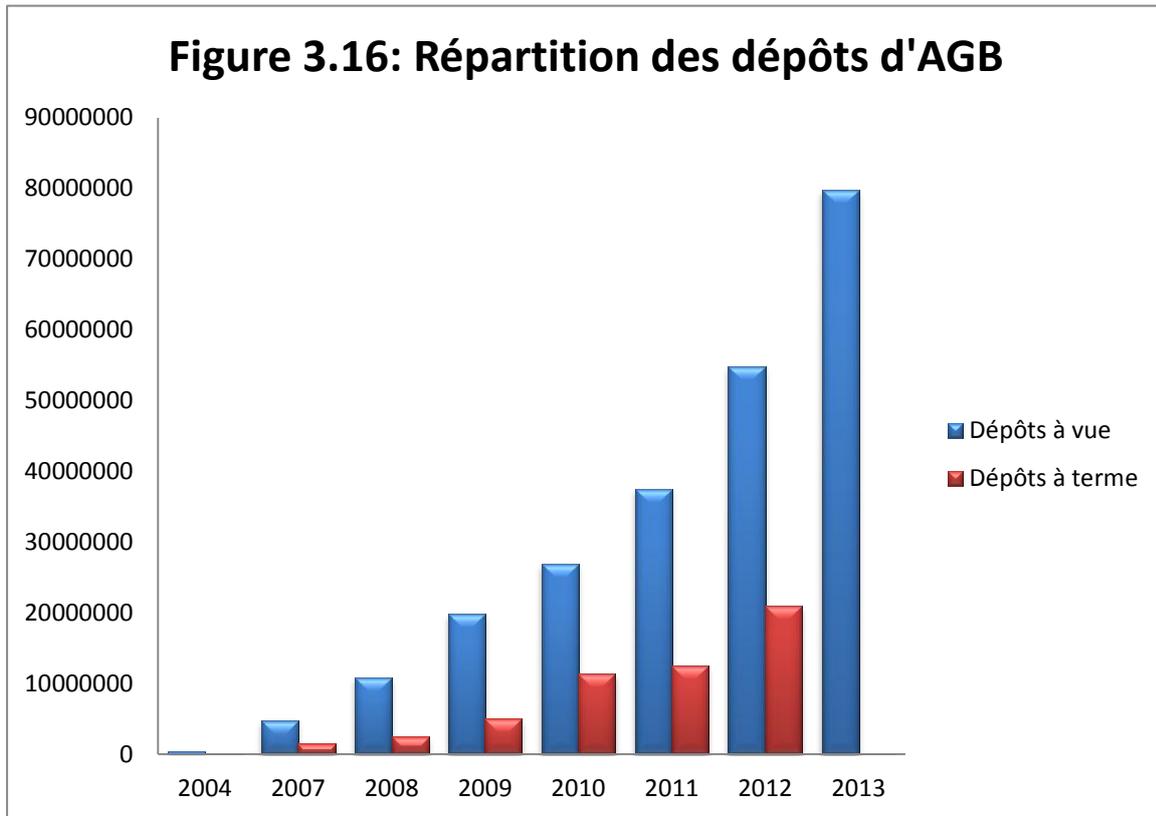
Le tableau qui suit montre l'évolution des dépôts à vue et à terme entre (2004-2013).

**Tableau 3.6: L'évolution des dépôts d'AGB (000 DZD)**

	<b>Dépôts à vue</b>	<b>Dépôts à terme</b>
<b>2004</b>	426.393	14.259
<b>2007</b>	4.725.000	1.486.000
<b>2008</b>	10.858.000	2.472.000
<b>2009</b>	19.815.000	5.015.000
<b>2010</b>	26.841.000	11.345.000
<b>2011</b>	37.509.000	12.482.000
<b>2012</b>	54.810.000	20.953.000
<b>2013</b>	79.777.000	24.664.000

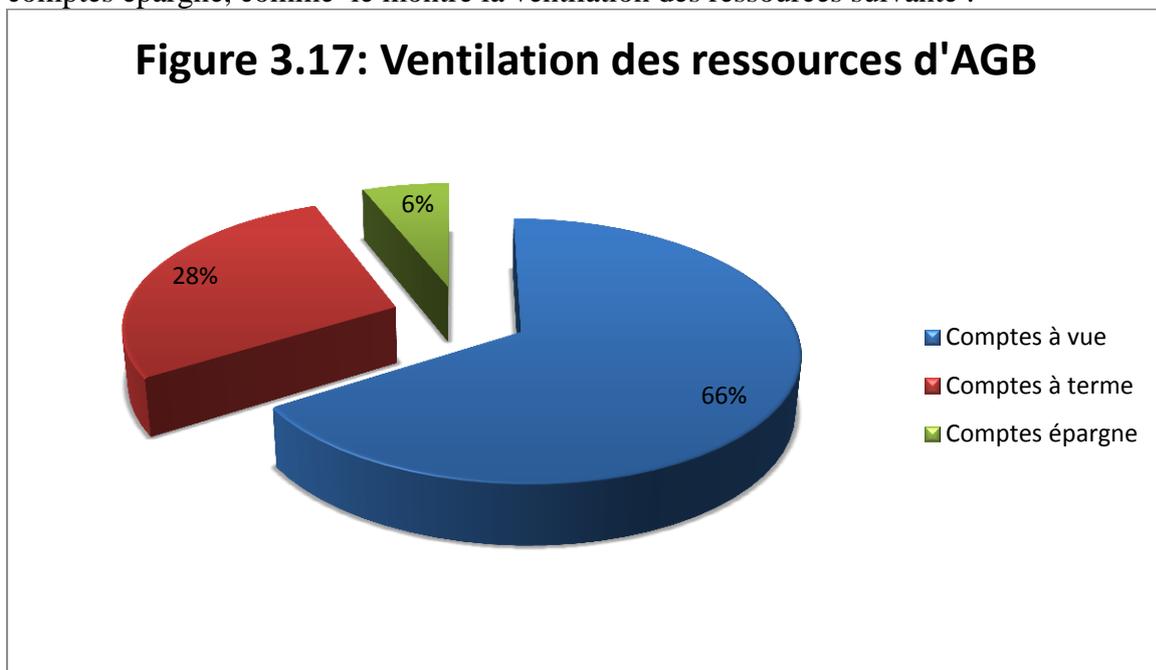
**Source :** établi par l'étudiante à partir des bilans de la banque.

A partir du tableau suivant, nous avons dessiné le schéma suivant :

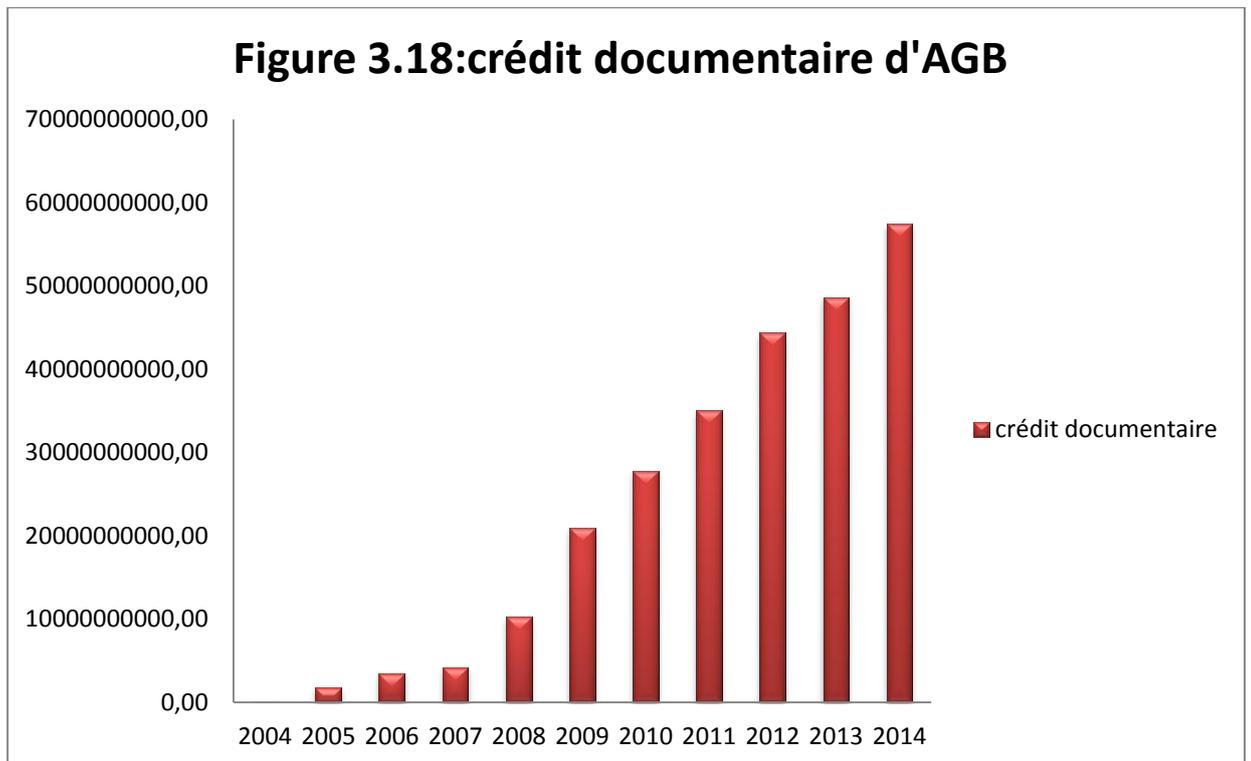


Source : établi par l'étudiante.

Les dépôts à la clientèle se constituent de trois types de dépôts : à terme, à vue, et les comptes épargne, comme le montre la ventilation des ressources suivante :



Source : rapport annuel d'AGB, 2012

**3)- L'évolution des opérations du commerce extérieur :**

**Source :** établi par l'étudiante depuis le tableau récapitulatif de la banque.

L'activité du commerce extérieur a été marquée par une forte évolution, tant au plan du volume que celui des montants des opérations traitées.

En terme de composante ; les engagements liés aux ouvertures de lettre de crédit documentaire demeurent importants et constituent la part la plus importante de ce type de crédit, ce qui nous a poussé à étudier l'évolution du crédit documentaire pour expliquer l'évolution des opérations du commerce extérieur puisqu'il représente plus de 70% de son activité.

Les crédits documentaires bien que très variés restent encore largement dominés par les importations<sup>1</sup> :

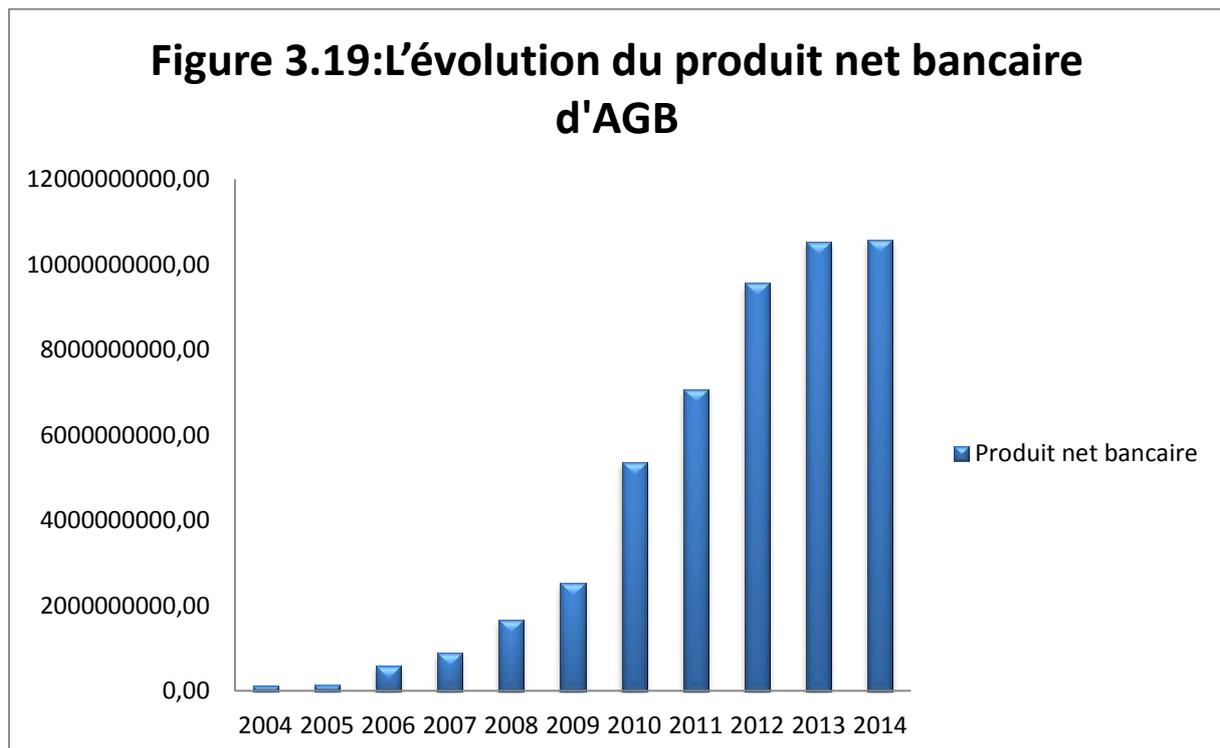
- véhicule de tourisme et véhicule industriels.
- Les aciers et les matériaux de construction.

<sup>1</sup> Rapport annuel d'AGB, 2013,p

- Les produits agricoles.

Mais pour l'année 2014 la banque a enregistré une baisse de la valeur du crédit documentaire, elle peut être expliquée par la nouvelle réglementation instaurée en 2014 qui recommandait la diversification des modes de paiements du commerce extérieur ce qui a fait régresser le montant des crédits documentaires.

#### 4)- L'évolution du produit net bancaire :



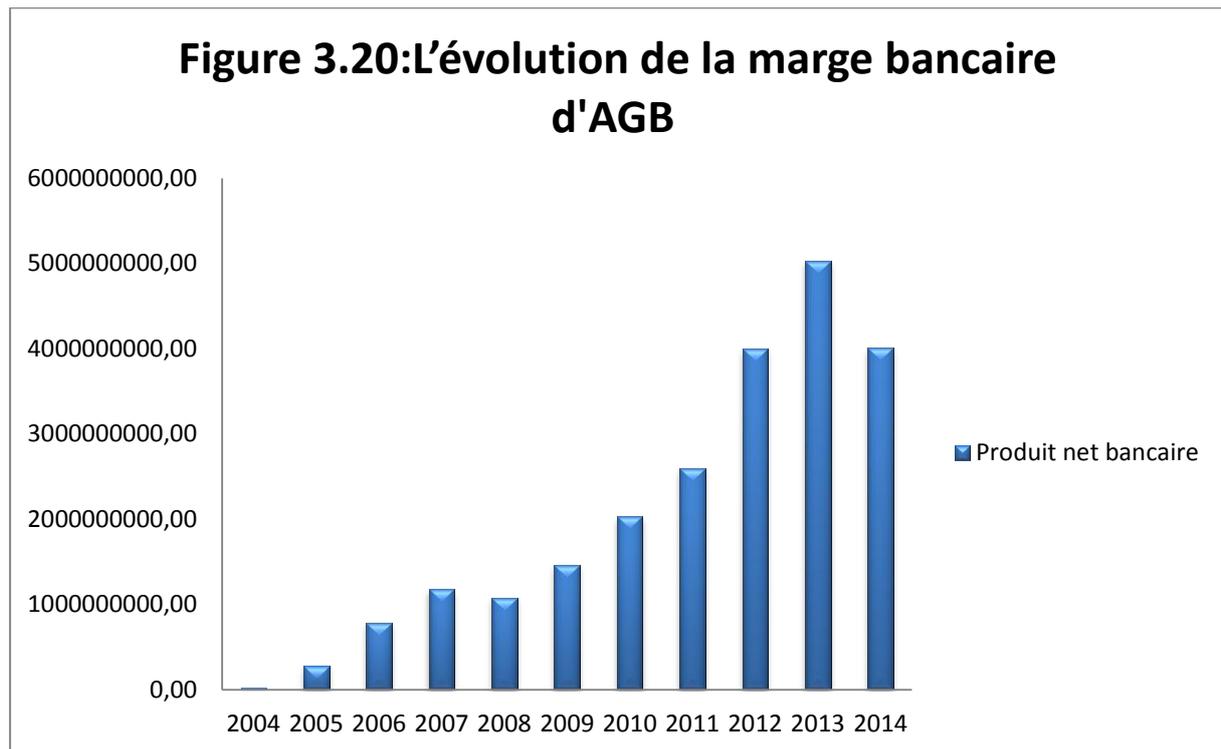
**Source :** établi par l'étudiante d'après le tableau récapitulatif de la banque.

On remarque qu'il y'a une similitude entre le schéma du produit net bancaire et le schéma de la marge bancaire, cela revient au fait que le produit net bancaire est une des composantes les plus essentielles de la marge bancaire.

La banque a commencé son travail à partir de l'année 2004, en cette période son produit net bancaire ne dépassait pas les 130.000DA. Au fur et à mesure les années passaient, le produit net bancaire a enregistré une évolution positive, puisqu'en 2006, il avait doublé de volume ce qui peut être expliqué par le lancement de nouveaux produits bancaires.

A partir de l'année 2008 la banque a commencé à élargir sa clientèle avec l'ouverture de plusieurs agences sur tout le territoire du pays, ce qui a fait augmenter le produit net bancaire d'une manière satisfaisante, jusqu'à ce que la banque d'Algérie établie une nouvelle réglementation concernant la différenciation des modes de paiement du commerce extérieur. Ce qui a fait baisser le produit net bancaire de l'année 2014.

##### 5)- L'évolution de la marge bancaire :



**Source :** établi par l'étudiante d'après le tableau récapitulatif de la banque.

La marge bancaire a connu une évolution positive depuis l'ouverture de la banque en Algérie. Pour sa première année, la banque a dégagée une marge de 138 millions de dinars. Au fil des années, cette marge a connue une évolution de plus en plus grande, puisqu'en 2007, la banque a enregistré une marge de 1177 MDA. Cette amélioration était liée au lancement de différents produits bancaires et charges d'exploitations.

Ce n'est qu'à partir de 2008 où la banque a connu une augmentation de sa marge bancaire de plus de 100,7% , cela été lié directement à l'augmentation des deux composantes du chiffre d'affaire en l'occurrence les intérêts et les commissions perçus qui étaient dû au développement de l'activité du commerce extérieur, ce qui a fait doubler le volume des

transferts vers l'étranger, d'une autre partie cette augmentation sans précédent était liée aussi à l'ouverture des différentes agences sur tout le territoire national.

En 2013, la banque a enregistré sa plus haute marge avec un bénéfice qui dépassait les 5 milliards de dinars. Par contre, l'année 2014 a connu une régression de 20% de sa marge bancaire. Cela était dû à la différenciation des modes de paiements du commerce extérieur, qui a fait diminuer le montant du crédit documentaire, il faut souligner que ce dernier constitue la plus grande partie des bénéfices de la banque.