بنك الجزائر

BANK OF ALGERIA

NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998 AUX BANQUES ET ETABLISSEMENTS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AGREES

Direction Générale Des Relations Financières Extérieures
Direction des Marchés et Financements Extérieurs
REF : DGRFE/DMFE/022/97

Objet : Modalités d'application de l'instruction n°07-98 du 17 août 1997 et de la note DGRFESCT/054 du 17 août 1997

Cette deuxième note d'orientation a pour objet d'attirer l'attention des banques et établissements financiers agrées et de leur rappeler que :

- les marges communiquées en annexe, au-dessus du taux d'intérêt de référence (fixe ou variable) doivent être considérées comme des seuils indicatifs. Les banques et établissements financiers sont libres d'apprécier les conditions de financement qui leur sont proposées et ce, conformément à l'article 4 de l'instruction n°07-97 du 17 Août 1997.

Aussi, cette appréciation des conditions de financement doit tenir compte du coût final du crédit et de ne pas se limiter à la marge normale publiée par la Banque d'Algérie.

- la conjoncture financière actuelle tant interne qu'externe (réserves de change, liquidité des banques, niveau du taux d'intérêt domestique) devrait favoriser l'amélioration du risque Algérie, déjà perceptible, si elle est accompagnée par un recours prudent aux crédits extérieurs ;

- les pages Reuter notamment LIBO et ISDA pour les périodes inférieures ou égales à un an, ainsi que SWAQ et SWAP pour les périodes allant de deux ans à dix ans, peuvent constituer une référence pour les taux d'intérêts.

En annexe, les banques et établissements financiers trouveront des tableaux qu'ils sont tenus de remplir et de le transmettre à la DMFE.

Bien que certaines informations soient déjà communiquées, il serait souhaitable de les fournir selon le cadre normatif fixé.

ANNEXE I A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE D'ALGERIE
DGRFE/DMFE

MARGES APPLICABLES AUX TAUX D'INTERET FIXES DE REFERENCE

En %

Type de crédit	Deux ans		Trois ans		Quatre ans		Cinq à sept ans		Sept ans et plus	
	< 1moi*	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio
Crédits bancaires										
Garantis	**1/6**	**2/16**	**1/16**	**3/16**	**1/16**	**4/16**	**4/16**	**6/16**	**9/16**	**11/16**
Non Garantis	**4/16**	**6/16**	**5/16**	**7/16**	**5/16**	**7/16**	**15/16**	**1**	**1**	**1,3/16**

(*) 1 million US.

ANNEXE II A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE D'ALGERIE
DGRFE/DMFE

MARGES APPLICABLES AUX TAUX D'INTERET VARIABLES DE REFERENCE

En %

Type de crédit	3 à 6 mois		6 à 12 mois		12 à 24 mois		2 à 3 ans		3 à 5 ans		Plus de 5 ans	
	< 1moi*	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio	< 1moi	>1mio
I - Crédits bancaires												
Garantis	1/16	1/16	1/16	1/8	1/8	1/4	1/4	3/8	1/2	5/8	7/8	1,00
Non Garantis	1/8	1/4	1/8	3/8	3/8	1/2	1/2	5/8	7/8	1,1/4	1,1/4	1,1/2
II - Crédits fournis.												
Garantis		-	1/8	1/4	1/8	1/4	1/2	5/8	3/4	1,1/8	1,00	1,3/8
Non Garantis		1/16	1/16	3/6	3/8	1/2	3/4	1	1,1/8	1,3/8	1,3/8	1,7/8

(*) 1 million US.

ANNEXE A-I A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

LIGNE DE CREDITS BANCAIRES (CONVENTIONS CADRES)

Mensuelle

Prêteurs	**Emprunteur**	**Garant**	**Montant**	**Objet**	**Conditions financières**						**Test à utiliser**	
					Durée	**Taux d'intérêt**	**Com. Eng/t**	**Com. gestion**	**Assur.**	**Autres**	**Montant imputé**	**Montant utilisé**

ANNEXE B-I A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE :

SITUATION DES LIGNES DE CREDITS GOUVERNEMENTALES

Trimestrielle

N° référence	Convention	Date	Montant	Commissions				Nature des produits
				Engagement/t	Gestion	Assurance	Autres	

ANNEXE D A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

SITUATION DES CREDITS BANCAIRES CONTRACTES (HORS CONVENTIONS CADRES)

Mensuelle

Prêteurs	**Emprunteur**	**Garant**	**Objet**	**Conditions financières**				**Durée**		
				Taux d'intérêt	**Com. Eng/t**	**Com. gestion**	**Autres**	**Durée totale**	**Période de grâce**	**Période de remb/t**

ANNEXE A-I A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE :

AVENANTS AUX LIGNES DE CREDITS

Trimestrielle

N°	Conventions	Prorogation de délai	Conditions financières	Autres	Observations

ANNEXE A-II A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE :

AVENANTS AUX LIGNES DE CREDITS

Trimestrielle

N°	Conventions	Prorogation de délai	Conditions financières	Autres	Observations

ANNEXE B-I A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE :

SITUATION DES LIGNES DE CREDITS GOUVERNEMENTALES

Trimestrielle

N° référence	Conventions	Date	Montant	Commissions				Natures des produits
				Engagement/t	Gestion	Assurance	Autres	

ANNEXE B-II A LA NOTE D'ORIENTATION N°02 DU 05 JANVIER 1998

BANQUE :

SITUATION DES LIGNES DE CREDITS GOUVERNEMENTALES EN COURS

Mensuelle

N° référence	Conventions	Montant imputé	Montant utilisé	Reste à utiliser