

# LES DÉTERMINANTS DU CHOIX DE LA PRÉSENCE DES BANQUES ÉTRANGÈRES EN ALGÉRIE

Yasmine Derradj<sup>#1</sup>, Hanya Kherchi M<sup>\*2</sup>

*Ecole Nationale Supérieure de Statistique et d'Economie Appliquée, Algérie*

<sup>1</sup>Derradjyasmine96@gmail.com

<sup>2</sup>hanya.kherchi@gmail.com

**Résumé**—L'internationalisation des banques notamment les banques européennes a connue une expansion rapide et des implantations dans plusieurs pays du monde avec des formes d'implantation différentes. Depuis les années 90, on remarque de plus en plus l'entrée des banques étrangères dans de nombreux pays, l'un des destinations les plus attractives pour les banques étrangères notamment les banques françaises est l'Algérie. Cet article explore les éléments de compréhension de processus d'implantation des banques à l'étranger et identifier les déterminants qui influencent le choix d'implantation des banques. le processus d'internationalisation des banques trouve son origine dans l'intensification de la concurrence et la consolidation des systèmes financiers adopté par les pays ; ceci à poussé les banques a s'implantées dans plusieurs pays du monde et trouver des solutions pour la saturation des marchés locaux par des formes d'implantation différentes. Et Malgré l'arrivée des banques étrangères en Algérie, le système bancaire reste encore et toujours largement dominé par les banques publiques.

**Keywords**—Banque Étrangère, Internationalisation, Implantation Bancaire, Système Bancaire, IDE.

## I. INTRODUCTION

Les investissements directs à l'étranger constituent certainement l'un des aspects les plus visibles de la mondialisation. Lorsque les conditions générales adéquates sont réunies, l'ide pourrait être un facteur de stabilité financière, favoriser le développement économique et social du pays d'accueil. Dans le secteur financier l'IDE a enregistré une expansion spectaculaire ces deux dernières décennies, où plusieurs banques internationales, au lieu d'entretenir des activités internationales à partir de leurs pays d'origine, ont décidé d'opter pour des implantations directes sur les marchés étrangers, ainsi devenir des banques multinationales.

L'internationalisation des banques est une problématique qui intéresse une grande partie des acteurs financiers et des régulateurs économiques. Elle soulève de nombreuses interrogations sur ses bienfaits réels. Dans ce cadre, l'Algérie a commencé à mettre en place des politiques d'attraction à la localisation, en s'engageant dans un vaste processus de réformes économiques et financières afin d'instaurer un environnement propice aux investisseurs étrangers d'une manière générale, et ceux du domaine financier en particulier.

Cette ouverture aux investisseurs étrangers s'est traduite par l'introduction de plusieurs banques étrangères, en provenance de pays différents, après avoir obtenu l'agrément auprès de la Banque d'Algérie. En effet, l'importance de l'implantation des banques étrangères, trouve sa justification dans sa capacité à rendre les échanges internationaux plus simples et rapides et dans l'effet bénéfique qu'elle apporte pour le pays d'accueil, par l'enrichissement de son secteur bancaire, l'implication dans le financement des différents acteurs de l'économie locale... Etc. Néanmoins, la multinationalisation bancaire reste une problématique qui intéresse une grande partie des acteurs financiers et des régulateurs économiques. Elle soulève de nombreuses interrogations sur ses bienfaits réels sur les pays d'accueil

C'est dans cette optique, l'objectif de ce travail est d'analyser les déterminants d'implantation des banques étrangères en Algérie. Dans ce cadre, notre problématique s'articule autour de la problématique suivante :

Quels sont Les déterminants d'implantation des banques étrangères en Algérie ?

Pour mener à terme ce travail et répondre au problématique précédente, Nous mettons l'accent sur : Les déterminants et Les stratégies de l'implantation des banques multinationales

sur le système bancaire algérien , aussi mettre l'accent sur Les raisons qui les ont poussées à investir En Algérie.

## II. LES FACTEURS DÉTERMINANTS DANS UN PROCESSUS D'ATTRACTIVITÉ EN MATIÈRE D'IDE

Les IDE sont considérés comme un moteur central d'un processus d'intégration économique internationale plus poussé, il crée des liens directs, stables et durables entre les économies. Le déclenchement des IDE n'est pas un phénomène récent, comme en témoigne le comportement des entreprises multinationales depuis fort longtemps. La théorie de l'investissement direct à l'étranger stipule que les investissements étrangers s'orientent par la stabilité politique, l'existence d'une meilleure infrastructure et une ouverture financière. De ce fait l'Algérie avec les réformes qu'ont connues son système bancaire et l'ouverture sur l'extérieur devenue le pays d'attractivité et d'accueil des investissements directs étrangers surtout le secteur bancaire. Cette tendance a été favorisée ces dernières années par de nombreux facteurs, parmi lesquels on peut citer la libéralisation du commerce, des régimes d'investissement, les innovations techniques et un environnement économique et politique de plus en plus favorable à la détention des entreprises nationales par des capitaux étrangers.

|  |   |
|--|---|
| <b>Cadre réglementaire global du pays hôte.</b>                | Stabilité économique, politique et sociale.   |
|  | Lois concernant l'entrée et les opérations financières et juridiques  |
|  | Normes ajustées spécifiquement au traitement des filiales   |
|  | Politiques relatives au fonctionnement structurel   |
|  | Régime de commerce : la cohérence des régimes de l'IDE et du commerce.  |
|  | Régime fiscal.  |
| <b>Climat des affaires</b>                                     | Promotions et incitations à l'investissement  |
|  | Coûts d'activité (liés à la corruption et à l'inefficacité administrative).   |
|  | Disponibilité de financement.   |
| <b>Déterminant économique</b>                                  | Taille du marché et revenu par habitant.  |
|  | Accès aux marchés régionaux et mondiaux.  |
| <b>Stratégie de pénétration</b>                                | Matières premières.   |
| <b>Stratégie de délocalisation: recherche de ressources</b>    | Préférences des consommateurs locaux.<br>Actifs technologiques, innovants et autres actifs<br>Infrastructure physique |
| <b>Stratégie de délocalisation : recherche de l'efficacité</b> | Coût de ressources et des actifs ajustés<br>Infrastructure spécifique   |

Fig. 1 Déterminants des investissements directs étrangers.

### A. Les démarches d'internationalisation des banques

Cette dernière décennie a été marquée par le développement des échanges internationaux de biens et surtout de services

grâce au développement du commerce international, l'abolition des contrôles de change et la libéralisation des mouvements de capitaux et des services financiers dans le cadre de l'omc. Parmi les services qui ont le plus profité de la montée des IDE, on retrouve en particulier le secteur bancaire et financier.

L'activité bancaire internationale s'est mondialisée. Certaines banques, au lieu d'accepter des dépôts dans un pays pour prêter dans un autre, ont adopté une stratégie consistant à collecter des fonds et octroyer des crédits à l'intérieur de divers marchés nationaux, grâce à une implantation locale. L'internationalisation bancaire est une procédure qui correspond au développement important des échanges internationaux de biens et de services. L'essor du commerce international s'est accompagné de l'annulation des contrôles des changes et de l'internationalisation de plusieurs institutions bancaires, l'internationalisation est facilitée par la libéralisation des mouvements des capitaux et des services financiers.

#### a. Les vagues d'internationalisation

La banque jusqu'à aujourd'hui, a subi les effets de la mutation de la sphère financière mondiale et la montée de la pression concurrentielle. En conséquence, elle a connu de multiples transformations entraînant une redéfinition de son rôle et de ses activités. La division de l'évènement de l'internationalisation bancaire a été en trois grandes périodes qu'ils ont appelées : les vagues d'internationalisation bancaire.

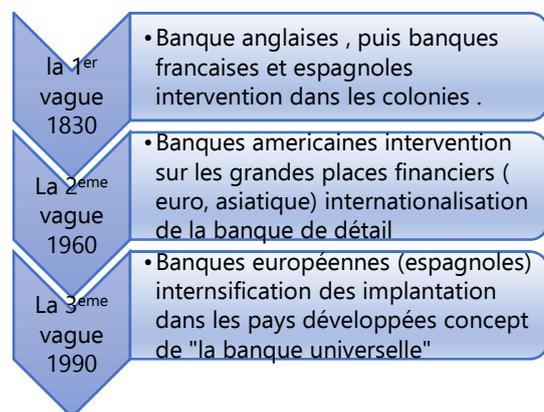


Fig. 2 les Vagues d'internationalisation bancaire

L'internationalisation bancaire s'est, ainsi, effectuée dans un cadre de globalisation financière qui repose sur trois facteurs principaux appelés « la règle de 3D » :

- ✓ La déréglementation : est la libéralisation et l'élargissement des activités bancaires tel que la suppression de la politique d'encadrement de crédit.
- ✓ La désintermédiation : la définition du métier de la banque selon laquelle il répond à la demande de fonds dont les agents non financiers ont besoin pour régler des dettes et/ou pour réaliser des dépenses, immédiates ou futures.

- ✓ Le décloisonnement : traduit l'ouverture des marchés autrefois séparés et ce, d'un point de vue externe et d'un point de vue interne par l'intégration des compartiments existants entre les marchés.

Ces facteurs de globalisation financière ont rendu le marché domestique saturé plus que jamais. Dans ces circonstances, la banque se voit obligée de mettre en œuvre de nouvelles stratégies de développement afin de s'adapter aux modifications du secteur. Dans cette optique, l'internationalisation dans des pays tiers semble constituer une réponse appropriée.

#### B. Les Motifs D'implantation A L'étranger

##### 1) Réalisation des profits

La réalisation des profits est un des motifs majeurs pour expliquer l'expansion internationale des banques. Ces dernières recherchent une meilleure efficacité par la réalisation d'économies d'échelle.

##### 2) Accompagner la clientèle

Le premier motif qui a incité les banques à s'internationaliser est d'accompagner leurs « entreprises clientes », elles-mêmes déjà présentes ou en phase d'implantation à l'étranger. En effet, le suivi des clients à l'international permet à la banque de fournir des services bancaires à ces clients, d'exploiter la connaissance qu'elle détient au mieux.

##### 3) Acquérir de nouveaux clients et/ou pénétrer de nouveaux marchés

L'objectif des banques est d'élargir leur part de marché grâce aux avantages concurrentiels qu'elles détiennent ; maîtrisés par leur appartenance à de grands groupes mondiaux.

##### 4) L'accès au capital et à la liquidité

La diversification géographique peut aussi être vue comme un moyen de diminuer les coûts de régulation liée à l'exigence en capital. En effet les régulateurs des banques imposent un niveau plus élevé des fonds propres pour avoir une plus grande capacité à absorber les chocs liés aux risques d'actif. Avec le développement des exportations et d'investissements directs à l'étranger, les banques sont tenues de fournir à leurs clientèles, dans les pays où elles trouvent, une gamme de services comparable à celle qui est offerte dans le pays d'origine.

#### C. Stratégies des banques multinationales

##### 1) Les stratégies banales :

###### Stratégie d'approvisionnement

L'objectif majeur était d'approvisionner la société mère de ressources naturelles qu'elle ne trouvait pas sur le territoire national.

###### ✓ Stratégie de marché

La stratégie de marché vise à reproduire intégralement une gamme des produits et services de la maison mère.

###### ✓ Stratégie de rationalisation de la production

C'est une stratégie qui vise à fragmenter le processus de production en plusieurs activités sur plusieurs pays via l'implantation de filiales ateliers. Le but étant d'améliorer la compétitivité-prix de la firme.

**2) Stratégie globale**

- ✓ Stratégie techno-financière

correspond à une forme d'internationalisation fondée sur les actifs intangibles de la firme

et les compétences de son capital humain plutôt que sur ses actifs

. Les établissements bancaires ont pour principale

préoccupation de profiter des caractéristiques économiques

mais surtout réglementaires afin d'optimiser leur profit.

**D. Les formes d'implantation des banques multinationales**

Il existe plusieurs formes possibles d'implantation à l'étranger pour une banque multinationale, ces formes d'implantation peuvent être regroupées en deux grands groupes :

**1) Les formes d'implantation juridiquement autonomes de la banque-mère**

- ✓ La banque affiliée

Elle est un établissement avec une dénomination locale dans lequel la banque-mère détient une participation inférieure à 50%. En général, les banques affiliées possèdent des dirigeants originaires du pays d'accueil., Cette participation financière au capital peut être réalisée de trois façons:

- Par l'ouverture de capital social de la banque-mère.
- Par l'achat de titres détenus par d'autres actionnaires tout en maintenant intact son capital social .
- Par l'engagement dans de nouvelles activités dans le pays d'accueil et l'invitation d'autres établissements à la rejoindre.

- ✓ La filiale

La filiale est donc une société de nationalité locale, juridiquement indépendante de la banque-mère et contrôlée majoritairement par celle-ci. Le choix d'une telle implantation est lié au désir d'intégrer de manière importante le marché bancaire local.

**2) Les formes d'implantation juridiquement dépendantes de la banque-mère**

- ✓ La succursale

La succursale n'est pas une banque autonome, elle reste dépendante de la banque-mère qui détient 100% du capital et est installée à l'étranger avec le propre nom de celle-ci.

- ✓ Le bureau de représentation

C'est un organisme chargé de représenter la banque mais n'effectue pas d'opérations de banque. Sa mission consiste à recueillir des informations, voire à assurer la publicité de la banque-mère avant son implantation effective dans le pays d'accueil.

**III. LA PLACE DES BANQUES ETRANGERES DANS LE SECTEUR BANCAIRE ALGERIEN**

**A. État des lieux du système bancaire algérien**

L'Algérie a vécu pendant trente ans dans un système économique basé essentiellement sur les fondements du socialisme, mais elle a décidé d'ouvrir son économie, son territoire et s'intégrer aux processus mondiaux.

Le système bancaire algérien a subi une série de transformations pour essayer d'être en conformité avec les standards internationaux. Parmi ces transformations, on retrouve la loi autorisant des banques étrangères à s'installer dans le marché algérien ; l'économie nationale marquant à ce fait la volante d'ouverture de secteur bancaire Algérien à la concurrence étrangère. Cette ouverture aux investisseurs étrangers s'est traduite par l'introduction de plusieurs banques étrangères en provenance de pays différents après avoir obtenu l'agrément de la banque d'Algérie.

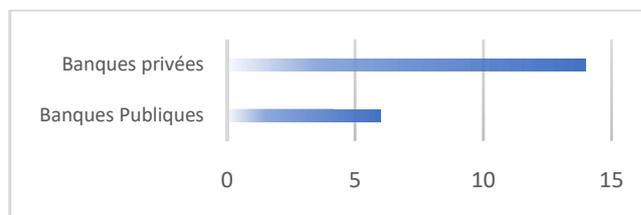


Fig. 3 le système bancaire en Algérie

Au fait l'implantation des banques étrangères en Algérie s'est renforcée à partir de l'année 1991 au ces banques ont élargi leur réseaux à travers le pays.

En effet, l'importance de l'implantation des banques étrangères trouve sa justification dans sa capacité à rendre les échanges internationaux plus simple et rapide et dans l'effet bénéfique qu'elle apporte pour le pays d'accueil, par l'enrichissement de son secteur bancaire, l'implication dans le financement des différents acteurs de l'économie local, le transfert de compétences en matière de gestion... etc.

Le secteur bancaire privé à capitaux internationaux en Algérie est composé de filiales de grands groupes bancaires internationaux :



Fig. 4 les Banques étrangères En Algérie

**B. L'Attractivité des pays d'accueil pour les banques multinationales**

Pour inciter des banques étrangères à localiser leurs activités dans un pays donné, les politiques suivies sont déterminantes. Les pays en développement cherchent à attirer l'IDE et pour cela, elles

doivent améliorer les conditions qui influencent le choix de leur implantation.

### 1) *La taille du marché domestique*

La taille du marché du pays d'accueil et son éventuelle croissance mesurée (par le taux d'évolution du PIB) sont les facteurs explicatifs les plus importants et les plus répandus des déterminants des IDE.

### 2) *Le taux d'inflation et risque de change*

Le maintien d'une faible inflation est un objectif important des gouvernements et des banques centrales, en raison des effets économiques positifs.

### 3) *Développement du secteur bancaire et financier*

Le choix de ces banques est lié à la taille du secteur bancaire du pays hôte.

✓ Les contraintes linguistiques et culturelles  
Les principaux critères d'ordre culturel sont les liens historiques avec le pays d'accueil ou encore, l'éthique du travail, la langue et les traditions.

✓ Le marché du travail  
La qualification de la main-d'œuvre est un élément pris en compte dans le choix d'implantation.

✓ Les infrastructures de base  
Les pays d'accueil qui bénéficient d'une infrastructure de transport et d'une présence d'équipements et de réseaux de télécommunication modernes sont privilégiés.

### C. *Les déterminants du choix de présence des banques étrangères en Algérie*

Les indicateurs économiques et financiers, constituent les principaux déterminants du choix de représentation des banques à l'étranger. Cependant il y a d'autres facteurs que les indicateurs économiques et financiers qui influencent le choix de forme de représentation à l'étranger, on trouve :

#### 1) *Les déterminants externes*

✓ l'environnement économique et institutionnel du pays d'origine

Les caractéristiques de l'environnement économique, financier et réglementaire du pays d'origine figurent parmi les nombreux facteurs qui favorisent l'internationalisation des activités bancaires, en effet les banques des pays développés considèrent comme les plus essentiels en quête de nouvelles opportunités de croissance à l'étranger.

✓ l'environnement réglementaire  
L'activité bancaire est ultra réglementée en effet la réglementation bancaire en vigueur dans les pays d'accueil est un paramètre déterminant dans le choix des formes organisationnelles à l'étranger.

✓ Impôts sur les sociétés

Chaque pays pose des conditions sur le capital requis à l'ouverture d'une succursale ou à la création d'une filiale. Ces restrictions sur le capital et le régime d'imposition en vigueur dans le pays d'accueil contraignent les banques étrangères dans leur mode d'implantation.

✓ Le risque du pays  
pour une banque, le risque pays se matérialise à travers le risque d'incidents de paiement non reconnaissance de certaines dettes extérieures, résultant d'actes ou de comportement de l'Etat débiteur.

✓ Le degré de développement économique  
c'est un indicateur qui a un effet porteur d'opportunité d'affaire du secteur bancaire d'accueil. Un secteur bancaire très développé est supposé renfermer de nombreuses opportunités pour les institutions financières qui opèrent.

✓ l'orientation en termes d'activité dans le pays d'accueil

L'activité de la banque de détail est caractérisée par une prépondérance de l'intermédiation financière, cette variable est mesurée par le rapport entre les crédits et les dépôts figurant au bilan de la banque mère. Cette variable mesure le taux de couverture des prêts par les dépôts.

✓ La distance entre le siège et l'implantation à l'étranger

La distance peut être négativement corrélée à la présence bancaire à l'étranger, parce que la stratégie de suivi de la clientèle à l'étranger pour des distances très élevées est génératrice de coûts importants.

La distance entre deux pays est une « bonne estimation » de l'asymétrie d'information et des problèmes d'agence entre les différents acteurs engagés dans ces transactions.

✓ Le degré de développement du secteur bancaire du pays d'accueil

Il s'agit du niveau de développement du secteur bancaire du pays d'accueil. Cette variable est mesurée par le rapport entre les dépôts bancaires (en dollar US) et le PIB (en dollar US) (données recueillies auprès du FMI). Etant donné qu'une banque peut être implantée dans plusieurs pays.

#### 2) *Les déterminants internes*

✓ La réalisation de profit

Parmi les facteurs de l'entreprise est la réalisation de profit et de performance en effet, la banque s'internationalise pour diminuer les coûts grâce à l'élargissement de sa base de dépôts ou grâce à l'exploitation de nouvelles ressources, ainsi la diversification permet aux banques de réduire la volatilité des résultats.

✓ La taille en tant que critère de rentabilité de la banque-mère

La taille renvoie à la capacité financière, elle constitue un facteur important dans la mesure. Les banques doivent justifier d'une certaine taille pour être capables de s'internationaliser et tenir face à la concurrence des banques qui opèrent sur le marché d'accueil.

✓ Déterminant de ressources humaines

il faut noter qu'en matière de l'internationalisation bancaire, le fait de disposer d'un personnel « en quantité » constitue un atout non négligeable.

✓ Suivre la clientèle et trouver de nouveaux clients

La décision des banques pour y aller s'installer à l'étranger s'explique par le désir de suivre la clientèle. Le marché bancaire est caractérisé par une relation de long terme entre une banque et ses clients. Ainsi les banques qui suivent leurs clients à l'étranger peuvent exploiter la connaissance acquise sur le marché local et tester un nouveau marché.

✓ Le déterminant d'accès au capital et de liquidité

L'accès au capital est l'un des préoccupations de la banque tandis que le coût du capital d'une banque diffère de celui de l'entreprise industrielle du fait que les banques ont un effet levier plus important que les entreprises industrielles ainsi les banques qui exercent leurs activités dans un environnement réglementaire nécessitant des exigences de capital étroitement liées au risque de l'actif, aux filiales et à la restriction en termes de crédit.

✓ Le déterminant de motivations managériales

Les motivations des gestionnaires contribuent aussi dans la décision d'y aller s'implanter à l'étranger et non seulement à la décision des actionnaires.

#### *D. Les déterminants de l'internationalisation des banques multinationales*

En économie, l'internationalisation est une stratégie de développement d'une entreprise au-delà de son marché national d'origine. Elle peut se manifester par l'implantation d'unités de production dans d'autres pays ou la conquête de plusieurs marchés nationaux. Les réponses apportées sont sous formes de théories de l'internationalisation :

##### *a. La théorie de l'avantage spécifique*

Cette théorie permet de mettre en évidence les conditions nécessaires à une multinationalisation réussie. Elle explique que dès lors qu'une firme possède un avantage "spécifique" et transférable, elle peut surmonter les multiples coûts d'implantation et réussir sa localisation étrangère.

##### *b. La théorie du cycle de vie du produit*

Cette théorie met en avant la possession d'un avantage spécifique comme déterminant de l'internationalisation des firmes.

##### *c. Théorie de l'internalisation*

C'est un des modèles les plus utilisés pour comprendre l'internationalisation des firmes et plus particulièrement des banques.

##### *d. La théorie O.L.I*

DUNNING a proposé une théorie synthétique permettant de rassembler les différentes théories essentielles pour l'explication des IDE. Il s'agit de la mise en œuvre de trois facteurs primordiaux pour réaliser un investissement à l'étranger :

✓ **Les avantages de possession**

Ces avantages permettent d'accorder à la firme une position de leader sur le marché. Ce qui lui permet d'écraser la

concurrence interne et de surmonter les coûts d'installation et de localisation.

✓ **Les avantages de localisation**

C'est l'ensemble des avantages qui permet à la firme de produire directement dans plusieurs pays, plutôt que d'exporter à partir du pays d'origine.

✓ **Les avantages d'internalisation**

Toute firme aurait éventuellement intérêt à se localiser dans le pays hôte, plutôt qu'à exporter dans la mesure où il existe un avantage dans le processus de production ou dans la propriété d'un produit spécifique.

#### *E. Les conditions d'installation des banques étrangères en Algérie*

##### *1) Les conditions majeures :*

L'installation des banques étrangères est soumise à des conditions majeures universellement admises et qui sont :

- ✓ Le capital minimum auquel devraient souscrire ces institutions.
- ✓ l'honorabilité, la moralité et au professionnalisme des membres fondateurs et des personnels dirigeants de ces institutions.

##### *2) Les conditions juridiques :*

La création des banques et des établissements financiers doit être de droit algérien et doit être constitué sous forme de société par action (SPA). Il n'existe pas de plafonds à la participation de non résidents à capital des institutions financières.

##### *3) Les conditions d'autorisation :*

l'entrée à l'activité d'une banque est conditionnée par l'obtention d'une autorisation de constitution, délivrée par le conseil de la monnaie et de crédit.

##### *4) Les conditions d'agrément :*

l'agrément est accordé par décision du gouvernement de la banque d'Algérie si le requérant a rempli toutes les conditions de constitution ou d'installation telles que déterminées par la législation et la réglementation en vigueur, ainsi que les éventuelles conditions spéciales dont l'autorisation est assortie.

#### *F. Les contraintes d'implantation des banques étrangères dans le système bancaire Algérien*

Les banques qui ont pris l'initiative de s'implanter en Algérie sont parfois amenées à surmonter de nombreuses contraintes. D'une manière générale, trois types de barrières doivent être surmontées par les banques candidates à l'installation sur un marché bancaire étranger et notamment l'algérien :

##### *a. Les barrières réglementaires*

En ce qui concerne l'installation de nouvelles banques, les barrières réglementaires peuvent prendre plusieurs formes :

- ✓ **Tenant à la réglementation prudentielle.**
- ✓ **Tenant à la séparation des activités.**
- ✓ **Tenant à la fiscalité.**

*b. Les barrières économiques*

Renvoyant aux conditions de l'offre et de la monnaie, les barrières économiques sont principalement le fait des économies d'échelle, d'envergure, de la saturation des marchés et la croissance externe.

*c. Les barrières sociologiques*

En principe les barrières sociologiques sont facilement franchies par les banques étrangères lorsqu'elles veulent se livrer à des activités bilatérales.

*G. Les objectifs de création des banques étrangères  
En Algérie*

Pour que l'économie Algérienne réussisse dans sa transition à l'économie de marché, certains objectifs sont dans le but d'atteindre:

- ✓ La suppression des monopoles des banques publiques.
- ✓ L'enrichissement de l'espace bancaire national .
- ✓ Une meilleure intermédiation financière.
- ✓ La décentralisation, la diversification, la spécialisation des activités bancaires et la création de services connexes.
- ✓ La bancarisation de l'économie.
- ✓ Diminution de la thésaurisation en attirant ces liquidités sérielles vers le système bancaire afin de financer l'activité économique.

*H. Les avantages de l'entrée des banques étrangères dans le secteur bancaire national*

- ✓ L'entrée des banques étrangères accroît l'efficacité et l'efficacé du secteur bancaire national. Une concurrence accrue tend à réduire les coûts et à augmenter les profits .
- ✓ L'allocation de crédits au secteur privé peut être améliorée car on s'attend à ce que l'évaluation et la tarification des risques de crédit soient plus sophistiqués .
- ✓ La présence de banques étrangères contribue à la mise en place d'un cadre juridique et de surveillance bancaire nationale, et améliore la transparence globale.

- ✓ Les banques étrangères peuvent réduire les coûts associés à la recapitalisation et à la restructuration des

Banques dans la période d'après-crise.

- ✓ Avec une présence accrue des banques étrangères, l'accès au crédit peut être entravé pour certains Secteurs de l'économie.

- ✓ Les banques étrangères peuvent accroître l'instabilité financière en se retirant des pays hôtes ou par

Contagion des problèmes du pays d'origine.

- ✓ Utiliser l'expérience et le savoir faire de ces banques pour accompagner la modernisation du système Bancaire et l'économie nationale .

#### IV. CONCLUSION

Le secteur bancaire est un acteur indispensable à toute économie, vu les facilités qu'il permet d'offrir à la gestion de l'économie à partir de son implication dans les investissements. Son ouverture à de nouveaux arrivants particulièrement étrangers, est profitable pour l'économie nationale.

L'Algérie a évidemment fourni beaucoup d'effort pour améliorer les investissements directs étrangers ; à commencer par la libéralisation progressive de son économie, passant par les diverses mesures et réformes, qui visent à stabiliser et à maintenir une bonne situation économique. nous avons tenté d'expliquer le phénomène de l'implantation des banques étrangères en Algérie et d'examiner leurs choix d'implantation ainsi les stratégies et les formes d'implantation dans le marché local, et ce qu'ils apportent au système bancaire algérien.

À la lumière de ce qu'on a pu développer tout au long de cet article, on peut dire que le Mouvement de délocalisation a connu un essor remarquable. Aujourd'hui, le rythme des délocalisations s'accélère, et les activités délocalisées se diversifient et se développent rapidement à travers le monde.

Et malgré la part minime des banques étrangères implantées en Algérie dans le marché bancaire algérien ; n'a pas empêché ces dernières de contribuer d'une manière efficace au financement de l'économie algérienne et au développement de secteur bancaire algérien à travers la modernisation des moyennes de paiement, de système d'information, l'instauration des principes du marketing bancaire, la diversification des produits, la qualité des services, la représentation d'une gamme de crédits assez large, et une meilleure prise en charge de la formation de leur personnel dans le domaine bancaire. Cependant les obstacles qui caractérisent le système économique algérien retardent le développement économique du pays et empêchent la valorisation effective de son

potentiel d'investissement . La présence de capitaux étrangers en Algérie rencontrent beaucoup de difficultés, en raison de la migration de la prise de décision et d'éventuelles incompatibilités entre les structures des banques étrangères et les systèmes juridique et réglementaire locaux.

Toutefois, il est important de signaler que L'Algérie doit bien présenter les conditions les plus favorables pour attirer ces opérateurs étrangers et tirer avantage de leur présence sur le territoire national de chaque pays a été pendant longtemps une priorité pour tous les gouvernements au sein des pays émergents ; aussi elle doit réformer son cadre réglementaire et poursuivre le renforcement et la modernisation de ses infrastructures d'accueil afin de se tailler une part importante des délocalisations qui auront lieu au futur .

## REFERENCES

- [1] BADREDDINE Amina, "Facteurs D'attractivité Des Investissements Directs Etrangers En Algérie", OMAN, JORDANIE, 2017.
- [2] Berger Allen, Robert Deyoung, "The Effects Of Geographic Expansion On Bank Efficiency", Journal Of Financial Services Research, Vol 19, 2001.
- [3] (2018) Banque d'Alger Site Web [Enligne] . Disponible : <https://www.bank-of-algeria.dz/>
- [4] (2003) Banque Mondiale Site Web [Enligne] . Disponible : <https://www.banquemondiale.org/>
- [5] Calzolari Giacomo, Gyongyi Loranth, "Regulation Of Multinational Banks. A Theoretical Inquiry", J. Finan. Intermediation, Vol 20, (2010).
- [6] (2006) CNUCED Site Web [Enligne] . Disponible : <https://unctad.org/fr>
- [7] Dietrich Domanski, "Présence Des Banques Etrangères Dans Les Economies Emergentes : Nouveaux Acteurs, Nouveaux Défis", Rapport Trimestriel BRI, Dec. 2005.
- [8] Dunning, J. H., "The Eclectic Paradigm As An Envelope For Economic And Business Theories Of MNE Activity", International Business Review, N°9, 2000.
- [9] Jessy TROUDART, "Analyse Et Comparaison Des Stratégies D'internationalisation Des Banques". These Du DOCTORAT, UNIVERSITÉ MONTESQUIEU, BORDEAUX IV, Dec. 2012.
- [10] LAZREG Mohammed, G. D, "Pistes De Réflexion Ur Les Effets Induits Par La Mondialisation Financière Et L'internationalisation Bancaire", Revue Cahiers Economiques, Vol 10, 2019.
- [11] Nihal Bayraktar, Yan Wang, "Foreign Bank Entry, Performance Of Domestic Banks And The Sequence Of Financial Liberalization", WBIPR - Trade To Develop Materials For Capacity Building On Trade In Financial Services, (2004).
- [12] Sophie Brana, Delphine Lahet, "Banques Etrangères Et Financement Bancaire Extérieur Dans Les PECO", Revue Economique, Vol 63, 2012.
- [13] THAALBI Inès, "Déterminants Et Impacts Des IDE Sur La Croissance Economique En Tunisie". These Du Doctorat, Université De Strasbourg, France, Dec. 2013.
- [14] Wagner Anne Catherine, "Les Stratégies Transnationales En France", Occasional Papers, No. 13, 1997.