

# Modèles d'Aide à la Décision d'Octroi de Crédits et Performance du Portefeuille Crédit des Banques Publiques Algériennes.

[1]

Mohamed TOUATI-TLIBA

## Résumé

A travers l'analyse de trois échantillons de crédits d'exploitation accordés par des banques publiques algériennes au secteur privé, on a effectué une étude sur la performance du portefeuille crédit ainsi que les problèmes liés au développement d'outils fiables d'aide à la décision d'octroi de crédits.

Quelques aspects négatifs de la gestion bancaire du risque crédit révèlent des traces d'inefficacité due, entre autres, au problème principal/agent.

On a estimé le risque de crédit par deux méthodes différentes : l'analyse discriminante ainsi que le modèle logit. La robustesse du modèle d'analyse discriminante est démontrée même lorsqu'il inclut des variables dichotomiques. En outre, il semble que la performance du modèle logit est légèrement meilleure même lorsque le nombre de variables retenues est inférieur.

**Mots Clés** Risque de crédit, crédit scoring, problème d'agence, analyse discriminante et modèle logit.

---

[1]

Chargé de Cours à l'Ecole Supérieure de Commerce d'Alger, M.Phil. Business Administration, New York University, Maître de Recherche au Laboratoire d'Etudes Pratiques en Sciences Commerciales et en Sciences de Gestion.

Je tiens à remercier mes collègues à l'E.S.C. notamment Chennouf S., Dahmani A., Gliz A. et Mokraoui H. pour leurs remarques sur ce travail. Je tiens également à remercier les étudiants que j'ai encadrés sur le thème de l'octroi de crédits notamment Guenoun, Bakiri, Lazar, Ghrib et Ouarti de l'ESC ainsi que Benhamza et Filali de l'ESB.