

# RAPPORT ANNUEL 2021



البنك الوطني الجزائري  
Banque Nationale d'Algérie

LA FORCE DE L'EXPÉRIENCE ET L'ESPRIT DU CHANGEMENT.



<b>Message de la Direction Générale</b> .....	<b>04</b>
<b>Présentation de la Banque Nationale d'Algérie</b> .....	<b>06</b>
Historique de la Banque .....	08
Filiales et participations .....	09
Gouvernance et organisation de la Banque .....	11
BNA en chiffres .....	14
Principaux Indicateurs de gestion .....	15
Faits marquants .....	16
<b>Activite Commerciale</b> .....	<b>18</b>
Collecte des ressources .....	19
Bancarisation .....	19
Emplois clientèle .....	20
Activité de Trésorerie .....	21
Activité Internationale .....	21
Activité Monétique .....	23
Réseau d'Exploitation .....	24
Activité Bancassurance .....	25
<b>Finance Islamique</b> .....	<b>26</b>
<b>Activités de Support</b> .....	<b>29</b>
Système d'information et Système de Paiement .....	30
Marketing & Communication .....	30
Contrôle Interne .....	31
Organisation, Méthodes et Procédures .....	31
Ressources Humaines .....	32
Formation .....	32
Responsabilité sociétale .....	33
<b>Bilan et Comptes de Resultat</b> .....	<b>34</b>
<b>Etats Financiers</b> .....	<b>36</b>



## MESSAGE DE LA DIRECTION GENERALE

Après une année 2020 marquée par la propagation de la crise sanitaire Covid-19, une reprise de l'activité économique nationale a été constatée en 2021, portée principalement par l'amélioration de la conjoncture internationale, la mise en place du plan de relance économique établi par les pouvoirs publics et l'allègement des mesures de distanciation physique.

Aussi, les dispositifs exceptionnels mis en place par la Banque d'Algérie ont été poursuivis en 2021, dans l'objectif de soutenir et de préserver la résilience des banques face à la crise sanitaire.

Ces mesures ont été accompagnées par la mise en place de l'opération de rachat, par le Trésor Public, du portefeuille des crédits syndiqués accordés par les banques publiques et d'un programme spécial de refinancement qui vient en soutien au programme de relance de l'économie nationale.

C'est dans cet environnement que la Banque a mis en œuvre, en 2021, ses axes de développement retenus dans son plan annuel en ligne avec les orientations stratégiques et les résolutions de ses organes de gestion et délibérant.

L'implication et l'engagement actifs du management et de l'ensemble des collaborateurs, ont permis à la Banque de réaliser des performances financières très appréciables traduites par un PNB de 94 617 millions de Dinars, en appréciation de 7,79% par rapport à 2020.

Quant au résultat net, il a connu une progression très significative de plus de 102% par rapport à 2020 totalisant 46 690 millions de Dinars au 31 Décembre.2021.

Au cours de l'exercice 2021, notre banque a participé au financement de l'économie en accompagnant les grandes entreprises, les PME/PMI dans leurs cycle d'exploitation et la réalisation de leurs projets d'investissement, ainsi que les micros entreprises et les particuliers à travers notamment le crédit immobilier qui a enregistré une évolution significative de 29,92% (23 735 millions de Dinars).

En matière d'inclusion financière, la BNA a poursuivi son processus de digitalisation favorisant l'accessibilité via la facilitation et la vulgarisation de l'usage en adaptant les produits aux besoins spécifiques de ses clients, en lançant la première application de paiement mobile sans contact en Algérie baptisée «Wimpay-BNA», ainsi que la demande de financement en ligne.

Autre réalisation, la Banque a inauguré en 2021, sa première agence dédiée exclusivement à la Finance Islamique, et a lancé de nouveaux produits islamiques, confirmant sa volonté à développer davantage cette activité et d'offrir à la clientèle, des prestations de services de qualité.

En termes de perspectives, la Banque poursuivra ses actions de redynamisation de l'activité commerciale et d'amélioration de ses performances en s'attachant à assurer la proximité, l'interaction avec la clientèle et à moderniser son fonctionnement.

Elle prévoit ainsi de lancer de nouveaux produits monétiques, dont la carte Prépayée et les cartes internationales et de relancer l'appel d'offres national et international relatif à l'acquisition et la mise en place d'un système d'information « Global Banking Intégré et Centralisé »

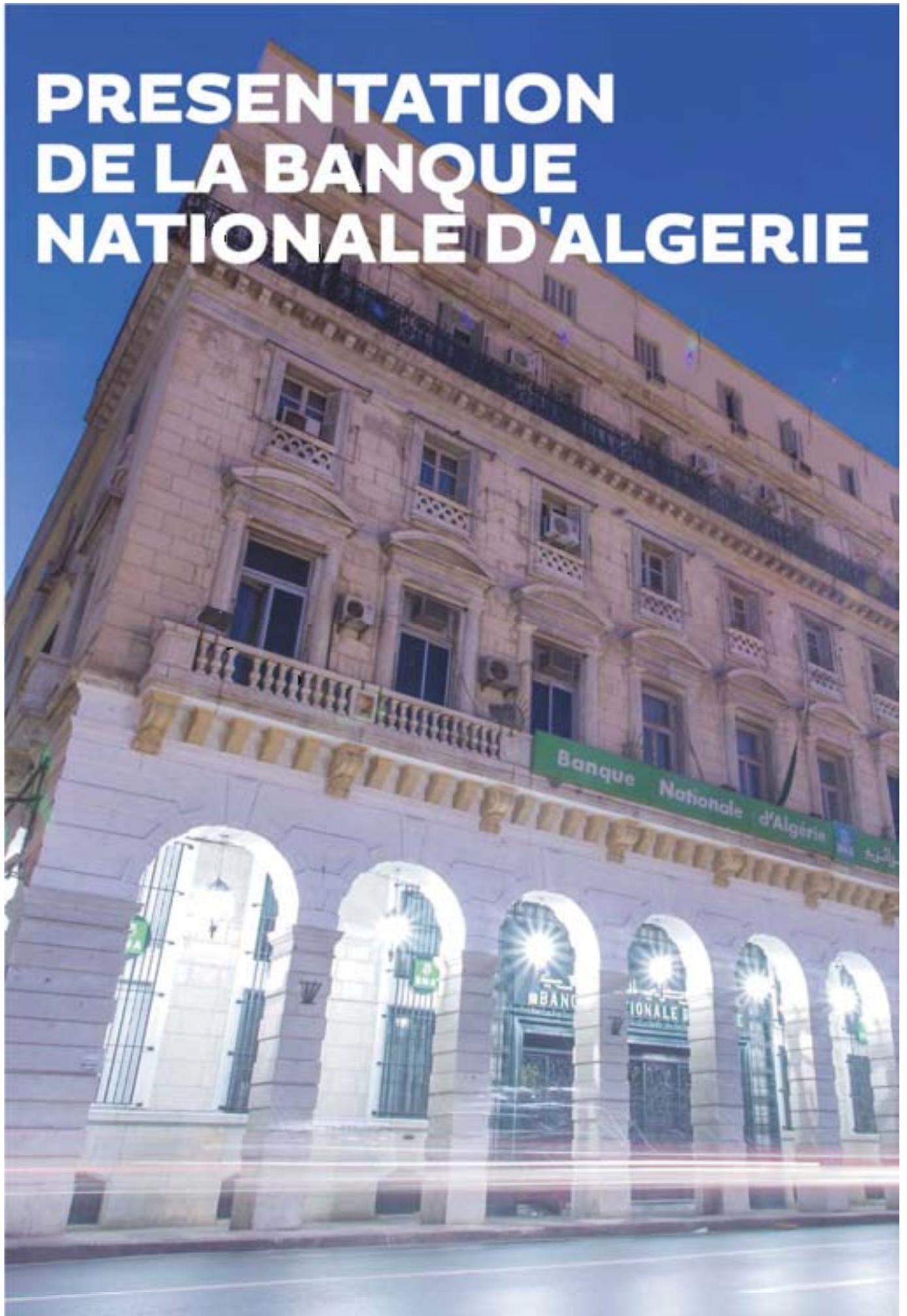
Par ailleurs, dans le cadre de la mise en place de la stratégie des pouvoirs publics, la BNA envisage d'élargir son activité à l'international, et ce, à travers l'ouverture d'une banque au Sénégal. Cette démarche constitue une réelle opportunité pour le rayonnement économique de l'Algérie sur le continent africain.

**Pour conclure, je tiens à remercier l'ensemble de nos collaborateurs cadres et employés de la Banque pour leurs efforts et contribution à ces performances.**

**Grâce à eux et à nos clients et partenaires, ainsi qu'aux orientations des pouvoirs publics et membres du conseil d'administration que la BNA se positionne au niveau national parmi les premiers établissements financiers.**



# PRESENTATION DE LA BANQUE NATIONALE D'ALGERIE





La Banque Nationale d'Algérie par abréviation «BNA», Société par actions au capital social de 150.000.000.000,00 DA, sise au 08, Boulevard Che Guevara, Alger, est la première Banque commerciale nationale en Algérie.

La BNA commercialise un large éventail de produits et services bancaires ainsi que des produits d'assurance, « simples, conformes aux réglementations en vigueur avec des tarifs compétitifs » destinés à satisfaire toute sa clientèle.

Avec plus de 5000 collaborateurs, la BNA soutient tous les investisseurs résidents et non-résidents dans la réalisation de leurs projets, et ce par des offres de financement adaptées et un accompagnement de qualité, ce qui contribue activement à l'épanouissement économique national.

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

## VISION DE LA BANQUE

Devenir la Banque de référence en Algérie et pour l'ensemble des acteurs économiques.

## MISSIONS DE LA BANQUE

- La participation à la croissance de l'économie nationale, à travers la mobilisation de l'épargne et la mise en place des financements adaptés aux besoins de la clientèle.
- L'amélioration du niveau de bancarisation des citoyens à travers l'élargissement et la modernisation du réseau d'exploitation.
- La prise en charge des attentes de la clientèle à travers la mise en place d'une gamme de produits et services modernes et accessibles.
- La consécration d'une image d'une banque responsable et citoyenne.

## VALEURS DE LA BANQUE



QUALITÉ



PROGRÈS



ETHIQUE



RECONNAISSANCE

## Historique de la Banque

1966

Création de la Banque Nationale d'Algérie (BNA) le 13 juin 1966. Elle exerçait toutes les activités d'une banque universelle et elle était chargée en outre du financement de l'agriculture.

1982

Restructuration de la BNA, ayant donné naissance à une nouvelle banque, BADR, spécialisée dans le financement et la promotion du secteur rural.

1988

La loi n° 88-01 du 12 janvier 1988 portant orientation des entreprises économiques vers leur autonomie, avait des implications incontestables sur l'organisation et les missions de la BNA avec notamment :

- 1-Le retrait du Trésor des circuits financiers et la non centralisation de distribution des ressources par le Trésor ;
- 2-La libre domiciliation des entreprises auprès des banques ;
- 3-La non automaticité des financements.

1990

La loi n° 90-10 du 14 avril 1990 relative à la Monnaie et au Crédit qui a provoqué une refonte radicale du système bancaire en harmonie avec les nouvelles orientations économiques du pays.

La BNA, à l'instar des autres banques, est considérée comme une personne morale qui effectue, à titre de profession habituelle principalement des opérations portant sur la réception de fonds du public, des opérations de crédit ainsi que la mise à disposition de la clientèle, des moyens de paiement et la gestion de ceux-ci.

1995

La première Banque qui a obtenu son agrément par délibération du Conseil de la Monnaie et du Crédit le 05 septembre 1995.

2009

Augmentation du capital de la BNA, passant de 14,6 milliards de dinars à 41,6 milliards de Dinars.



2018

Augmentation du capital de la BNA, passant de 41,6 milliards de Dinars à 150 milliards de Dinars.

2020

Lancement de l'activité « **Finance Islamique** ».

## Filiales et participations

### 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 « S.A.C »
- 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 «FCMGRCI»
- 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»
- Fonds de financement des start-up (Algerian Startup Fund)
- Société de Capital Investissement «ALGERIAN INVESTMENT FUND A.I.F.»

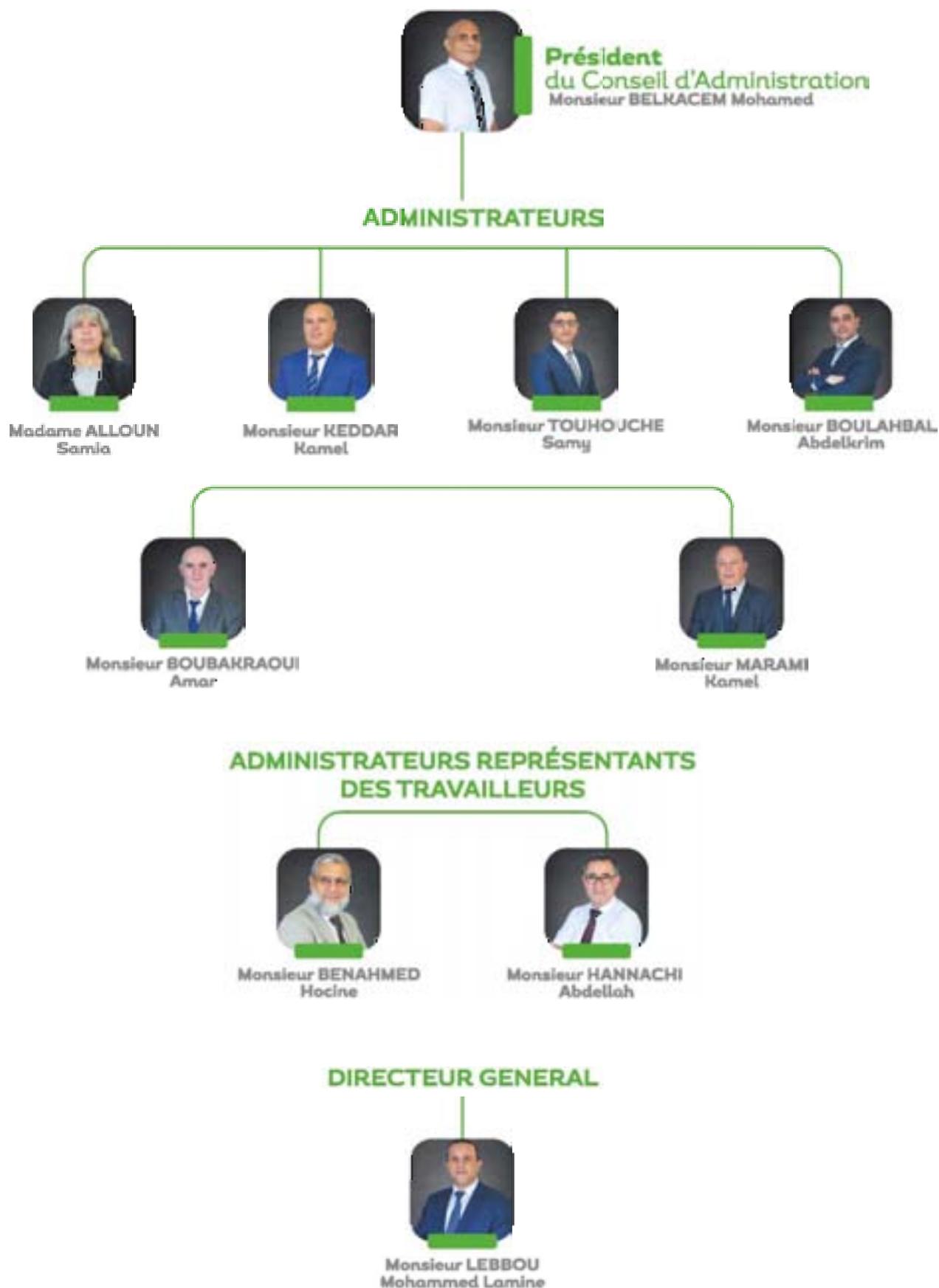
#### A L'étranger

- 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).



# GOVERNANCE ET ORGANISATION DE LA BANQUE

## • Le Conseil d'Administration



• Organisation de la banque

Monsieur **LEBBOU** Mohammed Lamine  
**Directeur Général**

**CADRES DIRIGEANTS**



**CHEFS DE DIVISIONS**



## • Comités de la Banque

Le processus de management de la Direction Générale s'appuie, entre autres, sur les travaux des comités, ci-dessous :

- Comité Exécutif de la Direction Générale
- Comité Stratégique
- Comité d'Audit
- Comité Central de Crédit
- Comité AD HOC de provisionnement des créances
- Comité de Trésorerie
- Comité de sécurité des systèmes d'informations (COSSI)
- Comité ad hoc, chargé de suivre les travaux d'assainissement des comptes de la banque et du fichier clientèle
- Comité chargé du suivi de la levée des réserves et de la prise en charge des recommandations formulées par les Commissaires aux Comptes et les audits externes
- Comité Central et des Comités Régionaux de Suivi des Engagements
- Comité chargé du projet de création d'une filiale BNA AFRIQUE/Bureau de présentation
- Comité Pédagogique
- Comité de Nomination Central
- Comité charia



## BNA EN CHIFFRES

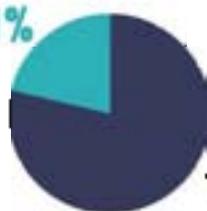
Effectifs

# 5 385

COLLABORATEURS

Réseau et comptes

21%



79%

- Structure centrale
- Réseau d'exploitation

20 DIRECTIONS  
RÉGIONALES

222 AGENCES  
DONT 01 AGENCE

DÉDIÉE EXCLUSIVEMENT À LA FINANCE ISLAMIQUE

19 AGENCES  
DIGITALES ACTIVEES

2 435 221  
COMPTES CLIENTÈLE

64 GUICHETS  
ISLAMIQUES

**145 312** | Nouvelles cartes de paiement, avec un taux d'activation de (88,67%)

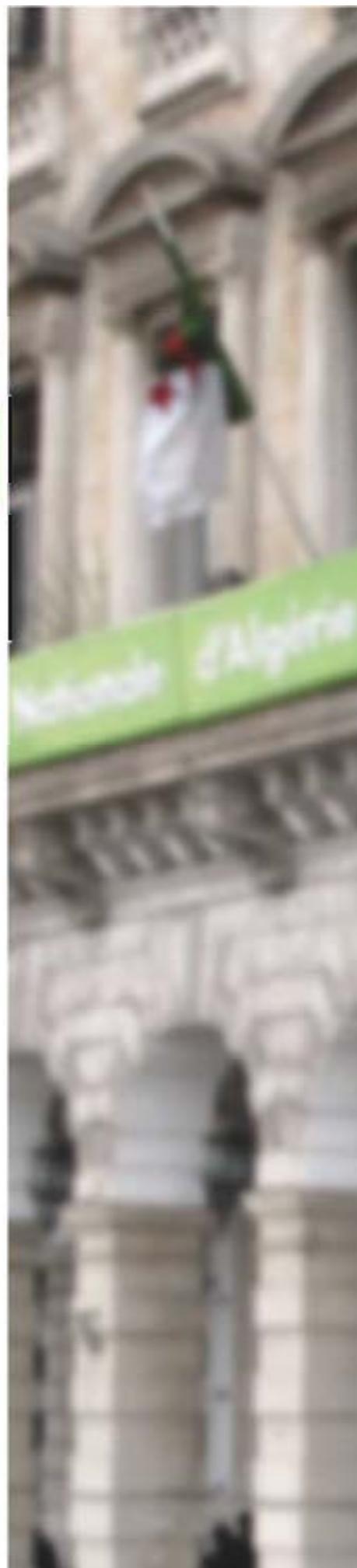
**05** | Nouveaux Web marchands ayants adhéres à la plateforme de paiement en ligne

**39 092** | Nouveaux comptes « e-Banking », soit un accroissement de 59,27%.

**2 654** | Nouveaux TPE installés auprès des commerçants et des grands facturiers

**82 349** | Nouvelles adhésions au service SMS OTP (+106,43%)

**215 523** | Opérations effectuées sur les web marchands de la Banque pour un montant de 487,5 millions de DA





## Principaux indicateurs de gestion

(En millions de Dinars)

	31.12.2021	31.12.2020
<b>Position financière</b>		
Bilan	4 481 253	3 440 271
Dépôts de la clientèle (hors devises)	1 866 649	1 741 443
Emplois clientèle	1 439 863	2 117 885
Fonds propres nets	597 610	576 284
<b>Résultats</b>		
Produit Net Bancaire (PNB)	94 617	87 782
Charges générales d'exploitation	22 779	20 202
Dotations aux amortissements	1 544	1 531
Résultat brut d'exploitation (RBE)	70 294	66 049
Dotations aux provisions	64 517	55 186
Reprise de provisions	52 167	17 285
Résultat d'exploitation	57 944	28 148
Impôts sur résultat (charges)	11 254	5 100
Résultat net	46 690	23 048
<b>Principaux ratios</b>		
Coefficient d'Exploitation	25,71%	24,76%
Masse salariale/PNB	10,42%	9,69%
Rentabilité des fonds propres	7,81%	4,00%
Rentabilité des Actifs	1,04%	0,67%
Ratio de solvabilité	32,36%	24,59%
<b>Monétique et instruments de paiements</b>		
	31.12.2021	31.12.2020
Cartes CIB activées	258 411	146 043
Terminaux de Paiements Electroniques TPE	6 385	5 221
Distributeurs Automatiques de Banque	100	100
Guichets Automatiques de Banque	160	151
Abonnés au système EDI	105 044	65 952

# Faits marquants de la Banque

## Organisation

L'exercice 2021 a été marqué par l'installation de Monsieur BELKACEM Mohamed en qualité de Président du Conseil d'Administration et de Monsieur LEBBOU Mohammed Lamine en qualité de Directeur Général de la Banque Nationale d'Algérie;

Aussi, l'installation de trois (3) nouveaux cadres dirigeants pour assister le Directeur Général dans ses missions;

En parallèle, cette année a connu le rattachement de la Direction de la Conformité à la Direction Générale et la création des structures suivantes :

- La Direction des Reportings Comptables Légaux et Réglementaires (D.R.C.L.R.);
- La Direction de l'Administration et du Suivi des Crédits (D.A.S.C);
- La Division Stratégie et Développement (D.S.D), composée des quatre (04) Directions Centrales ;

## Développement à l'international

Dans le cadre de sa stratégie, la BNA prévoit de s'élargir à l'international à travers l'implantation de filiales au niveau de plusieurs pays d'Afrique, ainsi, elle a procédé en 2021 à la création d'un comité chargé du projet d'implantation de la BNA en Afrique (Sénégal);

## Développement du réseau

Dans ce cadre, la Banque a ouvert quatre (04) nouvelles agences, sept (07) nouveaux espaces digitaux et a transféré quatre (04) autres agences vers de nouveaux locaux dans le but d'améliorer les conditions de travail du personnel, et des conditions d'accueil de sa clientèle.

## Enrichissement de l'offre de produit et services

La Banque a lancé en, 2021, plusieurs nouveaux produits :

- Le compte « Épargne Plus »;

- La nouvelle solution de paiement WIMPAY-BNA;
- Le nouveau service de notification des soldes de comptes « SMS Banking »
- La Carte ÉLITE ;
- La demande de financement en ligne;

## Partenariat

La Banque a signé en,2021 ,un protocole d'accord «BNA-UGCAA» et d'une convention-cadre BNA/SONELGAZ portant sur le développement du paiement électronique;

De plus, un protocole d'accord BNA/CNL a été signé, pour la mise en œuvre concertée d'un processus de mobilisation des crédits immobiliers accordés aux acquéreurs de logements dans le cadre du programme de Logements Promotionnels Aidés (LPA );

## Développement de l'activité islamique

En vue de consolider l'activité finance islamique et de l'élargir sur le territoire nationale, la Banque a procédé à l'ouverture de la première agence dédiée exclusivement à cette activité (Hussein Dey «635»), et d'un guichet Finance Islamique au niveau de l'agence BARIKA «340», Wilaya de Batna;

Aussi, afin d'enrichir sa gamme de produits et services offerte à la clientèle, la Banque a lancé de nouveaux produits : Ijara et Ijara Akaria Mountahia Bitamlik et a mis en place des packs produits de la Finance islamique ainsi que les cartes islamiques.

Dans le cadre de l'amélioration de sa gestion, une nouvelle Division Finance Islamique (D.F.I), a été créé, et composée de trois (03) Directions Centrales, qui assurent le développement, la coordination, la supervision et le contrôle

de cette activité au niveau de la Banque.

## Classement international

La Banque Nationale d'Algérie (BNA) a été classée Meilleure Banque en Algérie en 2021, et parmi les lauréats des banques africaines, par « GLOBAL FINANCE ». Le magazine a aussi précisé que la BNA est la Banque algérienne qui s'est distinguée par l'accroissement du nombre de ses clients et l'avancée significative dans le développement de la Banque à distance et de l'activité de Finance Islamique.

## Filiales et participations

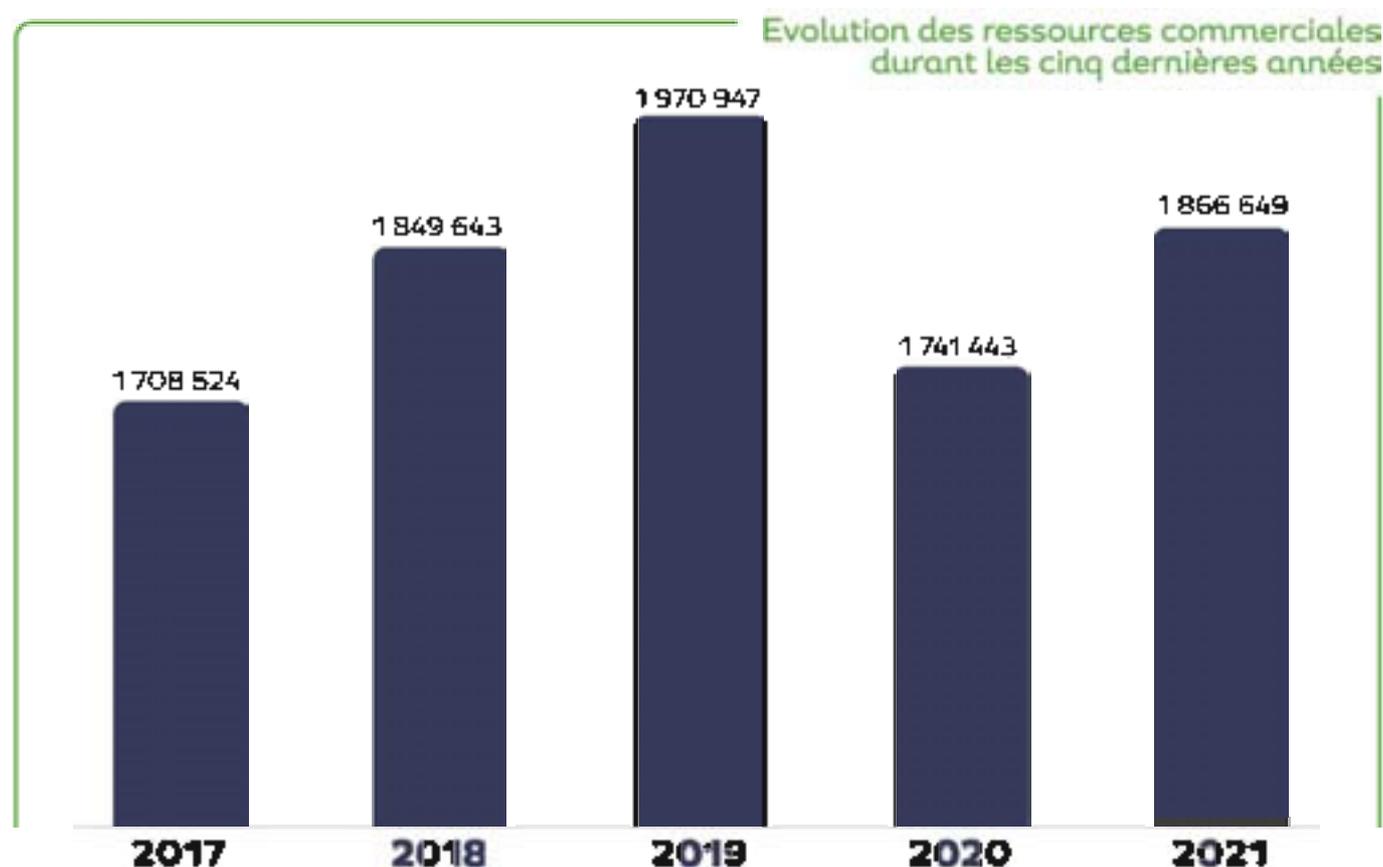
Dans le cadre de la diversification des instruments de financement des entreprises, la Banque Nationale d'Algérie (BNA) et la Banque Extérieure d'Algérie (BEA), ont créé la Société de Capital Investissement « ALGERIAN INVESTMENT FUND (A.I.F)» destinée au financement des PME/PMI, dont le capital social s'élève à 11 milliards de Dinars.



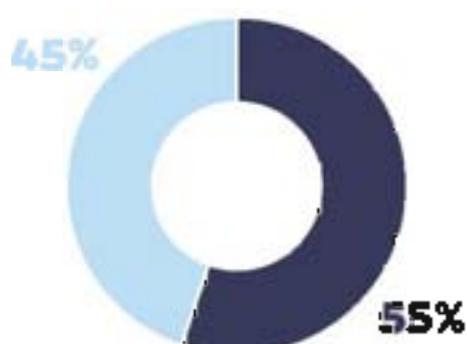
# ACTIVITE COMMERCIALE



## Collecte des Ressources :

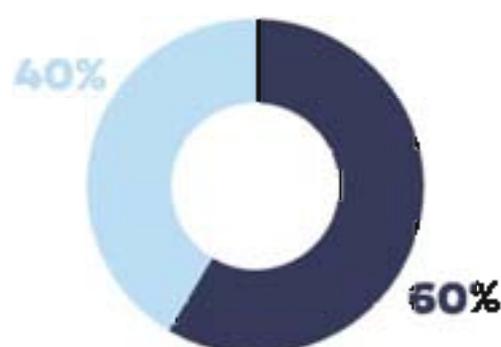


### Par catégorie de clientèle



- Ressources à terme
- Ressources à vue

### Par maturité



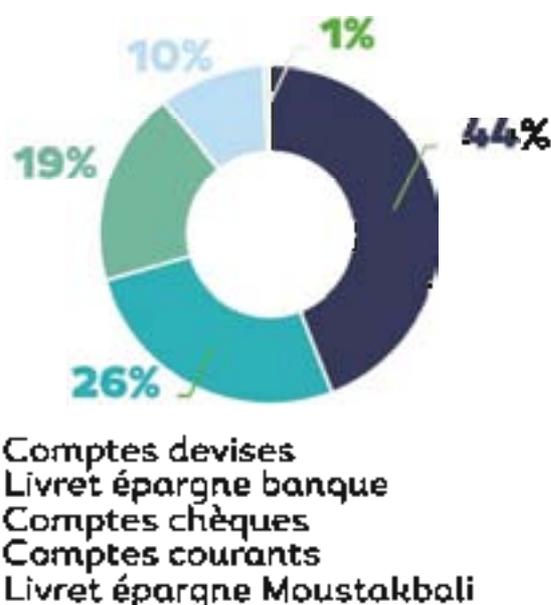
- Ressources publiques
- Ressources privées

Les ressources clientèle enregistrent une évolution de 125 206 millions de Dinars (7,19%) durant l'exercice 2021, passant de 1 741 443 millions de Dinars à fin 2020 à 1 866 649 millions de Dinars au 31.12.2021. Cette évolution est due à la hausse des dépôts à terme de 108 907 millions de Dinars (11,77%) et des dépôts à vue de 16 299 millions de Dinars (2,00 %).

## Bancarisation :

Le portefeuille clientèle est passé de 2 361 773 comptes à 2 435 221 comptes, avec un flux positif de 73 448 comptes (3,11%).

Cette performance est essentiellement due à l'évolution des comptes épargne classique (35 379 comptes) suivie des comptes chèques de 30 594 unités supplémentaires, et des comptes devises avec 13 414 unités.

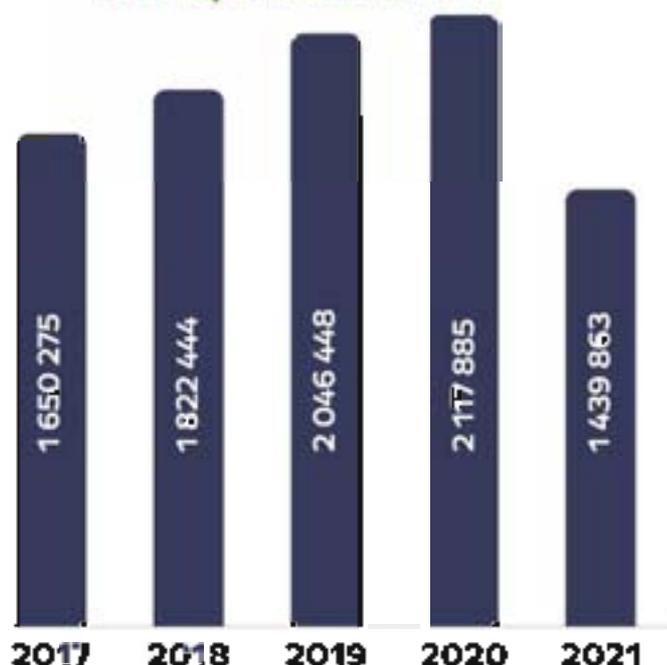


## Emplois Clientèle :

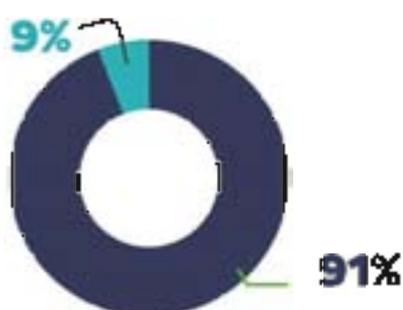
L'encours des engagements clientèle passe de 2 117 885 millions de Dinars en 2020 à 1 439 863 millions de Dinars en 2021, en recul de 32,01 % (-678 022 millions de Dinars), résultant de la diminution des crédits à moyens et long terme de 38,31 %.

Cette baisse est conséquente à l'opération de rachat, par le Trésor public, des créances des Banques au titre des différents financements en syndication des programmes d'investissements des grandes entreprises publiques.

Evolution des crédits clientèle durant les cinq dernières années

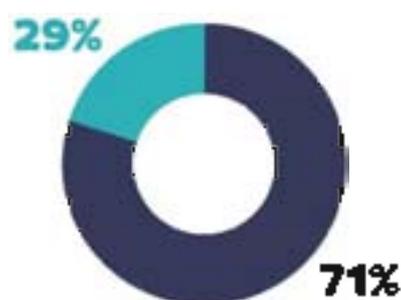


Par maturité



- Crédits à MLT
- Crédits à court terme

Par catégorie de clientèle

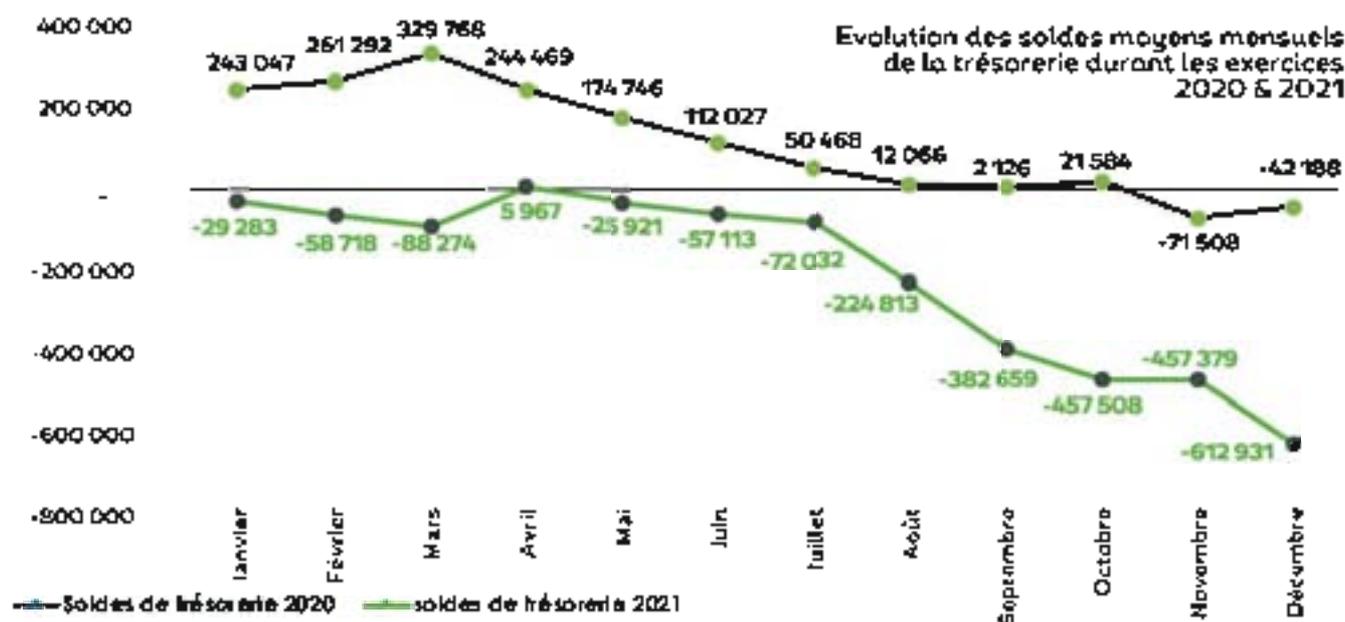


- Secteur Privé
- Secteur public

## Activité de trésorerie

Au 31.12.2021, la Banque a enregistré un solde de trésorerie négatif de 640 565 millions de Dinars, contre un solde négatif de 26 796 millions de dinars au 03 janvier 2021, en baisse de 613 769 millions de Dinars.

La situation des soldes moyens mensuels de la trésorerie de la Banque s'est distinguée par deux (02) phases différentes durant l'exercice 2021, comme le montre le graphique ci-dessous :



## Activité internationale

En plus de l'instabilité du prix du pétrole enregistrée en 2021, la conjoncture sanitaire difficile induite par la propagation de la Covid-19, a pesé sur l'environnement macro-économique de l'Algérie, induisant la prise en charge par les autorités publiques, d'une panoplie de mesures visant à préserver les réserves de change, et à sauvegarder la santé des citoyens.

Ainsi, le niveau des importations, s'est vu réduire, sauf sur les équipements médicaux, les produits sanitaires et agro-alimentaires de première nécessité et de large consommation.

Globalement, le volume des mouvements de flux avec l'extérieur a connu en 2021, une augmentation de 8 187 millions de Dinars (1,82 %), passant de 449 244 millions de Dinars en 2020, à 457 431 millions de Dinars en 2021. Cette évolution est due à l'effet conjugué de la hausse des rapatriements reçus en faveur de la clientèle de la banque et de la baisse des transferts vers l'étranger.





## Transferts vers l'étranger

Les transferts de fonds émis vers l'étranger par la clientèle passent de 380 730 millions de Dinars en 2020, à 358 798 millions de Dinars en 2021, enregistrant une baisse de 21 932 millions de Dinars (-5,76 %).

Ce recul s'explique par la diminution assez importante des transferts effectués sur les

comptes dinars, due particulièrement à la baisse des opérations de crédits documentaires de 37 435 millions de Dinars (-29,21 %),

A l'inverse, les transferts effectués sur les comptes devises se sont améliorés de 14 912 millions de Dinars (437,42 %), soit un volume de 18 321 millions de Dinars contre 3 409 millions de Dinars l'année précédente.

## Rapatriements de l'étranger

Au cours de l'exercice 2021, les rapatriements reçus de l'étranger dans le cadre d'opérations commerciales ou de flux en faveur de la clientèle, se sont accrus de 30 119 millions de Dinars (43,96 %), suite essentiellement à la hausse des virements commerciaux de 27 037 millions de Dinars (52,93 %) et des virements particuliers de 4 157 millions de Dinars (31,91 %).

## Les crédits documentaires à l'import

En nombre, les ouvertures de crédits documentaires à l'import ont enregistré une baisse de 4,38 %, pour totaliser 1 224 ouvertures à fin 2021, contre 1 280 ouvertures à fin 2020.

Ainsi, la valeur des crédits documentaires s'établit à 75 808 millions de dinars, en baisse de 35,90 % par rapport à fin 2020 (118 271 millions de dinars), suite à la baisse en valeur des importations du secteur public de 38 592 millions de dinars (40,60%) et du secteur privé de 3 871 millions de dinars (-16,68 %).

## Les garanties internationales

Le nombre des nouvelles garanties contractuelles à l'import souscrites à fin 2021 a diminué de 3,65 % et leur montant s'est réduit de 19 100 millions de Dinars (-56%), pour s'afficher à 15 005 millions de Dinars, contre 34 105 millions de Dinars à fin 2020. Cette variation s'explique par la baisse des montants des nouveaux engagements, par rapport à l'exercice écoulé.

par ailleurs, et malgré l'augmentation du nombre des nouvelles garanties contractuelles à l'export de 60%, leur valeur a chuté de 85,95%. Cette baisse se justifie par l'absence des garanties de bonne exécution en 2021.

## Activité Monétique

Dans sa mutation vers l'ère du digital et dans sa vision d'une modernisation persévérante, la Banque continue d'accroître son offre de produits et services toujours plus innovants, visant ainsi l'amélioration de la qualité de service et la conquête de nouvelles parts de marché.

### Lancement de nouveaux produits :



- **La nouvelle solution de paiement mobile WIMPAY-BNA**, conçue en application, basée sur le sans-contact, en utilisant un smartphone et des codes à barres intelligents « QR CODE ». Ainsi 4 226 souscripteurs audit service ont été enregistrés en 2021, avec 2 046 transactions dont 1 849 virements et 197 paiements.



- **La Carte ÉLITE**, en partenariat avec la filiale de la Banque « AGLIC Assurance », avec deux types de cartes : ELITE AFFAIRES et ELITE PARTICULIER.

Cette carte qui a les mêmes fonctionnalités d'une carte CIB classique, permet aussi de bénéficier de services et assistances médicales, de prévoyance et de conciergerie.

- **Le nouveau service de notification des soldes de comptes « SMS-Banking » ;**



• **L'ouverture de compte à distance** à travers les canaux digitaux de la banque permettant ainsi, d'améliorer le niveau de bancarisation et de l'inclusion financière. A ce titre, 1 970 demandes de pré-ouverture de comptes bancaires en ligne ont été enregistrées en 2021.



- **La demande de financement en ligne**, proposée gratuitement, permettant ainsi d'effectuer une simulation de crédit.

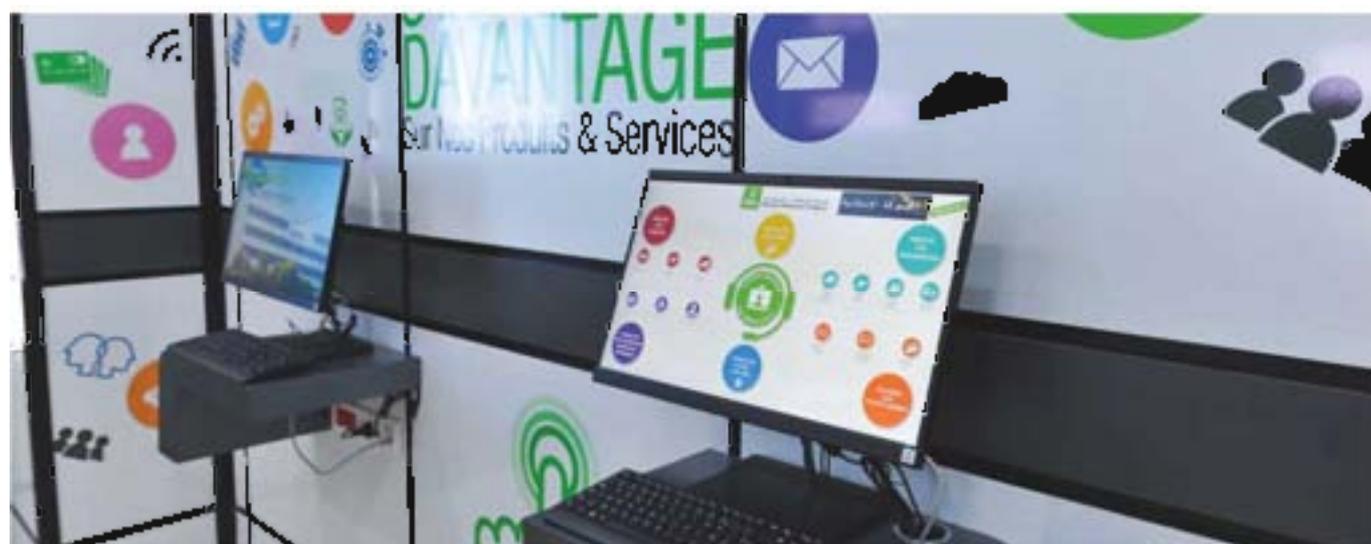


Cette année témoigne aussi de la signature d'une convention-cadre : BNA/SONELGAZ portant sur le développement du paiement électronique et d'un protocole d'accord BNA-UGCAA pour le développement du paiement électronique ;

## Réseau d'exploitation :

L'exercice 2021 a été marqué par l'extension, le renforcement et la modernisation du réseau commercial à travers :

- L'ouverture de (04) quatre nouvelles agences : Tizi Ouzou « 580 », Telegh « 870 » et Zribet El Oued « 713 » et Rouiba SNVI « 639 » ;
- Le transfert de quatre (04) agences vers de nouveaux locaux : Halles «610 », Sebdou « 528 », El Bayadh « 726 » et Bir El Ater « 486 ».
- L'aménagement de (03) trois agences : Saida «724», Bordj El Kifane « 640 » et Mascara « 920 » et la réhabilitation de l'agence Aokas « 589 ».
- L'implantation et la mise en service de neuf (09) nouveaux Distributeurs Automatique de Banque.
- Lancement de sept (07) espaces digitaux portant ainsi leur nombre à dix-neuf (19) espaces.



## Activité Bancassurance :

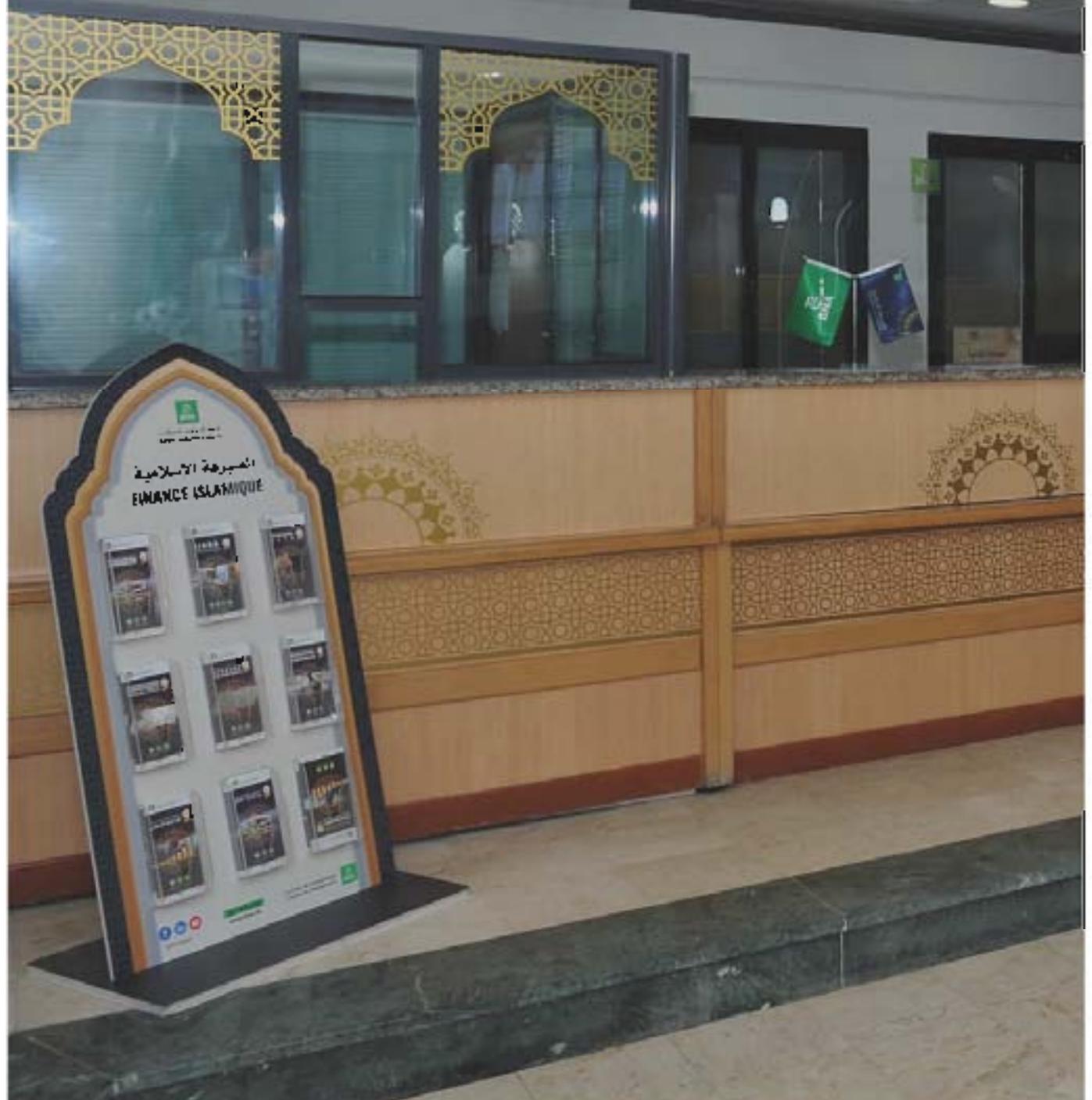
L'activité Bancassurance a connu durant l'exercice 2021 une baisse en nombre de 5 506 contrats, par rapport à 2020 (18 957 contrats), due essentiellement à la baisse des contrats d'assurance voyage (-75 %).

En outre, cette activité a enregistré un chiffre d'affaires global de plus de 1152 millions de DA, induisant plus de 172 millions de Dinars de commissions de distribution pour la banque, soit un taux de croissance de 31 % comparé à la même période de l'exercice 2020, résultant principalement de la commercialisation de l'assurance décès emprunteur (ADE).

En parallèle, plusieurs actions ont été entreprises par la Banque, afin d'enrichir le portefeuille produit Bancassurance, nous citons :

- Le lancement du nouveau produit « assurance Élite » adossée à la carte Élite ;
- La mise en place de l'assurance décès emprunteur relative au crédit Professionnel suite au lancement de ce dernier à fin 2021 ;

# FINANCE ISLAMIQUE



Au 31.12.2021, l'activité finance islamique compte :

**64** GUICHETS ISLAMIQUES

**01** AGENCE DÉDIÉE EXCLUSIVEMENT  
À LA FINANCE ISLAMIQUE, SIS À HUSSEIN DEY

**6 354** NOUVELLES CARTES ISLAMIQUES, RÉPARTIES  
ENTRE 2 634 CARTES CIB CLASSIQUES, 3 410  
CARTES ÉPARGNE ET 310 CARTES AFFAIRES.

En termes d'organisation, l'année 2021 a connu la création de la Division Finance Islamique, et de trois (03) Directions centrales qui lui sont rattachées.

Elle a également défini durant cet exercice, les missions, les attributions et l'organisation de l'agence dédiée à la Finance Islamique.

En outre, dans le cadre du développement de cette activité, de nouveaux produits ont été lancé par la Banque au profit des entreprises et des professionnel, il s'agit de :

**Ijara**, un contrat de location assortie d'une option d'achat (IJARA MOUNTAHIA BITAMLIK) portant sur des biens d'équipements, durables non destructibles. La Banque achète le bien auprès des fournisseurs locaux et le loue au client. Au terme de ce contrat, le client lève

l'option d'achat et devient propriétaire du bien.

**Ijara Akaria Mountahia Bitamlik**, un contrat de location assortie d'une option, qui permet d'acquérir un bien immobilier à usage d'habitation et ce, contre le paiement d'un loyer périodique sur une période de location déterminée au préalable.

De même, la BNA a mis en place des packs (islamiques, Islamique Gold, Islamique Pro et Islamique Business).

Concernant la démarche commerciale, la fonction a représenté la Banque lors de différents colloques et manifestations économiques, lancé une campagne de journées portes ouvertes, afin de promouvoir les produits islamiques, et organisé des regroupements avec l'ensemble des commerciaux et directeurs des guichets dédiés à la Finance Islamique.



## Ressources islamiques

En dépit du contexte peu favorable, les ressources islamiques ont progressé de 235,70 %, s'élevant à 8 986,30 millions de Dinars, contre 2 675,85 millions de Dinars en 2020, soit une collecte additionnelle de 6 309,45 millions de Dinars.

Cet apport est alimenté principalement par les dépôts à vue avec 5 281,08 millions de Dinars.

## Comptes clientèle islamique

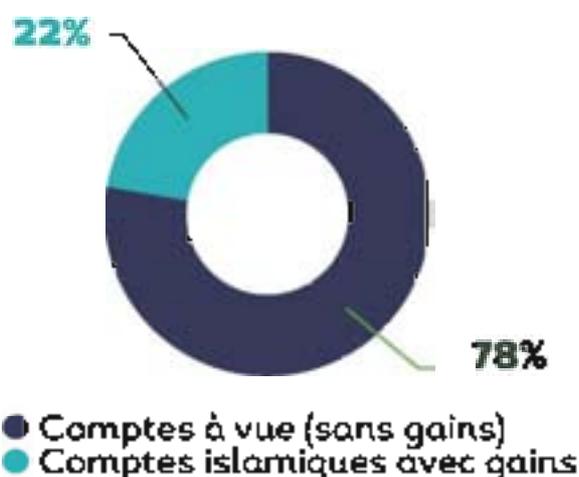
Le portefeuille des comptes clientèles islamiques s'affiche à 14 875 comptes au 31.12.2021 contre 3 897 comptes à fin 2020, soit une hausse de 10 978 comptes (281,70%).

Cette performance est due essentiellement à l'évolution du livret épargne islamique avec 5 603 comptes (236,81%), suivi des comptes chèques de 4 294 unités (359,03%).

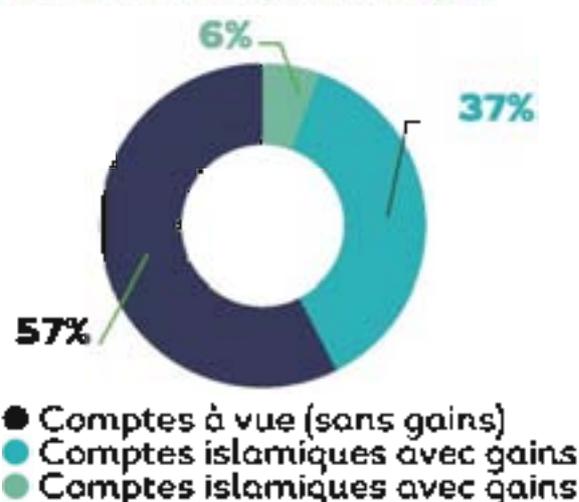
## Financement islamique

Entre les exercices 2020 et 2021, le volume des financements islamique est passé de 101,54 millions de Dinars à 1 385,42 millions de Dinars, affichant un flux positif de 1 283,88 millions de Dinars (1 264 %) destiné exclusivement au secteur privé.

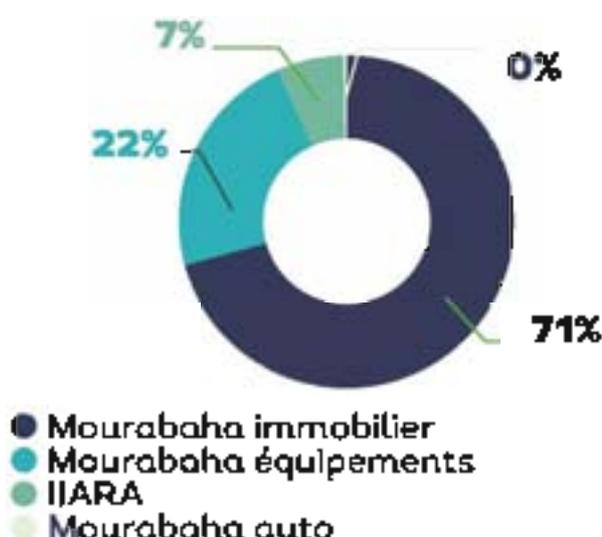
Répartition des ressources islamiques



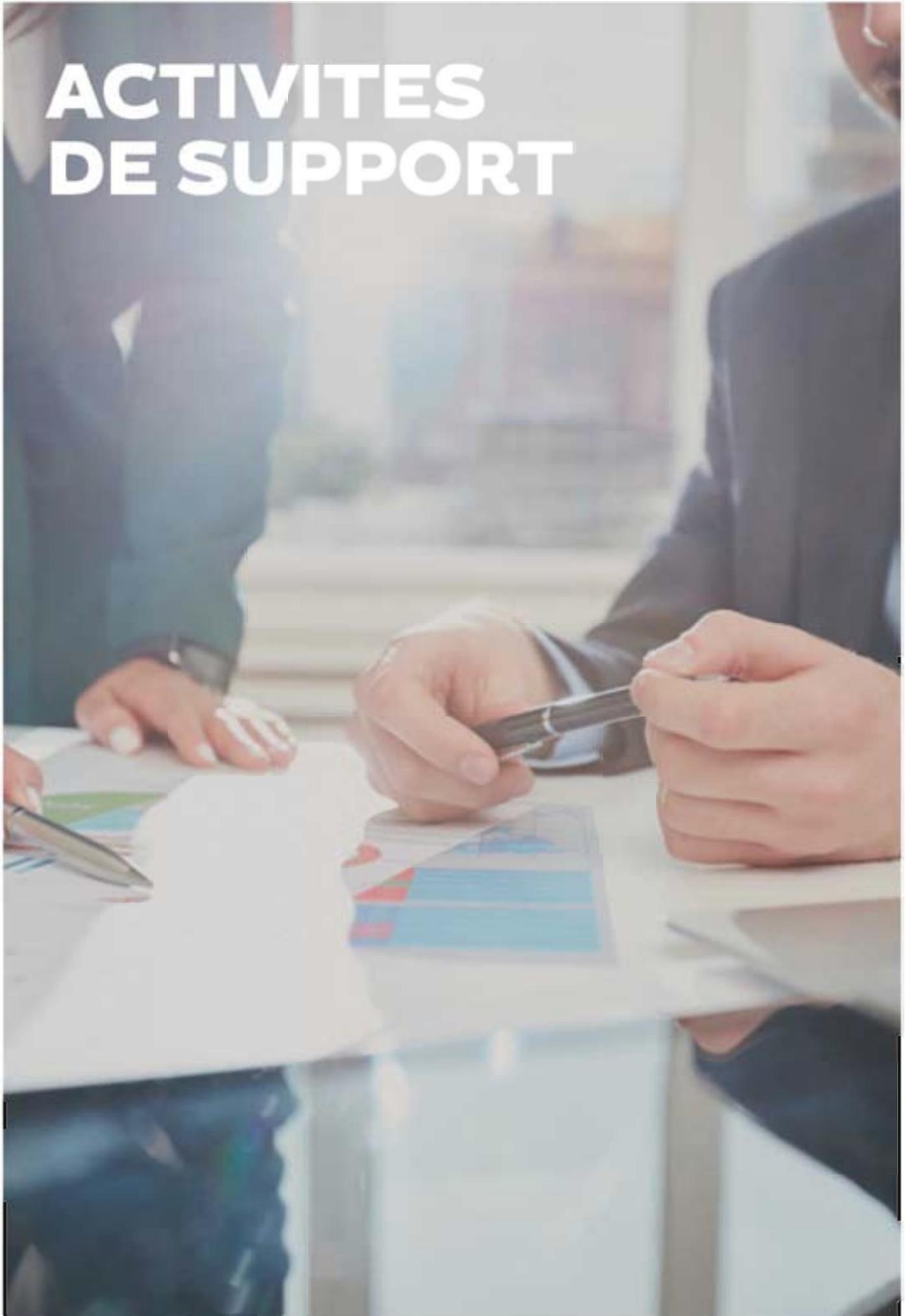
Structure des comptes islamiques



Ventilation du financement islamique



# ACTIVITES DE SUPPORT



## Système d'information et système de paiement

Dans l'attente de la mise en place d'une nouvelle solution Global Banking qui reste assujettie au lancement d'un nouveau cahier de charges, la banque a poursuivi ses efforts de développement du système d'information actuel, à travers la réalisation des d'actions d'amélioration, dont :

- La mise en place d'une solution d'automatisation des flux relatifs à la trésorerie.
- Le développement d'une application pour la consultation online des textes de la banque.
- Le développement d'une solution permettant la personnalisation automatique des commandes de chèquiers saisies sur le système d'information et ce, à la réception du fichier des commandes de la SATIM;
- Le déploiement à l'échelle du réseau du module « effet de commerce ».
- La migration du réseau satellitaire VSAT vers la nouvelle solution iDirect avec service de bande passante.
- La mise en œuvre du plan d'adressage IP de sécurité des accès aux serveurs de production.

## Marketing et communication :

Afin de contribuer efficacement à la promotion de l'image de marque de la Banque ainsi que ses produits et services, renforcer sa position et sa notoriété sur le marché bancaire, plusieurs actions du marketing et communications ont été réalisées durant l'exercice 2021 et qui s'articulent autour de :

- La réalisation de campagnes publicitaires pour :
  - le lancement des produits : WIMPAY-BNA, la carte ÉLITE et la demande de financement en ligne ;
  - l'ouverture d'une agence dédiée exclusivement à la Finance Islamique ;
- La diffusion de quatre (04) Spots Radio et quatre (04) Spots TV ;
- La participation active dans les réseaux sociaux (Facebook, LinkedIn, Instagram, YouTube), et la gestion quotidienne du site WEB BNA.
- La conception et le suivi de tous les visuels de la Banque (affiche, dépliant, bannière site web, bannière pour l'évènementiel, maquettes...);
- La distribution des flyers / PLV, des affiches de type back light, de supports PSSI;
- La distribution de Kits évènementiels dans le cadre :
  - du mois de l'inclusion financière à l'ensemble du réseau ;
  - des journées portes ouvertes pour la promotion des produits relatifs à la Finance Islamique;
- La réalisation des études de Benchmarking;



## Contrôle Interne :

L'activité de contrôle interne et des travaux y afférents, s'articulent autour des deux modes de contrôle en vigueur à la banque, développés ci-après :

### • Contrôle périodique

L'année 2021 a été marquée par la création de deux (02) nouvelles inspections régionales, (SIDI BELABBES et Alger 2), portant ainsi le réseau d'exploitation à huit (08) antennes régionales.

Aussi, les missions d'audit et d'inspection de la banque se sont poursuivies au cours de l'exercice 2021, renforçant les efforts déjà entamés en vue de l'amélioration de la qualité des interventions, à travers l'utilisation optimale des moyens humains et matériels, mis à disposition.

### • Contrôle permanent :

La banque a poursuivi en,2021, ses efforts de renforcement de son dispositif de Contrôle Interne, à travers notamment :

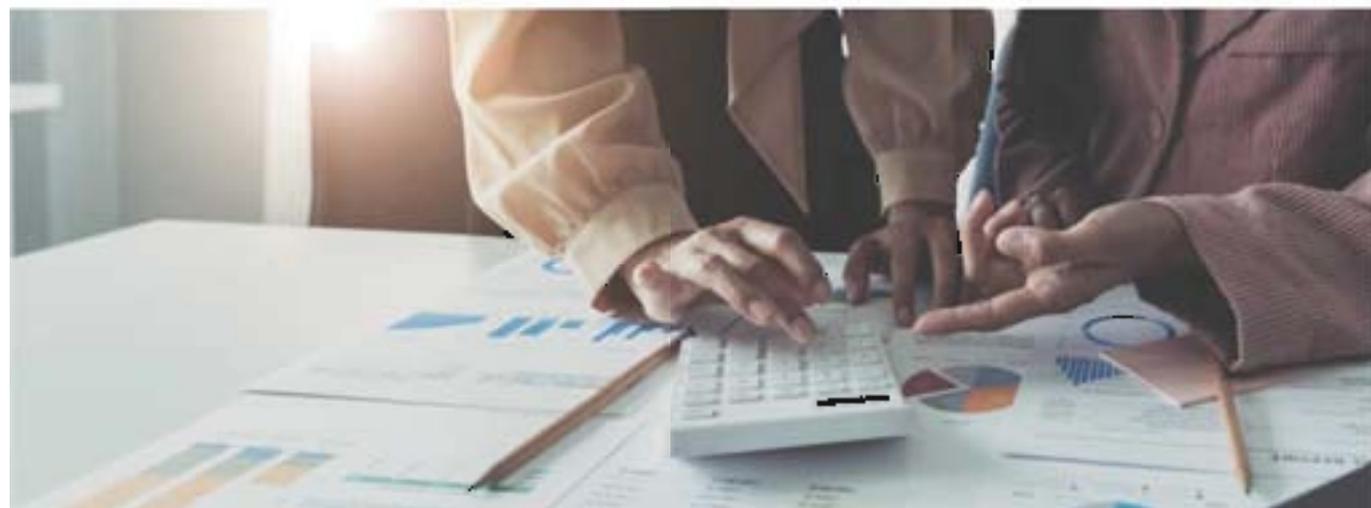
- L'élaboration et la transmission des déclarations et rapports réglementaires;
- Le lancement du processus de certification ISO 37001;
- La mise en place d'un outil de veille réglementaire ;
- Le suivi des risques et du dispositif de provisionnement des créances de la clientèle.

- Le suivi des reportings internes relatifs aux contrôles permanents destinés à l'organe exécutif et au Comité d'Audit,
- Le suivi des travaux de la prise en charge des réserves et des recommandations des commissaires aux comptes;
- Le suivi de la mise en œuvre des recommandations émises par les antennes régionales de l'inspection et des départements de contrôle et ceux des Audits externes.

Aussi, l'année 2021, a connu le rattachement de la Cellule Sécurité Des Systèmes d'Information à la Division Risque et Contrôle Permanent et la définition et la diffusion de la Politique de Sécurité des Systèmes d'Information -PSSI- de la Banque;

## Organisation Méthodes Et Procédures :

Au cours de l'exercice 2021, la Direction Organisation, Méthodes et Procédures a réalisé un total de 297 textes organiques, dont 58 circulaires, 62 lettres-circulaires et 177 notes.

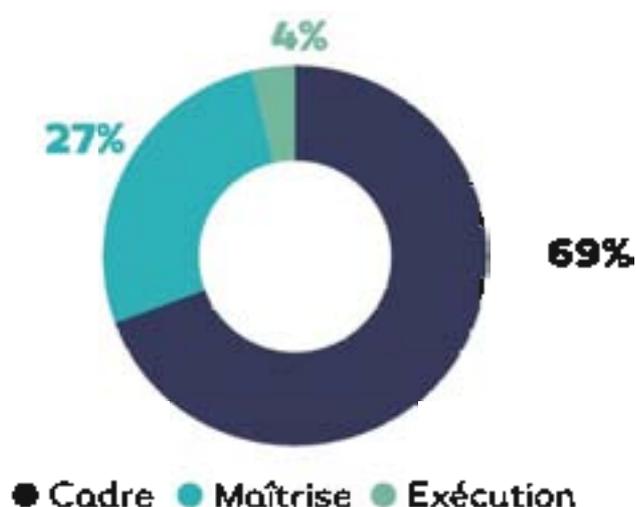


## Ressource Humaine :

L'effectif de la Banque a atteint 5385 collaborateurs à fin 2021, dont une proportion significative de 78,85 % (4 246 employés) est affectée au réseau d'exploitation, la part restante de 1 139 éléments (21,15%), est affectée aux structures centrales.

Le personnel cadre s'est hissé au nombre de 3735 agents, avec un taux d'encadrement de la Banque de 69,36 % à fin 2021, contre 68,78 % enregistré à la fin de l'année 2020.

Répartition de l'effectif par catégorie socioprofessionnelle



## Formation

Pour rehausser le niveau de qualification du personnel, les actions de formation se sont poursuivies en 2021. Ainsi, 2 514 participations ont été enregistrées au cours de l'année sous revue portant sur l'ensemble des lignes métiers de la banque, en hausse de 16,60 % par rapport à 2020.

Ainsi, les frais engagés en la matière ont connu une progression de 93%, représentant 2,08 % de la masse salariale.



## Responsabilité Sociétale

Outre son rôle important dans l'économie nationale, la BNA est consciente de son rôle social et environnemental.

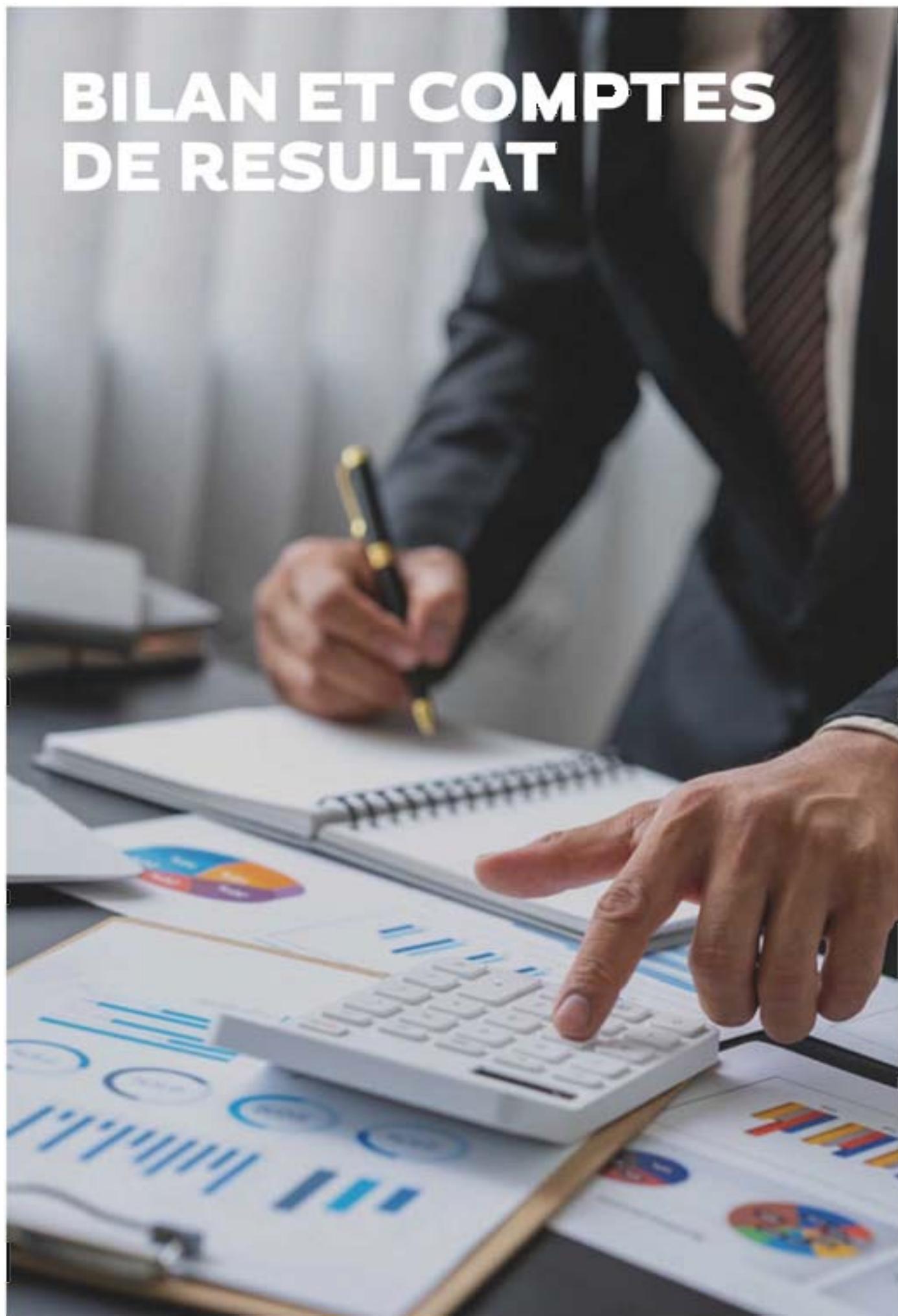
Dans ce sens, et en période de crise liée à la pandémie Covid 19, la Banque a apporté sa contribution financière au profit des hôpitaux.

En solidarité avec les régions touchées par les incendies de Août 2021, plusieurs collaborateurs se sont mobilisés pour venir en aide à la région de Tizi ouzou en leur apportant des aides concrètes.

Ainsi, durant l'exercice 2021, la BNA a réalisé plusieurs actions de solidarité en apportant son aide financière au profit des associations de bienfaisance, sportives des handicapés, d'aide aux malades du cancer, ainsi que l'union des aveugles de la wilaya d'Alger.



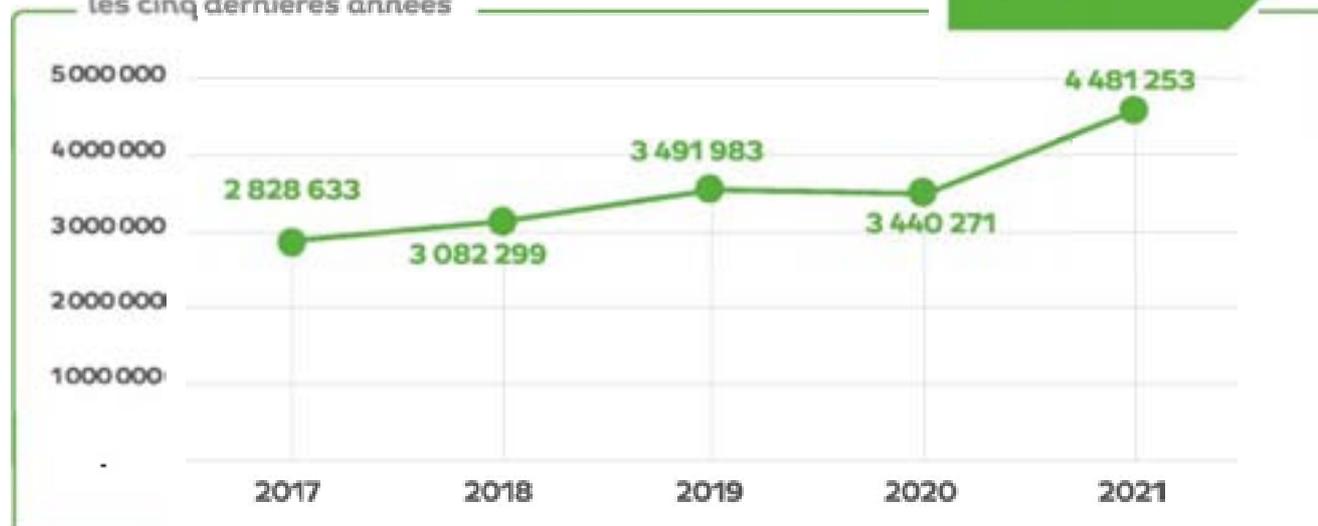
# BILAN ET COMPTES DE RESULTAT



## Bilan

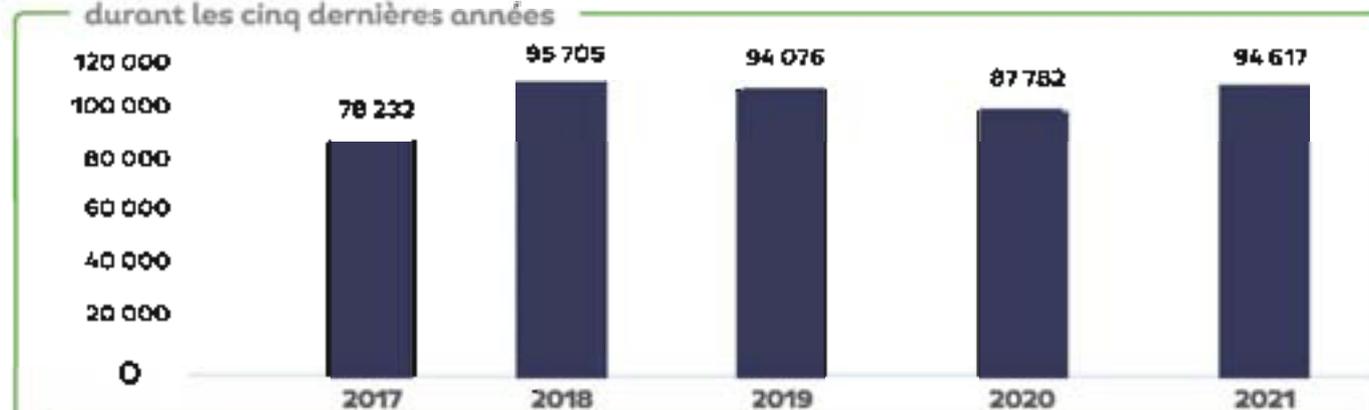
**4 481 253**  
MILLIONS DE DINARS  
(PAR RAPPORT À L'ANNÉE PRÉCÉDENTE)

Evolution du bilan durant  
les cinq dernières années



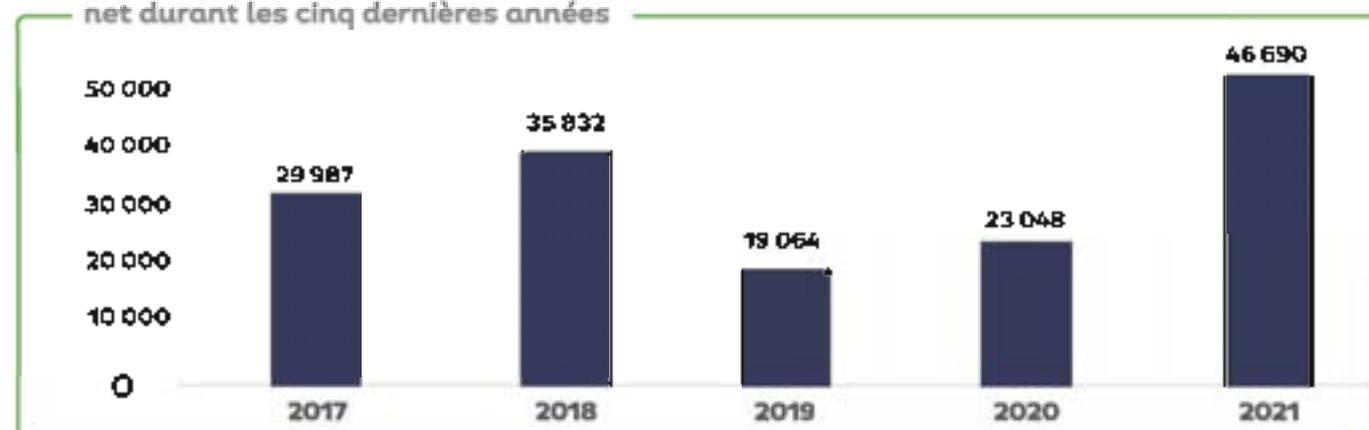
## Comptes resultat

Evolution du PNB  
durant les cinq dernières années



Au terme de l'année 2021, la Banque a généré un Produit Net Bancaire (PNB) de 94 617 millions de Dinars contre 87 782 millions de Dinars en 2020, marquant un accroissement de 6 835 millions de Dinars (7,79 %).

Evolution du résultat  
net durant les cinq dernières années



La Banque a clôturé l'année 2021 avec un résultat net de 46 690 millions de Dinars, en augmentation de 102,58 % (23 642 millions de Dinars) comparé à celui de l'année écoulée (23 048 millions de Dinars).

# ETATS FINANCIERS



## Bilan

ACTIF (U: KDA )	2021	2020
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	331 762 148	204 207 936
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	248	248
Actifs financiers disponibles à la vente	413 719 493	413 426 493
Prêts et créances sur les institutions financières	612 819 121	523 239 376
<b>Prêts et créances sur la clientèle</b>	<b>1 438 578 088</b>	<b>2 117 718 812</b>
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1510 752 060	14 043 820
Impôts courants - Actif	4 821 590	8 428 662
Impôts différés - Actif	1 523 706	1 008 872
Autres actifs	66 935 395	47 818 018
Comptes de régularisation	45 824 597	55 834 995
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	31 237 590	31 488 186
Immeubles de placement	-	-
Immobilisations nettes corporelles	23 209 792	22 961 112
Immobilisations incorporelles nettes	69 655	94 342
Ecart d'acquisition	-	-
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>4 481 253 482</b>	<b>3 440 270 872</b>

<b>PASSIF (U: KDA )</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Banque centrale	761 489 186	50 000 000
Dettes envers les institutions financières	700 002 151	564 645 009
<b>Dettes envers la clientèle</b>	<b>2 022 287 511</b>	<b>1 901 513 860</b>
Dettes représentées par un titre	33 390 930	28 606 720
Impôts courants - Passif	17 047 559	5 357 323
Impôts différés - Passif	537 790	537 553
Autres passifs	132 959 651	109 956 773
Comptes de régularisation	100 213 097	101 736 450
Provisions pour risques et charges	44 044 595	33 705 906
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements		
Fonds pour risques bancaires généraux	82 106 618	117 796 216
Dettes subordonnées	206 684 712	205 672 488
Capital	150 000 000	150 000 000
Primes liées au capital		
Réserves	142 221 150	123 470 345
Ecart d'évaluation	12 436 597	4 404 218
Ecart de réévaluation	14 117 206	14 117 206
Report à nouveau (+/-)	15 024 250	5 703 139
Résultat de l'exercice (+/-)	46 690 479	23 047 665
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>4 481 253 482</b>	<b>3 440 270 872</b>

## Hors Bilan

<b>ENGAGEMENTS (U: KDA )</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNÉS</b>	<b>652 357 532</b>	<b>699 978 068</b>
Engagements de financement en faveur des institutions financières	9 537 115	9 626 660
Engagements de financement en faveur de la clientèle	311 592 293	531 579 642
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	81 453 196	97 217 670
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	249 774 927	261 554 097
Autres engagements donnés		
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>	<b>876 604 584</b>	<b>865 287 321</b>
Engagements de financement reçus des institutions financières		
Engagements de garantie reçus des Institutions financières	311 309 012	319 991 748
<b>Autres engagements reçus</b>	<b>565 295 573</b>	<b>565 295 573</b>

## Compte de resultats

INTITULE (U: KDA)	2021	2020
+ Intérêts et produits assimilés	146 275 080	134 401 409
- Intérêts et charges assimilées	- 55 882 188	- 53 050 438
+ Commissions (produits)	2 373 492	2 241 709
- Commissions (charges)	- 56 268	- 26 690
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	- 2	- 1
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	1 523 098	1 794 246
+ Produits des autres activités	384 198	2 422 196
- Charges des autres activités	.	.
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>94 617 409</b>	<b>87 782 431</b>
- Charges générales d'exploitation	- 22 778 789	- 20 202 660
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	- 1 543 960	- 1 530 775
<b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	<b>70 294 660</b>	<b>66 048 996</b>
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	- 64 516 626	- 55 185 699
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	52 166 617	17 284 504
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>57 944 651</b>	<b>28 147 801</b>
- Impôts sur les résultats et assimilés	- 11 254 172	- 5 100 136
<b>RESULTAT NET</b>	<b>46 690 479</b>	<b>23 047 665</b>

## Rapport des commissaires aux comptes

### 2. Opinion sur les comptes

Sous les réserves, ci-dessus et compte tenu des diligences que nous avons accomplies selon les recommandations de la profession et les principes généralement admis, notamment ceux définis par le système comptable financier et la banque d'Algérie, nous estimons être en mesure de certifier que les comptes annuels, tels qu'ils sont présentés donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice 2021, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de votre société, à la fin de l'exercice.

Le 22.06.2022

Les commissaires aux comptes

**BARKI Mohamed**



**Mohamed BARKI**  
Expert Comptable  
Commissaire aux Comptes  
Agrément N° 112  
02, Rue Feris Koudier Sa'if  
Tel: 036. 84.40.89- Fax: 036. 84.19.70

**TOUDERT AKLI**



Expert Comptable Commissaire Aux Comptes  
Cte Cénestai  
Bp H N° 130  
REGHAIA  
Alger -  
Agrément N° 112221  
TOUDERT AKLI



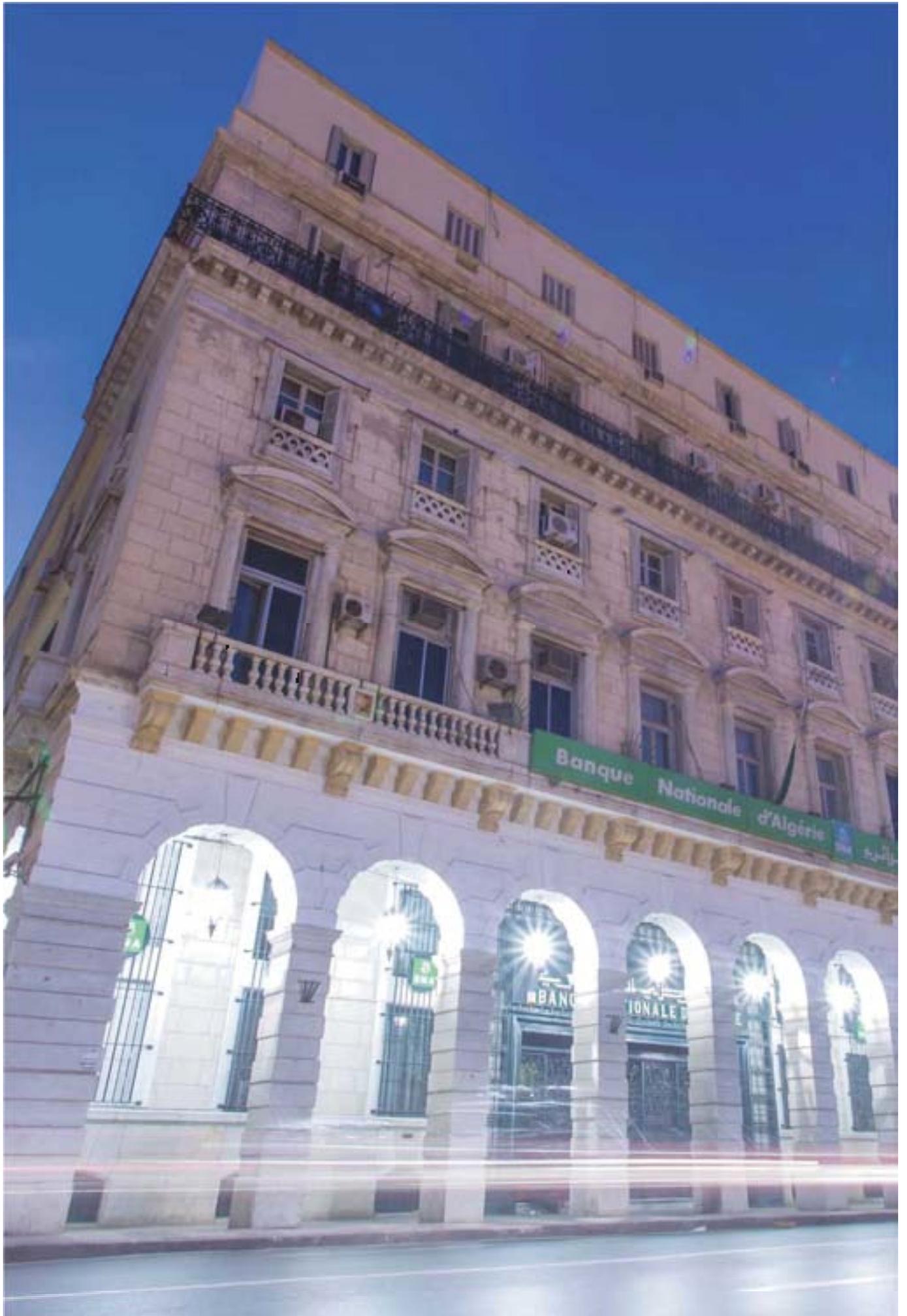


### **DIRECTION GENERALE**

08, Bd Ernesto Che Guevara - Alger  
Tel.: (023) 49 80 43 / (023) 49 80 27  
Fax: (023) 49 80 80

### **CELLULE D'ECOUTE ET DE COMMUNICATION**

08, Rue Ammar Mekkid, Hussein Dey, Alger.  
Tel.: (023) 77 10 40 / (023) 77 11 44  
Fax: (023) 77 11 44  
E-mail: ces@bna.dz







## MESSAGE FROM GENERAL MANAGEMENT

After the spread of the Covid-19 health crisis, during 2020, a recovery in national economic activity was observed in 2021, mainly driven by the improvement in the international economy and the implementation of the economic recovery plan established by the public authorities especially the easing of physical distancing measures.

In addition, the exceptional system put in place by the Bank of Algeria was continued in 2021, with the aim of supporting and preserving the resilience of banks in facing the health crisis.

These measures were accompanied by the implementation of the buyback operation, by the Public Treasury, of the portfolio of syndicated loans granted by the public banks and of a special refinancing program that comes in support of the recovery program of the national economy.

It is in this environment that the bank implemented in 2021 its development axes retained in its annual plan in line with the strategic orientations and the resolutions of its management and deliberative bodies.

The active commitment and involvement of the management and all the employees enabled the bank to achieve very appreciable financial performance reflected in a NBI of 94 617 million Dinars, an appreciation of 7.79% compared to 2020.

As for the net result, it experienced a very significant increase of more than 102% compared to 2020 totaling 46 690 million Dinars as of 31.12.2021.

During the 2021 financial year, our bank participated in financing the economy by supporting large companies, SMEs/SMIs in their operating cycle and the realization of their investment projects, as well as micro-enterprises and individuals, notably through mortgages, which recorded a significant increase of 29.92% (23 735 million Dinars).

In terms of financial inclusion, the BNA continued its digitalization process promoting accessibility through the facilitation of use by adapting the products to the specific needs of these customers, by launching the first contactless mobile payment application in Algeria called "Wimpay-BNA", as well as the online financing request.

Another achievement, the bank inaugurated in 2021 its first agency dedicated exclusively to Islamic Finance, and launched new Islamic products, confirming its desire to further develop this activity and to offer customers quality services.

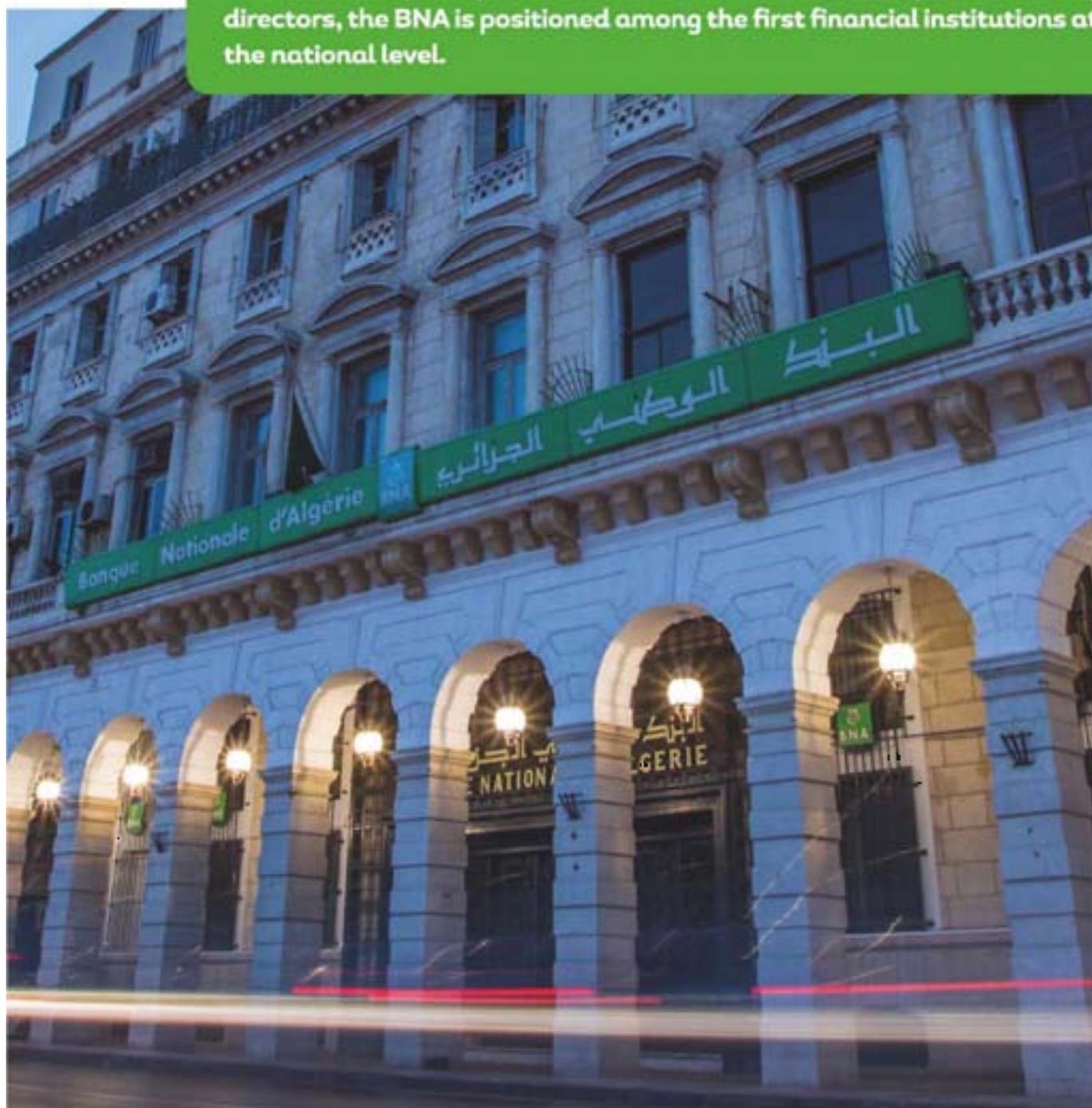
In terms of outlook, the Bank will continue its actions to revitalize commercial activity and improve its performance by focusing on developing proximity, interaction with customers and modernizing its operation.

It therefore plans to launch new electronic banking products, including the international cards, and to relaunch the national and international call for tenders relating to the acquisition and implementation of an information system "Integrated and Centralized Global Banking".

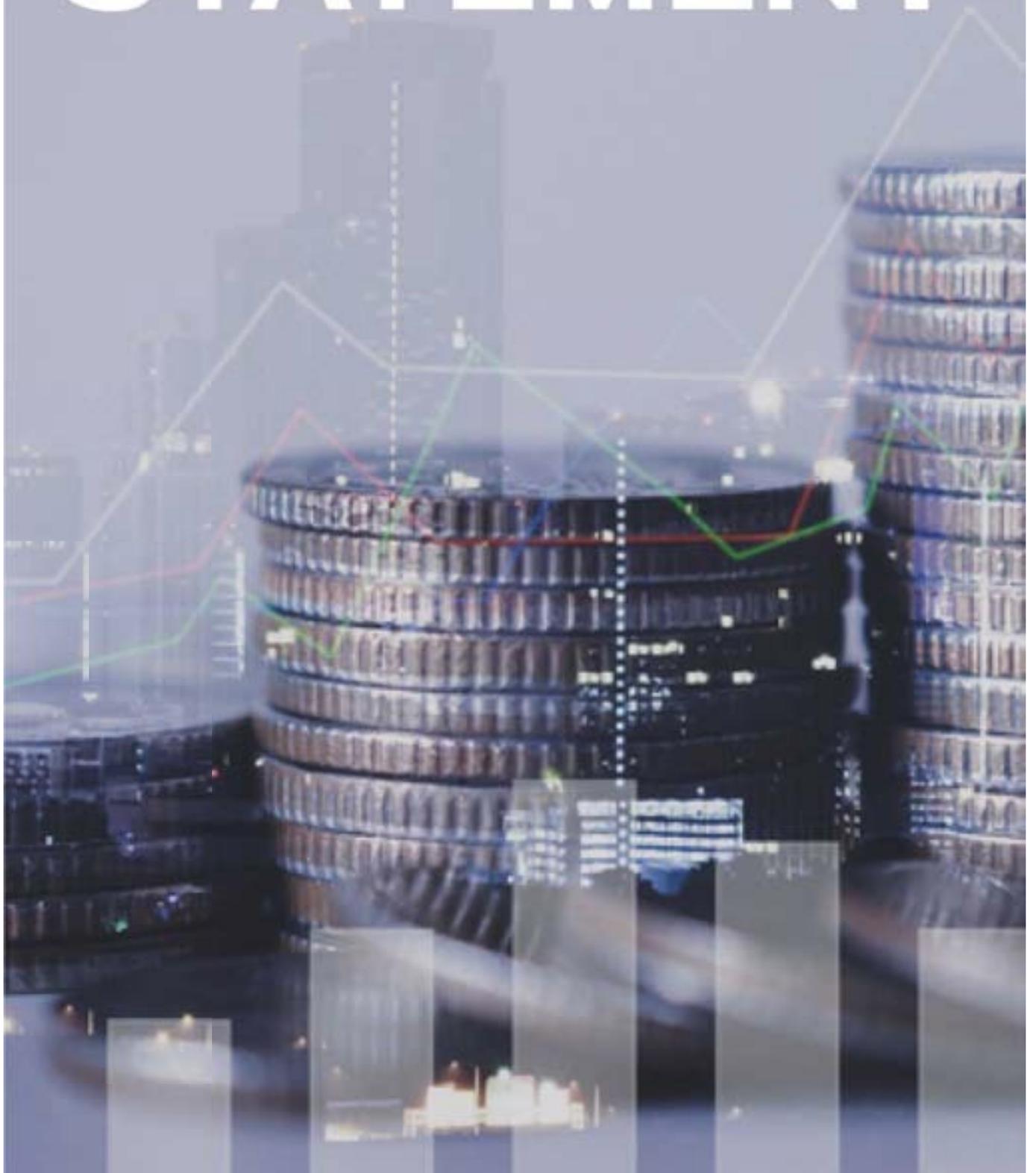
Moreover, as part of the implementation of the strategy of the public authorities, the BNA plans to expand its activity internationally, through the opening of a bank in Senegal. This approach constitutes a real opportunity for the economic influence of Algeria on the African Continent.

To conclude, I would like to thank all of our managers and bank's employees for their efforts and contribution to these performances.

Thanks to them and to our customers and partners, as well as to the orientations of the public authorities and members of the board of directors, the BNA is positioned among the first financial institutions at the national level.



# FINANCIAL STATEMENT



## BALANCE SHEET, AT DECEMBER 31<sup>ST</sup> 2021

Thousands of DA

<b>ASSETS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cash, Central Bank, Postal Cheque Accounts	331 762 148	204 207 936
Financial assets held for trading	248	248
Financial assets available for sale	413 719 493	413 426 493
Due from Financial Institutions	612 819 121	523 239 376
<b>Due from customers</b>	<b>1 438 578 088</b>	<b>2 117 718 812</b>
Financial assets held at maturity	1510 752 060	14 043 820
Current taxes-Assets	4 821 590	8 428 662
Differed taxes-Assets	1 523 706	1 008 872
Other assets	66 935 395	47 818 018
Regularization accounts	45 824 597	55 834 995
Shares in subsidiaries, co-entreprises or associated entities	31 237 590	31 488 186
Investment properties	-	-
Net tangible assets	23 209 792	22 961 112
Net intangible assets	69 655	94 342
Goodwill	-	-
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>4 481 253 482</b>	<b>3 440 270 872</b>

Thousands of DA

<b>LIABILITIES</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Central Bank	761 489 186	50 000 000
Due to financial institutions	700 002 151	564 645 009
<b>Due to customers</b>	<b>2 022 287 511</b>	<b>1 901 513 860</b>
Debts represented by security	33 390 930	28 606 720
Current taxes - liabilities	17 047 559	5 357 323
Differed taxes - liabilities	537 790	537 553
Other liabilities	132 959 651	109 956 773
Regularization accounts	100 213 097	101 736 450
Funds for risk and charges	44 044 595	33 705 906
Equipment grants- other investment grants		
Funds for general banking risks	82 106 618	117 796 216
Subordinated debts	206 684 712	205 672 488
Share Capital	150 000 000	150 000 000
Premiums on share capital		
Reserves	142 221 150	123 470 345
Valuation gap	12 436 597	4 404 218
Revaluation difference	14 117 206	14 117 206
Profit or loss carried forward (+/-)	15 024 250	5 703 139
Net Profit (+/-)	46 690 479	23 047 665
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>4 481 253 482</b>	<b>3 440 270 872</b>

## OFF - BALANCE SHEET AT DECEMBER 31<sup>ST</sup> 2021

Thousands of DA

<b>COMMITMENTS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>GIVEN COMMITMENTS</b>	<b>652 357 532</b>	<b>699 978 068</b>
Funding commitments In favor of Financial Institutions	9 537 115	9 626 660
Funding commitments in favor of Customers	311 592 293	531 579 642
Commitments for guarantees by order of Financial Institutions	81 453 196	97 217 670
Commitments for guarantees by order of customers	249 774 927	261 554 097
Other given commitments		
<b>RECEIVED COMMITMENTS</b>	<b>876 604 584</b>	<b>885 287 321</b>
Funding commitments received from Financial Institutions		
Commitments for guarantees received from Financial Institutions	311 309 012	319 991 748
<b>Other received commitments</b>	<b>565 295 573</b>	<b>565 295 573</b>

## RESULT ACCOUNTS OF THE FINANCIAL YEAR, AT DECEMBER 31<sup>ST</sup> 2021

DESCRIPTION OF THE ACCOUNT	Thousands of DA	
	2021	2020
+ interests and assimilated products	146 275 080	134 401 409
- interests and assimilated charges	- 55 882 188	- 53 050 438
+ Commissions (products)	2 373 492	2 241 709
- Commissions (charges)	- 56 268	- 26 690
+/- Net profits or losses on financial assets held for transaction	- 2	- 1
+/- Net profits or losses on financial assets held for sale	1 523 098	1 794 246
+ other activities' products	384 198	2 422 196
- other activities' charges	-	-
<b>NET BANKING PRODUCT</b>	<b>94 617 409</b>	<b>87 782 431</b>
- General operating charges	- 22 778 789	- 20 202 660
- Amortization and impairment losses on intangible and tangible assets	- 1 543 960	- 1 530 775
<b>GROSS OPERATING INCOME</b>	<b>70 294 660</b>	<b>66 048 996</b>
- Provisions, impairment losses and bad debts	- 64 516 626	- 55 185 699
* Reversal of provisions, impairment losses and recoveries on amortized receivables	52 166 617	17 284 504
<b>OPERATING RESULT</b>	<b>57 944 651</b>	<b>28 147 801</b>
- Taxes on assimilated results	- 11 254 172	- 5 100 136
<b>NET RESULT</b>	<b>46 690 479</b>	<b>23 047 665</b>

# التقرير السنوي 2021



البنك الوطني الجزائري  
Banque Nationale d'Algérie

قوة الخبرة و روح التغيير.



04	<b>رسالة المديرية العامة</b>
06	<b>تقديم البنك الوطني الجزائري</b>
08	تاريخ البنك الوطني الجزائري
09	الشركات التابعة و المساهمات
11	حوكمة و تنظيم البنك
14	البنك الوطني الجزائري في أرقام
15	المؤشرات العالية الرئيسية
16	الإنجازات البارزة
18	<b>النشاط التجاري</b>
19	الموارد المالية
20	التوظيف البنكي
20	قروض الزبائن
21	لشاط الخلية
21	النشاط الدولي
23	النشاط النقدي
24	شبكة الاستغلال
24	التأمين المصرفي
25	<b>الصيرفة الإسلامية</b>
28	<b>الأنشطة الداعمة</b>
29	نظام المعلومات ونظام الدفع
29	التسويق والاتصال
29	المراقبة الداخلية
30	الموارد البشرية
30	التكوين
30	التنظيم الطرق والإجراءات
31	المسؤولية المجتمعية
32	<b>بهران وحسابات النتائج</b>
34	<b>البيانات المالية</b>

# رسالة المديرية العامة



بعد السنة المالية 2020 التي تميزت بانتشار الأزمة الصحية لفيروس كوفيد 19، لوحظ انتعاش في نشاط الاقتصاد الوطني خلال السنة المالية 2021، يعودُ بشكل أساسي لتحسن في الوضع الدولي وتنفيذ مخطط الإنتعاش الإقتصادي الذي وضعته السلطات العمومية وكذا تخفيف في إجراءات التناعد الحسدي.

حيث استمر العمل بالنظام الاستثنائي الذي وضعه بنك الجزائر للسنة المالية 2021، بهدف دعم البنوك والحفاظ على صمودها في مواجهة الأزمة الصحية.

هذه التدابير كانت مصحوبة بتنفيذ عملية إعادة الشراء، من طرف الخزينة العمومية، لمحفظة الفروض المشتركة الممنوحة من البنوك العمومية لبرنامج إعادة التمويل الخاص الذي جاء كدعم لبرنامج انتعاش الاقتصاد الوطني. وفي خضم هذه البيئة، تابع البنك خلال السنة المالية 2021 تطبيق محاوره التنموية المرسومة في مخطظه السنوي مع ما يتماشى مع التوجيهات الاستراتيجية وقرارات الهيئات الإدارية والمدولة.

إنّ الالتزام والمشاركة الفعالة للإدارة وجميع الموظفين، مكّن البنك من تحقيق أداء مالي ملحوظ للغاية، وهو ما انعكس في تسجيل أرباح صافي للبنك بلغ 94.617 مليون دينار جزائري، أي ما يمثل زيادة قدرها 7,79% مقارنة بالسنة المالية 2020.

أما بالنسبة للنتيجة الصافية، فقد شهدت ارتفاعاً ملحوظاً جداً قُدّر بأكثر من 102%، مقابل السنة المالية الفارطة، أي بمجموع 46.690 مليون دينار جزائري عند 31 ديسمبر 2021.

كما عرفت هذه السنة المالية، مشاركة مؤسستنا المصرفية في تمويل الاقتصاد عن طريق دعم المؤسسات الكبرى، المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، في تحقيق مشاريعها الإستثمارية وتمويل دورات إستغلالها بالإضامه إلى المشاريع المصغرة والأمراد، عبر مختلف صيغ الفروض العقارية التي سجّلت تطوراً كبيراً بلغ 29,92% (23.735 مليون دينار).

أما فيما يتعلّق بالشمول العالي، فقد واصل البنك الوطني الجزائري، رقمته إجراءاته وسيرواته بما يسهل الولوج إلى المنتجات و إستخدامها بما يتلائم مع إحتياجات زبائنه، على سبيل الذكر إطلاق أوّل تطبيق للهاتف المحمول الخاص بالدفع بدون تلامس والمتمثل في "Wimpay-BNA"، وكذا طلب التمويل عن بُعد.

إنجاز آخر ميّز السنة المالية 2021، تمثل في إفتتاح الوكالة الأولى المخصصة حصراً للصيرفة الإسلامية، كما أعلن عن إطلاق منتجات إسلامية جديدة، مؤكداً في ذلك رغبته في تطوير هذا النشاط، وتقديم خدمات عالية الجودة للربائن.

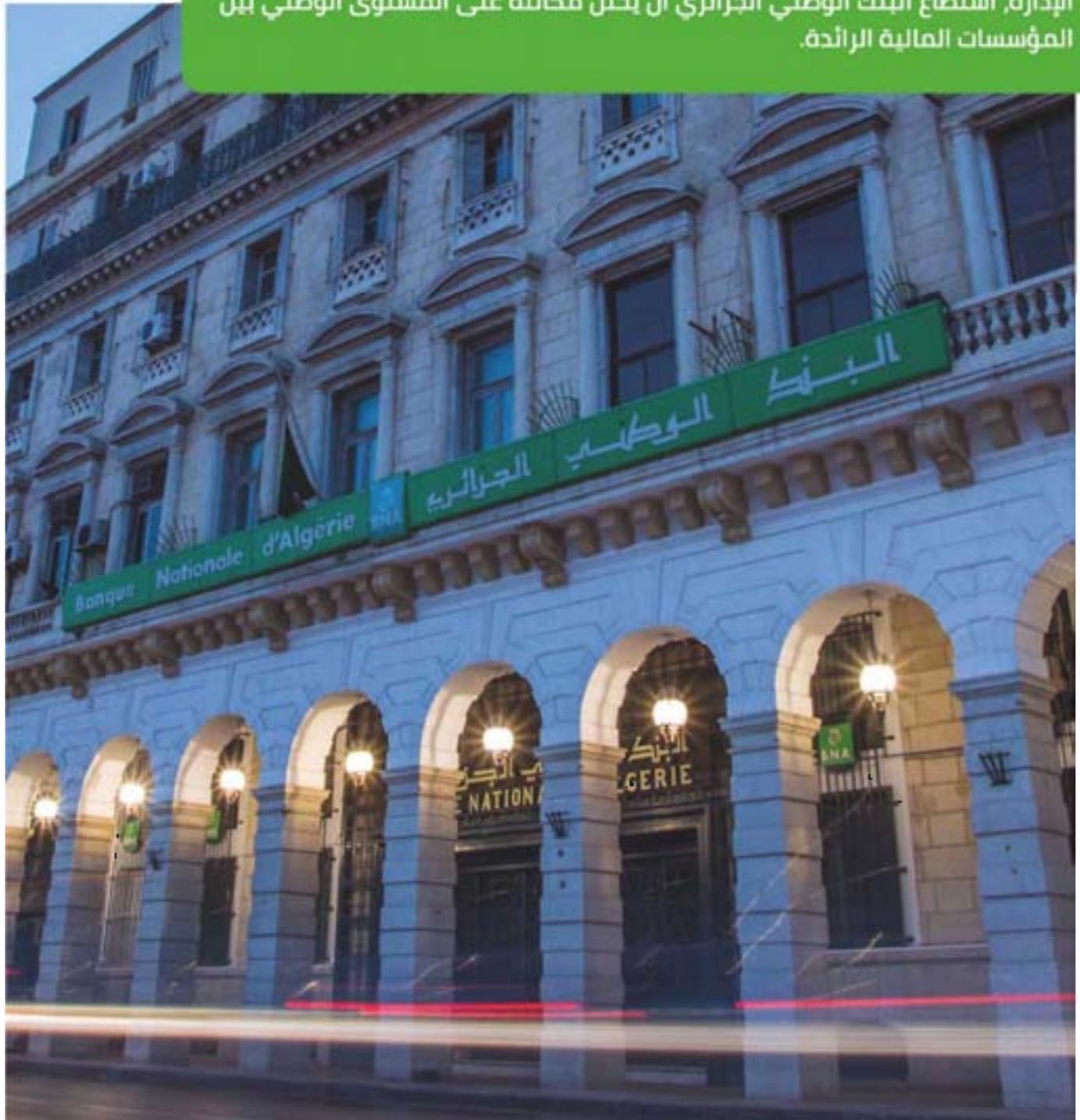
كذلك وفيما يخص الآفاق، يواصل البنك سعيه في إطار التنشيط التجاري وتعزيز الأراء، وذلك من خلال التركيز بشكل رئيسي على تطوير الجوارية، التفاعل مع الربائن وكذا تحديث وظائفهم.

إضافة إلى ذلك، يخطط البنك لإعلان باقة جديدة من المنتجات النقدية من بينها البطاقة المسبقة الدفع، بطاقات الدولة للبنك الوطني الجزائري، وإعادة إطلاق مناقصة وطنية ودولية تتعلق باقتناء ووضع نظام معلوماتي "البنك الشامل المدمج و المركزي".

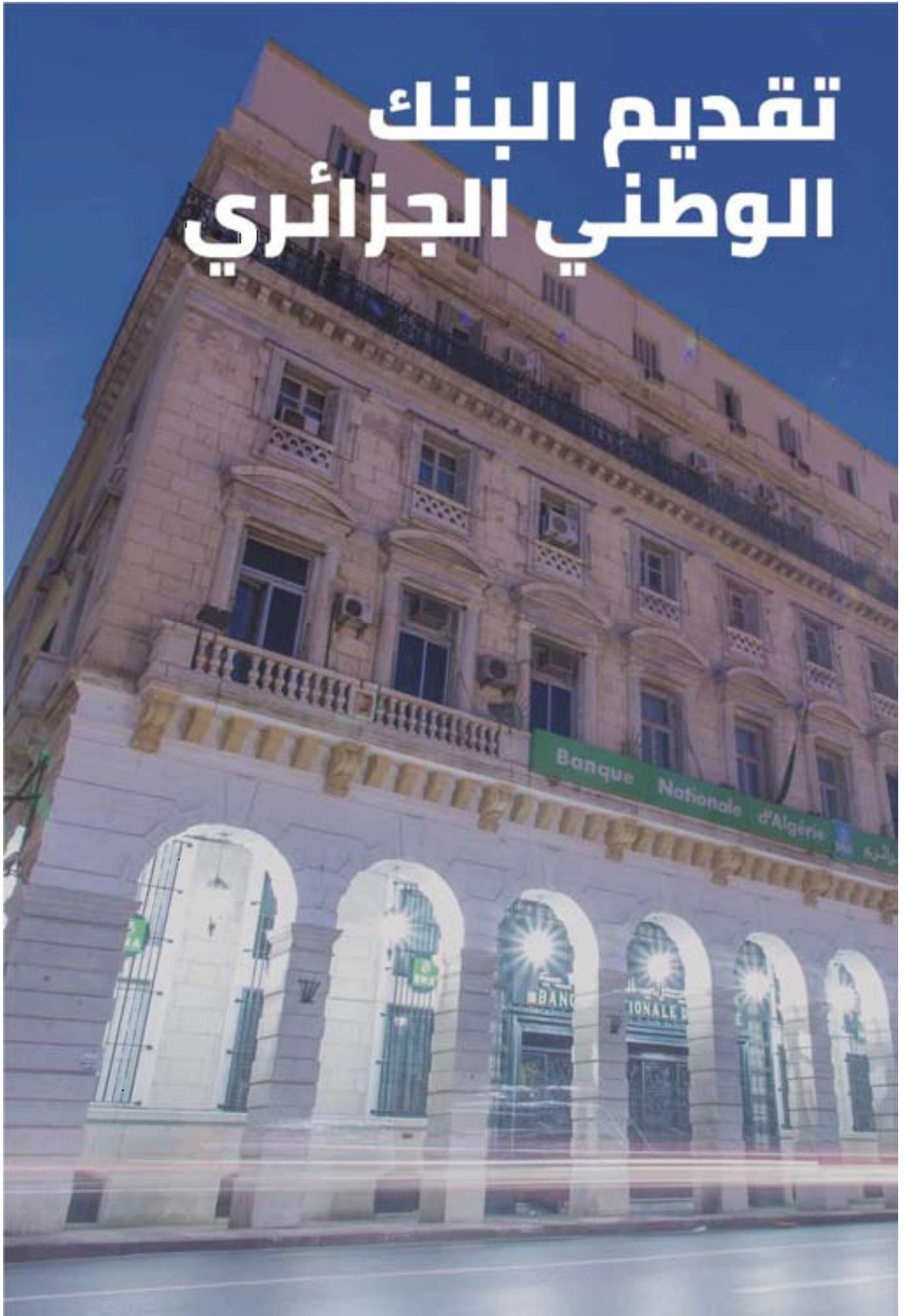
علاوة على ذلك، وفي إطار تنفيذ استراتيجيته، يخطط البنك لتوسيع نشاطه على المستوى الدولي من خلال افتتاح فرع له بدولة السنغال، حيث سيشكل هذا لا محالة فرصة حقيقية لبروز الاقتصاد الجزائري في القارة الإفريقية.

ختاماً، أود أن أشكر جميع الموظفين الإطارات منهم والعمال على مجهوداتهم ومساهماتهم في تحقيق هذا الأداء.

بفضلهم وبفضل زبائننا وشركائنا، وكذا توجيهات السلطات العمومية وأعضاء مجلس الإدارة، استطاع البنك الوطني الجزائري أن يحتل مكانته على المستوى الوطني بين المؤسسات المالية الرائدة.



# تقديم البنك الوطني الجزائري





وبأسعار تنافسية" بهدف إرضاء جميع رباثته. مع أكثر من 5.000 موظف، يدعم البنك الوطني الجزائري بالمستثمرين و المتعاملين الإقتصاديين في تحقيق مشاريعهم. من خلال عروض تمويل ملائمة ومرافقة ذات جودة، مما يساهم بشكل فعال في التنمية الاقتصادية للبلاد. تضم محفظة البنك ثلاثين (30) فرعا ومساهمة منها ستة (06) بالخارج.

البنك الوطني الجزائري "BNA"، شركة ذات أسهم برأسمال قدره 150.000.000.000,00 دينار جزائري، الكائن مقره في شارع 08، شي غيفارة، الجزائر العاصمة، وهو أول بنك تجاري وطني في الجزائر.

يقدم البنك الوطني الجزائري مجموعة من المنتجات والخدمات المصرفية، بالإضافة إلى منتجات التأمين البسيطة والمتوافقة مع اللوائح المعمول بها

## النظرة الإستراتيجية للبنك

يصبو البنك إلى تحقيق مكانة البنك المرجعي الأول في الجزائر و بالنسبة لكل الفاعلين الإقتصاديين.

## مهام البنك

- المشاركة في تنمية الاقتصاد الوطني من خلال تعبئة المدخرات ووضع ميد الخدمة تمويلات تتناسب مع احتياجات الرباثن
- الارتقاء بمستوى الخدمات المصرفية الموجهة للمواطنين من خلال توسيع وتحديث شبكة الاستغلال.
- تلبية تطلعات الرباثن من خلال وضع باقة متنوعة من المنتجات والخدمات الحديثة التي يمكن إقتنائها بكل بساطة.
- تكريس صورة البنك المسؤول والمواطن.

## قيم البنك



الإقرار



أخلاق المهنة



التفهم



الجودة

# تاريخ البنك

1966  
نشأ البنك الوطني الجزائري بتاريخ 13 جوان 1966، حيث مارس كافة نشاطات البنك الشاملة، من بينها تمويل القطاع الزراعي.

1982  
إعادة هيكلة البنك الوطني الجزائري، و هذا بإنشاء بنك جديد متخصص "بنك الفلاحة والتنمية الريفية" مهمته الأولى والأساسية هي التكفل بتمويل وتطوير القطاع الملاحي.

1988  
القانون رقم 88-01، الصادر بتاريخ 12 جانفي 1988، المتضمن توجيه المؤسسات الاقتصادية نحو التسيير الذاتي، كان له تأثيرات أكيدة على تنظيم ومهام البنك الوطني الجزائري منها:  
1. خروج الخزينة من التداولات المالية وعدم تمركز توزيع الموارد من قبلها.  
2. حرية المؤسسات في التوطين لدى البنوك.  
3. حرية البنك في أخذ قرارات تمويل المؤسسات.

1990  
القانون رقم 90-10 الصادر بتاريخ 14 أبريل 1990 المتعلق بالنقد والفرص، سمح بتغيير جذري للنظام البنكي بما يتوافق مع التوجهات الاقتصادية الجديدة للبلاد. هذا القانون وضع أحكاما أساسية من بينها، انتقال المؤسسات العمومية من التسيير الموجه إلى التسيير الذاتي.

على غرار البنوك الأخرى، يعتبر البنك الوطني الجزائري كشخص معنوي، يؤدي كمنه إعتيادية، كافة العمليات المتعلقة بإستقطاب الموارد، عمليات الفروض وأبضا وضع وسائل الدفع وتسييرها تحت تصرف الربائين و تسيرها لصالحهم.

1995  
البنك الوطني الجزائري أول بنك حار على اعتماده، بعد مداولة مجلس النقد والفرص بتاريخ 05 سبتمبر 1995.

2009  
في شهر جوان 2009، تم رفع رأسمال البنك الوطني الجزائري من 14 600 مليار دينار جزائري إلى 41 600 مليار دينار جزائري.

2018  
في شهر جوان 2018، تم رفع رأسمال البنك الوطني الجزائري من 41 600 مليار دينار جزائري إلى 150 000 مليار دينار جزائري.

2020  
إطلاق نشاط "الصيرفة الإسلامية".

# الشركات التابعة والمساهمات

## في الجزائر

### 1. المؤسسات المالية

- شركة إعادة تمويل الرهن العقاري «SRH»
- شركة إدارة البورصة والأوراق المالية «SGBV»
- شركة المفاضة الحرائرية «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 «SGCI»
- صندوق الضمان المتبادل لضمان مخاطر قروض المرفقين الشباب «FCMGRCJ»
- صندوق الضمان التعاضدي للقروض المصغرة «ANGEM»
- صندوق الضمان التعاضدي لمخاطر القروض «CNAC»
- الشركة الجزائرية للحليحة للتأمين على الحياة «AGLIC»
- الشركة الجزائرية لتأمين وضمان الصادرات «CAGEX»

### 3. شركات الخدمات البيبنكية

- شركة النقد الآلي والعلاقات التلقائية بين البنوك «SATIM»
- شركة «AMNAL» للخدمات ووسائل الأمن «AMNAL»
- معهد التكوين البنكي «IFB»
- المعهد الجزائري للدراسات العليا المالية «IAHEF»
- مركز ما قبل المفاضة بين المصارف «CPI»
- شركة ما بين المصارف لإدارة الخدمات العقارية «SIGESIM»
- شركة الخدمات المصرفية «SSB»

### 4. شركات نشطة في ميادين أخرى

- شركة الاستثمار الفندقية «SIH»
- شركة «SOPRI EL BNAI» للتطوير العقاري
- شركة الرأسمال الاستثماري صندوق الاستثمار الجزائري «AIF»

## في الخارج

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



### رئيس مجلس الإدارة السيد بلقاسم محمد



### أعضاء الإدارة



السيدة علون  
سامية



السيد قدار  
كمال



السيد تودوش  
سامي



السيد بولهبال  
عبد الكريم



السيد بوبكراوي  
عمار



السيد مرامي  
كمال

### أعضاء الإدارة ممثلي العمال



السيد بن أحمد  
حسين



السيد حناشي  
عبد الله

### المدير العام



السيد لبو  
محمد أمين

**السيد لبو محمد لعين  
المدير العام**



**رؤساء الأقسام:**



## لجان البنك

- اللجنة التنفيذية للمديرية العامة.
- اللجنة الاستراتيجية.
- لجنة التدقيق.
- لجنة المركزية للفروض.
- لجنة مختصة بمراقبة أعمال تحيين حسابات البنك واستثمارات الزبائن.
- لجنة الخزينة.
- لجنة أمن نظام المعلومات (COSSI).
- لجنة مكلفة بمراقبة رفع الاحتياطات ومعالجة التوصيات الصادرة عن عحاظي الحسابات والمدففين الخارجيين.
- لجنة مركزية ولجان إقليمية لمراقبة الالتزامات.
- لجنة مسؤولة عن مشروع إنشاء فرع البنك الوطني الجزائري بإفريقيا / مكتب التوضيح.
- لجنة بيداغوجية.
- لجنة التعيينات المركزية.
- لجنة مخصصات الدمم الحديثة.
- لجنة الشريعة



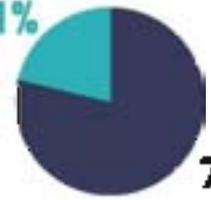
## البنك الوطني الجزائري في أرقام

الشبكة والحسابات

القوى العاملة

**5385**  
موظف

21%



79%

● الهياكل المركزية  
● شبكات الإستغلال

**222 وكالة**  
ملها **01 وكالة**  
مخصصة للصيرفة الإسلامية

**20 مديرية**  
جهة

**19 وكالة**  
رقمية

**2435 221**  
حساب زبون

**64 شبكات**  
إسلامي

بطاقة دفع جديدة أي بمعدل  
(88.67%) بطاقة مفعلة،

**145 312**

من مواقع تجار الواب الجُذذ سجلوا  
انخراطهم في منصة الدفع عبر الإنترنت،

**05**

حساب جديد في منصة الخدمات البنكية  
الإلكترونية، أي بزيادة قدرها 59.27%.

**39 092**

جهاز دفع إلكتروني  
جديد لفائدة التجار وكبار المفوترين

**2 654**

مشترك جديد في خدمة رسائل الرقم  
السري المتغير (+106.43%)،

**82 349**

عملية تم إجراءها على مواقع تجار  
الواب للبنك بمبلغ 487,5 مليون دينار.

**215 523**



## مؤشرات التسيير الرئيسية

31.12.2020	31.12.2021	
		<b>الوضع المالية</b>
3.440.271	4.481.253	الميزانية
1.741.443	1.866.649	موارد العملاء (باستثناء العملات الأجنبية)
2.117.885	1.439.863	قروض العملاء
576.284	597.610	الموارد الخاصة الصافية
		<b>النتائج</b>
87.782	94.617	النتائج الصافي البنكي
20.202	22.779	أعباء استغلال عامة
1.531	1.544	المخصصات المهتلفة
66.049	70.294	النتائج الإجمالي للاستغلال
55.186	64.517	مخصصات المؤونات
17.285	52.167	استرجاع المؤونات
28.148	57.944	نتائج الاستغلال
5.100	11.254	ضرائب على النتائج
23.048	46.690	النتائج الصافي
		<b>النسب الرئيسية</b>
24,76%	25,71%	معامل الاستغلال
		الأجور / النتائج البنكي الصافي
		مردودية رؤوس الأموال
		مردودية الأصول
		نسبة العملاء
		<b>النقد وأدوات الدفع</b>
31.12.2020	31.12.2021	
146.043	258.411	بطاقة بينكية قيد الخدمة
		جهاز دفع إلكتروني
100	100	موزع أوتوماتيكي للأوراق المالية
151	160	شباك أوتوماتيكي للبنك
65.952	105.044	مشارك في نظام التبادل الإلكتروني للبيانات

## التنظيم

تميزت السنة المالية 2021 بتنصيب السيد محمد بلقاسم رئيساً لمجلس الإدارة والسيد محمد لمين ليو مديراً عاماً للبنك الوطني الجزائري، كما تم تنصيب ثلاثة (3) من الإطارات المسيّرة الجدد لمساعدة المدير العام في مهامه. وموازية مع ذلك، شهدت هذه السنة المالية إلحاق مديرية المطابقة بالمديرية العامة وإنشاء الهياكل التالية:

- مديرية إعداد التقارير المحاسبية القانونية والتنظيمية (D.R.C.L.R)،
- مديرية إدارة ومراقبة القروض (D.A.S.C)،
- قسم الاستراتيجية والتطوير، ويتكون من أربع (04) مديريات مركزية.

## شراكة

خلال السنة المالية 2021، وقع البنك على بروتوكول اتفاق مع الاتحاد العام للتجار الحرفيين الجزائريين وكذا على اتفاقية إطار مع شركة سونغاز لتطوير الدفع الإلكتروني.

بالإضافة إلى ذلك، تمّ التوقيع على بروتوكول اتفاق بين البنك الوطني الجزائري و الصندوق الوطني للسكن، والتي تفضي إلى إنشاء إطار تنسيقي للإجراء المصمّم لمنح القروض العقارية لمشتري السكنات في إطار برنامج السكن الترفوي المدعم (LPA).

## تطوير نشاط الصيرفة الإسلامية

تُغيه توسيع هذا النشاط على مستوى التراب الوطني ونزويد رباته بباقة واسعة من منتجات الادخار والتمويل، وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية، مع تحسين جودة الخدمة، قام البنك بافتتاح أول وكالة مخصصة حصرياً للصيرفة الإسلامية (حسين داي "635"، وشباك إسلامي على مستوى وكالة بركة "340" الملحقة بالمديرية الجهوية للاستغلال بسكرة "159".

كما تمّ إطلاق منتجات جديدة تمثل مي: إجارة، إجارة عقارية منتهية بتمليك، مع وضع حيز الخدمة باقة من منتجات الصيرفة الإسلامية وكذا البطاقات البيبنكية الإسلامية.

## التطوير على الصعيد الدولي

كجزء من استراتيجيته، يخطط البنك الوطني الجزائري للتوسع دولياً من خلال إنشاء فروع له على مستوى العديد من البلدان الأفريقية، حيث شرع في السنة المالية 2021، في تكوين لجنة مكلفة بإنشاء فرع بإفريقيا وتحديداً بدولة السنغال.

## تطوير الشبكة

في هذا السياق، افتتح البنك أربعة (04) وكالات جديدة، وسبعة (07) فضاءات رقمية حديثة، كذلك قام بتحويل أربعة (04) وكالات أخرى إلى مقرات جديدة، بهدف تحسين بيئة عمل الموظفين و شروط إستقبال الزبائن.

## إثراء عروض المنتجات والخدمات

شهدت السنة المالية 2021 للبنك إطلاق عدة منتجات جديدة:

- حساب "التوفير ذو العائد التصاعدي"،
- تطبيق الدفع عبر الهاتف النقال WIMPAY-BNA،
- خدمة إشعار أرصدة الحسنات الجديدة "SMS Banking"،
- بطاقة النخبة،
- طلب التمويل عن بُعد.

البنك الجزائري الذي تميز أكثر، من خلال الزيادة في عدد زبائنه والتقدم الكبير في تطوير النشاط المصرفي عن بُعد والصيرمة الإسلامية.

## الشركات التابعة والمساهمات

في إطار تنوع آليات تمويل المؤسسات، أقام البنك الوطني الجزائري والبنك الخارجي الجزائري شراكة عكنت من إنشاء شركة الرأسمال الاستثماري (ALGERIAN INVESTMENT FUND (A.I.F) " مخصصة لتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

علاوة على ذلك، تنظيم هذا النشاط ، تم إنشاء قسم جديد للصيرمة الإسلامية (DFI)، يتكون من ثلاث (03) مديريات مركزية.

## الترتيب الدولي

خلال السنة المالية 2021، حصل البنك الوطني الجزائري (BNA) على تصنيف أفضل بنك في الجزائر من بين الفائزين من البنوك الأفريقية، من قبل "جلوبال فينونس"، وهي مجلة دولية تُقرأ في 163 دولة ومقرها في نيويورك. كما أوضحت المجلة أن البنك الوطني الجزائري هو



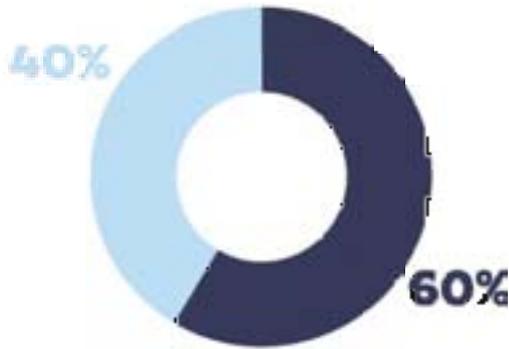
# النشاط التجاري



تطور الموارد التجارية خلال الخمس سنوات الأخيرة

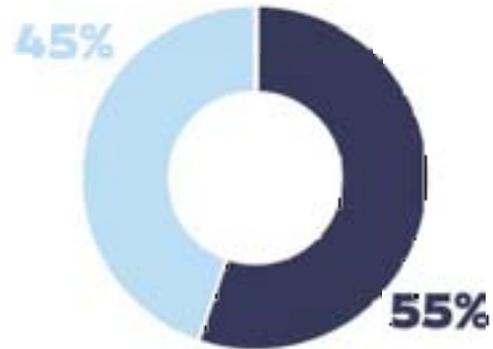


حسب أجل التحصيل



● موارد القطاع العام  
● موارد القطاع الخاص

حسب فئة الزبائن



● ودائع لأجل  
● ودائع تحت الطلب

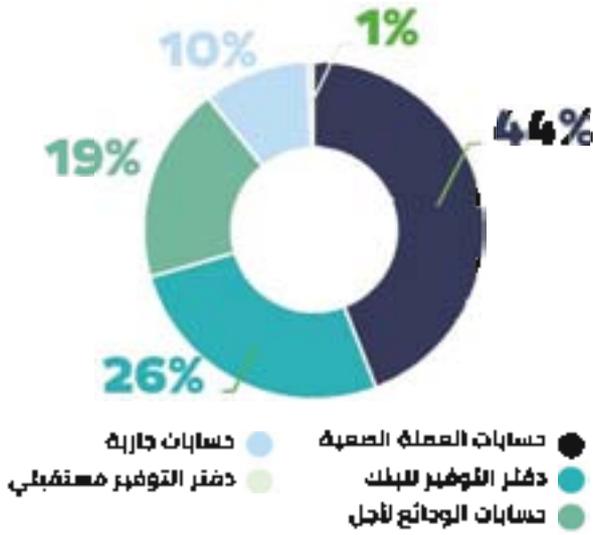
سجلت موارد الزبائن خلال السنة المالية 2021 ارتفاعاً بلغ 125 206 مليون دينار وهو ما يمثل نسبة (7.19%)، حيث ارتفعت من 1 443 741 مليون دينار في نهاية السنة المالية 2020 إلى 1 649 866 مليون دينار عند تاريخ 2021/12/31.

يعود هذا الوضع أساساً إلى الزيادة في الودائع لأجل بمقدار 108 907 مليون دينار أي ما يعادل (11.77%)، والودائع تحت الطلب التي بلغت 16 299 مليون دينار (2.00%).

## التوطين البنكي

فيما يتعلق بمحفظة الزبائن فقد سجلت هذه الأخيرة زيادة من 2 773 361 حسابًا إلى 2 221 435 حساب، منها 73 448 حسابًا جديدًا وهو ما يمثل نمواً بنسبة (3.11%).

حيث يرجع هذا الأداء بشكل أساسي إلى تقدّم حسابات التوفير الكلاسيكية (35 379 حسابًا)، تليها حسابات الودائع 30 594، وحسابات العملة الصعبة بـ 13 414 حساب.

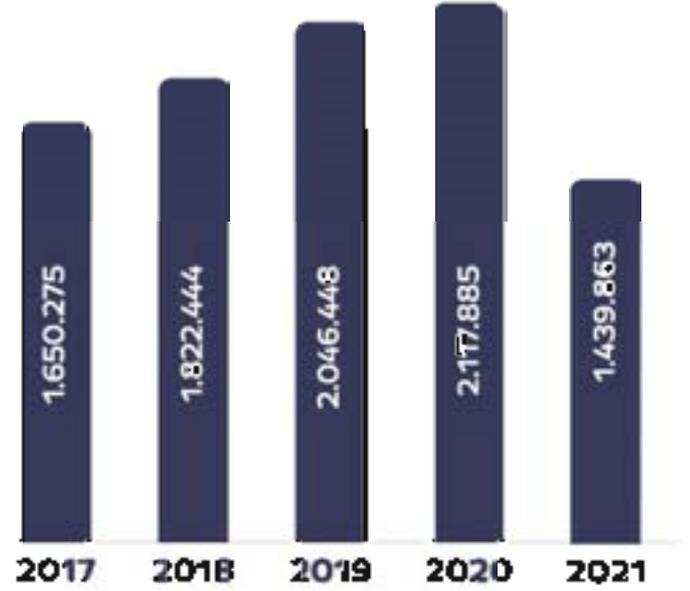


## تطور القروض خلال الخمس سنوات الأخيرة

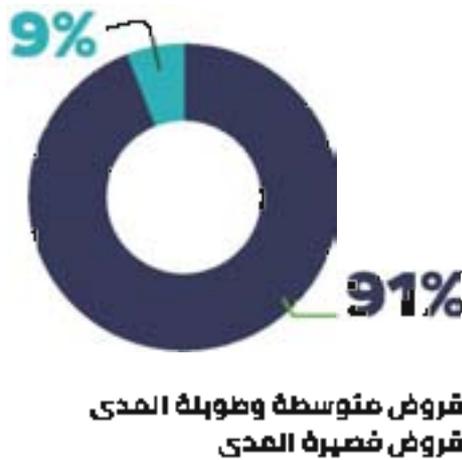
### قروض الزبائن

سجلت التزامات الزبائن تراجعاً قُدّر بـ 1 863 439 مليون دينار في السنة المالية 2021، مقارنة بـ 117 2 885 مليون دينار تمّ تسجيلها خلال السنة المالية السالفة، أي بانخفاض 32.01% (678 022 - مليون دينار)، ناتج عن تراجع القروض متوسطة وطويلة الأجل بنسبة 38.31%.

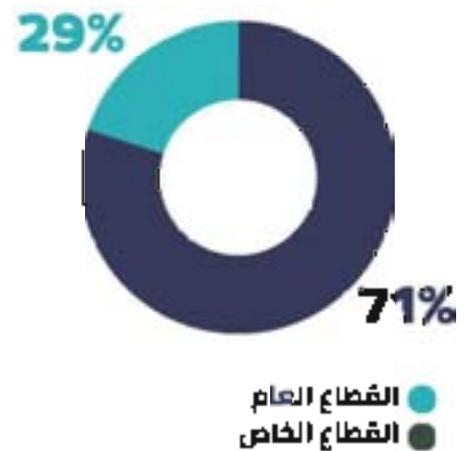
انخفاض يعود إلى عملية إعادة الشراء من قبل الخزينة العمومية، لتحصيل الحقوق البنكية، وذلك في إطار مختلف التمويلات الجماعية المشتركة للبرامج الاستثمارية الخاصة بالشركات العمومية الكبرى.



### حسب أجل التحصيل

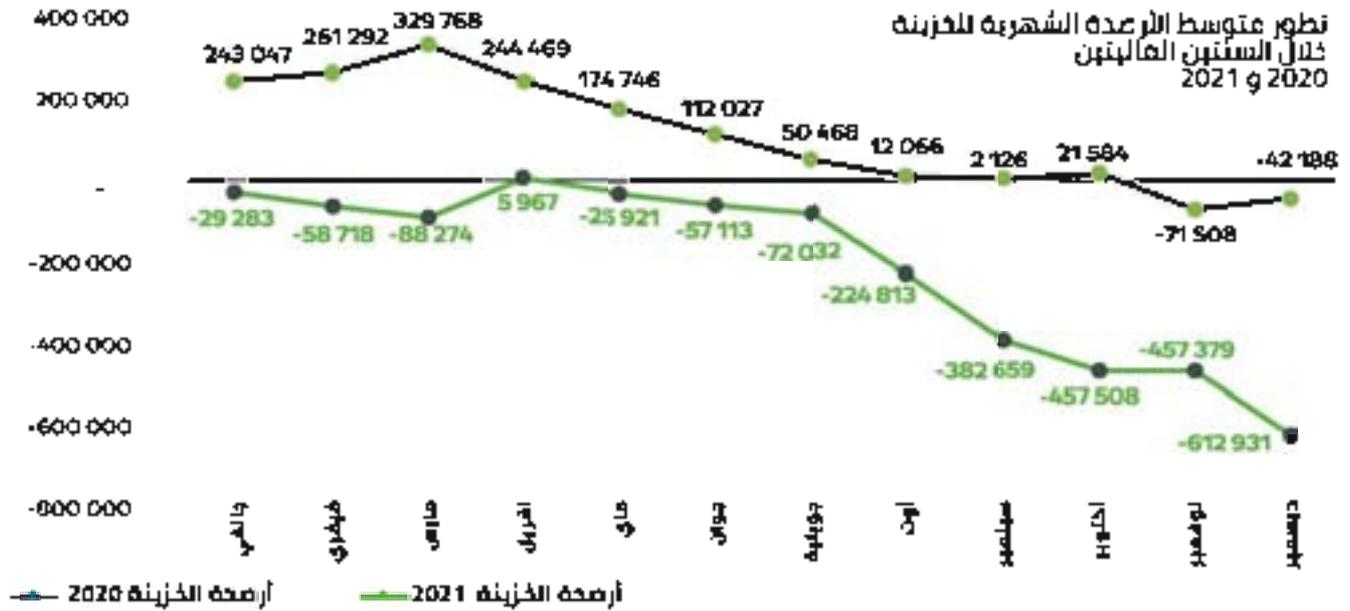


### حسب فئة الزبائن



## نشاط الخزينة

سجلت حربة البنك رصيداً سلبياً قدره 640 565 مليون دينار عند 2021/12/31، مقابل رصيد سلبى قدره 26 796 مليون دينار عند تاريخ 2021/t01 /31، أي بانخفاض 613 769 مليون دينار. وضعية متوسط الأرصدة النقدية الشهرية للبنك تميزت بمرحلتين مختلفتين خلال للسنة المالية 2021، كما هو موضح في الرسم البياني أدناه:



## النشاط الدولي

علوّة على عدم استقرار سعر النفط المسجّل في هذه السنة المالية 2021، أثر الوضع الصحي الصعب الناجم عن انتشار فيروس كوفيد -19- على بيئة الاقتصاد الكلي في الجزائر. ممّا دفع السلطات إلى اتخاذ مجموعة من الإجراءات التي تهدف إلى الحفاظ على احتياطات الصرف، والمحافظة على صحة المواطنين. وبذلك، انخفض مستوى الواردات، باستثناء المعدات الطبية، والمنتجات الصحية الأساسية والأغذية الزراعية ذات الاستهلاك الكبير.

وعموماً، نشهد حجم حركات التدفقات المالية الخارجية زيادة خلال السنة المالية 2021 بمقدار 8 187 مليون دينار وبنسبة (182%)، حيث انتقل من 449 244 مليون دينار عند نهاية السنة المالية الفارطة إلى 457 431 مليون دينار لهذه السنة المالية. ويعود هذا التعبير إلى التأثير المشترك للزيادة في التحويلات المالية التجارية من الخارج لصالح زبائن البنك وانخفاض التحويلات إلى الخارج.





## التحويلات إلى الخارج

عمليات القروض المستندية بمقدار 37 435 مليون دينار (-29.21%)

مقابل ذلك، سجلت التحويلات على حسابات الصرف تحسناً بلغ 14 912 مليون دينار وهو ما يعادل (437.42%)، أي بحجم 18.321 مليون دينار، مقابل 3.409 مليون دينار تم تسجيلها خلال السنة المالية السالفة

عرفت التحويلات المالية إلى الخارج لزبائن البنك للسنة المالية 2021، انخفاضاً مُدْرَ بـ 21 932 مليون دينار (-5.76%) ليسجل 358 798 مليون دينار مقارنة بـ 380 730 مليون دينار عند نهاية السنة المالية 2020، ويعود سبب هذا الوضع إلى تراجع ملحوظ في التحويلات على حسابات الديار، وبشكل خاص إلى تدني

## التحويلات المالية التجارية من الخارج

خلال السنة المالية 2021، شهدت التحويلات المالية من الخارج في إطار العمليات التجارية أو في إطار التحويلات لصالح الزبائن زيادة بمقدار 30.119 مليون دينار (43.96%)، ويرجع ذلك أساساً إلى زيادة التحويلات التجارية التي بلغت 27.037 مليون دينار (52.93%) وكذا تحويلات الأمراد البالغه 4.157 مليون دينار ونسبة (31.91%).

## القروض المستندية على عمليات الاستيراد

من حيث العدد، تراجعت القروض المستندية المفتوحة للإستيراد بنسبة 4.38% لتصل إلى إجمالي 1.224 امتناع عند نهاية السنة المالية 2021، مقابل فتح 1.208 قرض مستندي خلال السنة المالية 2020.

وعليه، بلغت قيمة القروض المستندية 75.808 مليون دينار أي بانخفاض 35.90% مقارنة بنهاية السنة المالية الماضية التي سجلت (118.271 مليون دينار)، وذلك بعد انخفاض قيمة واردات القطاع العام بـ 38.592 مليون دينار ونسبة (40.60%)، ومن القطاع الخاص بمبلغ 3.871 مليون دينار (-16.68%).

## الضمانات الدولية

تراجع عدد الضمانات التعاقبية الجديدة للاستيراد التي تم سحبها نهاية السنة المالية 2021 بنسبة 3.65% وانخفضت قيمتها إلى 19.100 مليون دينار (-56%) لتستقر عند 15.005 مليون دينار، مقابل 34.105 مليون دينار نهاية 2020 حيث يعود هذا التباين إلى انخفاض مبالغ الالتزامات الجديدة مقارنة بالسنة المالية الماضية وعلى الرغم من زيادة عدد الضمانات التعاقبية الجديدة للتصدير بنسبة 60.00%، إلا أن قيمتها انخفضت بنسبة 85.95% وهو ما يبرره غياب ضمانات الأداء لهذه السنة المالية.

## النشاط النقدي

في إطار مواكبته للتحوّل نحو العصر الرقمي وبناءً على رؤيته الإستراتيجية في مجال التحديث المستمر، يواصل البنك زيادة عرضه لمنتجات وخدمات مبتكرة أكثر من أي وقت مضى، بهدف تحسين جودة الخدمة و التوسع إلى حصص سوقية جديدة، وعليه عقد أحرز البنك عدة تطورات.

## إطلاق منتجات جديدة:



تطبيق الدفع الجديد بدون تلامس «WIMPAY-BNA» عبر الهاتف المحمول (الهواتف الذكية)، حيث تمّ تصميمه كتطبيق يعتمد على تقنية (مسح QR Code)، وبذلك تمّ تسجيل 4.226 مشترك في هذه الخدمة خلال السنة المالية 2021، ما يمثل 2.046 معاملة شملت 1.849 عملية تحويل و 197 عملية دفع.



• بطاقة النخبة، بالشراكة مع "AGLIC Assurance"، والتي تشمل نوعين من البطاقات: بطاقة النخبة الأفراد وبطاقة النخبة الأعمال، هذه البطاقة، التي لها نفس وظائف بطاقة CIB البيبنكية الكلاسيكية، تتيح أيضاً الاستفادة من خدمات المساعدة الطبية وخدمات التأمين والاستقبال، الإرشاد والمساعدة "الكوسبرج".



• خدمة الإشعار الجديدة لأرصدة الحسابات، (SMS Banking)

• فتح حساب عن بُعد عن طريق القنوات الرقمية للبنك، والتي تسمح بتحسين مستوى الخدمات المصرفية وتسريع وتيرة الشمول المالي. وعليه، فقد تم تسجيل 1 970 طلب فتح حساب بنكي عبر الأنترنت خلال السنة المالية 2021.



• طلب التمويل عن بُعد عن طريق تطبيق محالي يسمح لربائنا بإجراء إفتراضيات



كما شهدت هذه السنة الأهمية أيضًا، توقيع البنك على اتفاقية إطار مع شركة سونلغاز وبروتوكول اتفاق مع لاتحاد العام للتجار الحرفيين الجزائريين لتطوير الدفع الإلكتروني.

التي بلغت 5.506 عقدًا خلال السنة المالية 2021. مقارنة بـ (18.957 عقدًا) في سالفها، ويعود هذا التذكي بشكل رئيسي إلى تراجع عقود التأمين على السفر (-75%).

زيادة على ذلك، فقد سجل هذا النشاط حجم مبيعات إجمالي يزيد عن 1.152 مليون دينار، ما أدى إلى تحصيل أكثر من 172 مليون دينار في عمليات التوزيع للبنك، أي بمعدل نمو 31% مقارنة بنفس الفترة من السنة المالية 2020، وهو ما نتج بشكل رئيسي عن تسويق التأمين على وفاة بالنسبة للمقترض (ADE).

وفي ذات الصدد، تم اتخاذ العديد من الإجراءات من قبل البنك، من أجل إضراء محافظة منتجات التأمين البنكي التي نذكر منها:

- إطلاق منتج "تأمين النخبة" الجديد المتعلق بطاقتهم النخبة،
- وضع حيز الخدمة التأمين على الوفاة بالنسبة للمقترض المتعلق بالفرض المهني بعد إطلاق الأخير في نهاية السنة المالية 2021.

## شبكة الاستغلال:

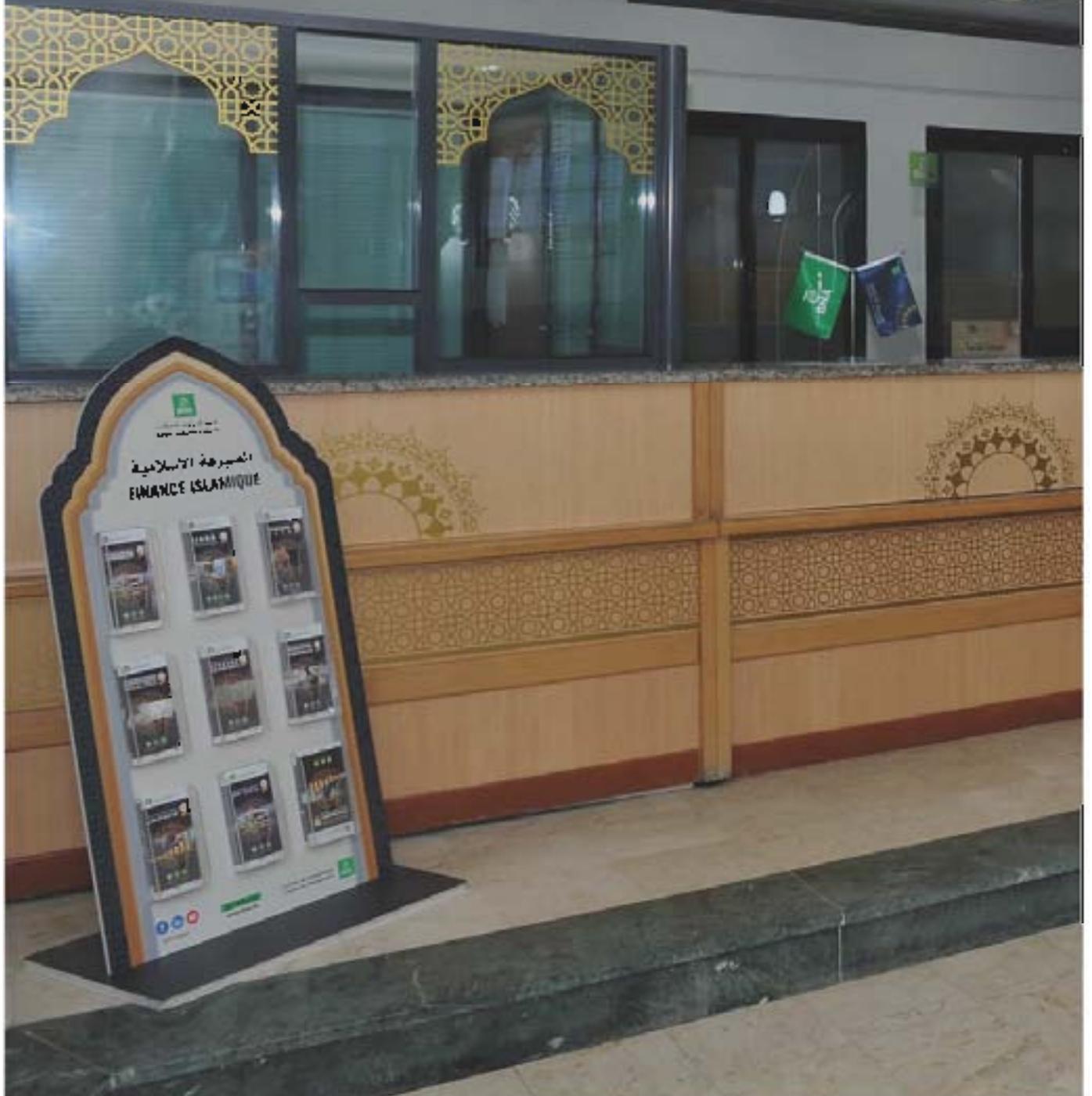
تميزت السنة المالية 2021 بتوسيع وتعزيز وتحديث الشبكة التجارية من خلال:

- افتتاح (04) أربعة وكالات جديدة: تيزي وزو "580"، تلغ "870"، زربية الواد "713" وروبية SNVI "639".
- تحويل أربع (04) وكالات إلى مقرات جديدة هي: محمد بلورداد "610"، سبدو "528"، البيض "726" وبنر العائر "486".
- تهيئته (03) ثلاث وكالات: سعبد "724"، برجالكيفان "640" معسكر "920"، وكذا إعادة تأهيل وكالة أوفاس "589".
- افتتاح سبعة (07) فضاءات رقمية ليصبح عددها تسعة عشر (19) فضاء.
- تركيب ووضع حيز الخدمة تسعة (09) سوزعات أونوماتيكية للأوراق.

## نشاط التأمين البنكي:

شهد نشاط التأمين البنكي انخفاضًا في عدد العقود

# الصيرفة الإسلامية



شباك إسلامي

64

وكالة مخصصة حصريا للمصرفة الإسلامية،  
بحسين داي

01

بطاقة إسلامية جديدة، مقسمة بين 2.634 بطاقة  
بيبنكية كلاسيكية و 3.410 بطاقة توفير و 310 بطاقة أعمال.

6 354

أما من ناحية التنظيم، شهدت هذه السنة المالية إنشاء قسم المصرفة الإسلامية، وثلاث (03) مديريات مركزية ملحقة به.

كما تُدَدَّتْ خلال هذه السنة المالية، مهام وصلاحيات وتنظيم الوكالة المخصصة للمصرفة الإسلامية. كذلك، وفي إطار تطوير هذا النشاط، تم إطلاق منتجات جديدة من قبل البنك، وهي:

**إجارة:** هي عقد إيجار يتجسد في صيغة شراء (إجارة منتهية بتمليك)، تحس ممتلكات المعدات، دائمة وغير قابله للتلف، البنك يقوم بشراء المعدات من عند الموردين ثم يقوم بتأجيرها للزبون.

عند نهاية مدة العقد، يرفع الزبون خيار الشراء ويصبح مالكا لهذه المعدات.

**إجارة عقارية منتهية بتمليك:** هي عقد إيجار يتجسد في صيغة تتيح للزبون اقتناء عقار للاستخدام السكني، مقابل دفع إيجار دوري محدد بفترة معينة.

كما تم إعداد ووضع حزم البنك الوطني الجزائري (الإسلامي، الإسلامي الذهبي، الإسلامي للمهنيين، الإسلامي للأعمال).

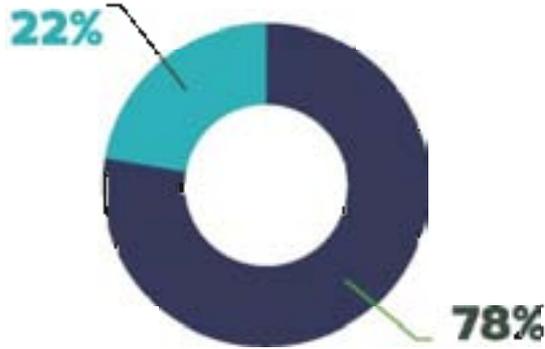
و مما يتعلق بالمفاربة التجارية فقد شارك ممثلو هذا النشاط في العديد من النظاهرات والمعالجات الاقتصادية، إضافة إلى إطلاق حملة الأيام المفتوحة، للترويج للمنتجات الإسلامية، وكذا تنظيم اجتماعات مع جميع الفرق التجارية ومديري الشبايك المخصصة للمصرفة الإسلامية.



## الموارد الإسلامية

وعلى الرغم من الظروف غير المواتية، فقد سجلت الموارد الإسلامية ارتفاعاً بنسبة 235.70% لتصل إلى 8.986,30 مليون دينار مقابل 2.675,85 مليون دينار مقارنة بالسنة الماضية، أي تحصيل إضافي قدر بـ 6.309,45 مليون دينار. هذه المساهمة تم تحصيلها بشكل رئيسي من الودائع تحت الطلب بمبلغ 5.281,08 مليون دينار.

### تقسيم الموارد الإسلامية



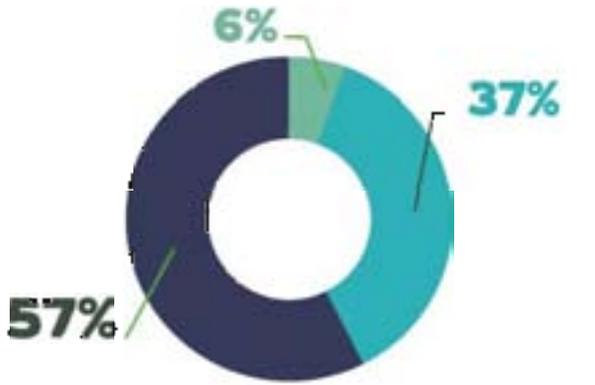
● حسابات تحت الطلب (بدون أرباح)  
● حسابات إسلامية مع أرباح

## حسابات الزبائن الإسلامية

بلغت محفظه حسابات الزبائن الإسلامية 14.875 حساباً عند 2021/31/12، مقابل 3.897 حساباً في نهاية السنة المالية 2020، أي زيادة قدرها 10.978 حساباً وهو ما يمثل نسبة 281.70%.

ويرجع هذا الأداء بشكل أساسي إلى ارتفاع عدد حسابات التوفير الإسلامي الذي بلغ 5.603 حساباً (236.81%)، يليه الحسابات الحارية 4.294 حساباً (359.03%).

### توزيع الحسابات الإسلامية

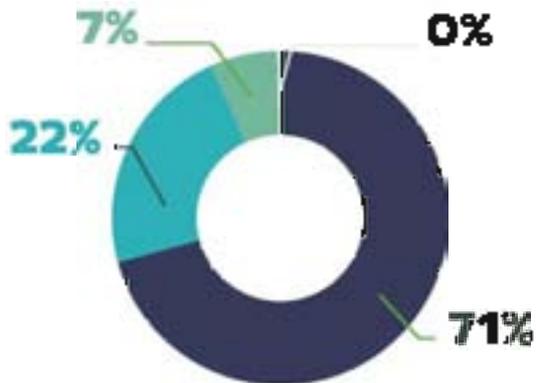


● حسابات حافز التوفير الإسلامية  
● حسابات إسلامية ودائع تحت الطلب  
● حسابات إسلامية جارية

## التمويل الإسلامي

بين السنتين الماليين 2020 و 2021، ارتفع حجم التمويلات الإسلامية من 101.54 مليون دينار إلى 1.385,42 مليون دينار، مسجلاً بذلك تدفقاً إيجابياً قدره 1.283,88 مليون دينار وهو ما يعادل (1264%) موجه حصرياً للقطاع الخاص.

### توزيع التمويل الإسلامي



● المرابحة العقارية  
● المرابحة للتجهيزات  
● إجاره  
● المرابحة للسيارات

# الأنشطة الداعمة



## نظام المعلومات ونظام الدفع

في انتظار وضع نظام بنكي شامل حديث يخضع لدفتر شروط جديد، يواصل البنك جهوده لتطوير النظام المعلوماتي الحالي، من خلال إجراء سلسلة التدابير التحسينية، والمتمثلة في:

- وضع برنامج لأتمته التدفق المتعلق بالخرينة.
- تطوير تطبيق يسمح بالولوج إلى النصوص القانونية للبنك.
- تطوير برنامج يسمح بالتخصيص التلقائي لطلبات دفتر أنشيكات المدرجة في النظام المعلوماتي، وهذا، عند استلام ملف طلبات شركة النقد الآلي والعلاقات التلقائية بين البنوك.
- نشر مقياس الورق التجاري على مستوى كامل الشبكة.
- انتقال شبكة الأقمار الصناعية VSAT إلى حل Direct i الجديد مع خدمة النطاق الترددي.
- وضع مخطط لعنونة IP الأمني للوصول إلى خوادم الإنتاج.

## التسويق والاتصال

تُغية المساهمة بشكل فعال في الترويج بصورة إعلامية تجارية لبنك وكذا لمنتجاته وخدماته، ويهدف تعزيز مكانته وسمعته في السوق المصري، تم تنفيذ العديد من الإجراءات التسويقية والاتصالية خلال السنة المالية 2021 والتي تمحورت حول:

- إجراء حملات إعلامية حصت:

- إطلاق منتجات: حل جديد للدمج بدون تلامس «WIMPAY-BNA».
- بطاقة "الخبية" وطلب التمويل عبر الإنترنت.
- افتتاح وكالة مخصصة حصرياً للصيرفة الإسلامية.

• بث أربع (04) إعلانات إذاعية و أربع (04) إعلانات تلفزيونية.

• المشاركة المقالة والنشطة في مواقع الشبكات الاجتماعية (فايسبوك، لينكدينج، أنستغرام، يوتيوب)، وكذا التسيير اليومي للموقع الإلكتروني للبنك.

• تصميم ومناصرة جميع صور البنك (ملصقات، مطويات، لامتات الموضع الإلكتروني، لامتات المعاليات، ... إلخ).

• توزيع المنشورات على مستوى نقاط البيع، ملصقات ذات إيضاء خفية، السياسة الأمنية للأنظمة المعلوماتية

• توزيع معذات المعاليات في إطار:

- شهر الشمول المالي للشبكة بالكامل.
- أيام مفتوحة للترويج لمختلف المنتجات المتعلقة بالصيرفة الإسلامية.
- إجراء العديد من الدراسات المقارنة المرجعية

## المراقبة الداخلية:

نمحو نشاط المراقبة الداخلية والأعمال المتعلقة به حول طريقتين للمراقبة:

### المراقبة الدورية:

شهدت السنة المالية 2021، إنشاء مفتشيتين تهويتين حديثين (سبدي بلعباس، الحرائر 2)، وبذلك وصل عدد مفتشيات شبكة الاستغلال إلى ثمانية (08) مفتشيات جهوية.

وهي ذات السياق، تواصلت مهام التدقيق والتميش للبنك على مدار هذه السنة المالية، من خلال تقوية الجهود التي تُبرع فيها بهدف تحسين جودة التدخلات، وذلك بالاستخدام الأمثل للموارد البشرية والمادية التي وُضعت تحت تصرفهم.

### المراقبة الدائمة:

واصل البنك خلال هذه السنة المالية، جهوده لتقوية نظام الرقابة الداخلية، لاسيما من خلال:

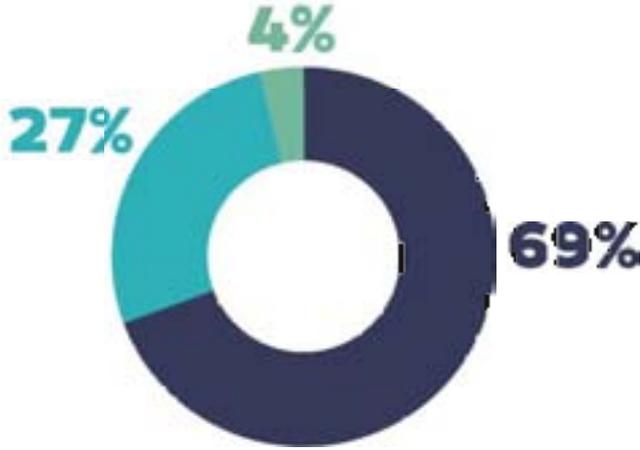
- إعداد التقارير الشهرية للحوادث، والتقرير السنوي عن نظام منع ومكافحة تبييض الأموال وتمويل الإرهاب للسنة المالية 2021، والتقرير السنوي للمطابقة IOB،

- تصريحات FATCA لوزارة المالية.
- إطلاق معيار شهادة ISO 37001،
- وضع أداة للمراقبة التنظيمية.
- مراقبة مخاطر نظام تمويل حقوق الرباثن.
- مراقبة التقارير الداخلية المتعلقة بالمراقبات الدائمة الموجهة للجهاز التنفيذي ولجنة التدقيق.
- مراقبة الأعمال الخاصة بالتكفل بالاحتياطات وتوصيات محافظي الحسابات.
- مراقبة تنفيذ التوصيات الصادرة عن مكاتب التفتيش الجهوية وحوادث المراقبة وتلك الخاصة بالتدقيقات الخارجية.

كما شهدت السنة المالية 2021، إلحاق خلية أمن الأنظمة المعلوماتية بقسم المخاطر والمراقبة الدائمة وتعريف ونشر السياسة الأمنية للأنظمة المعلوماتية للبنك.

## الموارد البشرية

توزيع القوى العاملة حسب  
الفترة الاجتماعية المهنية



● تنفيذي ● مهني ● إطار

بلغ عدد عمال البنك 5.385 موظفًا عند نهاية السنة المالية 2021، منها نسبة كبيرة تفخر بـ 78.85% أي ما يعادل (4.246 موظفًا) متواجد بشبكة الاستغلال، بينما يمثل العدد المتبقي والبالغ 1.139 موظفًا (21.15%) بالهيكل المركزية.

فيما ارتفع عدد الموظفين من الإمارات إلى 3.735 عون، ليلعب نسبة 69.36% عند نهاية السنة المالية 2021، مقابل 68.78% المسجلة في سابقتها.

## التكوين

يهدف تعزيز ورفع مستوى المؤهلات الوظيفية للعمال، استمرت التكوينات للسنة المالية 2021، وبالتالي، تم تسجيل 2.514 مشاركة خلال هذه السنة، عطلت جميع مجالات أنشطة البنك، وهو ما يمثل زيادة قدرها 16.60% مقارنة بالسنة المالية 2020. وبذلك ارتفعت التكاليف لهذا الغرض بنسبة 93%، أي ما يعادل 2.08% من كتلة الأجور.

## التنظيم، الطرق والإجراءات:

خلال السنة المالية 2021، أصدرت مديرية التنظيم، الطرق والإجراءات ما مجموعه 297 نفاً عضوياً، موزعاً على النحو التالي: 58 منشورًا، 62 منشور تنظيمي و177 مذكرة.



## المسؤولية المجتمعية

علوة على دوره المهم في الاقتصاد الجزائري، يترك البنك الوطني الجزائري دوره المجتمعي والبيئي.

في ذات السباق، وخلال أوقات الأزمات المفترقة بوباء كوفيد-19، قدم البنك مساهمته المالية لفائدة المستشفيات من أجل اقتناء مولدات الأكسجين.

وتصامناً مع المناطق المتضررة من حرائق أوت 2021، نَمَّ تعبئة جهود العديد من موظفي البنك لمساعدة أهالي منطقة تيزي وزو من خلال تزويدهم بمساعدات مادية.

كذلك، واصل البنك الوطني الجزائري خلال السنة المالية 2021، إجراء العديد من الأنشطة التضامنية شملت تقديم مساعدات مالية لفائدة الجمعيات الخيرية والجمعيات الرياضية للمعاقين وكذا مساعدة مرضى السرطان وفئة ذوي الهمم والمكفوفين لولاية.

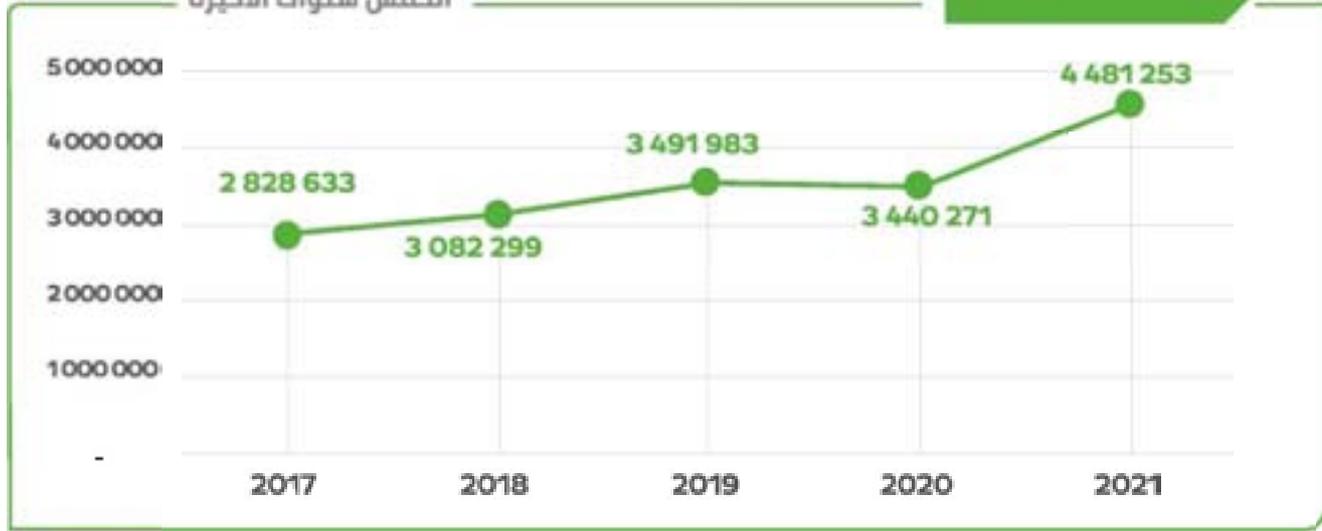


# بيان وحسابات النتائج



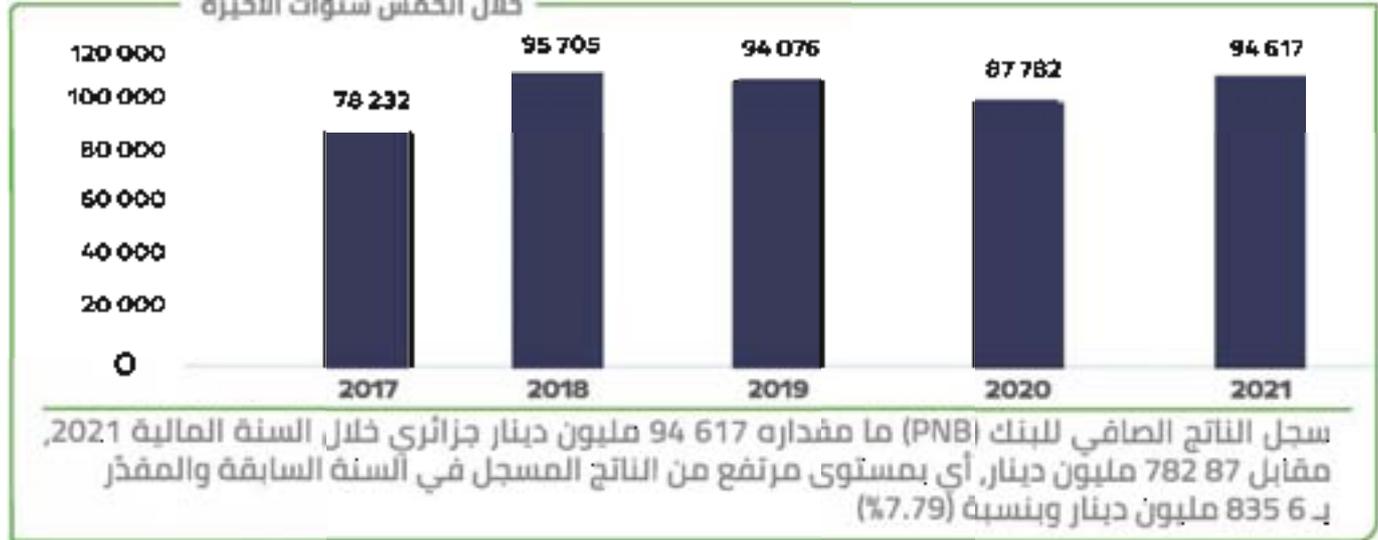
**4 481 253**  
MILLIONS DE DINARS  
(PAR RAPPORT À L'ANNÉE PRÉCÉDENTE)

تطور الميزانية خلال  
الخمسة سنوات الأخيرة



## الناتج البنكي الصافي

تطور الناتج البنكي الصافي  
خلال الخمسة سنوات الأخيرة

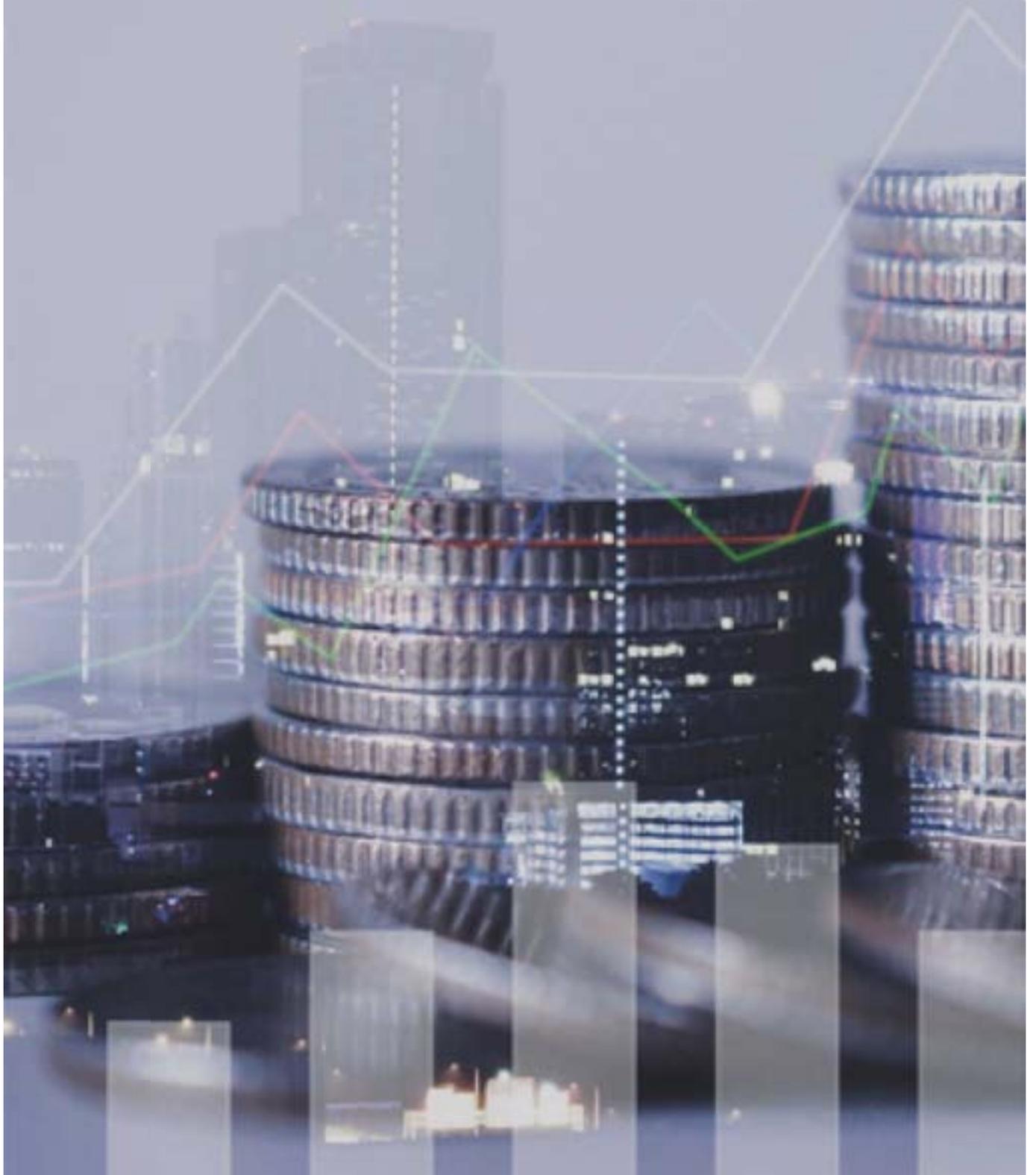


## الناتج الصافي

تطور النتيجة الصافية  
خلال الخمسة سنوات الأخيرة



# البيانات المالية



## الميزانية ( بآلاف الدينار الجزائري )

2020	2021	الأصول
204 207 936	331 762 148	الصندوق، البنك المركزي، الخزينة العمومية، مركز الصكوك البريدية
248	246	أصول مالية مملوكة لغرض التعامل
413 426 493	413 719 493	أصول مالية جاهزة للبيع
523 239 376	612 819 121	سلفيات و حقوق على الهيئات المالية
<b>2 117 718 812</b>	<b>1 438 578 088</b>	سلفيات و حقوق على الزبائن
14 043 820	1510 752 060	أصول مالية مملوكة إلى غاية الاستحقاق
8 428 662	4 821 590	الضرائب الحالية - الأصول
1 008 872	1 523 706	الضرائب المؤجلة - الأصول
47 818 018	66 935 395	أصول أخرى
55 834 995	45 824 597	حسابات التسوية
31 488 186	31 237 590	اشتراكات في الفروع، المؤسسات المشتركة و الشركاء
-	-	عقارات استثمارية
22 961 112	23 209 792	الأصول الثابتة المادية
94 342	69 655	الأصول الثابتة غير المادية
-	-	فارق الحيابة
<b>3 440 270 872</b>	<b>4 481 253 482</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

2020	2021	الخصوم
50 000 000	761 489 186	البنك المركزي
564 645 009	700 002 151	ديون تجاه الهيئات المالية
<b>1 901 513 860</b>	<b>2 022 287 511</b>	ديون تجاه الزبائن
28 606 720	33 390 930	ديون ممثلة بورصة مالية
5 357 323	17 047 559	الضرائب الجارية - خصوم
537 553	537 790	الضرائب المؤجلة - خصوم
109 956 773	132 959 651	خصوم أخرى
101 736 450	100 213 097	حسابات التسوية
33 705 906	44 044 595	مؤونات لتغطية المخاطر و الذعاء
		إعانات التجهيز-إعانات أخرى للاستثمارات
117 796 216	82 106 618	أموال لتغطية المخاطر المصرفية العامة
205 672 488	206 684 712	ديون تابعة
150 000 000	150 000 000	رأس المال
		ملاذات مرتبطة برأس المال
123 470 345	142 221 150	الاحتياطات
4 404 218	12 436 597	فارق التقييم
14 117 206	14 117 206	فارق إعادة التقييم
5 703 139	15 024 250	ترحيل من جديد
23 047 665	46 690 479	نتيجة السنة المالية
<b>3 440 270 872</b>	<b>4 481 253 482</b>	<b>مجموع الخصوم</b>

## خارج الميزانية ( بآلاف الدينار الجزائري )

2020	2021	الإلتزامات
<b>899 978 068</b>	<b>652 357 532</b>	الالتزامات المقدمة
9 626 660	9 537 115	التزامات التمويل لفائدة الهيئات المالية
531 579 642	311 592 293	التزامات التمويل لفائدة الزبائن
97 217 670	81 453 196	التزامات ضمان بأمر من الهيئات المالية
261 554 097	249 774 927	التزامات ضمان بأمر من الزبائن
		التزامات أخرى ممنوحة
<b>885 287 321</b>	<b>876 604 584</b>	التزامات محصل عليها
		التزامات التمويل المحصل عليها من الهيئات المالية
319 991 748	311 309 012	التزامات الضمان المحصل عليها من الهيئات المالية
<b>565 295 573</b>	<b>565 295 573</b>	التزامات أخرى محصل عليها

## حسابات النتائج ( بآلاف الدينار الجزائري)

2020	2021	التعین
134 401 409	146 275 080	+ فوائد و نواتج مماثلة
- 53 050 438	- 55 882 188	- فوائد وأعباء مماثلة
2 241 709	2 373 492	+ عمولات (نواتج)
- 25 690	- 56 268	- عمولات (أعباء)
- 1	- 2	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول العالية المملوكة لغرض التعامل
1 794 246	1 523 098	+/- أرباح أو خسائر صافية على الأصول العالية المتاحة للبيع
2 422 196	384 198	+ نواتج النشاطات الأخرى
-	-	- رسوم للأنشطة الأخرى
87 782 431	94 617 409	صافي الدخل المصرفي
- 20 202 660	- 22 778 789	- أعباء استغلال عامة
- 1 530 775	- 1 543 960	- مخصصات للاهتلاكات وخسائر القيمة على الأصول الثابتة المادية وغير المادية
68 048 998	70 294 660	النتاج الإجمالي للاستغلال
- 55 185 699	- 64 516 626	- مخصصات المؤنات، خسائر القيمة والصنحقات غير القابلة للاسترداد
17 284 504	52 166 817	+ استرجاعات المؤنات، خسائر القيمة واسترداد على الحسابات الدائنة المهتلكة
28 147 801	57 944 651	نتج الاستغلال
- 5 100 136	- 11 254 172	ضرائب على النتائج وما يماثلها
23 047 665	46 690 479	النتاج الصافي للسنة المالية

