



البنك الوطني الجزائري
Banque Nationale d'Algérie

RAPPORT ANNUEL

2015



08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger

BNA ... la force de l'expérience et l'esprit du changement

www.bna.dz

Le rapport annuel de la BNA peut être consulté via son site web.

Pour plus de renseignements, veuillez contacter la Direction Marketing et Communication.

Tél / Fax : [+213 23 77 20 18](tel:+21323772018)

Banque Nationale d'Algérie

Adresse : 08, Boulevard Ernesto Che-Guevara - Alger

Tél : [+213 21 43 99 98](tel:+21321439998) - [43 95 49](tel:+213439549) - [43 97 19](tel:+213439719) / Fax : [+213 21 43 94 94](tel:+21321439494)

Courriel : sec.dg@bna.dz

Site web : www.bna.dz



البنك الوطني الجزائري
Banque Nationale d'Algérie

RAPPORT ANNUEL

2015

SOMMAIRE

MESSAGE DU PRÉSIDENT DIRECTEUR GÉNÉRAL

1. PRÉSENTATION DE LA BNA

1.1. CONSEIL D'ADMINISTRATION.....	8
1.2. DIRECTION GÉNÉRALE.....	9
1.3. FILIALES ET PARTICIPATIONS.....	10
1.4. BNA EN CHIFFRES.....	11
1.5. PRINCIPAUX AGRÉGATS FINANCIERS	12
1.6. LES FAITS MARQUANTS.....	13

2. ACTIVITÉ DE LA BANQUE

2.1. ACTIVITÉ COMMERCIALE.....	14
2.2. ACTIVITÉ INTERNATIONALE.....	16
2.3. ACTIVITÉ DE TRÉSORERIE ET DE MARCHÉ	17
2.4. ACTIVITÉ MONÉTIQUE	18
2.5. SYSTÈME D'INFORMATION ET SYSTÈME DE PAIEMENT	19
2.6. RÉSEAU D'EXPLOITATION	20
2.7. CONTRÔLE INTERNE	21
2.8. ORGANISATION, MÉTHODES ET PROCÉDURES	21
2.9. RESSOURCES HUMAINES	22
2.10. MARKETING ET COMMUNICATION	23
2.11. RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE.....	24

3. RÉSULTATS DE LA BANQUE

3.1. PRODUIT NET BANCAIRE	25
3.2. RÉSULTAT NET	25
3.3. TOTAL BILAN.....	25

4. ETATS FINANCIERS - 2015

4.1. BILAN	27
4.2. HORS BILAN	28
4.3. COMPTES DE RÉSULTATS.....	28
4.4. RAPPORT COMMISSAIRES AUX COMPTES	29

5. FOR OUR PARTNERS

5.1. MESSAGE FROM THE PRESIDENT AND CHIEF EXECUTIVE OFFICER.....	31
5.2. INTRODUCTION OF THE NATIONAL BANK OF ALGERIA.....	33
5.3. KEY FIGURES 2015	34

Message du Président Directeur Général



“ L'ensemble de ces actions qui font partie en réalité d'un vaste programme de développement et de modernisation de la Banque, mené grâce à la forte mobilisation de nos équipes, traduit notre ambition d'exceller dans tous ce que nous entreprenons afin de répondre aux attentes de notre clientèle qui continue à nous renouveler une confiance de plus en plus grande. ”

Les performances commerciales et financières consolidées au terme de l'exercice 2015 confortent la dynamique de croissance sur laquelle s'est engagée la Banque se traduisant, par une forte évolution du Produit Net Bancaire qui s'est établi à 116,6 milliards de DA en progression de 30.9% par rapport à l'exercice 2014.

Le résultat net ainsi dégagé de 29,5 milliards de DA, reste globalement appréciable et quasiment proche de celui réalisé en 2014 (-0,83%) et ce malgré l'effort de provisionnement exceptionnel consenti par la Banque en 2015. Cette démarche prudentielle qui vise à consolider davantage l'assise financière de la Banque découle de la politique rigoureuse adoptée par le management en matière de gestion de risque.

Ce résultat a permis de consolider le niveau des fonds propres de la Banque qui se sont accrus de 33,6 milliards de DA, le ratio de rentabilité des fonds propres « ROE » ainsi dégagé, s'est situé à 10, 1% alors que le ratio de solvabilité a atteint quant à lui 22,3%, considéré parmi les plus élevés de la place bancaire.

Ces réalisations renforcent les capacités d'intermédiation de la Banque et confortent ses orientations stratégiques visant un développement équilibré de son portefeuille crédit, notamment par l'augmentation progressive de la part des financements octroyés au secteur de la PME/PMI.

Au plan commercial, malgré un resserrement du niveau des liquidités constaté auprès du secteur public, le niveau des ressources de la Banque est resté globalement stable et ce, grâce aux efforts déployés en matière de mobilisation de l'épargne auprès du secteur privé et des particuliers dont la progression se situe à 6.65%.

En matière de bancarisation, la Banque a fait progresser le niveau de son portefeuille client de 4,42% grâce à un flux additionnel de 106 401 nouveaux comptes.

Par ailleurs, avec une part de 23.19% sur le marché de l'intermédiation financière, la Banque consolide son positionnement sur le segment des entreprises en orientant son soutien aux secteurs porteurs de croissance et créateurs d'emplois.

En matière de développement de son activité de banque de détail, la Banque poursuit les actions de modernisation de ses différents canaux de distribution en vue d'améliorer la qualité de ses prestations en faveur de sa clientèle.

En plus des actions d'extension de son réseau d'exploitation et de modernisation des agences existantes, les efforts sont particulièrement orientés vers le développement et la promotion d'espaces automatiques ainsi que le lancement progressif des services à distance.

Parallèlement, la banque renforce ses efforts de stabilisation et de centralisation de son système d'information en vue d'assurer un traitement sécurisé et avec célérité des opérations de sa clientèle.

Dans ce cadre, et afin d'assurer une mise en œuvre adéquate de sa politique en matière de sécurité informatique, la banque a entrepris un ensemble d'actions concernant notamment, le parachèvement et le renforcement de son plan de continuité d'activité (PCA), la revue du dispositif d'habilitation sur le système d'information et la désignation d'un Responsable de la Sécurité du Système d'Information chargé de la supervision de ce volet au niveau de la Direction Générale.

Au plan du contrôle interne, parallèlement à la séparation de l'activité du contrôle permanent de celle du contrôle périodique et l'amélioration du contrôle à distance, la Banque a procédé à la structuration de son activité de conformité par la création d'une direction dédiée.

Afin de permettre à cette structure de remplir sa mission conformément aux normes requises, une solution automatisée de lutte anti blanchiment et obligation FATCA a été acquise et dont l'implémentation est programmée pour l'année 2016.

S'agissant du volet Ressources Humaines, les principales actions mises en œuvre ont ciblé la valorisation du capital humain et son adaptation aux nouvelles exigences de l'activité de la Banque et l'accompagnement de son processus de mutation.

Dans ce cadre, l'activité de formation a été particulièrement recentrée sur les formations métiers ainsi que le renforcement du rôle du comité pédagogique dans la mise en œuvre de la politique de formation.

Au plan de la gouvernance, l'institution d'un Comité de Direction Générale permet à la Banque de renforcer ses organes de pilotage et d'affiner davantage son dispositif de gouvernance.

L'ensemble de ces actions qui font partie en réalité d'un vaste programme de développement et de modernisation de la Banque, mené grâce à la forte mobilisation de nos équipes, traduit notre ambition d'exceller dans tout ce que nous entreprenons afin de répondre aux attentes de notre clientèle qui continue à nous renouveler une confiance de plus en plus grande.

C'est pourquoi, j'exhorte, l'ensemble du personnel à fournir davantage d'efforts et à confirmer leur sens élevé de responsabilité et d'abnégation en vue de hisser la Banque au rang qui est le sien.

Achour ABBOUD
Président Directeur Général

1.1. CONSEIL D'ADMINISTRATION



ABBOUD Achour

Président du Conseil d'Administration



BOUDALI Hassen

Directeur des Banques
Publiques et du Marché Financier
Ministère des Finances



OULACEB Amrane

Directeur de la Dette Publique
Ministère des Finances



**MAHERZI
Mohamed Abbas**

Directeur
de la Politique Fiscale
Ministère des Finances



ZIKARA Mustapha

Directeur de la Législation
et de la Réglementation Fiscale
Ministère des Finances

REPRESENTANTS DES TRAVAILLEURS



MOSTAFI Mohamed

Administrateur représentant
des travailleurs



BENAHMED Hocine

Administrateur représentant
des travailleurs

1.2. DIRECTION GENERALE



ABBOUD Achour
Président Directeur Général



BENHELAL Ridha
Chef de la Division
des Engagements



ZIOUANE Abdennour
Chef de la Division
de l'Exploitation et de
l'Action Commerciale



TAMRABET Samir
Chef de la Division
Financière



ACHOUR Nacereddine
Chef de la Division Gestion
des Moyens Matériels
et Ressources Humaines



KHOUAS Kamel
Chef de la Division
Internationale



BOUGUERCHÉ Youcef
Chef de la Division
des Systèmes d'Information



BOURENANE Zine Eddine
Chef de la Division
Recouvrement, Etudes
Juridiques et Contentieux



CHOUGAR Rachid
Inspecteur Général

1.3. FILIALES ET PARTICIPATIONS

EN ALGERIE

- Société Nationale de Leasing « SNL »
- Algerian Gulf Life Insurance Company « AGLIC »
- Société d'Automatisation des Transactions Interbancaires et de Monétique «SATIM »
- Société de Gestion de la Bourse des Valeurs « S.G.B.V.»
- Charikat El Istithmar Mali « CELIM SICAV »
- Société de Promotion Immobilière « SOPRI EL BNAI »
- Société de Refinancement Hypothécaire « SRH »
- Société Algérie Clearing « S.A.C »
- Société Interbancaire de Gestion et de Services Immobiliers « SIGESIM »
- Centre de Pré Compensation Interbancaire «C.P.I»
- Caisse de Garantie des Crédits d'Investissement «CGCI»
- Fonds de Garantie des Dépôts Bancaires «FGDB »
- Compagnie Algérienne d'Assurance et de Garantie Des Exportations « CAGEX »
- Société de Garantie du Crédit Immobilier « S.G.C.I »
- Fonds de Caution Mutuelle de Garantie Risque Crédits/Jeunes Promoteurs «FCMGRC»
- Fonds de garantie mutuelle des micro- crédits «ANGEM»
- Mutuelle de Garantie des Risques Crédit « CNAC »
- Société d'Investissement Hôtelière «SIH »
- Institut Algérien des Hautes Etudes Financières «IAHEF »
- Institut de Formation Bancaire « IFB »
- Société de Services et Equipements de Sécurité « AMNAL »

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 »
- Maghreb Arab Trading Compagny « MARTCO » (en cours de liquidation)

1.4. BNA EN CHIFFRES



210 Agences

réparties sur tout le territoire national



17 Directions

Régionales



138 Distributeurs

Automatiques de Billets



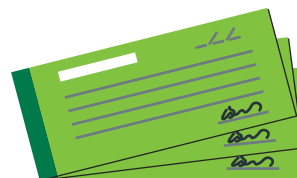
90 Guichets

Automatiques de Banque



5250

Collaborateurs



2 513 197

Comptes

Clientèle

1.5. PRINCIPAUX AGREGATS FINANCIERS

Ressources Clientèle (hors devises) 1 619 764 Millions DA

Emplois Clientèle 1 516 086 Millions DA

Total Bilan 2 719 081 Millions DA

Fonds Propres 292 376 Millions DA

Produit Net Bancaire (PNB) 116 641 Millions DA

Résultat Net 29 537 Millions DA

Résultat net / PNB 25,32%

Coefficient d'Exploitation 15,73%

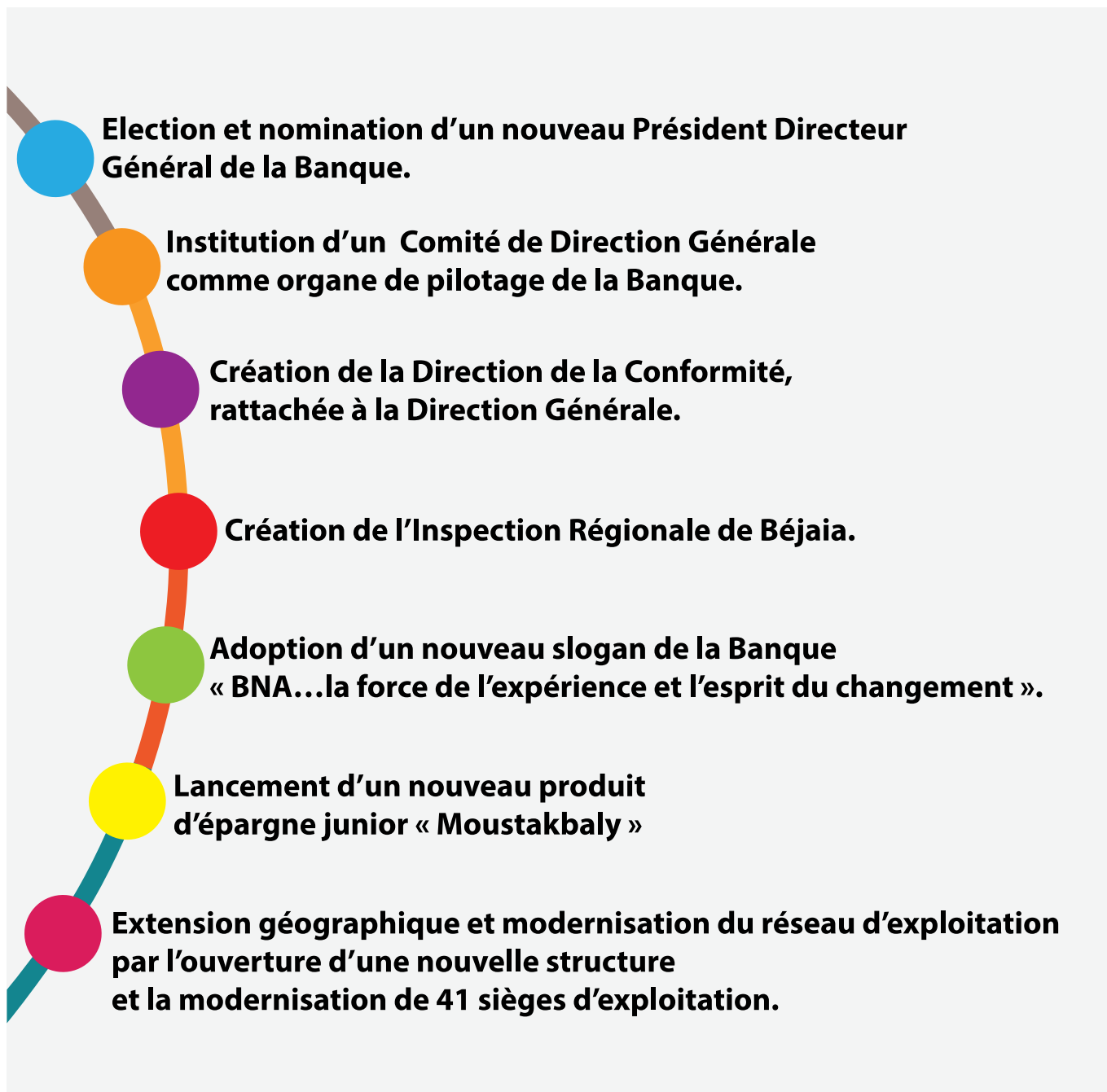
Masse Salariale / PNB 5,88%

Rentabilité des fonds propres 10,10%

Rentabilité des Actifs 1,09%

Ratio de Solvabilité 22,30%

1.6. LES FAITS MARQUANTS



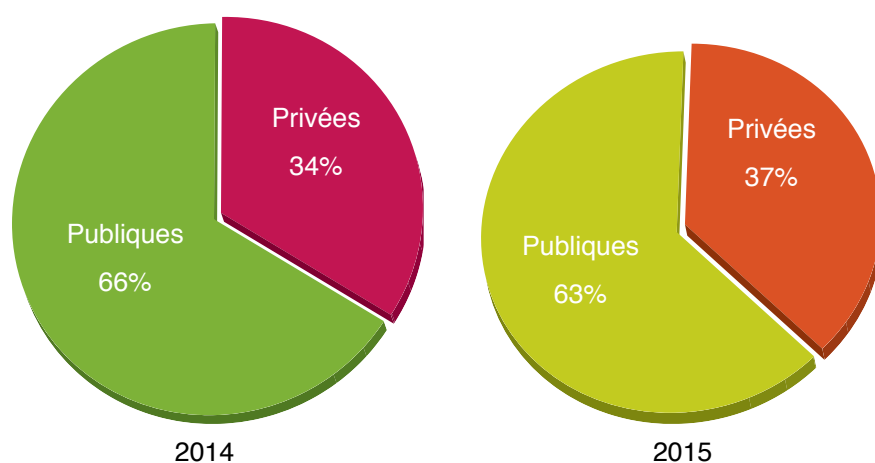
2.1. ACTIVITÉ COMMERCIALE

Collecte des Ressources

Le volume global des ressources de l'ordre de 1 619 764 millions de DA est resté quasiment stable comparé à l'exercice 2014 et ce, malgré la baisse conjoncturelle des dépôts sur compte du secteur public de l'ordre de 53 241 millions de DA.

En effet, cette baisse a été compensée en grande partie par la hausse remarquable des dépôts provenant du secteur privé avec un flux additionnel de 37 020 millions de DA.

Structure des Ressources



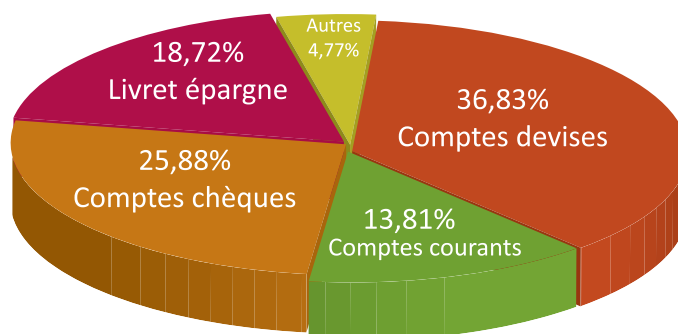
La BNA, Banque de proximité poursuit sa politique de diversification de l'offre de produits et services à travers la mise en place du Livret d'Épargne Junior et la relance de la nouvelle formule du Livret d'Épargne à taux zéro.

Cette nouvelle offre a été soutenue par des campagnes de communication durant le dernier trimestre 2015 .

Bancarisation

Les efforts de bancarisation ont permis le développement du portefeuille clientèle à travers les ouvertures de nouveaux comptes induisant une hausse de 4,42%, soit un flux additionnel de **106 401** comptes par rapport à l'exercice 2014.

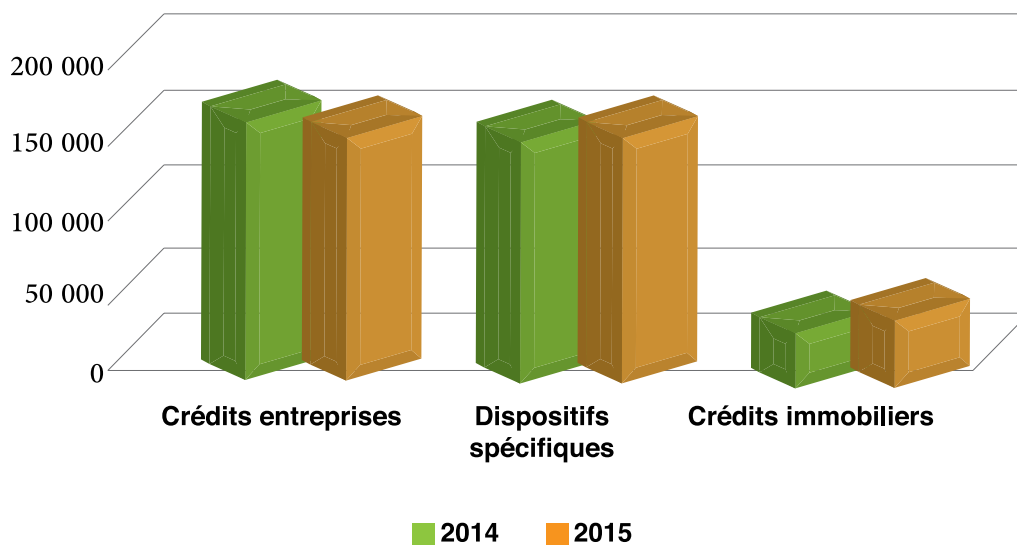
Structure des comptes de la clientèle



Emplois Clientèle

Le niveau des crédits accordés par la Banque à l'économie a atteint à la fin de l'année 2015 un montant de 1 516 086 millions de DA, marquant un repli de 16.65% par rapport à l'exercice précédent. Cette baisse est induite par les actions de restructuration du portefeuille de la Banque visant la réduction du risque de concentration de crédit et qui se sont traduites par le rachat par le Trésor d'une partie des créances détenues sur le secteur public.

Distribution des crédits par nature



Par ailleurs, le volume global des crédits consentis au secteur privé a connu une évolution de 9,26% par rapport à l'exercice précédent, cette hausse s'est traduite à travers l'augmentation des crédits accordés dans le cadre des dispositifs aidés, en passant de 149 milliards de dinars en 2014 à 153 milliards de dinars en 2015.

Quant aux crédits immobiliers aux particuliers, ils ont connu une progression de plus de 39.68% passant de 21 398 millions de DA en 2014 à 29 889 millions de DA en 2015.

2.2. ACTIVITÉ INTERNATIONALE

Opérations de Commerce Extérieur

Le volume des opérations de commerce extérieur, effectuées par les guichets de la Banque en règlement des opérations d'importations, s'élève durant l'exercice 2015 à près de 6,43 Milliards USD, en diminution de 13,47 % par rapport à l'année précédente.

Ce volume représente principalement l'achat d'équipements et de matières premières destinés à la production dans des secteurs divers notamment l'énergie, l'industrie mécanique, les travaux publics, etc...

La part des importations revenant à la revente en l'état reste limitée dans une fourchette ne dépassant pas 10% des importations globales réalisées. Sa structure demeure dominée par les produits pharmaceutiques.

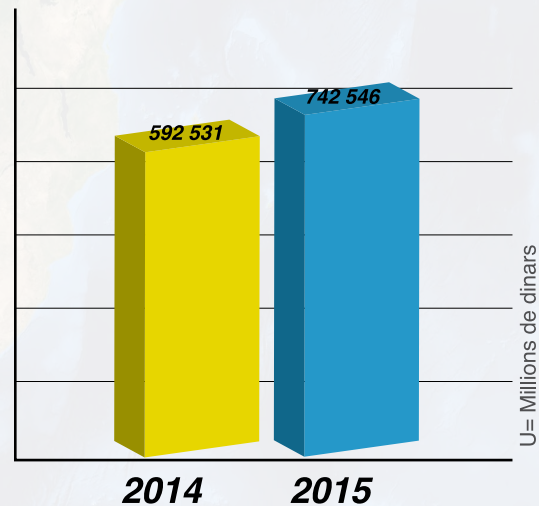
Ces importations ont été globalement réalisées à hauteur de 66% par recours au crédit documentaire.

Quant aux opérations d'exportations, leur niveau a atteint les 884 millions USD enregistrant ainsi une progression de 12% par rapport à 2014. Elles concernent principalement l'exportation de produits miniers, pharmaceutiques, parapharmaceutiques et divers services.

Garanties Internationales

Dans le cadre de l'accompagnement de sa clientèle, la Banque émet à la demande de cette dernière ou de celle des correspondants diverses garanties internationales. Ces garanties ont atteint un niveau de près de 5 milliards USD, marquant une progression de 3% par rapport à l'exercice précédent.

Ces engagements concernent en grande partie des méga projets entrepris dans les secteurs de l'énergie, de l'industrie et autres.



2.3. ACTIVITÉ DE TRÉSORERIE ET DE MARCHÉ

Activité de Trésorerie

Durant l'exercice 2015, la Banque est restée distinctement emprunteuse avec des soldes moyens mensuels de trésorerie négatifs qui ont affiché une tendance haussière au cours du premier semestre.

La tendance est inversée durant le deuxième semestre suite à une nette amélioration des flux de trésorerie positifs qui enregistrent le pic le plus élevé de l'année au mois d'octobre.

Cette situation est consécutive à la mobilisation des quotes-parts des membres du pool bancaire constitué dans le cadre des grands projets consortiaux pilotés par la Banque.

La situation de trésorerie affiche un solde positif de 65 650 millions de DA au 31.12.2015, contre un solde positif de 54 210 millions de DA à fin 2014, soit une progression de 21%.

Activité de Marché

Le portefeuille titres de la Banque affiche au 31.12.2015 un montant total de 232 529 millions de DA, réparti comme suit :

Actions : 219 KDA

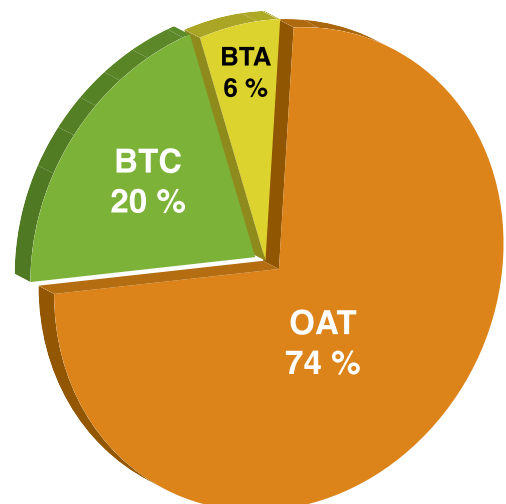
Obligations : 12 908 millions de DA

Valeur d'Etat : 219 621 millions de DA

Le volume des transactions réalisées sur ces titres durant l'année 2015 a atteint plus de 60,7 milliards de DA.



Structure du portefeuille «Bons de Trésor»



2.4. ACTIVITÉ MONÉTIQUE

Dans le cadre des objectifs arrêtés par la Banque, les principales actions réalisées durant l'exercice 2015, ont porté sur :

1. La relance de l'opération de paiement de proximité par la redynamisation de l'action commerciale au niveau des agences en vue d'élargir le réseau de commerçants acceptants la carte CIB.

2. Le déploiement et la mise en service de 18 espaces automatiques.

3. La mise en place de la fonctionnalité Livret Epargne Electronique sur GAB.

4. L'achèvement du projet « MOBILGAB », permettant aux utilisateurs de ATM Mobilis, d'effectuer des transactions bancaires via leurs téléphones mobiles. Le lancement de ce service se fera dès obtention des autorisations nécessaires.

5. Le lancement du projet « Interface BNA SATIM » qui permet à la Banque via son système d'information, d'autoriser en temps réel les transactions effectuées par les porteurs BNA sur l'ensemble des DAB affiliés au réseau monétique interbancaire.

6. Le lancement des travaux préparatoires nécessaires pour le projet de paiement en ligne.

7. Le lancement du projet d'extention des services à distance via le site « ebanking.bna.dz »



2.5. SYSTÈME D'INFORMATION ET SYSTÈME DE PAIEMENT

La Banque a poursuivi les actions d'harmonisation et de stabilisation de son système d'information afin de garantir une meilleure couverture fonctionnelle de son activité pour améliorer sa productivité et sa rentabilité. Ces actions se sont traduites par :

- La migration du système de dématérialisation des moyens de paiement de masse.
- Le développement de plusieurs applications informatiques requises pour l'évolution de certaines fonctions.

D'autres réalisations ont été enregistrées notamment:

- Le déploiement de nouvelles solutions techniques « CVMM » et « SCOM » destinées à la gestion des incidents des serveurs et d'une solution Help Desk en interne.
- L'implémentation d'une nouvelle version du contrôle du poste de travail et migration de la solution SCCM de sécurité.
- Le test du plan de continuité d'activité « PCA » sur le backup de la Banque.

Par ailleurs, la Banque a élaboré un cahier de charges visant l'acquisition d'une solution de traitement et de consolidation des opérations du système de règlement ARTS, permettant d'améliorer la gestion et la fluidité des virements ARTS ainsi que les instruments de paiement de masse (télécompensation).



2.6. RÉSEAU D'EXPLOITATION

Afin de renforcer et de moderniser son réseau d'exploitation, un programme de réalisation et de rénovation a été engagé par la Banque.

Dans ce cadre, les principales actions entreprises en 2015 sont présentées comme suit :

Projets en exploitation

- Ouverture d'une nouvelle agence à Illizi « 948 » (DRE Ouargla).
- Transfert de 04 agences dans des locaux neufs offrant toutes les commodités, à savoir :
 - ◇ Agence El Kseur «585» (DRE Béjaia).
 - ◇ Agence Soummam «951» (DRE Oran).
 - ◇ Agence Kouba «625» (DRE Pins Maritimes).
 - ◇ Agence Hamani B «607» (DRE El Biar).

Projets réceptionnés

Réception du Projet de construction de l'agence Ain Smara (DRE Constantine) et des projets de rénovation de l'agence Tiaret « 540 » (DRE Mostaganem) et l'agence sur site Renault Oued Tillet (DRE Oran).

Projets en cours

Neuf (9) projets sont en cours de réalisation :

- 05 projets de construction d'agences (Sebdou, Deb-daba, Médéa, Tazmalt) et de la DRE et agence Ain El Bey à Constantine.
- 04 projets d'aménagement (agence Souk El Tenine à Béjaia, agence Liberté de la DRE Bouzareah et DRE et agence Baraki)



2.7. CONTRÔLE INTERNE

Afin de se conformer à la réglementation en vigueur, la Banque a poursuivi sa démarche de mise à niveau et de renforcement de son dispositif de contrôle interne. Ainsi, durant l'année 2015, elle a procédé à la mise à niveau du schéma du compartiment de contrôle interne en vue de l'adapter aux nouvelles règles en matière de sécurité financière, de surveillance et de suivi des risques.

A ce titre, la Banque a procédé à :

- La mise en place d'un nouveau dispositif de mode de gouvernance et de management basé sur une approche par les risques inhérents à ses activités.
- La création et la structuration d'une Direction de la Conformité.
- Le lancement de plusieurs projets visant la mise à niveau du corpus documentaire de la Banque intégrant la réglementation nationale et les bonnes pratiques internationales.
- La mise en œuvre d'un programme de formation au profit du personnel opérationnel et ce afin d'améliorer leur capacité professionnelle.
- La séparation des compartiments du contrôle permanent de ceux du contrôle périodique, sur la base des recommandations issues des différentes missions d'audit.



En outre, le compartiment du contrôle périodique a été renforcé en novembre 2015 par la création d'une nouvelle Inspection Régionale à Béjaïa. Cette structure, dont le démarrage effectif est prévu pour 2016, aura un champ de compétence qui couvrira les Directions Régionales d'Exploitation de Béjaïa, Sétif et Tizi ouzou.

2.8. ORGANISATION, MÉTHODES ET PROCÉDURES

L'année 2015, a été marquée par l'élaboration et la promulgation de nouveaux textes visant à mieux organiser certains compartiments d'activité. Ces textes ont trait notamment au :

- Comité de direction générale au sein de la Banque.
- Domaine engagements.
- Ressources humaines et gestion des moyens généraux.
- Manuel de procédures des opérations de commerce extérieur.

En outre, dans le cadre de la gestion électronique des documents, un outil regroupant l'ensemble des textes organiques a été mis à la disposition des structures de la Banque.

D'autre part, un cahier de charges a été élaboré pour le recrutement d'un cabinet externe pour assister la Banque dans la mise en place de la cartographie des processus.

2.9. RESSOURCES HUMAINES

La Banque poursuit la mise en œuvre de sa nouvelle stratégie visant à opérer une mue qualitative de sa ressource humaine en vue de son adaptation aux nouvelles exigences de l'activité bancaire d'une part, ainsi qu'aux besoins induits par le processus de développement et de modernisation engagé d'autre part.

Cette démarche s'appuie sur une politique de recrutement de qualité adossée à des programmes de formation ciblés et adaptés, menés en partenariat avec de grandes écoles.

Effectif

A fin 2015, l'effectif de la Banque a atteint 5250 collaborateurs dont 53% cadres universitaires. Cet effectif est rattaché dans une proportion de 79% au réseau d'exploitation, le reste, soit 21%, est affecté aux services centraux. La composante féminine a atteint 44%.

Par ailleurs, les départs enregistrés durant l'exercice 2015 sont de l'ordre de 387 employés dont 327 départs en retraite.

Pour assurer un renouvellement des effectifs de qualité, la Banque recourt à une procédure de recrutement sélective faisant intervenir un organisme spécialisé externe.

Formation

Pour rehausser le niveau de qualification de son effectif, la Banque a mis en œuvre un vaste programme de formation touchant plus de 50% de son effectif dans différents compartiments et domaines d'activité de la Banque ciblant divers profils.

Ces actions visent à terme l'émergence des compétences dans les domaines et métiers de la Banque, lui permettant d'être en phase avec les exigences actuelles et futures du marché.

Ainsi, les frais de formation ont connu une progression de 41% représentant 2.2% de la masse salariale, indicateur proche de la norme internationale.

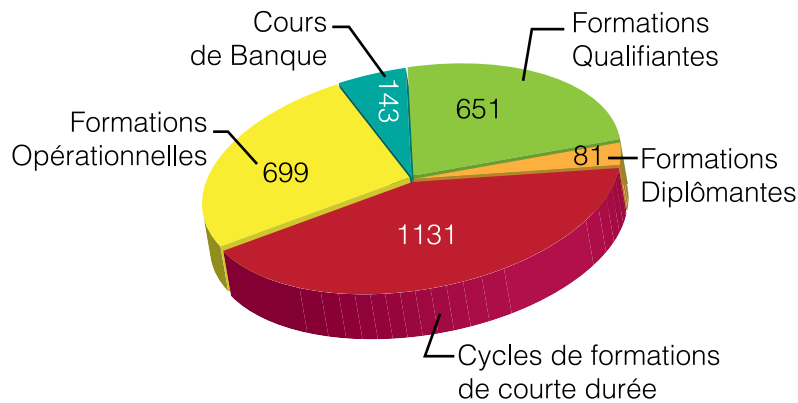
Le programme de formation de l'année 2015, est destiné à plus de 90% à l'actualisation des connaissances et à leurs qualifications, ainsi que des formations métier (qualifiantes, diplômantes et opérationnelles).

Les autres formations de haut niveau sont dispensées dans le cadre de partenariat avec les grandes écoles IFID, ESAA, ESB,...

Les réalisations dans ce cadre, témoignent de l'investissement fourni par la Banque pour l'amélioration de son potentiel humain.



Répartition de l'effectif formé par type de formation



2.10. MARKETING ET COMMUNICATION

La Banque a réalisé plusieurs actions de marketing et de communication afin d'appuyer le réseau d'exploitation dans la promotion de ses produits et services. Ces actions ont porté principalement sur :

- L'accompagnement du réseau dans la mise en œuvre du dispositif de « conformité fiscale volontaire » décidé par les pouvoirs publics .
- L'adoption d'un nouveau slogan de la Banque, qui se décline « **BNA ... la force de l'expérience et l'esprit du changement.** ».
- La conception d'un nouveau produit d'épargne et le relookage de certains autres produits existants .
- La participation active de la direction dans la démarche de refonte de la fonction commerciale engagée par la Banque qui s'est traduite dans une première étape par le lancement du projet de réorganisation de l'agence,

l'évaluation de l'action commerciale du réseau d'exploitation, et l'entame d'un vaste programme de formation de chargé de clientèle.

Au plan de la communication, les actions engagées, aussi bien en interne qu'en externe, sont destinées à soutenir la démarche commerciale menée par le réseau d'exploitation d'une part et à rehausser l'image de marque de la Banque d'autre part.

Ces actions sont résumées comme suit :

- Conception et diffusion auprès du réseau commercial de divers supports publicitaires en vue de soutenir le lancement de nouveaux produits et services.

- L'organisation au niveau régional et central de plusieurs regroupements de sensibilisation du personnel du réseau.
- Organisation de plusieurs sessions de formation au profit de la force de vente.
- Participation active aux différentes manifestations économiques organisées (salon, foires, etc ...)
- Sponsoring de différents événements économiques, culturels et autres organisés par divers organisme (secteur de l'éducation, l'enseignement supérieur, les associations professionnelles et les grandes écoles, etc...)
- La conception d'un nouveau produit d'épargne et le relookage de certains autres produits existants .
- La participation active de la direction dans la démarche de refonte de la fonction commerciale engagée par la Banque qui s'est traduite dans une première étape par le lancement du projet de réorganisation de l'agence, l'évaluation de l'action commerciale du réseau d'exploitation, et l'entame d'un vaste programme de formation de chargé de clientèle.

Au plan de la communication, les actions engagées, aussi bien en interne qu'en externe, sont destinées à soutenir la démarche commerciale menée par le réseau d'exploitation d'une part et à rehausser l'image de marque de la Banque d'autre part.

Ces actions sont résumées comme suit :

- Conception et diffusion auprès du réseau commercial de divers supports publicitaires en vue de soutenir le lancement de nouveaux produits et services.
- L'organisation au niveau régional et central de plusieurs regroupements de sensibilisation du personnel du réseau.
- Organisation de plusieurs sessions de formation au profit de la force de vente.
- Participation active aux différentes manifestations économiques organisées (salon, foires, etc ...)
- Sponsoring de différents événements économiques, culturels et autres organisés par divers organisme (secteur de l'éducation, l'enseignement supérieur, les associations professionnelles et les grandes écoles, etc...)

2.11. RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE

La Banque œuvre pour une approche participative au sein de la société. Elle participe depuis toujours aux actions de solidarité et apporte son soutien aux organismes et institutions relevant des secteurs de la formation, de l'éducation et de la culture. Elle contribue également, au développement et à la promotion du savoir et de la connaissance ainsi qu'à l'épanouissement social.

Au plan de son activité, la Banque :

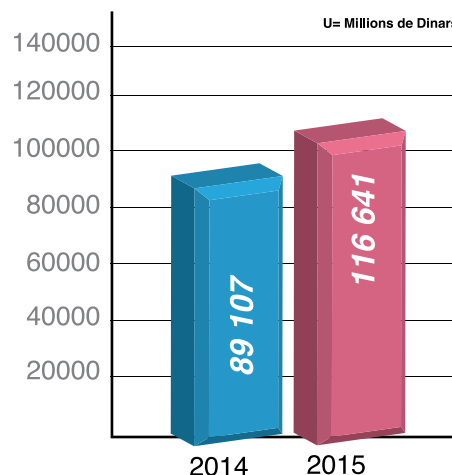
- Oriente son action de soutien principalement vers le financement des activités créatrices de richesse et d'emploi, qui s'insèrent dans une vision de développement durable.
- Soutient et encourage toutes les activités intégrant la dimension environnementale.
- Veille à instaurer avec sa clientèle une relation durable de confiance mutuelle basée sur la transparence, l'éthique et le dialogue.
- Améliore constamment les conditions de travail de son personnel et veille à son épanouissement social.

3. RÉSULTATS DE LA BANQUE

3.1. Produit Net Bancaire

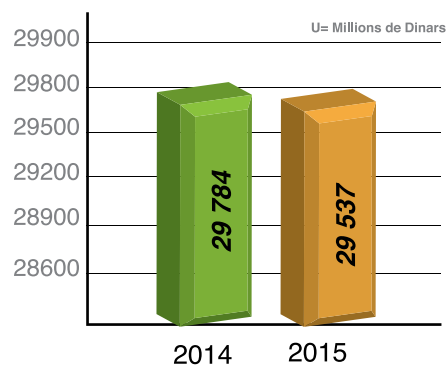
Au terme de l'année 2015, le Produit Net Bancaire s'est établi à 116 641 millions de DA, soit une augmentation de 30.9% par rapport à l'exercice précédent.

Cette performance reflète le niveau d'activité en 2015 tant en matière d'intermédiation en raison de la progression des encours des crédits accordés à l'économie, qu'en terme de commissions perçues à travers la promotion des produits et services offerts à la clientèle.



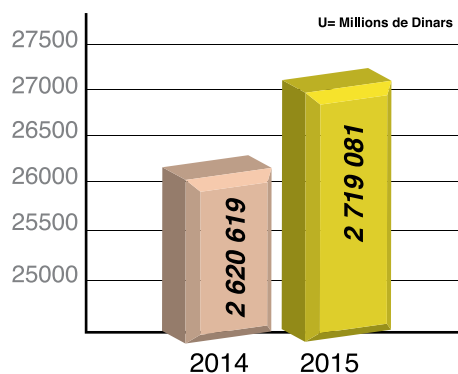
3.2. Résultat net

Le résultat net est resté quasiment stable en comparaison avec l'exercice 2014.



3.3. Total bilan

Le total bilan s'établit à 2 719 081 millions de DA à fin décembre 2015, contre 2 620 619 millions de DA en 2014, soit un accroissement de 3.76%.



ETATS FINANCIERS - 2015

4.1.BILAN

		En milliers de DA		
ACTIF	NOTE	déc-15	déc-14	Evolution /%
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	2-1	325 840 983	240 168 472	35,67%
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	2-2	219	212	3,30%
Actifs financiers disponibles à la vente	2-3	234 935 457	230 569 742	1,89%
Prêts et créances sur les institutions financières	2-4	503 338 888	133 210 394	277,85%
Prêts et créances sur la clientèle	2-5	1 515 052 812	1 831 665 625	-17,29%
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	2-6	14 043 819	14 032 319	0,08%
Impôts courants - Actif	2-7	9 352 557	12 678 581	-26,23%
Impôts différés - Actif	2-7	765 351	643 381	18,96%
Autres actifs	2-8	29 769 699	39 924 437	-25,43%
Comptes de régularisation	2-9	44 652 322	77 806 314	-42,61%
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2-10	19 477 640	17 467 981	11,50%
Immeubles de placement				
Immobilisations nettes corporelles	2-11	21 621 980	22 190 068	-2,56%
Immobilisations incorporelles nettes	2-12	229 492	261 760	-12,33%
Ecart d'acquisition			-	
TOTAL DE L'ACTIF		2 719 081 219	2 620 619 286	3,76%
PASSIF	NOTE	déc-15	déc-14	Evolution /%
Banque centrale				
Dettes envers les institutions financières	2-13	419 633 547	162 789 197	157,78%
Dettes envers la clientèle	2 14	1 732 218 308	1 742 545 916	-0,59%
Dettes représentées par un titre	2 15	19 020 482	18 698 362	1,72%
Impôts courants - Passif	2 16	12 143 540	9 958 741	21,94%
Impôts différés - Passif	2 17	533 280	389 090	37,06%
Autres passifs	2 18	107 120 613	288 693 599	-62,89%
Comptes de régularisation	2 19	64 619 063	91 192 610	-29,14%
Provisions pour risques et charges	2 20	33 960 614	23 990 196	41,56%
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements				
Fonds pour risques bancaires généraux	2 21	91 380 217	68 044 201	34,30%
Dettes subordonnées	2 22	14 000 000	14 000 000	0,00%
Capital	09	41 600 000	41 600 000	0,00%
Primes liées au capital				
Réserves	2 23	131 029 808	106 245 349	23,33%
Ecart d'évaluation		2 458 804	2 562 137	4,03%
Ecart de réévaluation	2 24	14 122 289	14 122 289	0,00%
Report à nouveau (+/-)	2 25	5 703 139	5 703 142	0,00%
Résultat de l'exercice (+/-)	2 26	29 537 515	29 784 457	-0,83%
TOTAL DU PASSIF		2 719 081 219	2 620 619 286	3,76%

4.2. HORS BILAN

ENGAGEMENTS	NOTE	En milliers de DA		Evolution /%
		déc-15	déc-14	
ENGAGEMENTS DONNES :		1 129 826 423	1 201 719 003	-5,98%
Engagements de financement en faveur des institutions financières	3-1	6 080 789	25 797 563	-76,43%
Engagements de financement en faveur de la clientèle	3-2	332 213 411	328 584 847	1,10%
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	3-3	508 441 444	568 253 621	-10,53%
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	3-4	283 090 779	279 082 972	1,44%
Autres engagements donnés	3-5			
ENGAGEMENTS REÇUS :		1 108 724 815	1 096 270 618	1,14%
Engagements de financement reçus des institutions financières	3-6			
Engagements de garantie reçus des institutions financières	3-7	543 429 242	530 975 045	2,35%
Autres engagements reçus	3-8	565 295 573	565 295 573	0,00%

4.3. COMPTES DE RÉSULTATS

	NOTE	En milliers de DA		Evolution /%
		déc-15	déc-14	
+ Intérêts et produits assimilés	4.1	140 202 778	111 560 106	25,67%
- Intérêts et charges assimilées	4.2	-25 634 023	- 24 588 757	4,25%
+ Commissions (produits)	4.3	2 060 095	1 785 268	15,39%
- Commissions (charges)	4.4	-156 343	- 47 262	230,80%
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	4.5	22	19	15,79%
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	4.6	35 661	265 133	-86,55%
+ Produits des autres activités	4.7	153 871	132 073	16,50%
- Charges des autres activités	4.8	-20 814	-	
PRODUIT NET BANCAIRE	4.9	116 641 247	89 106 580	30,90%
- Charges générales d'exploitation	4.10	-18 353 445	- 15 871 056	15,64%
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	4.11	-1 377 532	- 1 325 244	3,95%
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	4.12	96 910 270	71 910 280	34,77%
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	4.13	-59 647 052	- 74 801 315	-20,26%
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	4.14	4 440 056	42 787 301	-89,62%
RESULTAT D'EXPLOITATION	4.15	41 703 274	39 896 266	4,53%
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	4.16			
+ Eléments extraordinaires (produits)	4.17			
- Eléments extraordinaires (charges)	4.18	-22 219	- 153 068	-85,48%
RESULTAT AVANT IMPOT	4.19	41 703 274	39 896 266	4,53%
- Impôts sur les résultats et assimilés	4.20	-12 143 540	- 9 958 741	21,94%
EXEDENT DES PRODUITS SUR LES CHARGES OU INSUFISANCE DES PRODUITS SUR LES CHARGES	4.21	29 537 515	29 784 457	-0,83%

4.4. RAPPORT COMMISSAIRES AUX COMPTES

EXTRAIT DE LA LETTRE DE CERTIFICATION DES COMPTES -BNA 2015-

Opinion sur les comptes

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 et Financier et la Banque d'Algérie et au regard de tous les aspects de signification et de matérialité des événements, la prise en charge progressive des réserves antérieures et compte tenu des actions correctives poursuivies en 2016 et de l'engagement de l'organe d'administration de prendre en charge l'ensemble des points cités, nous formulons une certification des comptes de la BNA arrêtés au titre de l'exercice 2015 pour un total bilan de 2 719 081 219 milliers de dinars et un résultat bénéficiaire de 29 537 515 milliers de dinars et ce en référence aux dispositions du Système Comptable et Financier et des règlements de la Banque d'Algérie régissant la comptabilité bancaire.

Alger, le 1 juin 2016
Les Commissaires aux Comptes
Nourredine YAHI



AMEZIANI Lounes

AMEZIANI
EXPERT COMPTABLE
COMMISSAIRE AUX COMPTES
AGREE PRES LA GOUR
10, A St Georges - Alger 1er Mai ALGER
Tél: 021 26 21 01

FOR OUR PARTNERS

MESSAGE FROM THE PRESIDENT AND CHIEF EXECUTIVE OFFICER

INTRODUCTION OF THE NATIONAL BANK OF ALGERIA

KEY FIGURES 2015

MESSAGE FROM THE PRESIDENT AND CHIEF EXECUTIVE OFFICER



The consolidated trade and financial performances at the end of the financial year 2015 comfort the growth dynamics in which the bank is involved, by an important evolution of the Net Banking Product fixed at 116,6 billions of DA, a progression of 30,2% compared with 2014 financial year.

The net profit fixed at 29,5 billions of DA is lightly dropping (0,83%) compared with the one of 2014 despite the additional important effort made by the bank for 2015 financial year regarding funding in order to better consolidate its financial basis. This prudential step is due to the strict policy adopted by the bank in risk management.

This result allowed the consolidation of the bank's equity level which increased to 33,6 billions of DA, the Return on Equity "ROE" obtained is situated at 10,1% while the solvency ratio reached 22,3% and is considered among the highest in the banking place during the year 2015.

These realizations reinforce the intermediate capabilities of the bank and comfort its strategic directions aiming to a balanced development of its credit portfolio, particularly by increasing the financing part given to the PME/PMI sector. In trade terms, despite a light tightening of the resources level collected beside the public sec-

tor, the bank's resources level remains globally stable thanks to the efforts realized in terms of saving mobilization near the private sector for which the progression is situated at 6,65%.

In terms of portfolio development, the bank has improved the level of its customer portfolio to 4,42% thanks to an additional flow of 106 401 new accounts.

The step adopted, supported by a new trade offer that was launched in the last quarter of 2015 regarding the saving products, aims to reinforce the ability of collecting and mobilizing the resources that are necessary to the growing needs of the economy funding.

In this wake, with a part of 23,19% on the financial intermediate market, the Bank consolidates its positioning on the enterprises segment by directing its support to the sectors bearing growth and creating employment.

Therefore, the 2015 financial year was emphasized by the implementation of actions aiming to the restructuration and the balancing of the bank's commitments portfolio, and at the same time, by improving its liquidity and assuring a better accompaniment in favor of PME/PMI's.

In terms of development of its activity as a retail bank, the Bank pursues its actions of modernization of its various distribution canals in order to improve the quality of its allowances in

favor of its customers. Therefore, the efforts are not only made for the extension of its operation network and the modernization of the existing branches, but they are also particularly directed towards the developments and the promotion of the automatic spaces as well as the progressive launch of distance services.

Also, the Bank reinforces its efforts of stabilization and centralization of its information system in order to assure a safe and speed processing of its customer operations.

In this context, and in order to assure a suitable implementation of its policy regarding the information technology security, the bank has undertaken a set of actions that particularly consist of the achievement and the reinforcement of its activity continuity plan "PCA", the review of the authorization device on the information system and the appointment of a Responsible of the Information System Security in charge of supervising this field in the General Management.

With regards to the internal control, in parallel of the separation between the permanent control activity and the periodic control activity and the improvement of the remote control through the tools that are offered by the information system, the bank has carried out the structuring of its conformity activity by the creation of a dedicated direction integrated in the permanent control compartment.

In order to allow this structure to accomplish its mission with respect to the required standards, an automated solution of anti-money laundering and FATCA obligation has been acquired whose implementation is scheduled for 2016.

During this financial year, Human Resources component has met the implementation of various actions aiming to enhance the value of the human capital and its adaptation to the new

requirements of the banking activity and to the accompaniment in its process of change. In this context, the training activity has been particularly based on training courses as well as strengthening the role of the pedagogical committee in the implementation of the training policy.

In terms of governance, the steering mechanism has been reinforced by adaptations relating to the role of the General Management Committee, in particular with regard to its functioning and its component.

All these actions that are actually a part of a large bank development and modernization program, taken thanks to the strong mobilization of our teams, indicate our ambition to excel in all what we undertake in order to come up to our customers' expectations who continue to renew a more and more big trust for our institution.

This is the reason for which I exhort the whole staff to make more efforts and to confirm their high sense of responsibility and abnegation in order to raise BNA in the highest rank to which it belongs.

ABBOUD Achour
President and Chief Executive Officer

5.2.INTRODUCTION OF THE NATIONAL BANK OF ALGERIA

The National Bank of Algeria (BNA) is a state bank having a form of a stock company with a capital of 41 600 000 000,00 Algerian dinars (388 975 899 \$ US). It has a staff of 5250 employees, 17 regional directions and 210 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.

BNA dispose of a substantial size and a large extended network allowing the best access to the clients and an important part of activity.

I. Systeme of Management

1. Shareholding

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

2. Board of Directors

The Board of Directors is compound of the Chief Executive Officer who presides over; five (05) board members, natural persons and two (02) staff representative take part in the Board of Directors.

3. Audit Committee

The Audit Committee is compound of two (02) administrators and supported in its work by eight (08) members including an independent expert.

4. Head Office Committee

A Head Office Committee established on July 12th, 2015 is under the authority of Mr.Chief Executive Officer and compound of eleven (11) members.

II. Human Resources

By the end of December 2015, the staff of the bank reach 5 250 employees spread as

follow: (i) Centrals Structures: 24%;

(ii) Operating Regional Direction (ORD) and Branches: 79%.

5.3. KEY FIGURES 2015

BALANCE SHEET AT DECEMBER, 31st 2015

USD 10³

ASSETS	NOTE	déc-15	déc-14
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	2-1	3 046 735	2 734 046
Financial assets held for trading	2-2	2	2
Financial assets available for sale	2-3	2 196 734	2 624 776
Due from Financial Institutions	2-4	4 706 407	1 516 450
Due from customers	2-5	14 166 310	20 851 441
Financial assets held at maturity	2-6	131 315	159 742
Current taxes- Assets	2-7	87 450	144 331
Deffered taxes- Assets	2-7	7 156	7 324
Other assets	2-8	278 358	454 495
Regularization accounts	2-9	417 516	885 737
Shares in subsidiaries, co-enterprises or associated entities	2-10	182 123	198 853
Investment properties		-	-
Net tangible assets	2-11	202 174	252 609
Net intangible assets	2-12	2 146	2 980
Acquisition difference		-	-
TOTAL ASSETS		25 424 425	29 832 786

LIABILITIES	NOTE	déc-15	déc-14
Central Bank			
Due to Financial Institutions	2-13	3 923 730	1 853 171
Due to customers	2 14	16 196 888	19 836 914
Debts represented by a security	2 15	177 849	212 860
Current taxes- Liabilities	2 16	113 547	113 369
Deffered taxes- Liabilities	2 17	4 986	4 429
Other liabilities	2 18	1 001 618	3 286 450
Regularization accounts	2 19	604 212	1 038 125
Funds for risks and charges	2 20	317 544	273 101
Equipment grants- Other investment grants		-	-
Funds for general banking risks	2 21	854 439	774 606
Subordinated debts	2 22	130 905	159 374
Share Capital	09	388 976	473 569
Premiums on share capital		-	-
Réserves	2 23	1 225 178	1 209 483
Evaluation differential		22 991	32 582
Revaluation differential	2 24	132 049	160 766
Profit or loss carried forward (+/-)	2 25	53 326	64 924
Net Profit (+/-)	2 26	276 187	339 062
TOTAL LIABILITIES		25 424 425	29 832 786

OFF-BALANCE SHEET AT DECEMBER, 31st 2015

USD 10 ³	NOTE	déc-15	déc-14
COMMITMENTS			
GIVEN COMMITMENTS			
		10 564 299	13 680 211
Funding commitments in favor of Financial Institutions	3-1	56 858	293 676
Funding commitments in favor of Customers	3-2	3 106 319	3 740 567
Commitments for guarantees by order of Financial Institutions	3-3	4 754 117	6 468 925
Commitments for guarantees by order of Customers	3-4	2 647 005	3 177 044
other given commitments	3-5		
RECEIVED COMMITMENTS			
		10 366 991	12 479 801
Funding commitments received from Financial Institutions	3-6		
Commitments for guarantees received from Financial Institutions	3-7	5 081 266	6 044 550
Other received commitments	3-8	5 285 725	6 435 251

RESULTS ACCOUNTS OF THE FINANCIAL YEAR AT DECEMBER, 31st 2015

USD 10 ³	NOTES	DECEMBRE 2015	DECEMBRE 2014
(+) Interests and assimilated products A10	4.1	1 310 948	1 269 986
- Interests and assimilated charges	4.2	-239 688	(279 915)
(+) Commissions (products)	4.3	19 263	20 323
- Commissions (charges)	4.4	-1 462	(538)
(+/-) Net Profits or losses on financial assets hold for transaction	4.5	0	0
(+/-) Net Profits or losses on financial assets hold for sale	4.6	333	3 018
(+) Other activities' products	4.7	1 439	1 504
(-) Other activities' charges	4.8	-195	-
NET BANKING PRODUCT	4.9	1 090 639	1 014 378
(-) General operating charges	4.10	-171 612	- 180 674
(-) Amortization and impairment losses on intangible and tangible assets	4.11	-12 880	- 15 086
GROSS OPERATING INCOME	4.12	906 147	818 617
(-) Provisions, impairment losses and bad debts	4.13	-557 722	- 851 528
(+) Reversal of provisions, impairment losses and recoveries on amortized receivables	4.14	41 516	487 085
OPERATING RESULT	4.15	389 941	454 174
(+/-) Net profit or losses on other assets	4.16		
(+) Extraordinary items (products)	4.17		
(-) Extraordinary items (charges)	4.18	-208	- 1 743
BEFORE TAX INCOME	4.19	389 941	454 174
(-) Taxes on assimilated results	4.20	-113 547	- 113 369
EXCESS OF REVENUE OVER EXPENSES OR INSUFFICIENCY OF REVENUE OVER EXPENSES	4.21	276 187	339 062

DIRECTION GENERALE

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger
Tél : (021) 43 99 98 / (021) 43 95 49
(021) 43 97 19
Fax : (021) 43 94 94

DIVISION INTERNATIONALE "DI"

12, Route de Meftah - BP 129 & 130 - Oued Smar - Alger
Tél : (021) 51 3502 / (021) 51 30 74
Fax : (021) 51 34 45
div.internationale@bna.dz

INSPECTION GENERALE "I.G"

27, Rue des Vieillards - 16340 Bouzaréah
Tél : (023) 23 32 84 / Fax : (023) 23 32 82
ig@bna.dz

DIVISION DES SYSTEMES D'INFORMATION "DSI"

5, Rue Kaci Mohamed - Baba Hacène - Alger
Tél : (023) 35.37.41- (023) 35.38.71
Fax : (023) 35.37.11- (023) 35.37.35
(023) 35.37.04
dsi@bna.dz

DIVISION DES ENGAGEMENTS "D.E"

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger
Tel : (021) 43 95 36 / (021) 43 95 41
Fax : (021) 43 95 61 / (021) 43 96 45
div.engagements@bna.dz

DIVISION DU RECOUVREMENT DES ETUDES JURIDIQUES ET DU CONTENTIEUX "DREJC"

08 Bd Ernesto Che Guevara - 16000 Alger
Tél : (021) 43 98 71 / (021) 43 97 03
Fax : (021) 43 96 66
drejc@bna.dz

DIVISION GESTION DES MOYENS MATERIELS & RESSOURCES HUMAINES "DGMMRH"

5, Rue Kaci Mohamed Baba Hacène - Alger
Tél : (023) 35.37.79 - (023) 35.36.21
Tél / Fax : (023) 35.37.60
dgmmrh@bna.dz

DIVISION FINANCIERE "DF"

5, Rue Kaci Mohamed Baba Hacène - Alger
Tél/fax : (023) 35.38.18 - (023) 35.37.30
div.fin@bna.dz

DIVISION DE L'EXPLOITATION ET DE L'ACTION COMMERCIALE "DEAC"

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

DIRECTION MARKETING ET COMMUNICATION "DMC"

08, Rue Amar Mekkid - 16040 Hussein Dey - Alger
Tél : (023) 77 20 09 / (023) 77 20 08
Fax : (023) 77 20 18
dmc@bna.dz
Centre d'Appel : 021 426 426



Rapport Annuel 2015

Pour plus d'informations, consultez notre site web

www.bna.dz



BNA

البنك الوطني الجزائري

Banque Nationale d'Algérie