



البنك الوطني الجزائري  
Banque Nationale d'Algérie

# RAPPORT ANNUEL 2018

**BNA** ... La force de l'expérience  
et l'esprit du changement

# SOMMAIRE

## Présentation de la Banque

1. Conseil d'Administration
2. Direction Générale
3. Filiales et participations
4. BNA en chiffres
5. Principaux agrégats financiers
6. Les faits marquants

## Résultats de la Banque

1. Produit Net Bancaire
2. Résultat Net
3. Total Bilan

1

2

## Activité de la Banque

1. Activité commerciale
2. Activité de trésorerie et de marché
3. Activité monétique
4. Activité internationale
5. Réseau d'exploitation
6. Système d'information et système de paiement
7. Contrôle interne
8. Organisation méthodes et procédures
9. Ressources humaines
10. Marketing et communication
11. Responsabilité sociétale

3

4

## Etats financiers

1. Bilan
2. Hors bilan
3. Compte de résultats
4. Rapport des Commissaires aux Comptes

# Message de la Direction Général



L'année 2018 a été marquée par la concrétisation de plusieurs projets structurants qui confirment l'engagement de la banque à poursuivre ses actions de renforcement de ses équilibres financiers, de modernisation de ses activités et de diversification de l'offre de produits et services.

Le total bilan, affiche une progression de 253 666 millions de dinars, il s'est établi à 3 082 299 millions de dinars contre 2 828 633 millions de dinars réalisés en 2017 enregistrant une augmentation de 9%.

La Banque a clôturé l'exercice 2018 avec un résultat net bénéficiaire de 35 832 millions de dinars, une hausse de 19,49% par rapport à celui de 2017.

Le capital social est passé de 41,6 milliards de dinars en 2017 à 150 milliards de dinars en 2018, suite à son augmentation par l'incorporation des réserves à hauteur de 108,4 milliards de DA.

Cette tendance a permis la consolidation des fonds propres nets de la banque qui ont atteint le niveau de 559 312 millions de dinars.

Ces performances ont permis à la Banque de renforcer ses capacités d'intermédiation qui se sont soldés par un volume de crédit à la clientèle atteignant les 1 822 444 millions de dinars marquant ainsi une évolution de plus de 10% par rapport l'exercice antérieur.

Sur un autre plan, la Banque a intensifié ses actions de modernisation et de développement de l'activité commerciale pour une meilleure proximité et qualité de service à sa clientèle et au grand public et ce, à travers une série de mesures qui ont permis entre autre : l'ouverture de sa première agence digitale et le transfert de 06 agences vers des sièges assurant les meilleures conditions d'accueil à la clientèle.

Dans le même sillage et au plan de la communication, la Banque a élargi durant cet exercice ses canaux de communication avec sa clientèle et l'ensemble des citoyens et opérateurs économiques, en lançant plusieurs pages officielles sur les réseaux sociaux et en réalisant plusieurs campagnes publicitaires sur les différents supports médiatiques en vue de booster la commercialisation de ses produits et services.

Aussi, dans le cadre du développement du capital humain, la Banque a réalisé un riche programme de formation en s'appuyant essentiellement sur l'aspect métier et le volet managérial qui a touché plus de 2570 collaborateurs soit plus de la moitié de l'effectif de la Banque.

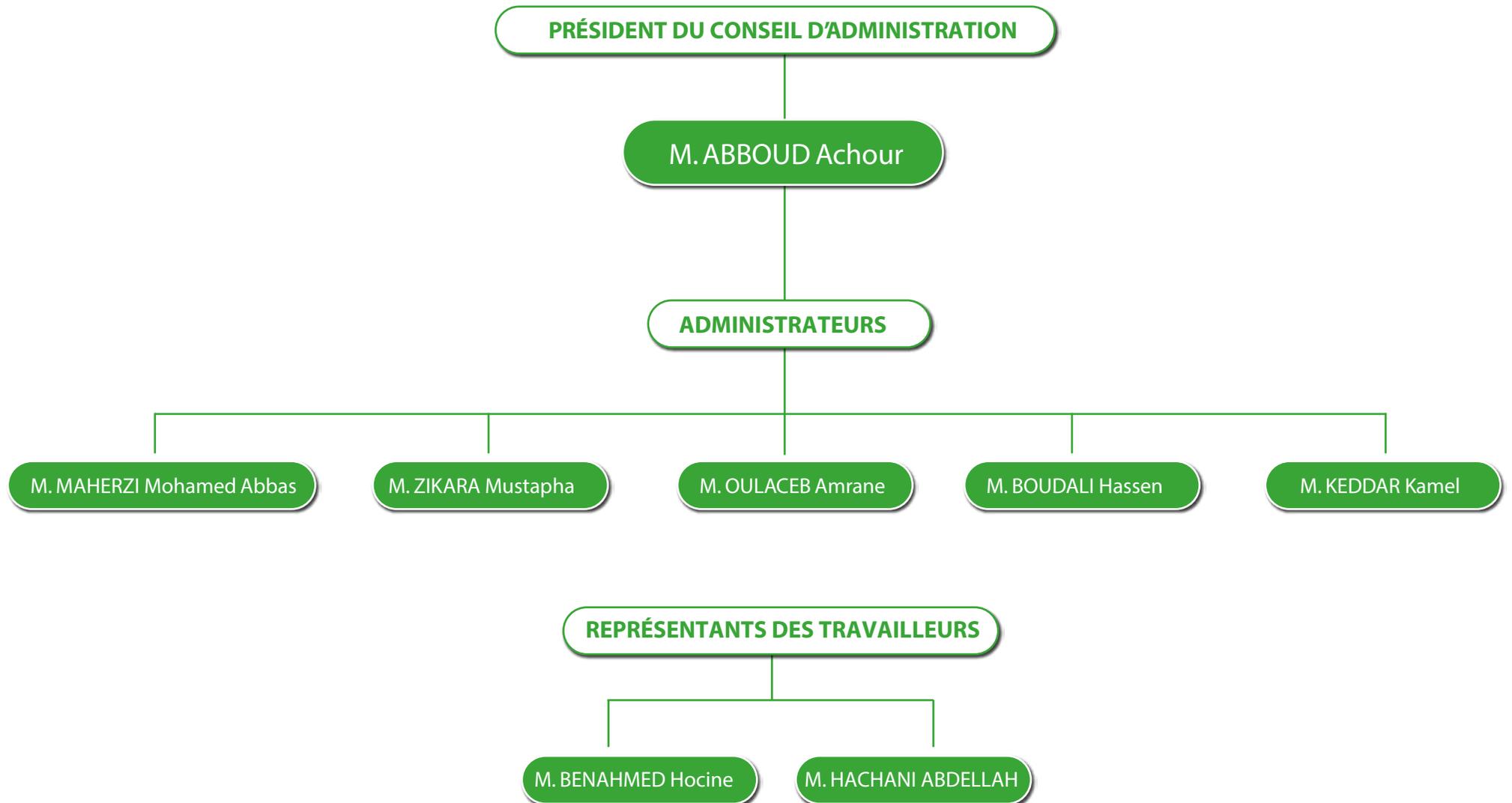
L'ensemble de ces performances réalisées grâce à la mobilisation du personnel, à la confiance et la fidélité de nos clients et partenaires, nous permet de porter un regard optimiste sur l'avenir et nous engage à multiplier davantage nos efforts afin de se maintenir à la hauteur de cette confiance et à relever de nouveaux défis avec sérénité et détermination.

# PRESENTATION DE LA BANQUE

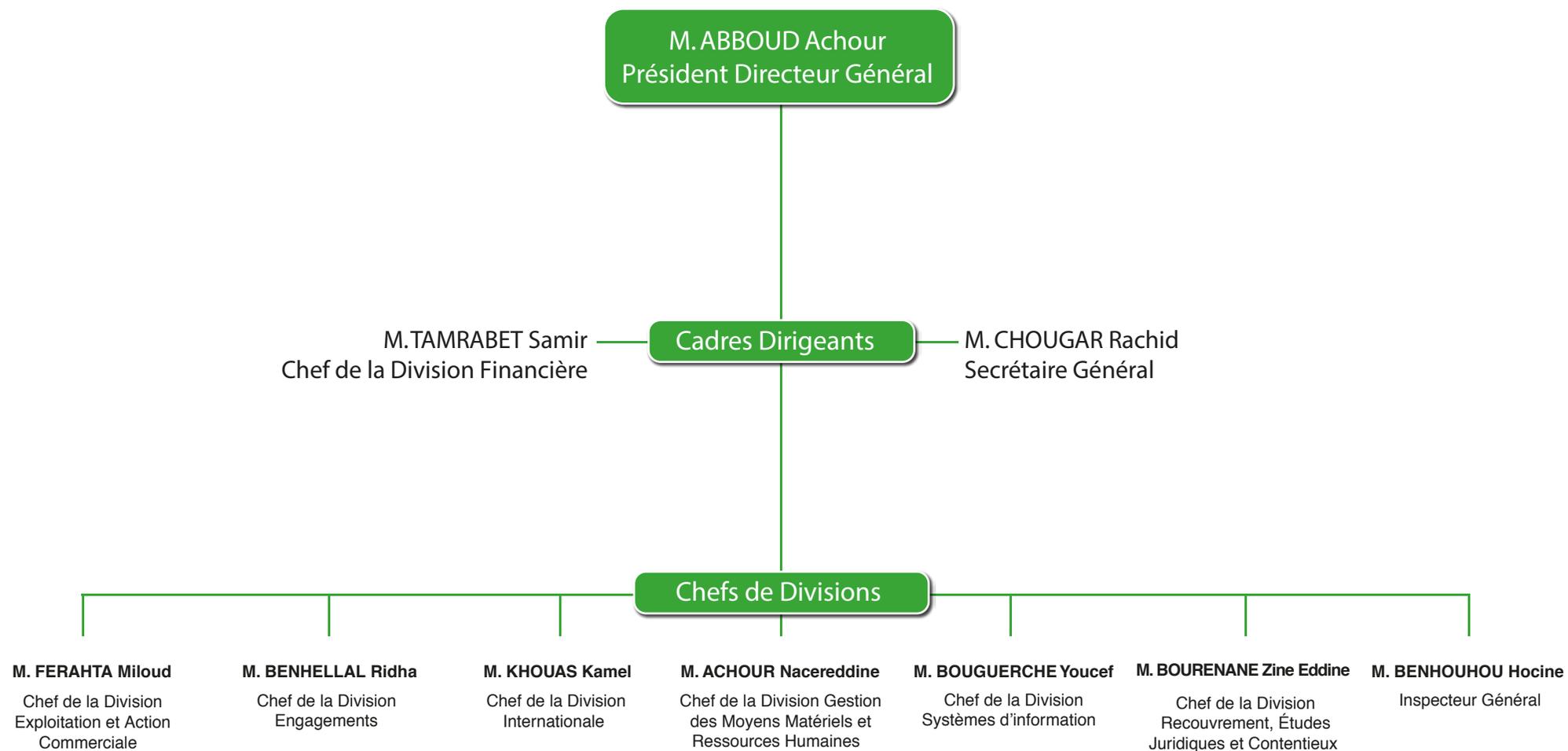


## 1. Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration est composé de 08 administrateurs, dont 06 nommés par l'actionnaire unique et 02 représentants des travailleurs.



## 2. Direction Générale



### 3. Filiales et Participations

La Banque détient dans son portefeuille de filiales et de participations, Trente (30) compagnies et entreprises dont six (06) à l'étranger.



#### En ALGÉRIE

##### 1. Institutions financières :

- Société de Refinancement Hypothécaire «SRH »
- Société de Gestion de la Bourse des Valeurs Mobilières «S.G.B.V»
- Société Algérie Clearing
- Charikat El Istithmar Mali «CELIM SICAV»
- Société Nationale de Leasing «SNL»

##### 2. Sociétés d'assurance et de garanties :

- Société de Garantie des Dépôts Bancaires «SGDB»
- Caisse de Garantie des Crédits d'Investissement «CGCI»
- Société de Garantie du Crédit Immobilier «S.G.C.I»
- Fonds de Caution Mutuelle de Garantie Risque Crédits/Jeunes
- Promoteurs «FCMGRCJ»
- Fonds de garantie mutuelle des micro- crédits Angem
- Mutuelle de Garantie des Risques Crédit Cnac
- Algerian Gulf Life Insurance Company «AGLIC»
- Compagnie Algérienne d'Assurance et de Garantie des Exportations «CAGEX»

##### 3. Sociétés de services interbancaires :

- Société d'Automatisation des Transactions Interbancaires et de Monétique «SATIM»

- Société de Services et Equipements de Sécurité «AMNAL»
- Institut de Formation Bancaire «IFB»
- Institut Algérien des Hautes Etudes Financières « IAHEF »
- Centre de Pré-Compensation Interbancaire «C.P.I»
- Société Interbancaire de Gestion et de Services Immobiliers «SIGESIM»
- Société de Services Bancaires « SSB »

##### 4. Autres sociétés :

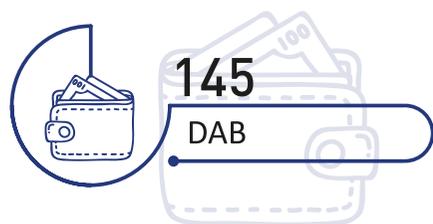
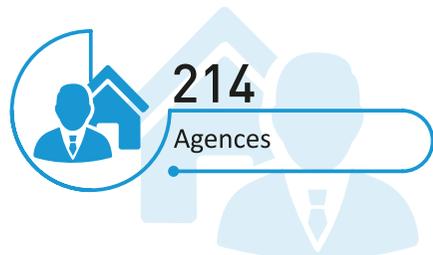
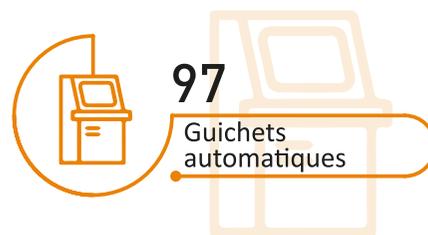
- Société d'Investissement Hôtelière «SIH»
- Société de Promotion Immobilière «SOPRI EL BNAI»



#### A L'ETRANGER

- Banque Algérienne du Commerce Extérieur «BACE»
- Banque du Maghreb Arabe pour l'Investissement et le Commerce «BAMIC»
- Programme de Financement du Commerce Arabe «PFCA»
- Société Islamique pour le Développement du Secteur Privé «S.I.D.S.P»
- Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication «SWIFT»
- Maghreb Arab Trading Compagny «MARTCO» (En cours de Liquidation)

## 4. BNA en chiffres



## 5. Les principaux indicateurs financiers

### Agrégats financiers

Ressources clientèle  
(hors devises)

1 849 643 MDA

Emplois clientèle

1 822 444 MDA

Total bilan

3 082 299 MDA

Fonds propres

312 955 MDA

PNB

95 705 MDA

Résultat net

35 832 MDA

### Principaux ratios

Résultat net / PNB

37,44 %

Coefficient d'exploitation

23,10 %

Masse salariale/ PNB

7,15 %

Rentabilité des  
fonds propres

6,41 %

Rentabilité des actifs

1,16 %

Ratio de solvabilité

27,22 %

### 6. Les faits marquants

- Augmentation du capital social de la Banque passant de 41,6 milliards de dinars à 150 milliards de dinars ;
- Inauguration de la première Agence Digitale de la Banque sise à rue Didouche Mourad (Alger) ;
- Adhésion de deux Web Marchands (CNRC et AGLIC Assurance) à la plateforme de paiement en ligne « e-paiement» ;
- Mise sur le marché de plusieurs produits d'assurance (assurance voyage Hadj & Omra, assurance voyage et assistance à l'étranger, au profit des agences de voyage et à destination de la Tunisie 'spécial été 2018) ;
- Signature des conventions de partenariat avec la CNEP et avec la Fédération Nationale des travailleurs du Pétrole, Gaz et Chimie permettant à leur personnel d'accéder aux crédits immobiliers et Auto ;
- Lancement des pages Facebook et Linkdin officielles de la Banque ;
- Lancement d'une campagne publicitaire sur les produits d'épargne de la Banque ;
- Installation de quatre (04) nouveaux **GAB**.

# ACTIVITE DE LA BANQUE

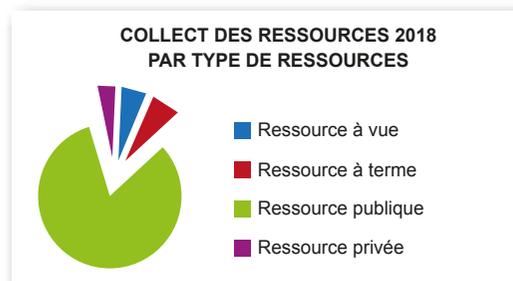


## 1. Activité commerciale

### -Collecte des ressources

La dynamique commerciale engagée ces derniers exercices, a permis à la Banque d'atteindre, en 2018, un encours des ressources collectées auprès de la clientèle, de 1 849 643 millions de dinars, contre une réalisation de 1 708 524 millions de dinars lors de l'exercice écoulé, exprimant une amélioration de 8,26% (141 119 millions de dinars).

Ce flux additionnel réalisée en termes de collecte de dépôts est constitué essentiellement de dépôts à terme (+118 798 millions de dinars) et d'une façon plus modérée, de ressources à vue (+22 321 millions de dinars).



S'agissant de la maturité des encours de dépôts, les ressources à terme représentent 54% du total des dépôts clientèle. Quant à la provenance de ces dépôts, ceux provenant du secteur public restent

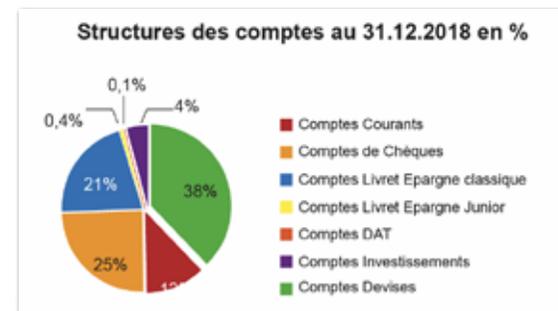
majoritaires (66%), contre 34% provenant du secteur privé.

### -Bancarisation:

Porté par des actions de prospections de nouveaux clients notamment des PME ainsi que la facilitation des procédures d'ouvertures de compte, le portefeuille clientèle de la Banque évolue favorablement en se situant à 2 780 481 comptes à fin décembre 2018 contre 2 672 056 comptes en 2017, ce qui correspond à 108 425 nouveaux comptes ouverts (4% d'évolution).

Cette performance est essentiellement assurée par l'évolution du nombre de livrets épargne classique ouverts s'élevant à 41 278 nouveaux livrets (contre 35 985 livrets ouverts en 2017), très largement privilégié par les clients, pour son taux de rémunération attractif, suivis des comptes devises avec 32 309 unités supplémentaires et des comptes chèques ayant évolué de 26 569 unités.

Aussi, le nombre de livrets épargne Moustakbaly a enregistré une hausse significative de 66%,



en s'élevant à 10 772 comptes, suite à la révision à la baisse, par la Banque, du montant exigé à l'ouverture, portant le seuil minimum à 1 000 dinars au lieu de 10 000 dinars.

### -Emplois Clientèle :

L'activité de distribution de crédits s'est montrée particulièrement dynamique en 2018, avec un encours des emplois globaux de 3 117 226 millions de dinars, progressant de 381 663 millions de dinars (13,95%) par rapport à l'année précédente (2 735 563 millions de dinars).

## ACTIVITE DE LA BANQUE

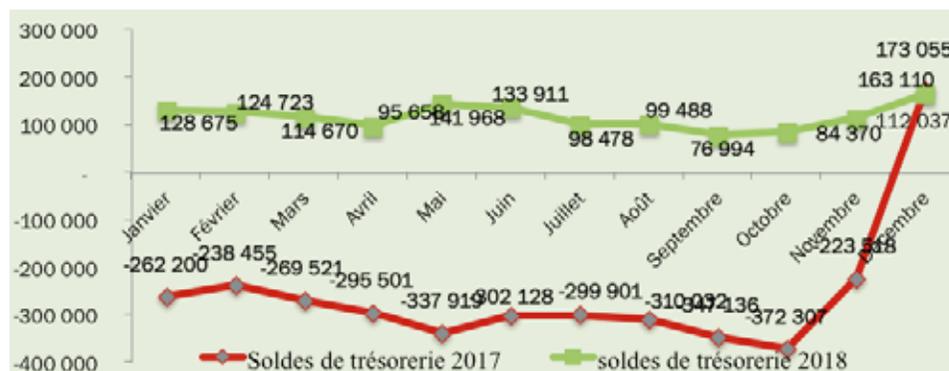
La croissance des emplois clientèle durant l'année 2018 est essentiellement due à une augmentation des crédits directs, des emplois de marché et des engagements par signature ainsi qu'aux démarches commerciales menées par la Banque et son accompagnement afin d'offrir des solutions adaptées aux différents besoins de financements de ses clients.

### 2. Activité de trésorerie et de marché

#### -Activité de trésorerie :

Durant l'exercice 2018, la situation de la trésorerie s'est améliorée par rapport à 2017. Les soldes de la trésorerie sont en moyenne quotidienne positifs de 114 507 millions de dinars, contre une moyenne quotidienne négative de 257 130 millions de dinars en 2017, marquant une progression de 371 637 millions de dinars.

Le graphe suivant montre la situation mensuelle affichée par la trésorerie de la Banque durant l'exercice 2018 :



Les soldes moyens mensuels de la trésorerie ont enregistré une performance depuis l'opération de remboursement par anticipation, des titres de rachat de la créance détenue par la Banque sur Sonelgaz par le Trésor Public, réalisée à fin novembre 2017, pour enregistrer

une moyenne positive de 128 675 millions de dinars au mois de janvier, et clôturer l'année avec une moyenne positive de 163 110 millions de dinars au mois de décembre.

#### -Activité de marché

La situation de la trésorerie a connu une amélioration en 2018. Ainsi,

la constitution de la réserve obligatoire de la Banque n'a nécessité le recours au marché monétaire, pour combler le déficit, qu'à l'emprunt

de 17 683 250 millions de dinars.

La Banque a réalisé sur le marché monétaire à fin 2018, un produit de 773,12 millions de dinars, essentiellement dû aux intérêts perçus sur la réserve obligatoire

(753,39 millions de dinars). Elle a cependant décaissé 1 396,36 millions de dinars en charges, dont 1 364,43 millions de dinars concernent les intérêts servis sur les emprunts, ce qui a généré un résultat négatif de 623,24 millions de dinars.

### 3. Activité monétique

Pour un service toujours plus performant, la Banque a poursuivi son innovation dans le domaine de la monétique et digitale, en :

- Procédant en novembre 2018, à l'ouverture de la première agence digitale, sise à la rue Didouche Mourad, Alger. Dotée d'un Distributeur Automatique de Banque, d'un Guichet Automatique de Banque et d'un espace digital, cette agence offre une panoplie de services accessibles à tous visant à renforcer la proximité avec les clients.

- En engageant des travaux visant l'élargissement de sa palette de cartes bancaires par de nouvelles offres : cartes CIB Corporate, épargne, privative ' Elite', VISA, et Mastercard-BNA.

- Boostant la dynamique de développement du service de « paiement par carte », par la réalisation d'une commande de 6 269 TPE, destinée aux commerçants et aux grands facturiers de la Banque.

Sur un autre plan, l'année 2018 a permis à la Banque ayant lancé le service de banque à distance BNA.net en 2017, d'élargir le nombre d'adhérents à ce service, de 22,69%, pour atteindre 41 158 comptes abonnés au 31.12.2018, contre 33 545 comptes en 2017.

Aussi, durant cette même année, la Banque a acquis un nouvel outil de supervision et de gestion de la plateforme de BNA.net « Portail P2B » en vue de la mise en place de nouveaux services, en 2019, étoffant ses prestations de Banque à distance BNA.Net, à savoir :

- Le e-banking « Push to Bank » : qui permet une meilleure accessibilité aux grands facturiers de la BNA possédant des multi comptes.

- Le « SMS-Banking » : permettant aux clients de la Banque de recevoir la notification périodique du solde de compte par SMS sur téléphone mobile, l'alerte SMS sur le solde seuil, le montant des opérations, et sur le solde débiteur.

- Le service « BNA@TIC » : une application mobile téléchargeable permettant l'accès aux services de la Banque à distance.

## 4.Activité internationale



Au cours de l'année 2018, l'activité à l'International a enregistré une relance positive sur les opérations avec l'étranger et les engagements extérieurs, où une croissance de 21,39% a été observée au niveau des mouvements de

fonds avec l'extérieur, principalement due à :

- L'entrée en relation avec plusieurs nouveaux opérateurs et investisseurs privés.
- La relance de certains projets par les autorités.
- La levée des interdictions sur certains produits et l'accord de licences d'importations.

### -Les crédits documentaires à l'import

Les crédits documentaires à l'import qui ont atteint 230 683 millions de dinars au 31.12.2018, contre 183 242 millions de dinars à fin 2017, se sont accrus de 25,89% (47 441 millions de dinars). Ils doivent leur augmentation aux montants assez importants sollicités pour la réalisation des opérations initiées par les secteurs d'activités concernés.

Une progression positive des ouvertures de crédits documentaires à l'import a été constatée, en nombre 9,39%, et en valeur +31,08%, soit 2 003 ouvertures réalisées en 2018 d'une valeur de 180 423 millions de dinars.

Cette performance s'explique principalement par :

- \* la levée de suspension de l'importation de certains produits,
- \* les accords de licences d'importation pour quelques produits et clients de la Banque,
- \* Les efforts consentis par la Direction Générale qui ont abouti au démarchage de clients activant dans plusieurs domaines d'activités.

### **-Transferts vers l'étranger**

Les transferts de fonds émis vers l'étranger par la clientèle, ont enregistré une hausse significative de 32,22% (139 929 millions de dinars) en s'établissant à 574 159 millions de dinars à fin décembre 2018, par référence au volume atteint en 2017 (434 230 millions de dinars). Cette croissance tire son origine de l'avènement de la loi de finances 2017, réhabilitant la remise documentaire et le transfert libre.

### **-Rapatriements de l'étranger**

Les rapatriements reçus pour le compte de la clientèle de la BNA, ont diminué de 31,36% (-27 958 millions de dinars) pour s'inscrire à 61 189 millions de dinars à fin décembre 2018 contre 89 147 millions de dinars enregistrés en 2017. Cela est dû à la baisse des virements commerciaux, des commissions et frais liés aux garanties internationales, ainsi qu'aux mises en jeu, respectivement de 16 983 millions de dinars et de 10 827 millions de dinars.

### **-Les garanties internationales**

Totalisant 1 592 garanties à fin 2018, pour un montant de 26 008 millions de dinars, le volume des nouvelles garanties contractuelles

souscrit à l'import s'est rétracté en nombre et en valeur respectivement de 12,58% et de 4,89%, suite à la diminution en nombre et en valeur des garanties de soumission et de la valeur des garanties de restitution d'avance.

L'encours des engagements contractuels s'est affaibli de 48 002 millions de dinars (-13,39%) par rapport à l'exercice 2017 atteignant 310 565 millions de dinars à fin 2018.

## **5. Réseau d'Exploitation :**



Dans une optique centrée sur la valorisation de la relation client, la Banque, durant l'exercice 2018 a effectué des actions visant le développement et la modernisation de son réseau

conformément aux normes adaptées qui ont porté sur :

### **Ouverture de Nouvelles Agences :**

- Agence ORAN « 952 »,
- Agence Digitale DIDOUCHE MOURAD (Alger).

### **Aménagement, Transfert, et Rénovation d'Agences :**

#### **- Aménagement d'Agences, Locaux et DRE :**

Sebdu ' 528', les Ouadhias, Bordj El Bahri, agence sur site S.N.V.I (DRE Rouïba), Batna AADL, Sétif '703'-AADL, locaux Zribet El Oued (DRE Sétif), de la nouvelle DRE Tébessa, nouvelle DRE et agence Sidi Bel Abbès, et nouveaux locaux Ain Türk '967'.

### - Transfert de Sept (07) Agences :

(Tipaza '438', Sétif '704', Bordj El Bahri '651', Boghni '577', Ouadhias '582', Biskra '386' et Hadjout '439').

### - Rénovation de 2 agences:

Tissemsilt «277», Sétif « 704 ».

## 6. Système d'information et système de paiement :



La Banque s'est engagée dans le défi de concrétiser le projet de modernisation de son système d'information, à travers la mise en place du nouveau progiciel

« Global Banking » permettant d'avoir une connaissance globale du client et une plus grande célérité de traitement des opérations.

Ce projet stratégique a mobilisé l'ensemble des fonctions de la Banque et a permis d'engager plusieurs travaux lors de sa deuxième phase, dont les plus importants sont :

- La rédaction du cahier des charges pour le choix d'un Global Banking.

- Le lancement de l'avis d'appel d'offres en date du 10.06.2018, l'ouverture des plis, et la retenue de quatre (04) soumissionnaires sur un total de neuf (09).

- L'évaluation préliminaire des offres retenues par la Commission d'Evaluation (CEOAM), et examen par le Comité d'Evaluation Technique, des réserves soulevées par ladite commission.

- L'élaboration et la finalisation du deuxième cahier des charges portant sur la sélection d'un cabinet accompagnateur à l'effet d'assister la BNA dans la phase de mise en œuvre et d'implémentation de la solution informatique de l'éditeur retenu.

Aussi, dans la continuité des efforts de consolidation du système d'information actuel, des actions ont été menées, dont :

- Réalisation d'un développement intégré à la technologie d'écran tactile, dans le cadre de la mise en place du premier espace digital de la Banque, permettant l'accès à plusieurs fonctionnalités de l'agence sans guichet, en service libre.

- Automatisation des garanties internationales et des états déclaratifs des opérations internationales.

- Développement et mise en production d'une solution d'interfaçage du système d'information avec les opérations de télé-compensation, pour la prise en charge automatique des opérations de couverture de compensation (chèques-retour, virements-aller, lettres de change-retour, billets à ordre).

- Développement en interne et ajustement, d'une application pour le calcul de la bonification des crédits et des états à transmettre à la DGT.

- Déploiement du module « effet », (dont la mise en production reste assujettie au projet de normalisation, des « effets », piloté par la Banque d'Algérie) et du module « prélèvement ».
  - Réalisation des travaux de paramétrage des produits alternatifs, finalisation des travaux d'automatisation du processus budgétaire, et actualisation du simulateur de crédit (immobilier et auto) avec l'intégration des produits de la finance alternative.
  - Développement de scripts d'interfaçage entre le système Delta et le système SMART/AML dans le cadre de la mise en œuvre du dispositif de lutte contre le blanchiment des capitaux, et d'une solution WORKFLOW, permettant d'automatiser le processus d'octroi des crédits et des dossiers d'engagements, dont les tests de validation sont en cours.
- En parallèle, la Banque s'est attachée à améliorer la sécurité et la maintenance de son système d'information actuel.

### 7. Contrôle Interne :



En 2018, la Division des Risques et du Contrôle Permanent a vu le jour, dans le but de mettre au point l'organisation du Contrôle Permanent, conformément au règlement 1108- du 28 Novembre 2013 relatif au

contrôle interne de Banques et des établissements Financiers.

Les travaux effectués par cette Division sont principalement les suivantes :

- Elaboration et transmission, à la Banque d'Algérie, du rapport annuel 2017 sur la mesure et la surveillance des risques.
- Actualisation annuelle de la cartographie des risques.
- Exploitation et suivi des reportings internes relatifs aux contrôles permanents destinés à l'organe exécutif et au Comité d'Audit.
- Etablissement du rapport annuel sur le contrôle interne au titre de l'exercice 2017.
- Réalisation de rapports trimestriels relatifs à la mise en œuvre des recommandations des Audits Externes et des Commissaires Aux Comptes au 31.12.2017, 31.03.2018 et 30.06.2018, destinés à l'actionnaire et aux organes habilités par la Banque pour examen.
- Suivi de la levée des réserves des Commissaires Aux Comptes et des Audit Internes et Externes.

Sur le plan de la Conformité, les actions se sont poursuivies au cours de l'année 2018, à travers notamment :

- L'implémentation d'une solution automatisée de filtrage et de profilage SMART AML/FATCA, composée de deux modules SMART-INPUT et SMART-AML, interfacée avec le système d'information de la Banque, et administrée à partir de la Direction de la Conformité.

Cette solution permet de générer des alertes relatives aux opérations

atypiques et inhabituelles, d'analyser, et de cibler les opérations revêtant un caractère suspect devant faire l'objet de déclaration de soupçon, ainsi que celles devant faire l'objet de blocage.

- L'élaboration du rapport annuel sur les incidents majeurs survenus au niveau de la Banque au cours de l'exercice 2017, adressé aux Commissaires Aux Comptes, Ministère des Finances et à la Direction Générale du Trésor, et des rapports mensuels inhérents aux incidents majeurs survenus à la Banque durant l'exercice 2018, adressés au Secrétaire Général du Ministère des Finances.

- L'élaboration et la transmission du rapport de lutte anti-blanchiment d'argent et de financement du terrorisme en 2017, à la Commission Bancaire, aux Commissaires Aux Comptes et à la Direction Générale de l'Inspection Générale de la Banque d'Algérie (DGIG/BA).

- Le renforcement du dispositif de surveillance des clients et des transactions, à travers la consolidation du dispositif de surveillance des opérations dépassant des seuils prédéterminés, le contrôle en permanence des flux significatifs et des comptes à risque, l'analyse des flux de transferts et de rapatriements et l'exploitation des rapports confidentiels à l'issue de l'analyse des flux.

- Encadrement des relations avec les banques correspondantes relativement aux exigences AML par la signature et la transmission du questionnaire standard « Wolfsberg questionnaire » et du formulaire « Patriot Act Certification » aux correspondants bancaires étrangers.

En matière de contrôle périodique, l'exercice 2018 a connu la réalisation de 453 missions d'inspection.

### **8.Organisation, Méthodes et Procédures :**

La fonction organisation méthodes et procédures a réalisé courant 2018, un total de 147 textes organiques relatifs à différents thèmes, répartis par nature comme suit : 24 circulaires, 36 lettres-circulaires et 87 notes.

Sur le plan procédural, la structure a mis à la disposition des divisions et des structures de contrôle, le rapport final portant sur l'élaboration de la cartographie unique des processus de la banque, livrée par le cabinet d'Audit Externe « KPMG ».

Elle a aussi contribué à l'élaboration des projets de textes relatifs aux produits de la finance participative, sur la base des livrables du cabinet externe « Ernst & Young ».

### 9. Ressources humaines:



Afin d'accompagner le développement de ses activités et répondre aux besoins spécifiques des différentes lignes métiers, la Banque a procédé durant l'exercice 2018 au recrutement de 311 éléments (156 cadres, 135 agents de maîtrise et 20 exécutants)

contre l'enregistrement du départ de 146 agents.

A ce titre, au terme de l'exercice 2018, l'effectif de la Banque s'est établi à 5 115 collaborateurs soit 165 de plus que l'année 2017 (4 950 éléments), dont une proportion significative de 78,67% est rattachée au réseau d'exploitation.

Aussi, pour s'adapter davantage aux aléas du marché et aux attentes de la clientèle, la Banque a poursuivi les actions de formation et d'accompagnement du personnel en s'appuyant essentiellement sur l'aspect métier de l'activité bancaire avec un intérêt plus accentué sur le réseau d'exploitation.

Les actions de formation organisées en 2018 ont concerné 2 572 agents, soit 50,28% de l'effectif et le budget formation a atteint 143 millions de dinars soit 2,09 % de la masse salariale.

### 10. Marketing et communication:



Dans la continuité des actions engagées en 2017, la Banque a poursuivi son plan de modernisation et de diversification des produits et services bancaires et d'assurance offerts à la clientèle. Durant l'exercice 2018, la

BNA a également introduit de nouveaux canaux de communication afin de se rapprocher davantage de sa clientèle et des citoyens tout en renforçant sa notoriété et son image de marque à travers diverses actions :

#### • En matière de Marketing :

- La création d'un comité de pilotage et d'un comité de projet chargés de la conduite du projet de la Finance Participative confié à la Direction du marketing et de la Communication ;
- La participation au déploiement de la première Agence Digitale de la BNA par la préparation des contenus des applications offertes à la clientèle ainsi que par le suivi, l'animation et la prise en charge de l'aspect visuel de cet espace digital.

#### • En matière de communication :

- La création de la page Facebook Officielle, de la page LinkedIn et de la chaîne Youtube de la BNA ainsi que la mise à jour permanente du site Web institutionnel ;

- La conception et le renouvellement des flyers et prospectus des différents produits et services bancaires ;
- La refonte et uniformisation de l'ensemble des supports de communication de la Banque ;
- La promotion des produits d'épargne et de l'Agence Digitale ;
- L'amélioration de l'image de marque de la Banque à travers des actions de sponsoring et de mécénat et la participation aux foires et manifestations d'intérêt général ;
- La réalisation de plusieurs campagnes publicitaires auprès des médias de masse (Radio et presse écrite) ;
- Publication de deux bulletins d'information interne BNA Actus, de 27 flash d'information et l'édition quotidienne de la revue de presse quotidienne.

Par ailleurs, la Cellule d'Ecoute et de Communication, continue d'assurer le suivi et le traitement des réclamations de la clientèle, en enregistrant 406 réclamations à fin 2018.

### • En matière de Bancassurance :

La Banque a élargi son réseau de distribution des produits relatifs à l'assurance de personnes par la signature d'un avenant entre la BNA et l'Algérienne Vie (AGLIC), autorisant toutes les agences de la Banque à commercialiser les produits d'AGLIC ce qui a permis de réaliser la souscription de 79 447 contrats d'assurances en 2018 contre 18 161 à fin 2017.

Afin d'accompagner le développement de cette activité, 337 cadres de la Banque ont été formés sur la Bancassurance et différentes actions ont été menées afin de promouvoir cette activité dont l'insertion des simulateurs d'assurances au niveau du site web et de l'espace digital de l'Agence Digitale.

## 11. Responsabilité sociale

Cette année encore, la Banque Nationale d'Algérie a continué à apporter son aide et son soutien aux différents organismes à travers des actions de parrainage, de mécénat et d'attribution de dons au profit des différentes associations et institutions caritatives et de bienfaisance œuvrant pour améliorer les conditions de vie des plus démunies.

Ainsi, durant l'exercice 2018, la BNA a participé à de nombreux événements et a contribué à la réalisation de diverses actions de solidarité touchant entre autres aux secteurs de l'éducation, la culture, la santé et le sport.

Bien au-delà d'une entreprise financière, la BNA est aujourd'hui un soutien majeur à la société civile et un atout nécessaire au développement économique et sociétal.

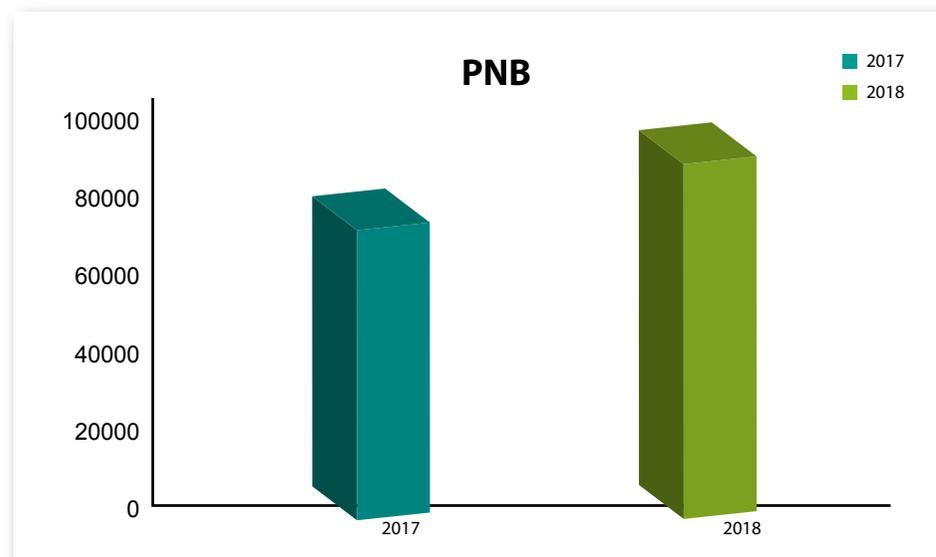
# RESULTATS DE LA BANQUE



## RESULTATS DE LA BANQUE

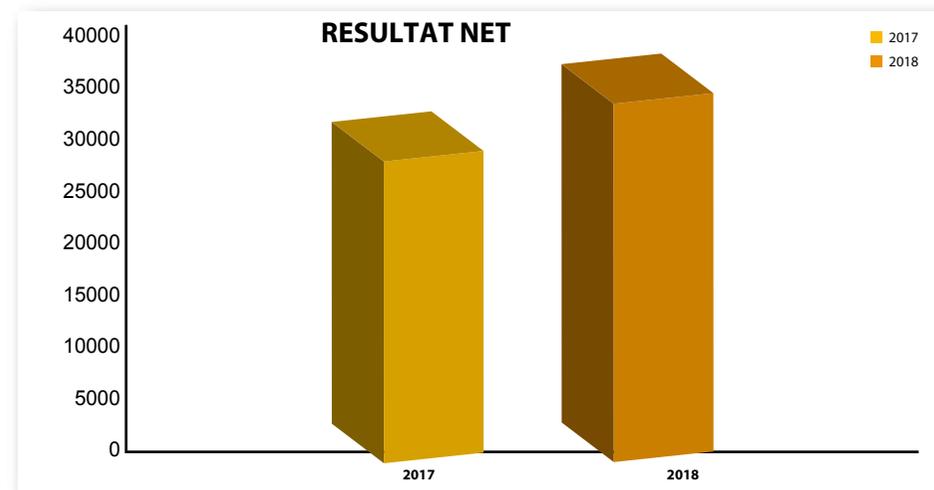
### 1. Produit Net Bancaire

Le Produit Net Bancaire a enregistré une progression de 22.26% par rapport à l'exercice précédent avec 95 705 Millions de dinars. Cette performance est due à la dynamique affichée par les activités commerciales en termes de marge d'intérêt, ou cette dernière représente 73.99% du PNB à fin 2018.



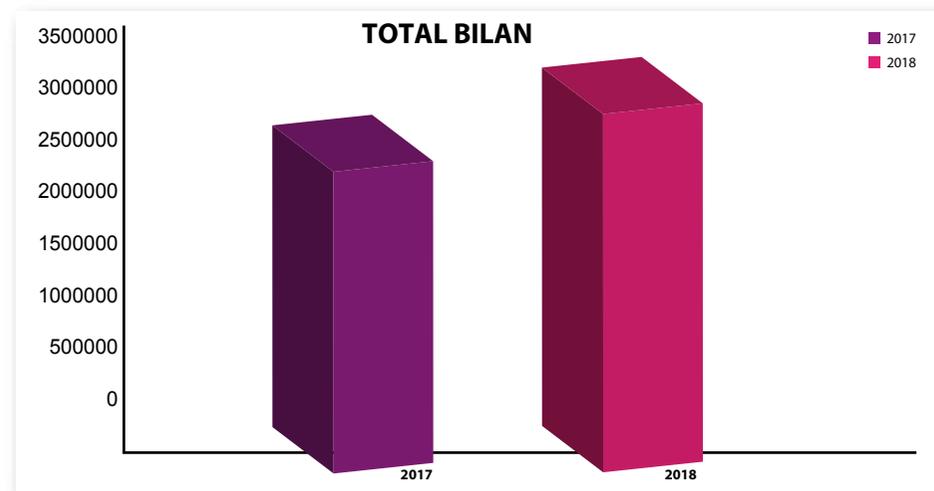
### 2. Résultat Net

Le Résultat Net de la Banque a enregistré une croissance de 19.49% par rapport à l'exercice précédent avec 35 832 Millions de Dinars.



### 3. Total Bilan

Le Total Bilan s'établit à 3 082 299 Millions de Dinars soit une progression de 8.97%, chose qu'a renforcé davantage la dimension et la solidité financière de la Banque.



# ETATS FINANCIERS



## 1. Bilan ( En milliers de DA )

ACTIF	Déc-16	Déc-17	Déc-18
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	305 734 845	298 863 421	337 316 817
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	238	250	270
Actifs financiers disponibles à la vente	788 082 331	265 053 415	379 543 232
Prêts et créances sur les institutions financières	166 797 057	277 338 267	407 271 144
Prêts et créances sur la clientèle	1 384 912 137	1 622 181 004	1 806 662 078
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	14 043 819	194 043 819	14 043 819
Impôts courants - Actif	10 929 186	11 176 286	10 145 906
Impôts différés - Actif	715 320	611 969	691 309
Autres actifs	78 034 835	38 681 034	28 926 710
Comptes de régularisation	49 986 094	75 010 175	51 160 554
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	22 813 283	23 741 477	23 761 261
Immeubles de placement	-	-	-
Immobilisations nettes corporelles	21 150 516	21 791 299	22 680 606
Immobilisations incorporelles nettes	171 517	140 856	95 644
Ecart d'acquisition			
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>2 843 371 178</b>	<b>2 828 633 272</b>	<b>3 082 299 350</b>

## ETATS FINANCIERS

<b>PASSIF</b>	<b>Déc-16</b>	<b>Déc-17</b>	<b>Déc-18</b>
Banque centrale	340 355 168	-	-
Dettes envers les institutions financières	195 741 959	158 992 098	243 452 166
Dettes envers la clientèle	1 673 844 881	1 834 455 739	1 982 925 888
Dettes représentées par un titre	14 245 846	16 428 533	18 685 076
Impôts courants - Passif	12 418 096	11 273 229	14 282 865
Impôts différés - Passif	535 633	536 812	537 377
Autres passifs	140 671 583	110 962 924	117 077 585
Comptes de régularisation	79 065 313	104 668 088	70 894 144
Provisions pour risques et charges	38 172 236	30 045 156	30 088 761
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements	-	-	-
Fonds pour risques bancaires généraux	92 063 068	102 041 054	108 112 786
Dettes subordonnées	14 000 000	194 000 000	208 002 425
Capital	41 600 000	41 600 000	150 000 000
Primes liées au capital	-	-	-
Réserves	155 567 323	178 987 219	90 573 966
Ecart d'évaluation	(-) 6 155 252	(-) 5 169 755	(-) 7 991 301
Ecart de réévaluation	14 122 289	14 122 289	14 122 289
Report à nouveau (+/-)	5 703 139	5 703 139	5 703 139
Résultat de l'exercice (+/-)	31 419 896	29 986 747	35 832 184
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>2 843 371 178</b>	<b>2 828 633 272</b>	<b>3 082 299 350</b>

## 2. Hors Bilan ( En milliers de DA )

ENGAGEMENTS	Déc-16	Déc-17	Déc-18
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>873 975 119</b>	<b>909 150 776</b>	<b>979 354 019</b>
Engagements de financement en faveur des institutions financières	10 451 808	8 383 244	9 266 640
Engagements de financement en faveur de la clientèle	274 487 762	453 177 269	540 106 873
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	317 972 415	181 193 033	170 956 732
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	271 063 134	266 397 230	259 023 774
Autres engagements donnés	-		
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>	<b>995 757 495</b>	<b>909 258 521</b>	<b>871 072 833</b>
Engagements de financement reçus des institutions financières	-	-	-
Engagements de garantie reçus des institutions financières	430 461 923	343 962 949	305 777 260
Autres engagements reçus	<b>565 295 572</b>	<b>565 295 572</b>	<b>565 295 273</b>

## 3. Comptes de résultats ( En milliers de DA )

INTITULE	déc-16	déc-17	déc-18
+ Intérêts et produits assimilés	129 177 236	115 094 180	138 968 599
- Intérêts et charges assimilées	(-) 27 955 586	(-) 39 130 790	(-) 46 126 936
+ Commissions (produits)	2 685 271	2 107 888	2 111 057
- Commissions (charges)	(-) 81 443	(-) 42 708	(-) 56 129

## ETATS FINANCIERS

+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	35	14	50
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	(-) 468 723	16 994	571 993
+ Produits des autres activités	214 322	236 245	236 307
- Charges des autres activités	(-) 12 287	0	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>103 558 825</b>	<b>78 281 823</b>	<b>95 704 941</b>
- Charges générales d'exploitation	(-) 22 787 304	(-) 21 334 309	(-) 20 548 066
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	(-) 1 415 820	(-) 1 550 437	(-) 1 556 861
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>79 355 701</b>	<b>55 397 077</b>	<b>73 600 014</b>
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	(-) 56 431 055	(-) 45 735 249	(-) 45 566 838
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	20 965 730	31 702 679	22 003 097
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>43 890 376</b>	<b>41 364 507</b>	<b>50 036 273</b>
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-	-	-
+ Eléments extraordinaires (produits)	-	-	-
- Eléments extraordinaires (charges)	-	-	-
<b>RESULTAT AVANT IMPOT</b>	<b>43 890 376</b>	<b>41 364 507</b>	<b>50 036 273</b>
- Impôts sur les résultats et assimilés	(-) 12 470 480	(-) 11 377 760	(-) 14 204 089
<b>RESULTAT NET</b>	<b>31 419 896</b>	<b>29 986 747</b>	<b>35 832 184</b>

## 4. Rapport des Commissaires aux Comptes

### 1.2. OPINION SUR LES COMPTES

Nous estimons que nos contrôles fournissent une base raisonnable pour exprimer notre opinion sur les comptes de votre entreprise. Toutefois, nous attirons votre attention sur les principales réserves et observations formulées, ci-dessus.

Compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les normes et les recommandations de la profession de commissariat aux comptes au regard des règles et principes comptables généralement admis et particulièrement ceux définis par le système comptable financier et la banque d'Algérie et au regard de tous les aspects de formulés ci-dessus, la prise en charge progressive des réserves antérieures, nous formulons une certification sous réserves de la prise en charge des points soulevés dans le présent rapport, des comptes de la BANQUE NATIONALE D'ALGERIE arrêtés au titre de l'exercice clos le 31-12-2018 pour un total du bilan de **3 082 299 350 Milliers** de DA et un résultat bénéficiaire de **35 832 184 Milliers** de DA qui sont présentés en annexe et ce en référence aux dispositions du système comptable financier et des règlements de la banque d'Algérie régissant la comptabilité bancaire.

Alger, le

16 JUIN 2019

Les Commissaires aux Comptes

AMEZIANI Lounes

**L. AMEZIANI**  
 EXPERT COMPTABLE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 AGREE PRES LA COUR  
 Bt A 6ème Groupe Place 1er Mai Alger  
 (Face Maison Presse) Tél: 021 65 02 09

BARKI Mohamed

**Mohamed BARKI**  
 Expert Comptable  
 Commissaire aux Comptes  
 Ordre N° 112

10, rue El-Goria Koudar Setif  
 T. : 033 79 89- Fax: 033 79 19 19



# NOS CONTACTS

## Direction Générale :

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger  
Tél. : 49 95 43 021 - 98 99 43 021  
Fax : 94 94 43 021

## Inspection Générale «I.G» :

27, Rue des Vieillards - 16340 Bouzaréah  
Tél. : 84 32 23 023 / Fax : 82 32 23 023

## Division des Engagements «D.E» :

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger  
Tél. : 41 95 43 021 - 36 95 43 021  
Fax : 45 96 43 021 - 61 95 43 021

## Division Gestion des Moyens Matériels & Ressources Humaines «DGMMRH»

05, Rue Kaci Mohamed Baba Hacène - Alger  
Tél. : 21 36 35 023 - 79 37 35 023  
Tél./Fax : 60 37 35 023

## Division de l'Exploitation et de l'Action Commerciale «DEAC»

08, Rue Amar Mekkid - 16040 Hussein Dey - Alger  
Tél. : 96 19 77 023 - 14 / 03 / 02 20 77 023  
Fax : 07 20 77 023

## Division Internationale «DI» :

12, Route de Meftah - BP 130 & 129 - Oued Smar - Alger  
Tél. : 74 30 51 021 - 02 35 51 021  
Fax : 45 34 51 021

## Division des Systemes d'Information «DSI» :

5, Rue Kaci Mohamed - Baba Hacène - Alger  
Tél. : 71 38 35 023 - 41 37 35 023  
Fax : 04 37 35 023 - 35 37 35 023 - 11 37 35 023

## Division du Recouvrement des Etudes Juridiques et du Contentieux «DREJC» :

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger  
Tél. : 03 97 43 021 - 71 98 43 021  
Fax : 66 96 43 021

## Division Financière «DF»

05, Rue Kaci Mohamed Baba Hacène - Alger  
Tél./Fax : 30 37 35 023 - 18 38 35 023

## Direction Marketing et Communication «DMC»

08, Rue Amar Mekkid - 16040 Hussein Dey - Alger  
Tél. : 08 20 77 023 - 09 20 77 023  
Fax : 18 20 77 023



## Message from the General Management

The financial year 2018 was highly characterized by the launch and implementation of important structuring projects which confirm indeed the bank's commitment to pursue its actions of strengthening its financial balance, modernize its activities and diversify the range of its products and services.

The balance sheet indicates a progress of 253,666 million DZD representing thus a considerable raise of 9% comparing to 2017, with 3 082 299 million DZD against 2,828,633 million DZD realized in 2017. In this respect, the financial year 2018 has closed with a net result of 35,832 million DZD, recording an increase of 19.49% compared to that of 2017.

The share capital has as well increased from 41.6 billion DZD in 2017 to 150 billion DZD in 2018 mainly by the incorporation of 108.4 billion DA of bank reserves.

This measure has enabled the consolidation of the bank's equity capital which has reached 559,312 million DZD.

The sustainment of these financial performances allowed the Bank to reinforce its intermediation capacities, resulting thus in a significant volume of 1,822,444 million DZD allocated to consumer credit, an evolution of more than 10% compared to the previous year. On a different matter, the Bank has heightened its actions to modernize and develop the commercial activity in order to ensure proximity and high quality services to its customers and to the large public as well. This has been possible through a series of measures, inter alia, the opening of its first digital branch and the transfer of 06 other branches to new headquarters ensuring thus better reception conditions for customers.

In terms of communication, the Bank has widened its communication channels with customers, economic operators and the general public by creating interactive pages on social networks and launching several advertising campaigns on different media for a better marketing of its products and services.

As for human capital development, the Bank has carried out a rich training program mainly based on business and managerial aspects which has targeted more than 2,570 employees representing more than the half of the bank's workforce.

All of these achievements were possible thanks to the collective investment of our employees and to the trust of our customers and partners. This allows us to draw an optimistic view of the future and engages us to increase our efforts in order to live up to this trust, and take up new challenges with serenity and determination.

### **INTRODUCTION OF THE NATIONAL BANK OF ALGERIA**

The National Bank of Algeria (BNA) is a state having a form of a stock company with a capital of 150 000 000, 00 Algerian Dinars. It has a staff of 4 950 employees, 17 Regional Directions and 214 Branches all over the algerian territory.

The BNA's network is considered as the second one of the algerian banking sector ensuring an important representativeness in the local level. This large extended network allows the best access to the clients and an important part of activity.

#### **SYSTEM OF MANAGEMENT:**

##### **Shareholding:**

The capital of the BNA is wholly owned by the Algerian State at 100 %.

The supervisory ministry is the Ministry of Finance.

##### **Board of Directors:**

The Board of Directors is compound of the Chief Executive Officer who presides over eight (08) board members, six (06) of them are nominated by the shareholder and the two (02) others are staff representative.

##### **Audit committee:**

The audit committee is compound of two (02) administrators and supported in their work by eight (08) members including an independent expert.

##### **Head office committee:**

A Head Office Committee established on july 12th, 2017 is under the authority of Mr Chief Executive Office and compound of elven (11) members.

## BALANCE SHEET AT DECEMBER, 31<sup>ST</sup> 2018

ASSETS	DEC-16	DEC-17	DEC-18
Cash, Central Bank, Postal Cheque Accounts	305 734 845	298 863 421	337 316 817
Financial assets held for trading	238	250	270
Financial assets available for sale	788 082 331	265 053 415	379 543 232
Due from Financial Institutions	166 797 057	277 338 267	407 271 144
Due from customers	1 384 912 137	1 622 181 004	1 806 662 078
Financial assets held at maturity	14 043 819	194 043 819	14 043 819
Curret taxes-Assets	10 929 186	11 176 286	10 145 906
Differed taxes-Assets	715 320	611 969	691 309
Oher assets	78 034 835	38 681 034	28 926 710
Regularization accounts	49 986 094	75 010 175	51 160 554
Shares in subsidiaries, co-entreprises or associated entities	22 813 283	23 741 477	23 761 261
Investment properties	-	-	-
Net tangible assets	21 150 516	21 791 299	22 680 606
Net intangible assets	171 517	140 856	95 644
Acquisition difference			
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>2 843 371 178</b>	<b>2 828 633 272</b>	<b>3 082 299 350</b>

<b>LIABILITIES</b>	<b>Déc-16</b>	<b>Déc-17</b>	<b>Déc-18</b>
Central Bank	340 355 168	-	-
Due to financial institutions	195 741 959	158 992 098	243 452 166
Due to customers	1 673 844 881	1 834 455 739	1 982 925 888
Debts represented by security	14 245 846	16 428 533	18 685 076
Current taxes - liabilities	12 418 096	11 273 229	14 282 865
Differed taxes - liabilities	535 633	536 812	537 377
Other liabilities	140 671 583	110 962 924	117 077 585
Regularization accounts	79 065 313	104 668 088	70 894 144
Funds for risk and charges	38 172 236	30 045 156	30 088 761
Equipment grants-other investment grants	-	-	-
Funds for general banking risks	92 063 068	102 041 054	108 112 786
Subordinated debts	14 000 000	194 000 000	208 002 425
Share Capital	41 600 000	41 600 000	150 000 000
Premiums on share capital	-	-	-
Reserves	155 567 323	178 987 219	90 573 966
Evaluation differential	(-)6 155 252	(-)5 169 755	(-)7 991 301
Revaluation differential	14 122 289	14 122 289	14 122 289
Profit or loss carried forward (+/-)	5 703 139	5 703 139	5 703 139
Net Profit (+/-)	31 419 896	29 986 747	35 832 184
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>2 843 371 178</b>	<b>2 828 633 272</b>	<b>3 082 299 350</b>

## OFF-BALANCE SHEET AT DECEMBER, 31<sup>ST</sup> 2018

COMMITMENTS	Déc-16	Déc-17	Déc-18
<b>GIVEN COMMITMENTS</b>	<b>873 975 119</b>	<b>909 150 776</b>	<b>979 354 019</b>
Funding commitments in favor of Financial Institutions	10 451 808	8 383 244	9 266 640
Funding commitments in favor of Customers	274 487 762	453 177 269	540 106 873
Commitments for guarantees by order of Financial Institutions	317 972 415	181 193 033	170 956 732
Commitments for guarantees by order of customers	271 063 134	266 397 230	259 023 774
Other given commitments	-		
<b>RECEIVED COMMITMENTS</b>	<b>995 757 495</b>	<b>909 258 521</b>	<b>871 072 833</b>
Funding commitments received from Financial Institutions	-	-	-
Commitments for guarantees received from Financial Institutions	430 461 923	343 962 949	305 777 260
Other received commitments	<b>565 295 572</b>	<b>565 295 572</b>	<b>565 295 273</b>

## RESULTS ACCOUNTS OF THE FINANCIAL YEAR AT DECEMBER, 31<sup>ST</sup> 2018

DESCRIPTION OF THE ACCOUNT	Déc-16	Déc-17	Déc-18
+ interests and assimilated products	129 177 236	115 094 180	138 968 599
- interests and assimilated charges	(-) 27 955 586	(-) 39 130 790	(-) 46 126 936
+ Commissions (products)	2 685 271	2 107 888	2 111 057
- Commissions (charges)	(-) 81 443	(-) 42 708	(-) 56 129

+/- Net profits or losses on financial assets held for transaction	35	14	50
+/- Net profits or losses on financial assets held for sale	(-) 468 723	16 994	571 993
+ other activities' products	214 322	236 245	236 307
- other activities' charges	(-) 12 287	0	
<b>NET BANKING PRODUCT</b>	<b>103 558 825</b>	<b>78 281 823</b>	<b>95 704 941</b>
- General operating charges	(-) 22 787 304	(-) 21 334 309	(-) 20 548 066
- Amortization and impairment losses on intangible and tangible assets	(-) 1 415 820	(-) 1 550 437	(-) 1 556 861
<b>GROSS OPERATING INCOME</b>	<b>79 355 701</b>	<b>55 397 077</b>	<b>73 600 014</b>
- Provisions, impairment losses and bad debts	(-) 56 431 055	(-) 45 735 249	(-) 45 566 838
+ Reversal of provisions, impairment losses and recoveries on amortized receivables	20 965 730	31 702 679	22 003 097
<b>OPERATING RESULT</b>	<b>43 890 376</b>	<b>41 364 507</b>	<b>50 036 273</b>
+/- Net profit or losses on other assets	-	-	-
+ Extraordinary items (products)	-	-	-
- Extraordinary items (charges)	-	-	-
<b>BEFORE TAXE INCOME</b>	<b>43 890 376</b>	<b>41 364 507</b>	<b>50 036 273</b>
-Taxes on assimilated results	(-) 12 470 480	(-) 11 377 760	(-) 14 204 089
<b>NET RESULT</b>	<b>31 419 896</b>	<b>29 986 747</b>	<b>35 832 184</b>





البنك الوطني الجزائري  
Banque Nationale d'Algérie

# التقرير السنوي 2018

البنك الوطني الجزائري  
قوة الخبرة وروح التغيير



# الفهرس

## 1 تقديم البنك

1. مجلس الإدارة
2. المديرية العامة
3. الشركات التابعة والمساهمات
4. البنك الوطني الجزائري بالأرقام
5. المؤشرات المالية الرئيسية
6. الانجازات البارزة

## 3 نتائج البنك

1. الناتج الصافي للبنك
2. النتيجة الصافية
3. اجمالي الميزانية
4. البيانات المالية

## 2 نشاط البنك

1. النشاط التجاري
2. نشاط الخزينة و سوق رؤوس الأموال
3. النشاط المصرفي الالكتروني
4. النشاط الدولي
5. شبكة الاستغلال
6. النظام المعلوماتي ونظام الدفع
7. المراقبة الداخلية
8. التنظيم، الطرق والاجراءات
9. الموارد البشرية
10. التسويق والاتصال
11. المسؤولية المجتمعية

## 4 البيانات المالية

1. الميزانية
2. خارج الميزانية
3. حساب النتائج
4. تقرير محافظي الحسابات

# رسالة المديرية العامة



وقد أتاح هذا التوجه تعزيزا للرؤوس المالية الصافية للبنك، حيث سجلت هذه الأخيرة مستوى 559 312 مليون دينار.

هذه الأداءات المسجلة مكّنت من تعزيز قدرات البنك من ناحية الوساطة المالية، حيث بلغ حجم القروض الموجهة للزبائن 1 822 444 مليون دينار، وهو ما يمثل تطورا بأكثر من 10 ٪ مقارنة بالسنة الفارطة.

على صعيد آخر، قام البنك خلال هاته السنة بتكثيف إجراءاته لتحديث وتطوير نشاطه التجاري، سعيا للتقرب أكثر من عملائه وفي مسعى هادف إلى تحسين نوعية الخدمات المقدمة لهم ولكافة المواطنين عموما، وهذا من خلال سلسلة من التدابير، كان من أهمها: افتتاح أول وكالة رقمية للبنك بشارع ديدوش مراد بالعاصمة، وتحويل مصالح 06 وكالات إلى مقرات جديدة بغية توفير أفضل ظروف لاستقبال وخدمة الزبائن.

في نفس السياق وفيما يتعلق بميدان الاتصال، وسع البنك خلال هذه السنة المالية قنوات تواصله مع عملائه بصفة خاصة، وجميع المواطنين والمتعاملين الاقتصاديين بصفة عامة، من خلال إطلاق عدة صفحات رسمية على مواقع شبكات التواصل الاجتماعي، إضافة إلى القيام بعدة الحملات الإعلانية عبر مختلف وسائل الإعلام وذلك بهدف تعزيز تسويق منتجاته وخدماته.

من جهة أخرى، وفي إطار تنمية رأس المال البشري، قام البنك بتجسيد برنامج تكويني غني، يركز أساسا على تعزيز الجانب التجاري والقيادي، والذي استفاد منه أكثر من 2570 موظفًا، أي أكثر من نصف القوى العاملة بالبنك.

وفي النهاية، تجدر الإشارة أن كل هذه النتائج تم تحقيقها بفضل تجند جميع العاملين بالبنك، وكذا بفضل ثقة ووفاء عملائنا وشركائنا، هذا ما يتيح لنا استشراف مستقبل أفضل، ويفرض علينا مضاعفة جهودنا والمواصلة في بذل مجهوداتنا من أجل تعزيز الثقة الموضوعة فينا، والعمل على رفع تحديات أكبر بنفس الحزم والعزيمة.

تميزت سنة 2018 بمواصلة تجسيد عديد المشاريع الهيكلية التي أطلقها البنك، وهو ما يؤكد التزامه بمواصلة الإجراءات الهادفة إلى تعزيز توازناته المالية، تحديث مختلف نشاطاته وتنويع عروضه من المنتجات والخدمات.

حيث يظهر اجمالي الميزانية نُموا بمقدار 253 666 مليون دينار، مستقرا بذلك عند 3 082 299 مليون دينار، مقابل 2 828 633 مليون دينار تم تسجيلها خلال عام 2017 ، أي تطورا بنسبة 9 ٪.

كذلك فقد أغلق البنك السنة المالية 2018 بأرباح صافية بلغت 35 832 مليون دينار، أي بزيادة 19,49 ٪ مقارنة بالسنة المالية 2017.

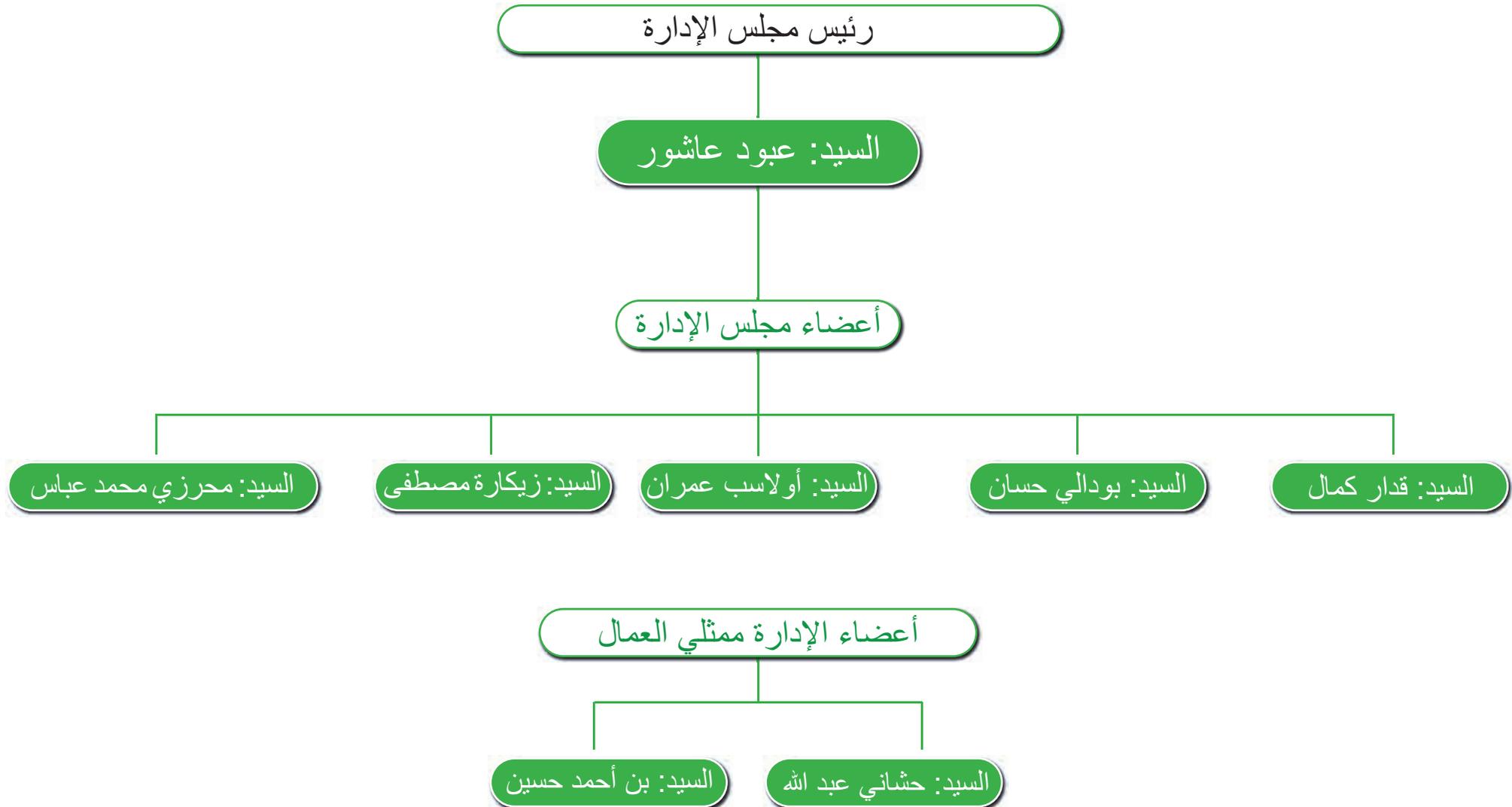
حيث شهد رأس المال الاجتماعي للبنك عملية رفع منتقلا بذلك من 41.6 مليار دينار في عام 2017 إلى 150 مليار دينار في عام 2018، وهذا بفضل دمج جزء من الاحتياطات بلغت قيمته 108.4 مليار دينار.

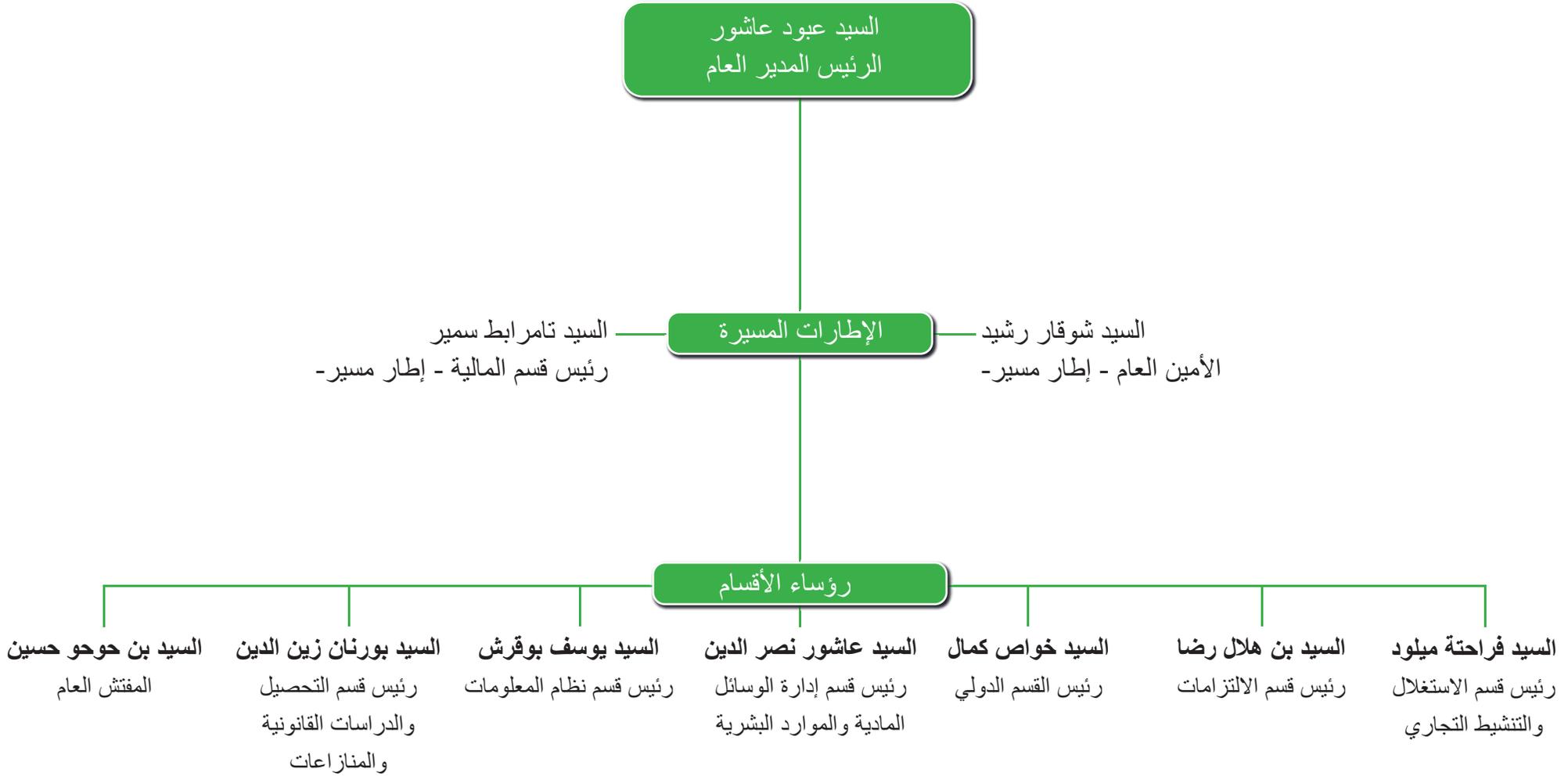


# تقديم البنك

## 1. مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من 08 أعضاء يتم تعيين 06 منهم من قبل المساهم الوحيد و 02 من ممثلي العمال.





## 3. الشركات التابعة و المساهمات

يملك البنك فروعاً ومساهمات في 30 مؤسسة منها 06 في الخارج

### في الجزائر:



#### 1. المؤسسات المالية

- شركة اعادة تمويل الرهن العقاري «SRH»
- شركة إدارة البورصة والأوراق المالية «S.G.B.V»
- شركة المقاصة الجزائرية «SAC»
- شركة الاستثمار المالي «CELIM SICAV»
- الشركة الوطنية للتأجير المالي «SNL»

#### 2. شركات التأمين والضمانات

- شركة ضمان الودائع البنكية «SGDB»
- صندوق ضمان قروض الاستثمار «CGCI»
- شركة ضمان القرض العقاري «S.G.C.I»
- صندوق الضمان المتبادل لضمان مخاطر قروض المرققين الشباب «FCMGRCJ»
- صندوق الضمان المتبادل للقروض الصغيرة «ANGEM»
- الضمان المتبادل لمخاطر الائتمان «CNAC»
- الشركة الجزائرية الخليجية للتأمين على الحياة «AGLIC»
- الشركة الجزائرية للتأمين وضمانات التصدير «CAGEX»

#### 3. شركة الخدمات البيبنكية

- شركة النقد الآلي والعلاقات التلقائية بين البنوك «SATIM»
- شركة «AMNAL» للخدمات ووسائل الأمن

#### معهد التكوين البنكي «IFB»

- المعهد الجزائري للدراسات العليا المالية «IAHEF»
- مركز ما قبل المقاصة بين المصارف «C.P.I»
- شركة ما بين المصارف لإدارة الخدمات العقارية «SIGESIM»
- شركة الخدمات المصرفية «SSB»

#### 4. شركات نشطة في ميادين أخرى

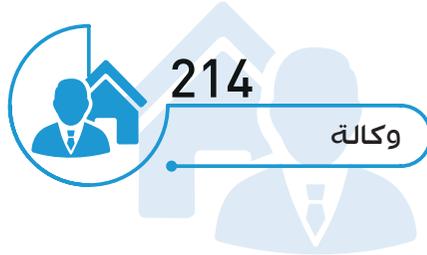
- شركة الاستثمار الفندقي «SIH»
- شركة «SOPRI EL BNAI» للتطوير العقاري

### في الخارج



- البنك الجزائري للتجارة الخارجية «BACE»
- بنك المغرب العربي للاستثمار والتجارة «BAMIC»
- برنامج تمويل التجارة العربية «PFCA»
- الشركة الاسلامية لتنمية القطاع الخاص «S.I.D.S.P»
- جمعية الاتصالات المالية العالمية بين البنوك «SWIFT»
- شركة المغرب العربي للتجارة «MARTCO» (قيد التصفية)

## 4. البنك الوطني الجزائري في أرقام



## 5. المؤشرات المالية الرئيسية

### النسب الرئيسية

### المجاميع المالية



## 6.الانجازات البارزة

- رفع رأسمال البنك من 41.6 مليار دينار إلى 150 مليار دج،
- تدشين أول وكالة رقمية للبنك الوطني الجزائري في شارع ديدوش مراد (الجزائر العاصمة)،
- ضم كل من الصندوق الوطني للسجل التجاري (CNRC) والجزائرية للحياة (AGLIC) في منصة الدفع عبر الأنترنت « e-paiement »،
- إطلاق عملية تسويق للعديد من منتجات التأمين على الحياة (تأمين السفر الخاص بالحج والعمرة، تأمين السفر نحو الخارج لصالح وكالات السفر المنظمة لرحلات نحو «تونس» خاص بصيف 2018)،
- توقيع اتفاقيات شراكة مع الصندوق الوطني للتوفير والاحتياط وكذا الفيدرالية الوطنية لعمال البترول والغاز والكيمياء لتمكين موظفيهم من الحصول على القروض العقارية وقرض السيارة وفق امتيازات خاصة،
- إطلاق صفحتي « Facebook » و « Linked-in » الرسميتين الخاصتين بالبنك،
- إطلاق حملة إعلانية لدعم تسويق منتجات الادّخار المتوفرة على مستوى البنك،
- تحديث شبكة الاستغلال من خلال تحويل ستة (06) وكالات،
- توسيع شبكة الفضاءات الآلية للبنك من خلال وضع قيد الخدمة أربعة (04) شبابيك أوتوماتيكية جديدة للبنك.



## نشاط البنك

## 1.النشاط التجاري

### الموارد المالية

مكنّت ديناميكية البنك المنتهجة في استقطاب الموارد المالية من المودعين خلال السنوات الأخيرة بتحقيق رصيد إجمالي مقداره 1 849 643 مليون دينار، في نهاية السنة المالية 2018، مقابل رصيد مقداره 1 708 524 مليون دينار مسجل عند نهاية السنة المالية 2017، وهو ما يعكس نمواً بنسبة 8,26 % (141 119 مليون دينار).

هذا التدفق الإضافي المحقق في مجال استقطاب إيداعات الزبائن، تمّ إحراره أساساً بفضل نمو رصيد الإيداعات المالية لأجل بمقدار (118 798 + مليون دينار)، وبنسبة أقلّ للرصيد الخاص بالموارد المالية الجارية بـ (22 321 + مليون دينار).

أمّا فيما يتعلق بهيكلية الموارد المالية المستقطبة وفق الاستحقاق الزمني فهي تنقسم إلى قسمين، حيث تمثل الموارد لأجل نسبة 54 % من إجمالي ودائع العملاء، مقابل 46 % للموارد المالية الجارية، فيما تمثل نسبة هذه الموارد

والمستقطبة من القطاع العام ما نسبته (66 %)، مقابل (34 %) بالنسبة للقطاع الخاص.

### الموارد المالية المستقطبة حسب نوعها لسنة 2018



### ● التوطين البنكي

بفضل جهود شبكة الاستغلال خلال هاته السنة والهادفة لاستمالة زبائن جدد خاصة من فئة المؤسسات المتوسطة والصغيرة، إضافة إلى نجاعة الإجراءات المتخذة بهدف تخفيف إجراءات فتح الحسابات لمختلف الزبائن الجدد، فقد سجّلت محفظة زبائن البنك نمواً بنسبة (4 %)، حيث تمّ خلال سنة 2018 فتح 108 425 حساب جديد على مستوى شبكة البنك، حيث استقرّ عدد الحسابات الخاصة بالزبائن الممسوكة على مستوى البنك عند 2 780 481 حساب مع نهاية ديسمبر 2018، فيما كان عددها 2 672 056 حساب عند نهاية السنة المالية 2017.

## قروض الزبائن

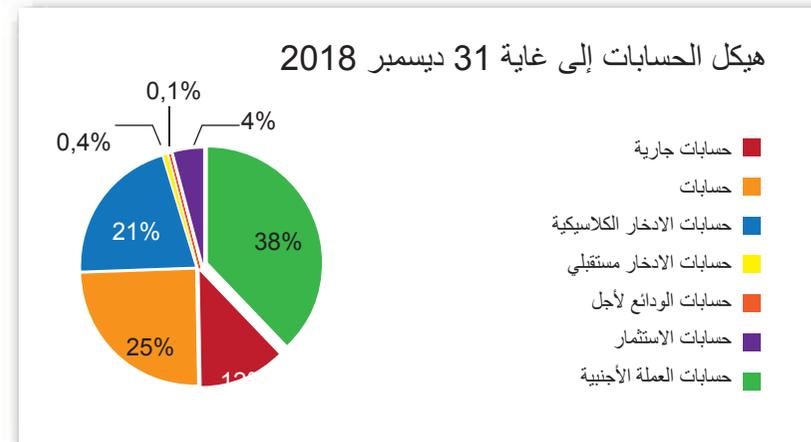
شهد نشاط توزيع القروض ديناميكية خاصة في السنة المالية 2018، حيث بلغ إجمالي هذه القروض 3 117 226 مليون دينار، أي بزيادة 381 663 مليون دينار وهو ما يمثل نسبة 13,95 % مقارنة بالسنة المالية الفارطة 2 735 563 مليون دينار.

هذا النمو المسجل في مستوى القروض الموجهة للزبائن خلال السنة المالية 2018، يعود أساسا إلى ارتفاع حجم القروض المباشرة وكذا حجم التوظيفات في السوق المالي، حجم تعهدات البنك، إضافة إلى نجاعة عمليات استقطاب المتعاملين الجدد التي قام بها البنك والتي أرفقها بالدعم والمرافقة المالية لزبائنه بصفة عامة، حريصا في ذلك على تقديم مختلف الصيغ التمويلية الكفيلة بالاستجابة لاحتياجاتهم.

ويعود هذا الأداء الإيجابي المحقق بشكل أساسي إلى النمو المسجل في عدد دفاتر الادخار الكلاسيكية الممسوكة على مستوى الشبكة، والتي تعززت بـ 41 278 دفتر جديد (مقابل 35 985 دفتر ممسوك في السنة المالية 2017)، لتليها فيما بعد الحسابات بالعملة الصعبة والتي سجلت فتح 32 309 حساب جديد، متبوعة فيما بعد بالحسابات الجارية والتي سجلت تدفقا إضافيا مقداره 26 569 حساب جديد.

ويعود هذا الأداء الإيجابي المحقق بشكل أساسي إلى النمو المسجل في عدد دفاتر الادخار الكلاسيكية الممسوكة على مستوى الشبكة، والتي تعززت بـ 41 278 دفتر جديد (مقابل 35 985 دفتر ممسوك في السنة المالية 2017)، لتليها فيما بعد الحسابات بالعملة الصعبة والتي سجلت فتح 32 309 حساب جديد، متبوعة فيما بعد بالحسابات الجارية والتي سجلت تدفقا إضافيا مقداره 26 569 حساب جديد.

من جهة أخرى، سجلت صيغة دفتر التوفير (مستقبلي) زيادة معتبرة في عددها، حيث بلغت نسبة نموها 66 %، وهو ما يوافق 10 772 حسابا جديدا، وذلك إثر مراجعة وتخفيض البنك للمبلغ المطلوب لدى الافتتاح نزولا عند رغبة الزبائن، حيث تمّ اعتماد 1 000 دينار كرصيد إجباري عند افتتاح الدفتر بدلا من 10 000 دينار المعتمدة سابقا.



فيما سجلت الأرصدة المتوسطة الشهرية للخرزينة فائضا نقديا معتبرا، وذلك بعد إتمام عملية السداد المبكر للسندات المالية المتعلقة بتغطية ديون سونلغاز من قبل الخزينة العمومية، والتي جُسدت في أواخر نوفمبر 2017، لتسجل بذلك متوسطا ايجابيا بلغ 128 675 مليون دينار في شهر جانفي، لتنتهي السنة المالية بمتوسط ايجابي قدر بـ 163 110 مليون دينار في شهر ديسمبر.

## - نشاط سوق رؤوس الأموال :

عرفت وضعية الخزينة تحسنا ملحوظا خلال السنة المالية 2018 وعلى ضوء هذا فإن تكوين الاحتياطي الإجباري للبنك على مستوى بنك الجزائر، لم يستدعي اللجوء إلى السوق النقدي لسد العجز إلا بغرض اقتراض 17 683 250 مليون دينار.

من جهة أخرى، فقد حقق البنك ما مقداره 12 733 مليون دينار كنتاج لنشاطه في السوق النقدي مع نهاية السنة المالية 2018، حيث تعود هذه النتيجة أساسا إلى الفوائد المترتبة عن الاحتياطي الاجباري المودع لدى بنك الجزائر بما قيمته 39 753 مليون دينار.

بمقابل ذلك، فقد تمّ صرف ما قيمته 1 36 396 مليون دينار كأعباء مالية، منها 1 43 346 مليون دينار تتعلق بالفوائد المدفوعة على السلفات التي طلبها البنك، وهو ما أسفر عن نتيجة سلبية قدرت بـ 24 623 مليون دينار.

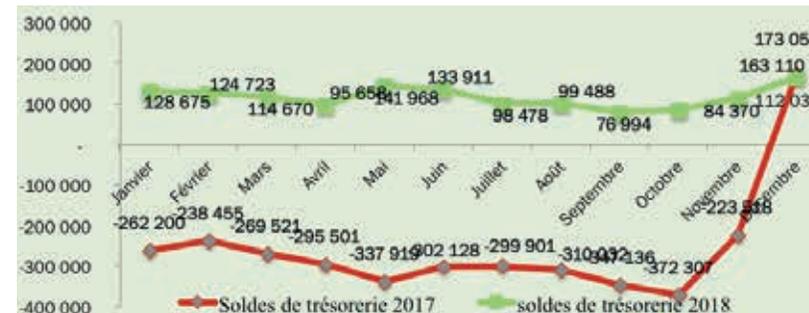
من جهة أخرى، سجلت صيغة دفتر التوفير (مستقبلي) زيادة معتبرة في عددها، حيث بلغت نسبة نموها 66 %، وهو ما يوافق 10 772 حسابا جديدا، وذلك إثر مراجعة وتخفيض البنك للمبلغ المطلوب لدى الافتتاح نزولا عند رغبة الزبائن، حيث تمّ اعتماد 1 000 دينار كرصيد إجباري عند افتتاح الدفتر بدلا من 10 000 دينار المعتمدة سابقا.

## 2. نشاط الخزينة و سوق رؤوس الأموال

### - نشاط الخزينة :

شهدت وضعية الخزينة على مستوى البنك تحسنا خلال السنة المالية 2018 مقارنة مع السنة المنصرمة، حيث سجلّ البنك أرصدة متوسطة يومية ايجابية بلغت 114 507 مليون دينار، مقابل أرصدة متوسطة يومية سلبية بلغت 257 130 مليون دينار في السنة المالية 2017، أي بزيادة قدرت بـ 371 637 مليون دينار.

يوضح هذا الرسم البياني الوضعية الشهرية لخرزينة البنك خلال السنة المالية 2018:



## 3. النشاط النقدي

- بغية ضمان تقديم أفضل و أحدث الخدمات، واصل البنك جهوده في مجال تطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية والرقمية، من خلال حزمة التدابير الآتية:
- قام البنك الوطني الجزائري بتدشين أول وكالة رقمية، بشارع ديدوش مراد، مزودة بموزع أوتوماتيكي للأوراق المالية وشباك أوتوماتيكي للبنك وكذا فضاء رقمي يضمن باقية من الخدمات في متناول الجميع، وذلك بغية التقرب أكثر من زبائنه،
- الشروع في الأعمال التحضيرية بهدف توسيع باقية بطاقات البيبنكية المسوقة من خلال صيغ جديدة: بطاقات CIB الخاصة بأصحاب الشركات، الادخار و Elite، كذلك البطاقات الدولية VISA و MasterCard BNA.
- تعزيز ديناميكية تطوير خدمة "الدفع بالبطاقة" وذلك من خلال اقتناء 6 269 آلية خاصة بالدفع الإلكتروني (TPE)، بهدف تزويد التجار وكبار المفوترين لدى البنك بها.

## 4. النشاط الدولي

خلال السنة المالية 2018، سجل النشاط الدولي انتعاشا ايجابيا فيما يتعلق بالمعاملات مع الخارج والالتزامات الخارجية، حيث سُجل نمو بنسبة



21,39% في حركة الأموال مع الخارج، ويرجع ذلك أساسا إلى:

- والمتمثلة في "Portail P2B"، التي ستسمح بإطلاق خدمات بنك عن بعد أكثر تطورا، تتمثل فيما يلي:
- "e-Banking : Push to Bank" الموجهة أساسا لكبار المفوترين لدى البنك والمالكين لحسابات متعددة،
- "SMS-Banking" خدمة الرسائل النصية القصيرة والتي تسمح لعملاء البنك باستقبال اشعارات دورية حول رصيد الحساب عن طريق رسالة قصيرة عبر الهاتف المحمول، تنبيه الرسائل القصيرة حول الرصيد المتوفر، مبلغ المعاملات وكذا الرصيد المدان به،... الخ،
- خدمة "BNA@TIC": وهي خدمة البنك عن بعد المتوفرة عن طريق تطبيق يتم تحميله على الهواتف الذكية.

- توطين متعاملين جدد ومستثمرين من القطاع الخاص،

- إعادة إطلاق بعض المشاريع الكبرى من قبل السلطات العمومية،

- رفع الحظر على بعض المنتجات واعتماد نظام رخص الاستيراد بالنسبة لمنتجات أخرى.

- القروض المستندية على عمليات الاستيراد:

بلغ مستوى القروض المستندية على عمليات الاستيراد 230 683 مليون دينار، عند تاريخ 2018 /12/31، مقابل 183 242 مليون دينار مع نهاية 2017، أي بنسبة نمو مقدرة بـ 25,89 % (47 441 مليون دينار). وتعود هذه الزيادة المعتبرة إلى ارتفاع المبالغ المطلوبة التي استلزمها بعض المعاملات الموجهة لقطاعات نشاط معنية.

من جانب آخر، تمّ رصد نمو إيجابي في ما يخص فتح القروض المستندية على عمليات الاستيراد، من حيث العدد 9,39 % ومن حيث القيمة المالية 31,08 %، حيث تمّ فتح 2 003 قرض مستندي خلال السنة المالية 2018 بما قيمته 180 423 مليون دينار.

هذا المستوى المسجل من الأداء يعود بشكل أساسي إلى:

- رفع الحظر على استيراد بعض المنتجات،

- اعتماد نظام رخص الاستيراد على بعض المنتجات التي يستوردها عملاء البنك،

- نجاعة الجهود المبذولة من طرف المديرية العامة، والتي نجحت في استقطاب و توطين عملاء ناشطين في مختلف المجالات.

- التحويلات إلى الخارج

خلال السنة المالية 2018، سجلت التحويلات المالية للزبائن نحو الخارج زيادة معتبرة بمقدار 32,22 % (139 929 مليون دينار)، حيث بلغت 574 159 مليون دينار في نهاية ديسمبر 2018، مقارنة بحجم التحويلات المسجلة نهاية السنة المالية 2017 والذي بلغ 434 230 مليون دينار، ويعود هذا النمو الملحوظ إلى إعادة تأهيل صيغتي التسليم المستندي والتحويل الحر، وفق ما جاء به قانون المالية لعام 2017.

- التحويلات المالية التجارية من الخارج :

شهدت التحويلات المالية التجارية من الخارج لزبائن البنك الوطني الجزائري منحى تنازليا، فُدر بنسبة 31,36 % أي (27 958 مليون دينار). ليتمّ تسجيل 61 189 مليون دينار في نهاية ديسمبر 2018، مقابل 89 147 مليون دينار تمّ تسجيلها في السنة المالية 2017، وذلك في أعقاب انخفاض حجمي التحويلات التجارية، العمولات و الأعباء المتعلقة بالضمانات الدولية واستحقاق البعض منها، بما مقداره تواليا 16 983 مليون دينار و 10 827 مليون دينار.

- الضمانات الدولية :

مع نهاية السنة المالية 2018، بلغ اجمالي الضمانات 1 592 بما يعادل 26 008 مليون دينار، حيث سجل حجم الضمانات التعاقدية الجديدة الخاصة بالاستيراد تراجعاً في العدد والقيمة بنسبة 12,58 % و 4,89 % على التوالي، وذلك بعد انخفاض عدد

للمديرية الجهوية للاستغلال تبسة، المقر الجديد للمديرية الجهوية للاستغلال سيدي بلعباس وكذا المقر الجديد لوكالة عين الترك "967".

- تحويل مقر سبعة (7) وكالات : تيبازة"438"، سطيف"704"، برج البحري"651"، بوغني"577"، واضية"582"، بسكرة"386" وحجوط"439".  
- تحديث مقر وكالتي تيسمسيلت "277" وسطيف "704".

## 6 . النظام المعلوماتي ونظام الدفع :

واصل البنك سلسلة خطواته الهادفة لعصرنة نظامه المعلوماتي من خلال اقتناء وبرمجة نظام معلوماتي شامل "GlobalBanking"، حيث يتيح اعتماد هذا النظام المنشود



خلال السنوات القادمة، إمكانية التعرف على زبائن البنك بصفة دقيقة وشاملة، مما يسمح بمعالجة مختلف معاملاتهم بسرعة و جودة عالية.

وفي هذا الاطار، فقد تم تجنيد العديد من الاطارات العاملة بمختلف المصالح على مستوى البنك بهدف اتمام العديد من الأعمال التحضيرية المندرجة ضمن المرحلة الثانية من مسار اقتناء هذا النظام الشامل، حيث تم ما يلي :  
- صياغة دفتر الشروط الخاص باختيار النظام المعلوماتي المستقبلي،  
- إطلاق مناقصة خاصة بهذه العملية بتاريخ 10 جوان 2018 ، كما تم فتح

وقيمة الضمانات الخاصة بالمناقصات وكذا قيمة ضمانات استرداد التسبيقات.

فيما سجلت الائتمانات التعاقدية غير المسددة تراجعاً قدر بـ 48 002 مليون دينار (13,39 %) مقارنة بالسنة المالية 2017، حيث استقرت في نهاية عام 2018 عند 310 565 مليون دينار.

## 5. شبكة التشغيل:

في اطار تعزيز العلاقة بين البنك وزبائنه، قام البنك خلال السنة المالية 2018 ، بتفعيل عدد من الإجراءات الهادفة إلى عصرنة وتحديث شبكته وفقاً للمعايير المعتمدة، حيث تم ما يلي:



تدشين و فتح وكالات جديدة:

- وكالة وهران « 952 » .

- الوكالة الرقمية ديدوش مراد (الجزائر العاصمة) .

تهيئة، تحويل و تحديث مقر بعض الوكالات و المديريات الجهوية :

- تهيئة مقر الوكالات والمديريات الجهوية : سبدو "528"، واضية، برج البحري ، الوكالة الواقعة بالمؤسسة الوطنية للمركبات الصناعية S.N.V.I (بالمديرية الجهوية للاستغلال الروبية) ، وكالة باتنة الواقعة بمحاذاة الوكالة الوطنية لتحسين السكن وتطويره AADL، وكالة سطيف "703" الواقعة بمحاذاة الوكالة الوطنية لتحسين السكن وتطويره AADL ، مقر زربية الواد (الوكالة الجهوية للاستغلال سطيف)، المقر الجديد

- تطوير برامج نصية للتوصيل البيئي ما بين نظام المعلومات Delta ونظام SMART / AML في إطار وضع جهاز مكافحة غسيل الأموال قيد الخدمة، وأرضية معلوماتية WORKFLOW، لمعالجة عملية منح القروض ودراسة ملفات الالتزامات بطريقة آلية.

في الوقت نفسه، يسهر البنك على تحسين أمن وصيانة نظام المعلومات الحالي الخاص به.

## 7. المراقبة الداخلية :

بهدف تطوير نظام المراقبة الدائمة تمّ إنشاء قسم المخاطر، المراقبة والمطابقة في السنة المالية 2018، وفقاً للنظام 08-11 بتاريخ 2011/11/28، المتعلقة بالمراقبة الداخلية



للبنوك والمؤسسات المالية، حيث يقوم هذا القسم بالمهام التالية:

- إعداد وإرسال التقرير السنوي لعام 2017 إلى بنك الجزائر حول رصد ومراقبة المخاطر،

- التحيين السنوي للخريطة الإجمالية للمخاطر،

- إعداد ومتابعة التقارير الداخلية المتعلقة بالمراقبة الدائمة الموجهة للهيئة التنفيذية وللجنة التدقيق،

العروض المقدمة وكذا اختيار قائمة أولية من أربع (04) مشاركين من بين مقدمي العروض و البالغ عددهم تسعة (09)،

- التقييم الأولي للعروض الأربعة المنتقاة التي اختارتها لجنة التقييم (CEOAM) وكذا دراسة التحفظات التي رفعتها هذه الأخيرة من طرف هيئة التقييم التقني،

- صياغة دفتر الشروط الثاني الخاص بانتقاء مكتب استشارة مؤهل لمرافقة البنك ومساعدته خلال عملية برمجة وتعميم النظام المعلوما المنشود.

من جهة أخرى ، واستمراراً للجهود المبذولة لتعزيز النظام المعلوماتي الحالي، تم انجاز ما يلي:

- برمجة تطبيق متوافق مع تكنولوجيا اللوحات الرقمية، وهذا في إطار أول وكالة رقمية للبنك.

- برمجة المعالجة الآلية للكفالات الدولية وكذا بيانات التصريح لمعاملات التجارة الخارجية.

- برمجة تطبيق يسمح باحتساب الفوائد المخفضة وكذا اصدار بيانات التصريح لهذه الأخيرة للمديرية العامة للخزينة.

- تطوير برنامج معالجة السفتجات التجارية (الذي يخضع تعميمه لمشروع تنميط السفتجات الذي يقوده بنك الجزائر) وكذا برنامج معالجة الخصم المسبق والدوري.

- تكملة أعمال المنتجات البديلة وسيرورة الميزانية مع تحديث برنامج محاكاة مختلف صيغ القروض (العقارات و السيارات) و دمج منتجات التمويل البديلة.

والحسابات المحفوفة بالمخاطر، وتحليل تدفقات التحويلات والتحويلات المالية التجارية من الخارج و كذا مراجعة التقارير السرية بعد تحليل التدفقات.  
- تأطير العلاقات مع البنوك المراسلة فيما يتعلق بمتطلبات AML عن طريق توقيع وإرسال الاستبيان القياسي "استبيان Wolfsberg" و استمارة «Patriot Act Certification» لمراسلي البنوك الأجنبية.  
من حيث الرقابة الدورية، شهدت السنة المالية 2018 انجاز 453 مهمة تفتيش.

## 8. التنظيم، الطرق و الإجراءات:

شهدت سنة 2018 في مجال تنظيم الطرق والإجراءات، إصدار 147 نص تنظيمي وعضوي يتعلق بموضوعات مختلفة موزعة على النحو التالي: 24 منشورًا و 36 منشور تنظيمي و 87 تعليمة.  
ومن الناحية الإجرائية، فقد مكن هذا الأخير للأقسام وهيكل الرقابة، من تجسيد التقرير النهائي المتعلق بخريطة السيرورات الموحدة للبنك، التي قدمها مكتب التدقيق الخارجي "KPMG".  
كما ساهمت في تطوير مشاريع النصوص المتعلقة بمنتجات التمويل التشاركي، بناءً على مساهمات مكتب الدراسات الخارجي "Ernst & Young".

- إعداد التقرير السنوي حول المراقبة الداخلية للسنة المالية 2017،  
- إعداد التقارير الفصلية المتعلقة بتنفيذ توصيات المدققين الخارجيين ومحافظي الحسابات إلى غاية 2017/12/31 و 2018/03/31 و 2018/06/30، الموجهة للمساهمين و الهيئات المعنية،  
- متابعة رفع احتياطات محافظي الحسابات والتدقيق الداخلي والخارجي.  
- اعتماد صيغة التصفية والتنميط الآلي SMART AML / FATCA ، المكونة من وحدتين وهما SMART-INPUT و SMART-AML ، متصلتان بالنظام المعلوماتي للبنك ، وتحت إدارة مديرية المطابقة، حيث تسمح بإحداث إشعارات تتعلق بمعاملات غير نمطية وغير معهودة، مع تحليل واستهداف المعاملات المشبوهة.  
- إعداد التقرير السنوي عن الحوادث الكبرى التي تحدث على مستوى البنك خلال السنة المالية 2017 ، موجه إلى محافظي الحسابات، وزارة المالية وكذا المديرية العامة للخرزينة؛ و إعداد التقارير الشهرية للحوادث الكبرى التي سجلت على مستوى البنك خلال السنة المالية 2018، تُوجه إلى الأمين العام لوزارة المالية.  
- إعداد و إرسال التقرير الخاص بمكافحة تبييض الأموال و تمويل الإرهاب في السنة المالية 2017 ، إلى اللجنة المصرفية ، محافظي الحسابات و كذا المفتشية العامة لبنك الجزائر ( DGIG / BA ).  
- تعزيز نظام مراقبة الزبائن والمعاملات، من خلال توحيد نظام مراقبة العمليات التي تتجاوز العتبة المحددة مسبقا، والمراقبة الدائمة للتدفقات الكبيرة

## 9. الموارد البشرية :



بغية دعم وتطوير نشاطاته نوعيا وتلبية مختلف احتياجاته، قام البنك خلال السنة المالية 2018 بتوظيف 311 عاملا (156 إطار و 135 عون تحكم و 20 عون منفذ) مقابل مغادرة 146 عاملاً.

وعليه، فقد بلغ عدد عمال البنك 5 115 موظفًا في نهاية السنة المالية 2018، مقارنة بـ(4 950 موظفًا) خلال السنة المنصرمة أي بزيادة 165 عامل، منها حوالي 78,67 % تابعة لشبكة الاستغلال.

وتماشيا مع متطلبات السوق وتطلعات الزبائن، واصل البنك سلسلة إجراءات التكوين والمرافقة الموجهة لفائدة موظفيه، مركزا بشكل أساسي على الجانب التجاري للنشاط المصرفي مع اهتمام أكبر بشبكة الاستغلال. حيث بلغ عدد الموظفين المدربين في نهاية السنة المالية 2018 حوالي

2 572 عاملا ، أي ما يناهز 50,28 % من اجمالي موظفي البنك، وهو ما يمثل ميزانية قدرها 143 مليون دينار أي 2,09 % من الكتلة الاجمالية للرواتب.

## 10. التسويق والاتصال :



استمرار لسلسلة التدابير المعمول بها في السنة المالية 2017، واصل البنك خطته لتحديث و تنويع المنتجات و الخدمات المصرفية و التأمينية المقدمة للعملاء خلال السنة المالية 2018، كما اعتمد البنك الوطني الجزائري قنوات

اتصال جديدة من أجل التقرب من زبائنه وعامة المواطنين، بهدف تعزيز مكانته وصورة علامته التجارية من خلال العديد من الأنشطة:

### - في ميدان التسويق:

- المشاركة في تدشين أول وكالة رقمية للبنك الوطني الجزائري من خلال إعداد محتوى التطبيقات المقدمة للزبائن و كذلك عن طريق تصميم الجانب البصري لهذا الفضاء الرقمي.

### في مجال الاتصال:

- إنشاء صفحة Facebook الرسمية و صفحة LinkedIn و قناة YouTube الخاصة بالبنك الوطني الجزائري بالإضافة إلى تحديث الموقع الإلكتروني.
- تصميم و تجديد المنشورات الإشهارية لمختلف المنتجات و الخدمات المصرفية.

وقصد دعم تطوير هذا النشاط، فقد تمّ تكوين 337 إطار بنكي في مجال التأمين المصرفي، و تمّ اعتماد العديد من الأنشطة الترويجية لهذا النشاط، بما في ذلك إدراج محاقات التأمين في الموقع الإلكتروني للبنك وكذا الفضاء الرقمي للوكالة الرقمية.

## 11. المسؤولية المجتمعية:

واصل البنك الوطني الجزائري جهوده الرامية لدعم مختلف الهيئات والمؤسسات من خلال عديد عمليات الرعاية والدعم، بالإضافة إلى تخصيص تبرعات لصالح الجمعيات والمؤسسات الخيرية المعتمدة التي تعمل على تعزيز التضامن وتحسين الظروف المعيشية للشرائح الفقيرة في المجتمع.

هذا، وقد تُرجم دعم البنك في هذا الإطار خلال السنة المالية 2018، عبر مشاركات عديدة للبنك الوطني الجزائري في مختلف الفعاليات، بما فيها تلك المتعلقة بأعمال التضامن، التعليم، الثقافة، الصحة والرياضة...إلخ.

وبعيدا عن كونه مؤسسة مالية، يُعد البنك الوطني الجزائري اليوم بمثابة داعم رئيسي للمجتمع المدني وفاعلا أساسيا في التنمية الاقتصادية والاجتماعية لبلادنا.

- إعادة تصميم وتوحيد جميع وسائل الاتصال في البنك،
- الترويج لمنتجات الادخار و الوكالة الرقمية،
- تحسين صورة العلامة التجارية للبنك من خلال إجراءات التمويل و الدعم، وكذا المشاركة في مختلف المعارض و الأحداث ذات الاهتمام العام،
- القيام بالعديد من الحملات الإعلانية المعروضة في وسائل الإعلام (الإذاعة والصحافة المكتوبة)،

- نشر عديدين من المجلة الدورية BNA Actus ، و 27 نشرية إعلامية، بالإضافة إلى إرسال ملخص أخبار الصحافة بشكل يومي لجميع مسؤولي البنك عبر البريد الإلكتروني،

من جهة أخرى تواصل دور خلية الإصغاء والاتصال في متابعة ومعالجة شكاوي الزبائن، حيث تمّ تسجيل 406 شكوى في نهاية السنة المالية 2018 تمت معالجتها.

### - ميدان التأمين البنكي:

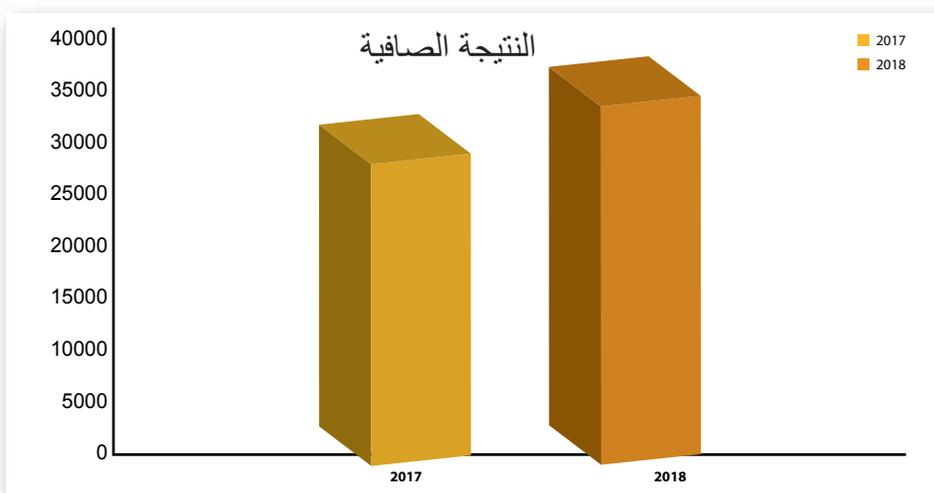
شهدت شبكة البنك تعميم توزيع مختلف المنتجات المتعلقة بالتأمين على الأشخاص من خلال التوقيع على ملحق بين البنك الوطني الجزائري والجزائرية للحياة (AGLIC)، يسمح لجميع وكالات البنك بتسويق منتجات AGLIC، حيث مكّن هذا الاشتراك من تسجيل 79 447 عقد تأمين في السنة المالية 2018 مقابل 18 161 في نهاية السنة المالية 2017 .



## نتائج البنك

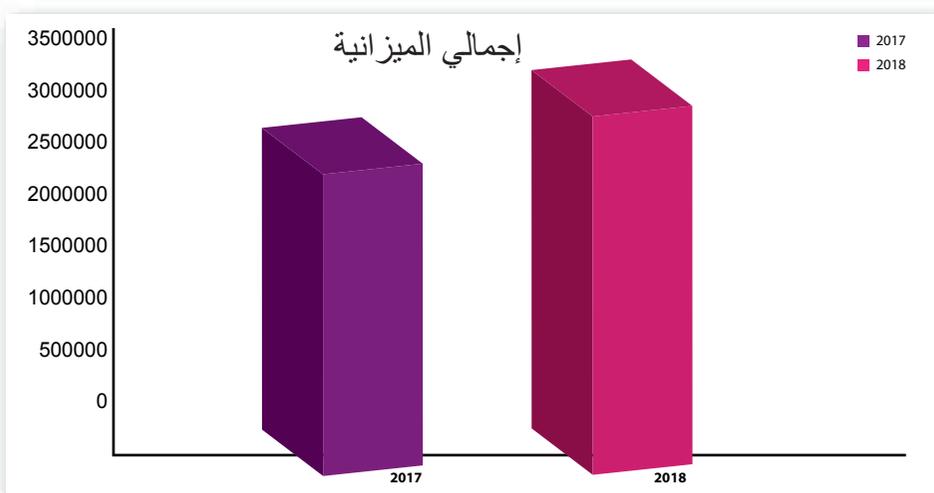
## 1. الناتج الصافي للبنك:

سجل الناتج الصافي للبنك زيادة بنسبة 22,26 % مقارنة بالعام المنصرم، حيث بلغ 95 705 مليون دينار. ويعود هذا الأداء إلى ديناميكية الأنشطة التجارية من حيث هامش الفائدة التي مثلت 73,99 % من الناتج الصافي للبنك في نهاية السنة المالية 2018.

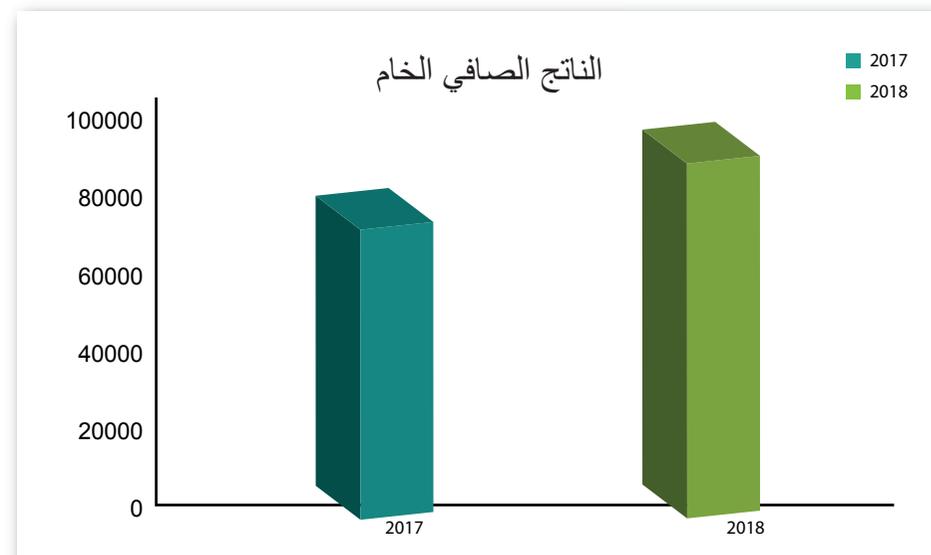


## 3. إجمالي الميزانية :

بلغ إجمالي الميزانية 3 082 299 مليون دينار أي بزيادة قدرها 8,97 %، وهو ما عزز حصة البنك.



## الناتج الصافي الخام



## 2. النتيجة الصافية:

سجل البنك خلال السنة المالية 2018 نموا في النتيجة المالية الصافية بلغت نسبته 19,49 % مقارنة بالسنة المالية المنصرمة التي سجلت 35 832 مليون دينار.



# البيانات المالية

## 1.الميزانية ( بالاف الدينار الجزائري)

ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	الأصول
337 316 817	298 863 421	305 734 845	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
270	250	238	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
379 543 232	265 053 415	788 082 331	أصول مالية جاهزة للبيع
407 271 144	277 338 267	166 797 057	سلفيات و حقوق على الهيئات المالية
1 806 662 078	1 622 181 004	1 384 912 137	سلفيات و حقوق على الزبائن
14 043 819	194 043 819	14 043 819	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
10 145 906	11 176 286	10 929 186	الضرائب الحالية - الأصول
691 309	611 969	715 320	الضرائب المؤجلة - الأصول
28 926 710	38 681 034	78 034 835	أصول أخرى
51 160 554	75 010 175	49 986 094	حسابات التسوية
23 761 261	23 741 477	22 813 283	اشتراكات في الفروع، المؤسسات المشتركة و الشركاء عقارات استثمارية
-	-	-	
22 680 606	21 791 299	21 150 516	الأصول الثابتة المادية
95 644	140 856	171 517	الأصول الثابتة غير المادية
			فارق الحيابة
<b>3 082 299 350</b>	<b>2 828 633 272</b>	<b>2 843 371 178</b>	<b>الإجمالي الأصول</b>

## البيانات المالية

ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	الخصوم
-	-	340 355 168	البنك المركزي
243 452 166	158 992 098	195 741 959	ديون تجاه الهيئات المالية
1 982 925 888	1 834 455 739	1 673 844 881	ديون تجاه الزبائن
18 685 076	16 428 533	14 245 846	ديون ممثلة بورقة مالية
14 282 865	11 273 229	12 418 096	الضرائب الجارية - خصوم
537 377	536 812	535 633	الضرائب المؤجلة - خصوم
117 077 585	110 962 924	140 671 583	خصوم أخرى
70 894 144	104 668 088	79 065 313	حسابات التسوية
30 088 761	30 045 156	38 172 236	مؤونات لتغطية المخاطر و الأعباء
		-	إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات
108 112 786	102 041 054	92 063 068	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
208 002 425	194 000 000	14 000 000	ديون تابعة
150 000 000	41 600 000	41 600 000	رأس المال
	-	-	علاوات مرتبطة برأس المال
90 573 966	178 987 219	155 567 323	الاحتياطيات
(-) 7 991 301	(-) 5 169 755	(-) 6 155 252	فارق التقييم
14 122 289	14 122 289	14 122 289	فارق إعادة التقييم
5 703 139	5 703 139	5 703 139	(+/-) ترحيل من جديد
35 832 184	29 986 747	31 419 896	(+/-) نتيجة السنة المالية
<b>3 082 299 350</b>	<b>2 828 633 272</b>	<b>2 843 371 178</b>	<b>مجموع الخصوم</b>

## البيانات المالية

### 2. خارج الميزانية ( بآلاف الدينار الجزائري )

ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	الالتزامات
979 354 019	909 150 776	873 975 119	الالتزامات المقدمة
9 266 640	8 383 244	10 451 808	التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية
540 106 873	453 177 269	274 487 762	التزامات التمويل لفائدة الزبائن
170 956 732	181 193 033	317 972 415	التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
259 023 774	266 397 230	271 063 134	التزامات ضمان بأمر من الزبائن
		-	التزامات أخرى ممنوحة
871 072 833	909 258 521	995 757 495	التزامات محصل عليها
-	-	-	التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
305 777 260	343 962 949	430 461 923	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
565 295 273	565 295 572	565 295 572	التزامات أخرى محصل عليها

### 3. حساب النتائج ( بآلاف الدينار الجزائري )

ديسمبر 2018	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	الالتزامات
138 968 599	115 094 180	129 177 236	+ فوائد و نواتج مماثلة
(-)46 126 936	(-)39 130 790	(-) 27 955 586	- فوائد وأعباء مماثلة
2 111 057	2 107 888	2 685 271	+ عمولات (نواتج)
(-)56 129	(-)42 708	(-) 81 443	- عمولات (اعباء)

## البيانات المالية

50	14	35	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المملوكة لغرض التعامل
571 993	16 994	(-) 468 723	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول المالية المتاحة للبيع
236 307	236 245	214 322	+ نواتج النشاطات الأخرى
	0	(-) 12 287	- رسوم للأنشطة الأخرى
<b>95 704 941</b>	<b>78 281 823</b>	<b>103 558 825</b>	<b>صافي الدخل المصرفي</b>
(-) 20 548 066	(-) 21 334 309	(-) 22 787 304	- أعباء استغلال عامة
(-) 1 556 861	(-) 1 550 437	(-) 1 415 820	- مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
<b>73 600 014</b>	<b>55 397 077</b>	<b>79 355 701</b>	<b>الناتج الإجمالي للاستغلال</b>
(-) 45 566 838	(-) 45 735 249	(-) 56 431 055	- مخصصات المؤونات، خسائر القيمة والمستحقات غير القابلة للاسترداد
22 003 097	31 702 679	20 965 730	+ استرجاعات المؤونات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
<b>50 036 273</b>	<b>41 364 507</b>	<b>43 890 376</b>	<b>ناتج الاستغلال</b>
-	-	-	+/- أرباح أو خسائر صافية على أصول مالية أخرى
-	-	-	+ العناصر غير العادية (نواتج)
-	-	-	- العناصر غير العادية (أعباء)
<b>50 036 273</b>	<b>41 364 507</b>	<b>43 890 376</b>	<b>ناتج قبل الضريبة</b>
(-) 14 204 089	(-) 11 377 760	(-) 12 470 480	ضرائب على النتائج وما يماثلها
<b>35 832 184</b>	<b>29 986 747</b>	<b>31 419 896</b>	<b>الناتج الصافي للسنة المالية</b>