



البنك الوطني الجزائري  
Banque Nationale d'Algérie

# RAPPORT ANNUEL 2022

ANNUAL  
REPORT / التقرير  
السنوي

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



# RAPPORT ANNUEL 2022

ANNUAL  
REPORT / التقرير  
السنوي



# SOMMAIRE

## 01

### Message de la Direction Générale

## 02

### Présentation de la Banque Nationale d'Algérie

Historique de la Banque  
Filiales et participations  
Gouvernance et organisation de la Banque  
BNA en chiffres  
Principaux Indicateurs de gestion  
Faits marquants

## 03

### Activité Commerciale

Collecte des ressources  
Bancarisation  
Emplois clientèle  
Activité Internationale  
Activité Monétique  
Réseau d'Exploitation  
Activité Bancassurance

## 04

### Finance Islamique

## 05

### Activités de Support

Systeme d'information et Systeme de Paiement  
Marketing & Communication  
Contrôle Interne  
Organisation, Méthodes et Procédures  
Ressources Humaines  
Formation  
Responsabilité sociétale

## 06

### Bilan et Comptes de Résultat

## 07

### Etats Financiers

# MESSAGE DE LA DIRECTION



En 2022, l'économie mondiale a été confrontée à une nouvelle vague d'incertitudes, principalement due au conflit Russo-Ukrainien, du niveau élevé de l'inflation résultant d'une forte augmentation des prix mondiaux des produits de base notamment énergétiques et alimentaires.

Face à cette situation, des durcissements des conditions monétaires ont été appliqués par les banques centrales, traduites notamment par la revue à la hausse des taux directeurs plus rapidement que prévu, tout en accélérant la transition vers l'énergie verte et le numérique.

Sur le plan interne, la situation macroéconomique s'est nettement améliorée, en raison de la hausse des exportations d'hydrocarbures sous l'effet de la forte hausse des prix du pétrole et du gaz et la progression des exportations de biens hors hydrocarbures.

L'année 2022 a été consacrée notamment à la poursuite de la mise en œuvre du plan de la relance économique, basé essentiellement sur la réforme et la

modernisation du système bancaire et financier, le développement des secteurs porteurs de croissance, encourageant les exportations hors hydrocarbures, et sur l'amélioration du climat de l'investissement.

C'est dans ce contexte que la BNA a poursuivi ses efforts en 2022, axés principalement sur la diversification de son portefeuille engagement, l'amélioration de la bancarisation et de l'inclusion financière, la refonte de son système d'information, l'extension de l'activité Finance Islamique, ainsi que son développement à l'international.

Ses efforts se sont traduits par des résultats globalement à la hausse en 2022.

En effet, à l'issue de cet exercice, la Banque affiche un résultat net de 59,2 milliards de Dinars, en hausse de 26,81% par rapport à 2021.

Aussi, l'exercice 2022 a été marqué par une croissance soutenue des dépôts à la clientèle, augmentant de 18,10% pour atteindre 2 273,6 milliards de Dinars.

De même, les crédits à la clientèle ont progressé de 11,29% au cours de cette année, s'élevant ainsi à 1 604,7 milliards de Dinars en 2022.

Nous avons pour objectif de soutenir la croissance économique de notre pays en répondant aux besoins de financement à moyen et long terme des grandes entreprises publiques. Parallèlement, nous renforçons notre engagement envers le secteur privé en diversifiant notre portefeuille et nos offres, avec un accent particulier mis sur le soutien aux PME/PMI et aux professionnels.

Dans cette perspective, nous nous engageons à introduire de nouveaux produits et services afin de mieux répondre aux exigences des entreprises, des professionnels et des particuliers. Nous visons également à améliorer

l'inclusion financière en participant à l'éducation financière, et à travers l'intensification des ouvertures de comptes, ainsi que la poursuite de l'expansion géographique en ouvrant de nouvelles agences et en renforçant notre présence dans le sud avec l'inauguration d'une nouvelle Direction Régionale d'Exploitation à Ghardaïa.

La transformation digitale reste un pilier central de notre stratégie, favorisant l'accessibilité via la facilitation et la vulgarisation de l'usage, à travers l'installation de douze (12) espaces digitaux répartis sur plusieurs wilayas du pays, atteignant 31 unités à fin 2022, ainsi que sa promotion pour le développement du réseau d'acceptation de TPE.

Nos plateformes en ligne et mobiles ont été enrichies de nouvelles fonctionnalités, offrant à nos clients une expérience bancaire plus intuitive et sécurisée.

En matière d'extension de l'activité finance islamique, la banque a lancé en 2022 de nouveaux produits, tels que la mourabaha investissement, la mourabaha exploitation, le financement ESSABIL (Kard Hassen), et la mourabaha équipement en ligne.

De plus, cinq nouvelles agences dédiées exclusivement à la finance islamique ont été ouvertes.

Par ailleurs, la banque a renforcé son engagement à l'international, conformément aux orientations des pouvoirs publics et aux nouvelles ambitions économiques du pays visant à promouvoir l'économie algérienne sur le continent africain. Ainsi, la banque ambitionne d'élargir ses activités à l'international par l'ouverture des banques au Sénégal et en Mauritanie.



Nous tenons à exprimer notre profonde gratitude à nos clients pour leur confiance et leur fidélité, à nos actionnaires pour leur soutien indéfectible, et à nos collaborateurs pour leur engagement et leur professionnalisme. Ensemble, nous avons bâti une institution solide et dynamique, prête à relever les défis de demain.

# 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 propose une panoplie 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 acteurs locaux 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 de filiales et de participations, trente-une (31) compagnies et entreprises 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 de l'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.

2018

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

1990

La loi n° 90-10 du 14 avril 1990 relative à la Monnaie et au Crédit quant à elle, a provoqué une refonte radicale du système bancaire en harmonie avec les nouvelles orientations économiques du pays. Elle a mis en place des dispositions fondamentales dont le passage à l'autonomie des entreprises publiques.

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.

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»
- El-Djazair El-Moutahida Family Takaful
- El-Djazair Takaful

### 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»
- Société de Capital Investissement «ALGERIAN INVESTMENT FUND A.I.F »
- Fonds de financement des startups (Algerian Startup Fund)

## 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 DE LA BANQUE



**M. BELKACEM Mohamed**  
Présidents du Conseil d'Administration

## ADMINISTRATEURS



**Mme. ALLOUN Samia**



**M. KEDDAR Kamel**



**M. BOULAHBAL Abdelkrim**



**M. TOUHOUCHE Samy**



**M. BOUBAKRAOUI Amar**



**M. MARAMI Kamel**

## ADMINISTRATEURS REPRÉSENTANTS DES TRAVAILLEURS



**M. BENAHMED Hocine**



**M. HANNACHI Abdellah**

## DIRECTEUR GÉNÉRAL



**M. LEBBOU Mohammed Lamine**

## SECRÉTAIRE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION



**M. DINE Benabdi**

# ORGANISATION DE LA BANQUE

**M.LEBBOU Mohammed Lamine**  
Directeur Général

## CADRE DIRIGEANTS

M.BENABDI Dine  
Cadre dirigeant  
**SECRETARIAT  
GÉNÉRAL**

M.BENHOUHOU Hacene  
Cadre dirigeant  
**INSPECTION  
GÉNÉRAL**

M.ACHOUR Nacerddine  
Cadre dirigeant  
**DIVISION GESTION  
DES MOYENS & RESSOURCES  
HUMAINES «DGMMRH»**

## CHEFS DE DIVISIONS

M.BOUDJELABA KARIM  
**DIVISION  
DES SYSTEMES  
D'INFORMATION  
«DSI»**

M.BOUGUERI YACINE  
**DIVISION FINANCIERE  
« DF »**

M.CHALEL SMAIL  
**DIVISION  
STRATEGIE  
ET DEVELOPPEMENT  
« DSD »**

M.LASSOUANI KAMEL  
**DIVISION  
DE L'EXPLOITATION  
ET DE L'ACTION  
COMMERCIALE «DEAC»**

Mme.DJAOUD Souad  
**DIVISION  
DES ENGAGEMENTS  
« DE »**

M.BOURENANE ZINE EDDINE  
**DIVISION  
DU RECOURVEMENT  
DES ETUDES JURIDIQUES  
ET DU CONTENTIEUX  
« DREJC »**

Mme.FAZIA NAIT SLIMANE  
**DIVISION RISQUES  
ET CONTROLE  
PERMANENT  
« DRCP »**

M.BOUDJELIDA BRAHIM  
**DIVISION  
DES INSTRUMENTS  
DE PAIEMENTS ET DE LA  
MONETIQUE « DIPM »**

M.KHOUS KAMEL  
**DIVISION  
INTERNATIONALE  
« DI »**

Mme.ATHAMNIA AMINA  
**DIVISION  
FINANCE ISLAMIQUE  
« DFI »**

# COMITÉS DE LA BANQUE

- Comité Exécutif de la Direction Générale.
- Comité d'Audit
- Comité de crédit
- 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 AD HOC, chargé d'instaurer un système de mesure et d'évaluation de la performance (objectifs et clés d'indicateurs de performances)
- Comité de sélection et de recrutement central
- Comité central de financement islamique
- Commission d'acquisition de biens immeubles et de location des locaux à usage professionnel (CABILUP)
- Commission d'inventaire de l'Entreprise
- Commission AD HOC centrale
- Commission de développement du réseau

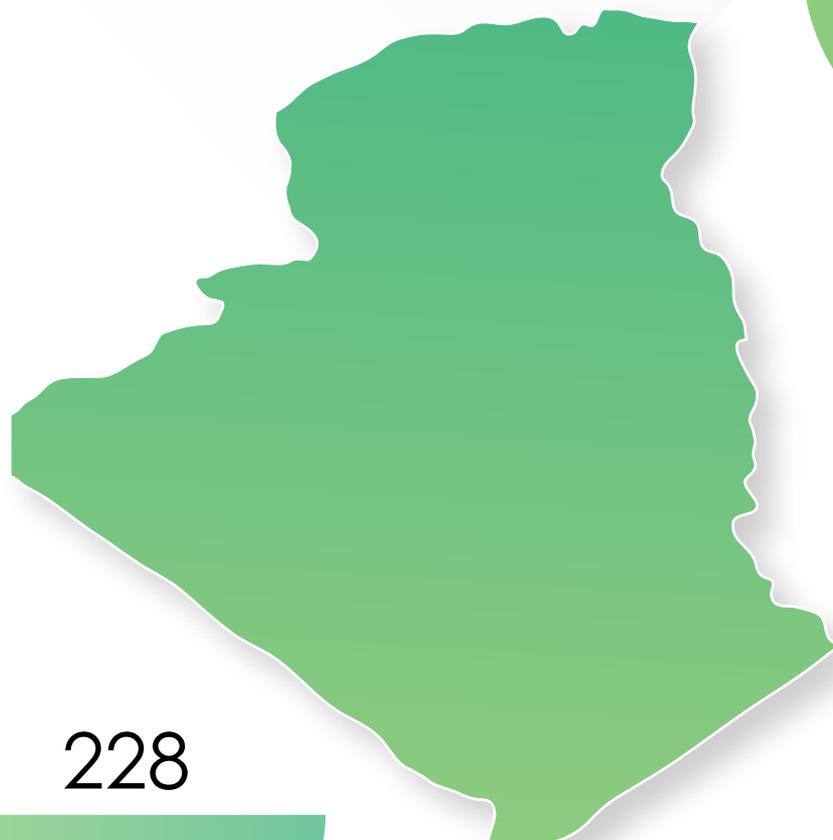
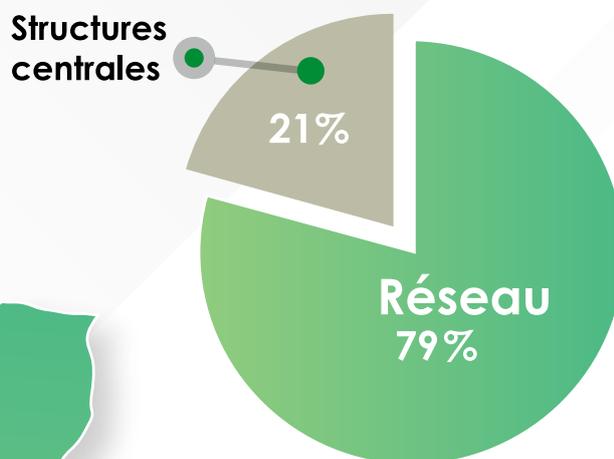


# BNA EN CHIFFRES

5 851 

Collaborateurs

## Répartition de l'effectif



21

Directions  
Régionales

228

Agences

31

Agences Digitales

2 557 780

Comptes clientèle

## PRINCIPAUX INDICATEURS DE GESTION

Intitulé	2022	2021
<b>Principaux indicateurs de gestion</b>		(En millions de Dinars)
Total du bilan	5 641 639	4 481 253
Dépôts de la clientèle	2 273 624	1 862 104
Dépôts à terme	971 867	636 507
Dépôts à vue	1 301 757	1 225 597
<b>COMPTES DE RÉSULTATS</b>		(En millions de Dinars)
Produits bancaires	173 399	150 556
Charges bancaires	88 748	55 938
Produit Net Bancaire (PNB)	84 651	94 617
Charges générales d'exploitation	22 871	22 779
Dotations aux amortissements	1 600	1 544
Résultat brut d'exploitation (RBE)	60 180	70 294
Dotations aux provisions	34 298	64 517
Reprise de provisions	31 104	52 167
Résultat d'exploitation	56 986	57 944
Impôts sur résultat (charges)	2 220	( 11 254 )
Résultat net	59 206	46 690
<b>Principaux Ratios</b>		
Ratio de Solvabilité	26,01 %	32,36 %
Ratio des fonds propres et des ressources permanentes	70 %	66 %
Ratio de liquidité	414 %	339 %
<b>BANCARISATION</b>		
Agences	228	222
Comptes clientèle	2 557 780	2 435 221
GAB	100	100
DAB installés	169	160
TPE	7 046	6 385
Abonnés au système EDI	120 967	105 044
Cartes monétiques activées	346 190	258 411

# FAITS MARQUANTS DE LA BANQUE

## ORGANISATION

L'année 2022 a connu la réorganisation de plusieurs entités de la Banque, dont :

- La Division Instrument de Paiement et Monétique, désormais dénommée « la Division Digitalisation, Marketing et des Paiements (D.D.M.P) », suite au rattachement de la nouvelle « Direction Marketing et Innovation (D.M.I)».
- La création de la Direction de la Communication(D.COM), et son rattachement à la Direction Générale.
- De ce fait La Division Exploitation et Action Commerciale (D.E.A.C), englobe la Direction de l'Encadrement du Réseau (D.E.R), et la Direction Animation Commerciale (D.A.C).

## DÉVELOPPEMENT À L'INTERNATIONAL

Dans le cadre de la mise en place des orientations des pouvoirs publics, la BNA envisage d'élargir ses activités à l'international, et ce, à travers l'ouverture de Banques au Sénégal et en Mauritanie, visant à renforcer son positionnement sur le marché africain à moyen et long termes, notamment par la promotion des exportations des produits algériens vers les pays africains et l'accompagnement des opérateurs algériens installés dans cette région.

Au Sénégal, le capital de la Banque a été fixé à 100 millions de Dollars USD, réparti entre la BNA en tant que chef de file (**40%**), et le reste des actionnaires à hauteur de 20% (**la BADR, la BEA et le CPA**).



Ainsi, un Directeur Général a été nommé lors de la première Assemblée Générale tenue le 12.11.2022.

Concernant la Mauritanie, le capital de la Banque a été fixé à 50 millions de Dollars USD, réparti entre le CPA en tant que chef de file (40%), et le reste des actionnaires à hauteur de **20%** (la **BADR**, la **BEA** et la **BNA**).

Aussi, un Directeur Général a été nommé lors de la première Assemblée Générale tenue le 11.12.2022.

## DÉVELOPPEMENT DU RÉSEAU

La BNA a inauguré une (01) nouvelle Direction Régionale d'Exploitation à Ghardaia «192» une (01) nouvelle représentation au niveau de l'aéroport Rabah Bitat, transféré six (06) agences vers leurs nouveaux locaux. Il s'agit de l'agence D « 609 », Bordj Bou Arreridj « 705», El Bouni « 815 », Thenia « 631 », Mascara « 920 », Annaba « 810», La Banque a aussi lancé douze (12) espaces digitaux répartis sur plusieurs wilayas du pays .

## ENRICHISSEMENT DE L'OFFRE DE PRODUITS ET SERVICES

La BNA enrichit son offre avec le lancement de plusieurs formules de financement, de produits et de packs destinés à ses clients particuliers, professionnels et entreprises.

- Les formules de financement « **Crédit location** » et « **Acquisition Moto** »;
- Les cartes : « **Elite** » rechargeable, en partenariat avec « **AGLIC Assurance** » et « **la carte prépayée** », destinée aux particuliers ;
- L'offre de service packagée portant 07 packs: ( **Pack Basic** , **Pack Serein** , **Pack Corporate**, **Pack Store** , **Pack Privilège** , **Pack Famille** , **Pack Pro** ) ;



## PARTENARIATS

Dans le cadre de la mise en place de la stratégie de digitalisation et de modernisation de son offre, ainsi que le développement du paiement électronique, la banque a signé en 2022 plusieurs contrats de partenariat ainsi qu'avec : **Algérie Télécom, Mobilis, Djezzy, AADL** permettant à leurs clients titulaires de comptes BNA de payer les factures téléphoniques et abonnements internet via **WIMPAY-BNA** ainsi qu'avec **Air Algérie** pour la dotation en **TPE**.

Aussi, pour le développement de l'activité commerciale et corporate, plusieurs conventions cadre et de protocoles d'accord avec d'autres entreprises et institutions de grande envergure, dont :

- **La Sonatrach**, (i) convention cadre, dont l'objet est de définir le cadre général devant régir la relation commerciale entre les deux entités; (ii) protocole d'accord, fixant les conditions et les modalités d'accès des travailleurs de **la Sonatrach** et de ses filiales au crédit immobilier avec des conditions préférentielles, et l'ouverture d'un guichet avancé **BNA** au niveau du siège social de **SONATRACH**.

- **La CGCI**, qui s'engage à faire bénéficier la **BNA** d'une délégation de décision sur la garantie des financements des investissements qu'elle accorde aux **TPE** et aux **PE**.

- **Le MDN** portant sur le crédit immobilier et Tala Assurance pour la mise en place de l'assurance temporaire décès des crédits immobiliers en faveur du personnel du **MDN**.

- **L'ENPI**, à travers cet accord, les parties s'engagent à reverser, au profit de **L'ENPI**, les montants des crédits immobiliers accordés par la **BNA** aux bénéficiaires de logements (LPP), déjà transférés aux comptes des notaires par le biais de chèques de Banque.

- **Le FNPOS, le GTA** concernant l'ouverture et la gestion des comptes bancaires, les financements (conventionnel et islamique) ainsi que les produits de la monétique et de la banque à distance.

- **Algérie Poste**, permettant le traitement informatisé des prélèvements sur comptes **CCP** des clients titulaires de comptes **CCP** et bénéficiaires de financements **BNA**, sans obligation de domiciliation de leurs revenus auprès de la banque.



- **La SAA**, dans le cadre de la Bancassurance, et les banques **BEA** et **CPA**, qui s'engagent en tripartite à favoriser réciproquement le personnel demandeur, par le taux de crédit immobilier préférentiel de 3%.
- **Ooredoo** pour le développement de l'activité commerciale et corporate.

## DÉVELOPPEMENT DE L'ACTIVITÉ ISLAMIQUE

En vue d'élargir cette activité sur le territoire national, la banque a procédé en 2022 à l'ouverture de cinq (05) nouvelles agences dédiées exclusivement à la Finance Islamique. Il s'agit des agences : Chlef ENDVP « 261 », Ghriess « 919 », El Bayadh « 1210 », Tizi-Ouzou « 1220 » et Ghardaia « 1211 ».

Aussi, afin d'enrichir sa gamme de produits et services, la banque a lancé de nouveaux produits: La mourabaha investissement, la mourabaha exploitation, le financement «ESSABIL» (Kard Hassen), la mourabaha équipements en ligne.

De plus, la Banque a procédé à la signature de plusieurs conventions avec :

- **EURL DIAR DZAIR, E-Commerce et Innovation**, la première plateforme e-Commerce algérienne de financement Islamique Digital en ligne.
- Les deux compagnies d'assurance **El-Djazair El-Moutahida Family Takaful** et **El-Djazair Takaful**;
- La Section Ordinale Nationale des Chirurgiens-Dentistes (**S.O.N.C.D**), portant sur une offre de service attractive qui englobe l'ensemble des produits et services islamiques et une prise en charge optimale des demandes de financements, immobiliers et professionnels.

Bank of Algeria

BNA

بنك الجزائر

بنك الجزائر  
بنك الجزائر

بنك الجزائر

WELCOME

WELCOME

WELCOME

بنك الجزائر  
بنك الجزائر

بنك الجزائر

WELCOME

WELCOME

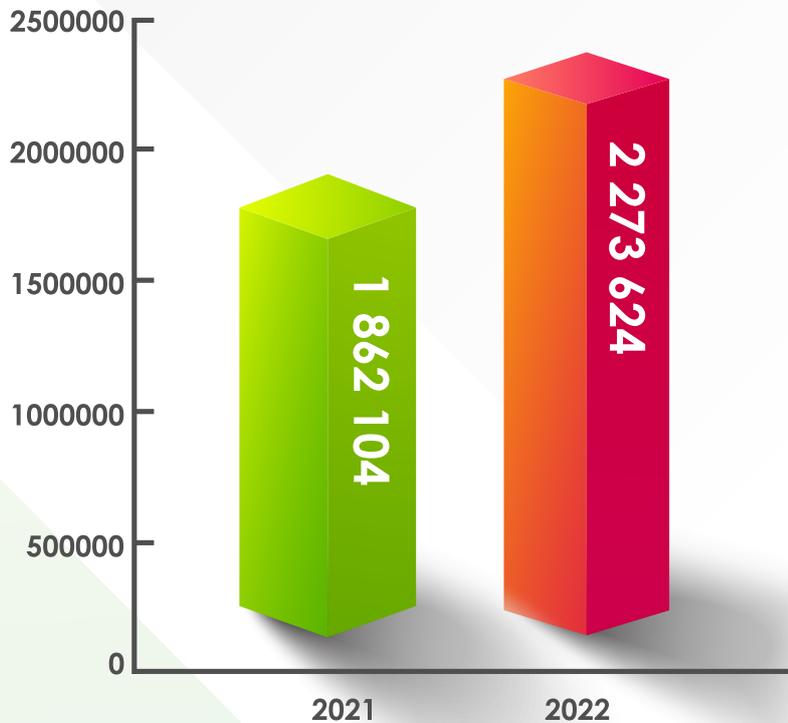
WELCOME

# ACTIVITÉ COMMERCIALE



## COLLECTE DES RESSOURCES

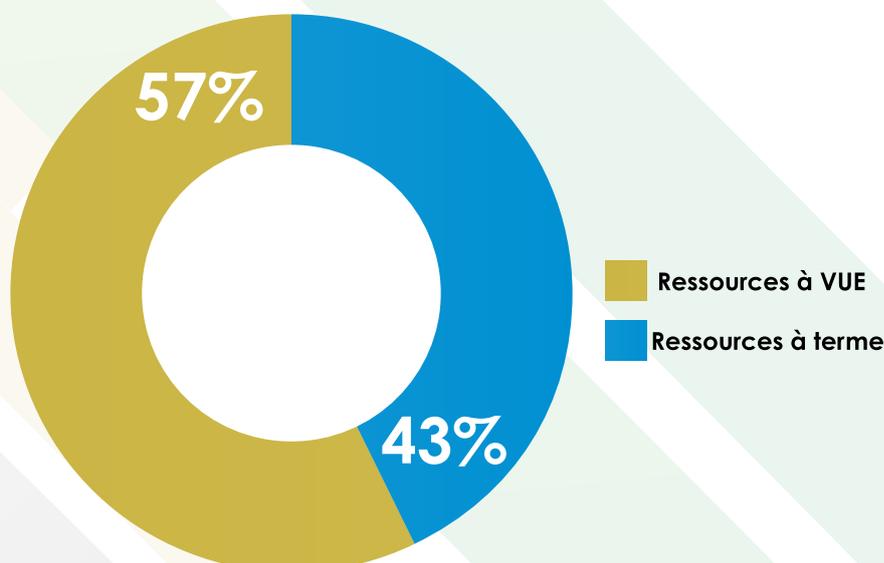
A fin décembre 2022, le volume des dépôts clientèle affiche un solde de 2 273 624 millions de Dinars contre 1 862 104 millions de Dinars en 2021, enregistrant une croissance de 411 520 millions de Dinars (18,10%).



### PAR MATURITÉ :

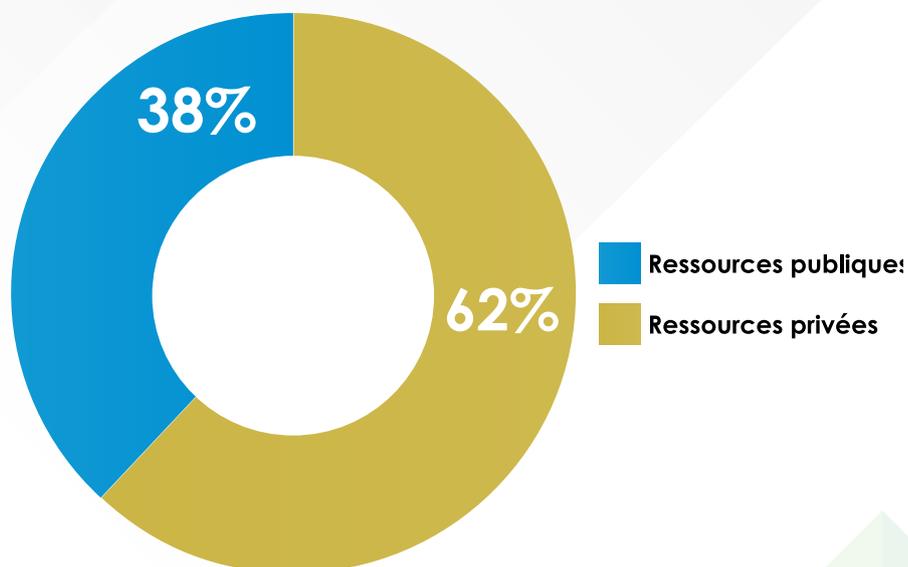
Les dépôts à vue constituent la proportion prépondérante des ressources clientèle à hauteur de (57,25%). Ils progressent de 76 160 millions de Dinars (+6,21%), pour atteindre 1 301 757 millions de Dinars.

Les ressources à terme ont enregistré une hausse de 335 360 millions de Dinars (+52,69%) et ont atteint 971 867 millions de Dinars, représentant ainsi 42,75% du total des ressources clientèle.



## PAR CATÉGORIES DE CLIENTÈLE :

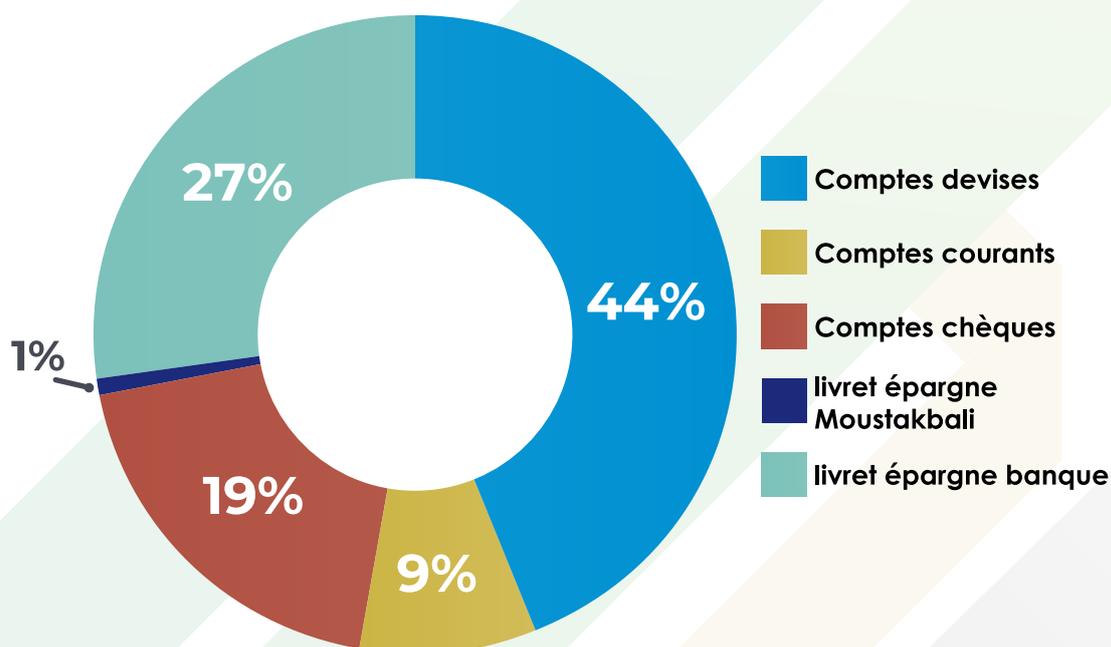
La ventilation des ressources par segment de clientèle démontre la prédominance du secteur public avec 62,44%, contre 37,56% pour le secteur privé.



## BANCARISATION :

Le portefeuille clientèle est passé de 2 435 211 comptes à 2 557 780 comptes, soit une croissance de 5,03 % (+ 122 569 comptes).

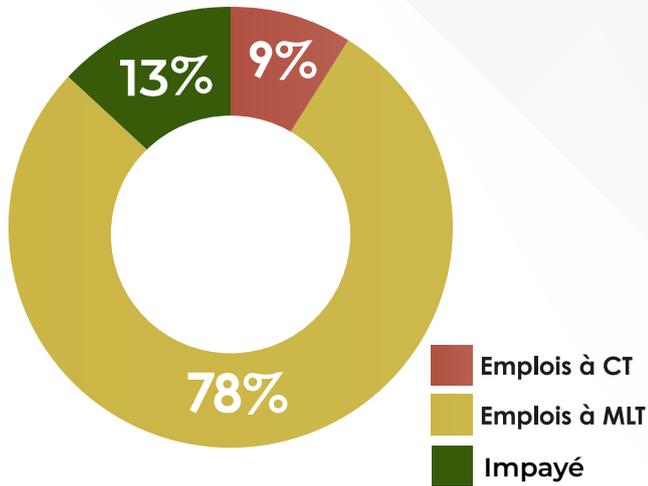
l'augmentation du nombre des comptes épargne de 55 528 nouveaux comptes, des comptes devises avec 39 617 nouveaux comptes et des comptes chèques avec 26 347 nouveaux comptes.



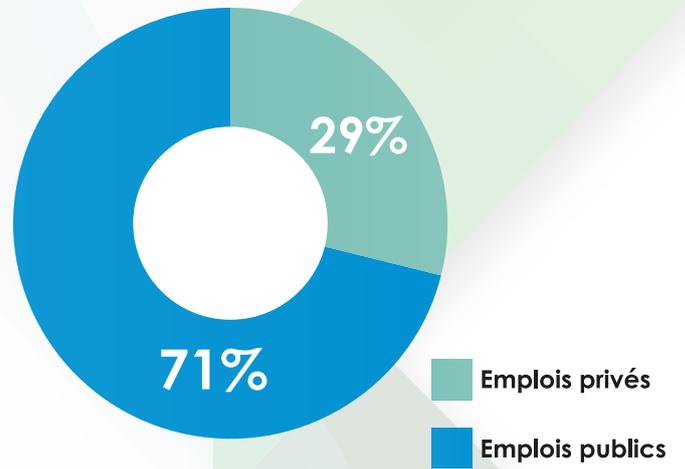
## EMPLOIS CLIENTÈLE :

L'encours des crédits globaux consentis à l'économie s'est amélioré de 21,78% ( 896 974 millions de Dinars ), passant ainsi de 4 118 758 millions de Dinars en 2021 à 5 015 732 millions de Dinars à fin 2022.

Structure des emplois clientèle par maturité



Structure des crédits clientèle par secteur d'activité



## Activité internationale

Le volume des mouvements de flux avec l'extérieur a enregistré une augmentation de 138 183 millions de Dinars (30,21%), passant de 457 431 millions de Dinars en 2021, à 595 614 millions de Dinars en 2022.

### Rapatriements de l'étranger

Au cours de l'exercice 2022, les rapatriements reçus de l'étranger dans le cadre d'opérations commerciales, se sont affermis de 36 191 millions de Dinars (36,69%), suite à la hausse des virements commerciaux de 36 503 millions de Dinars (46,73%).

### Transferts vers l'étranger

La Banque a enregistré un accroissement des flux financiers vers l'étranger de 101 993 millions de Dinars (+28,43%), passant de 358 797 millions de Dinars en 2021, à 460 790 millions de Dinars en 2022.

Cette hausse se doit à l'augmentation assez importante des transferts effectués sur comptes Dinars, essentiellement sur les opérations de transferts libres, de 74 917 millions de Dinars (+52,63%), sous l'effet de la hausse des prix des importations de biens et services.

Aussi, les transferts effectués sur les comptes devises ont augmenté de 12 402 millions de Dinars (+55,84%), accumulant un volume de 34 610 millions de Dinars contre 22 208 millions de Dinars l'année précédente.



## Les Crédits documentaires à l'import

Au cours de l'exercice 2022, le nombre des ouvertures de crédits documentaires à l'import a enregistré une légère hausse de 1,72% (21 opérations), en passant de 1 224 ouvertures à fin 2021, à 1 245 ouvertures à fin 2022.

En valeur, les crédits documentaires se sont accrus de 26 011 millions de Dinars (34,31%), pour totaliser 101 819 millions de Dinars au 31.12.2022, contre 75 808 millions de Dinars enregistrés en 2021.

## Les garanties internationales

Malgré la diminution du nombre des nouvelles garanties contractuelles à l'import souscrites à fin décembre 2022 de 8,63%, leur valeur s'est accrue de 10 552 millions de Dinars (70,32%), pour s'afficher à 25 557 millions de Dinars, contre 15 005 millions de Dinars à fin 2021.

À fin 2022, l'encours des engagements contractuels en faveur de la clientèle de la banque a connu une diminution de 4,66% par rapport à la même période de l'exercice 2021.

Cette tendance baissière se justifie par le volume assez important des mains levées partielles et totales reçues durant cette période, ainsi que par l'arrivée à échéance d'un nombre important d'anciennes garanties.



## Activité Monétique

Dans le cadre de l'adaptation de la Banque avec les exigences du marché, et l'émergence du digital, une troisième structure a été créée au sein de la division, il s'agit notamment de la Direction Marketing et Innovation (D.M.I).

Cette division se nomme désormais « la Division Digitalisation, Marketing et des Paiements (D.D.M.P) ».

### Le lancement de deux nouveaux produits :

- La carte « Elite » interbancaire de retrait et de paiement destinée aux clients de la Banque en partenariat avec la filiale de la Banque « AGLIC Assurance », offrant des services d'assistance médicale, de prévoyance et de conciergerie. Elle est composée de deux types de cartes ; « ELITE Affaires » et « ELITE Particulier ».
- La carte « Prépayée » de la BNA est une carte interbancaire de retrait et de paiement alimentée par virement à partir du compte principal du client particulier. Elle peut être au nom du titulaire du compte ou de son porteur.



## Banque a distance

Dans le cadre de l'assouplissement des procédures d'ouverture de comptes à distance à travers ses canaux digitaux, la Banque a enregistré à fin 2022 un nombre de 4 436 demandes d'ouvertures de comptes bancaires en ligne.

Concernant l'E-Banking, 120 967 comptes sont abonnés au service BNA.net, ( pour 88 805 clients ) en 2022, contre 105 044 comptes ( pour 72 993 clients ) à fin 2021.

Le service Wimpay-BNA a enregistré en 2022 un nombre de 18079 souscriptions ( dont 17 084 clients particuliers et 995 clients commerçants ) pour 20 964 transactions d'un montant global de 31,11 millions de Dinars.

D'autre part, le nouveau service de notification des soldes de comptes SMS Banking mis en place en octobre 2021, a enregistré à fin 2022, 5 727 abonnés.

De même le nouveau service demande de financement en ligne mis en place en décembre 2021, a enregistré durant l'année 2022, 39 demandes de financement en ligne.

L'année sous revue a été marquée par la conception et le lancement d'une offre de services de sept (07) packs (**Basic, Serein, Privilège, Famille, Pro, Corporate, Store**), qui consiste en la commercialisation conjointe d'un ensemble de services et produits complémentaires regroupés en packs, à une tarification attractive.





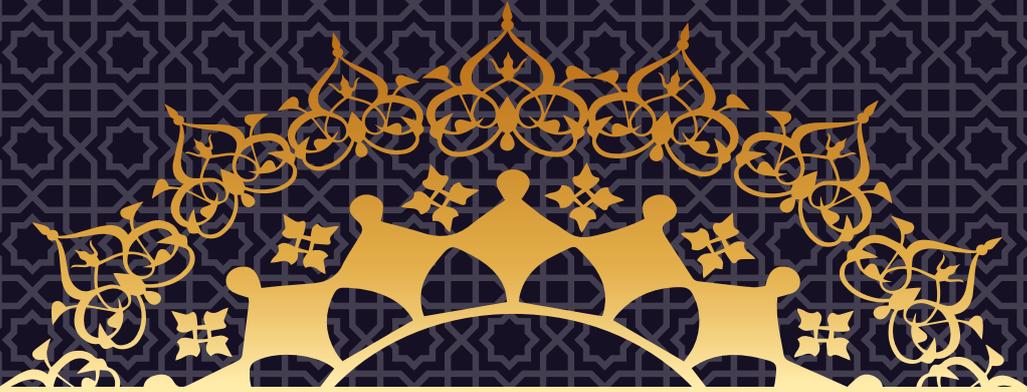
## ACTIVITÉ BANCASSURANCE

Les différents contrats d'assurance distribués via la bancassurance ont augmenté de 29 535 contrats (219,57%), en s'inscrivant à 42 986 unités, contre 13 451 à fin 2021.

Cette évolution s'explique principalement par la hausse du nombre de contrats assurance « voyage » et le nouveau produit « carte Elite », respectivement de 20 772 et 4 034 unités.

Cette activité a permis de générer un chiffre d'affaires global de plus de 1 442,39 millions de Dinars, induisant plus de 216,35 millions de Dinars de commissions de distribution pour la Banque, en hausse de 25,20% comparé à la même période de l'année passée.





# LA FINANCE ISLAMIQUE

PARCE QUE VOS PRINCIPES NOUS ENGAGENT,



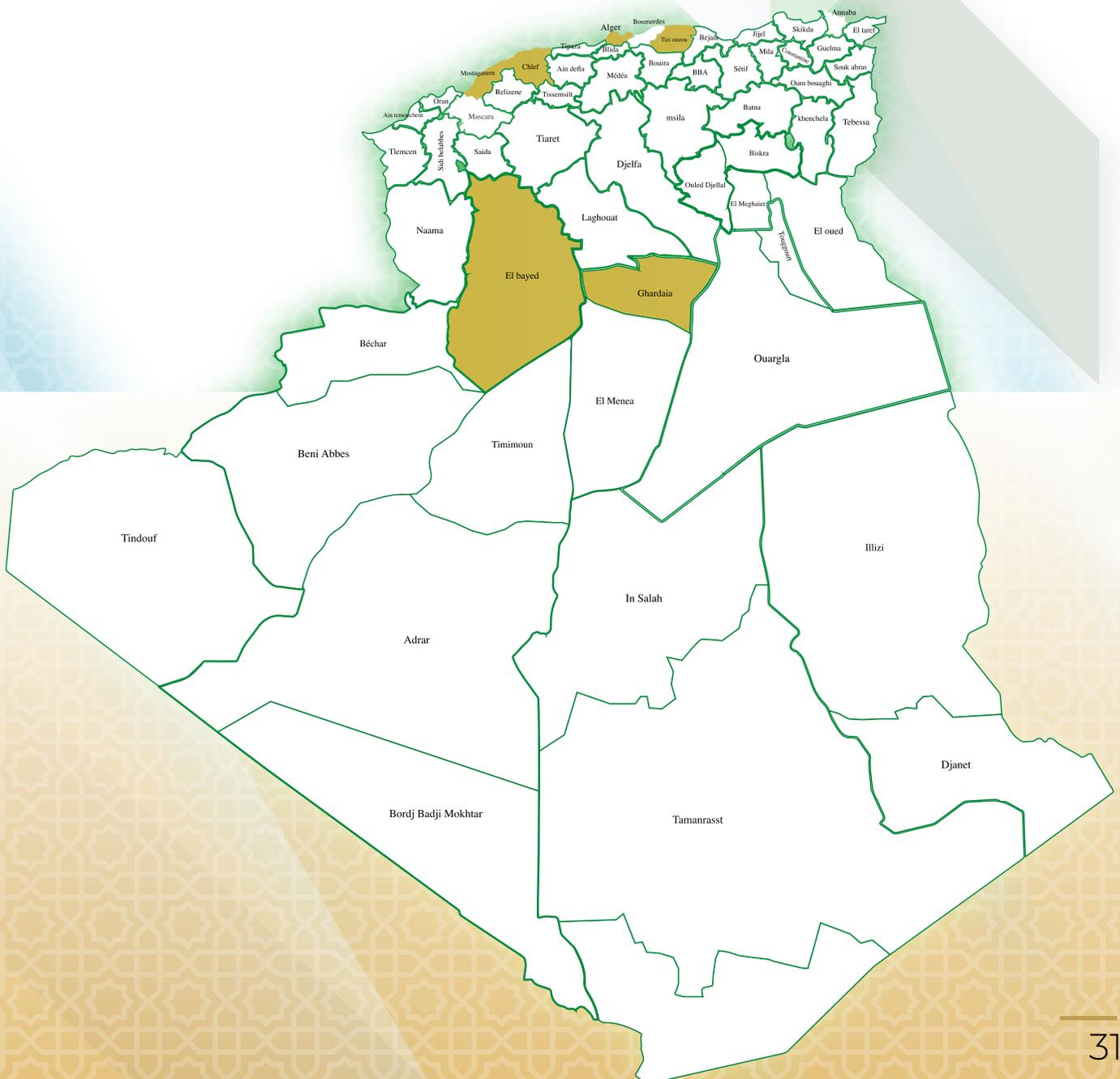
# FINANCE ISLAMIQUE

L'exercice 2022 a été marqué par le lancement de nouveaux produits :

- La mourabaha Investissement, la **Mourabaha Exploitation**, le **financement « ESSABIL »** et la **mourabaha équipements en ligne**.

Aussi, et en vue d'élargir cette activité sur le territoire national, la Banque a inauguré :

- Cinq (05) agences exclusivement dédiées à la Finance Islamique (Chlef ENDVP «261 », Ghriiss « 919 » à Mostaganem, Ghardaia « 1211 », Tizi Ouzou « 1220 », El Bayadh « 1210 »), portant le nombre des agences dédiées à cette activité à six (06) agences.
- Un (01) guichet Islamique à Birkhadem « 633 »,
- Le transfère du guichet islamique de l'agence « Ghardaia 292 », vers l'agence «Ghardaia 291».



Les démarches commerciales ont été soutenues par la signature de plusieurs conventions-cadres et de partenariat avec :

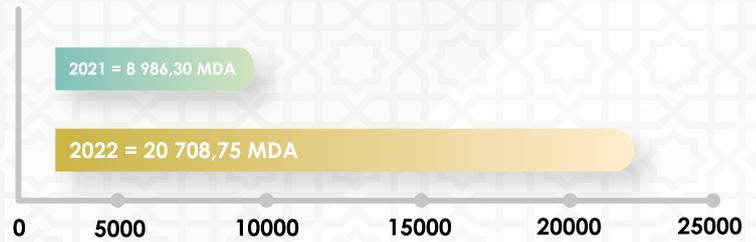
- **La EURL DIAR DZAIR, E-Commerce et Innovation**, la première plateforme e-Commerce algérienne avec financement Islamique Digital en ligne, portant sur :
  - Le développement et la digitalisation de l'offre de financements islamiques de la BNA à travers ladite plateforme.
  - **Le financement islamique pour l'achat des motos ou des scooters de la société VMS Industries.**
  - La location de matériel entrant dans l'activité des entreprises et professionnels pour une durée allant jusqu'à cinq ans avec option d'acquisition en fin de période.
  - L'acquisition de matériaux d'aménagement produits localement pour un montant global de 1 000 000 DA sur une durée allant de 12 mois à 36 mois.
- **Location habitation.**
- **La Section Ordinale Nationale des Chirurgiens-Dentistes**, concernant l'ensemble des produits et services islamiques de la banque, notamment les financements immobiliers et professionnels.
- Les deux compagnies d'assurance : **El-Djazair El-Moutahida Family Takaful** et **El-Djazair Takaful.**



## RESSOURCES ISLAMIQUES

Les ressources islamiques se sont appréciées de **11722,45 millions de Dinars (+130,45 %)**, atteignant **20708,75 millions de Dinars au 31.12.2022**, contre **8 986,30 millions de Dinars réalisés en 2021**, dépassant ainsi l'objectif assigné en flux (**10 000 millions de Dinars**), soit un taux de réalisation de **117,22 %**.

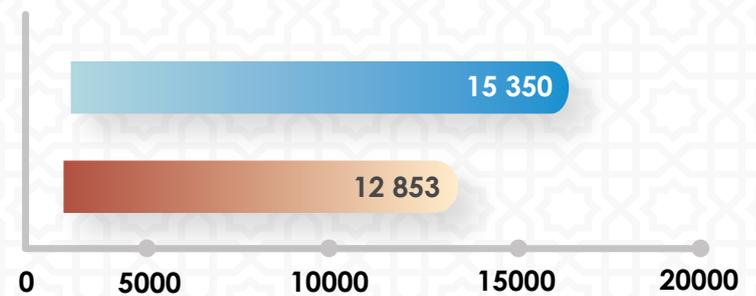
Cette performance est due à la hausse des dépôts à vue islamiques de **9862,49 millions de Dinars (+141,20%)**, et des dépôts à terme de **1 859,96 millions de Dinars (92,92%)**.



## COMPTES CLIENTÈLE ISLAMIQUE

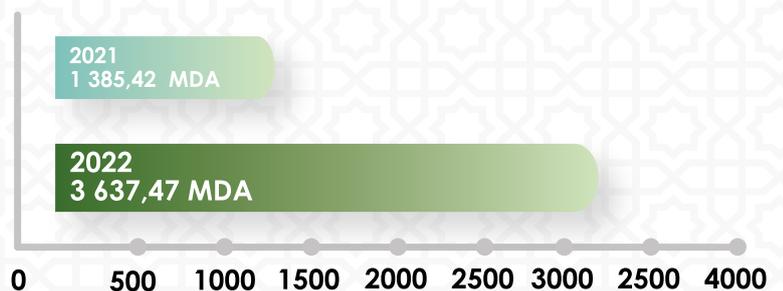
Le portefeuille des comptes clientèle s'affiche à **31 057 comptes au 31.12.2022**, soit une hausse de **16 182 comptes (108,79%)**.

Ceci est dû en grande partie à l'ouverture de **15 350 nouveaux comptes livrets épargne islamique et 12 853 comptes chèques islamiques**.



## FINANCEMENT ISLAMIQUE

Durant l'exercice de l'année **2022**, les financements islamiques affichent une augmentation de **162,55% ( 2252,05 millions de Dinars )** pour se situer à **3 637,47 millions de Dinars à fin 2022**, contre **1 385,42 millions de Dinars en 2021**, représentant **25,02%** de l'objectif assigné pour l'exercice **2022 ( 9 000 millions de Dinars en flux )**.



**05** Agences dédiée  
a la finance islamique

**01** Guichet islamique

**04** Nouveaux produits

- Mourabaha Investisemen
- Mourabaha Exploitation
- Financement ESSABIL
- Mourabaha équipement en ligne

# ACTIVITÉS DE SUPPORT



## Système d'information et système de paiement

Les actions réalisées se résument comme suit :

Le développement de différentes applications portant notamment sur :

- L'évaluation technique des offres du Global Banking ( testée et validée ).
- Le prélèvement des mensualités de remboursement détenues sur les clients domiciliés chez les "confrères" et le transfert des fichiers via le système de la télé compensation (en exploitation).
- La mise en exploitation de simulateurs conçus dans le cadre du lancement des nouveaux produits de la Banque.
- L'accès à distance à la plateforme BNA, au profit du client Djezzy, afin de renseigner le formulaire SEMAR pour une demande d'ouverture de crédit documentaire ; (la solution est en phase de déploiement).



## Marketing et communication :

Le développement et le maintien de la qualité de la relation client et de l'image de marque constituent, aux yeux de la BNA, des conditions sine qua non pour le succès d'où l'importance de la communication continue à travers des plans de communication multicanale.

L'exercice en cours a connu la réalisation de campagnes publicitaires pour chaque nouveau produit lancé et la diffusion de deux (02) Spots Radio et de neuf (09) Spots Télévision.

Aussi et via le canal digital, la Banque est activement présente sur les réseaux sociaux (Facebook, LinkedIn, Instagram, YouTube), et à travers son site WEB.

La structure a réalisé, pour ce support 04 capsules vidéo, 12 plannings mensuels de publication des produits sur l'ensemble des réseaux sociaux en plus des publications relatives aux évènements, développement du réseau d'exploitation, lancement de nouveaux produits...

### Cette année était marqué par :

- Le lancement d'un portail dédié à la Finance Islamique.
- L'habillage de dix (10) espaces digitaux, de deux (02) distributeurs automatiques de billets (DAB) et de dix-huit (18) agences, dont six (06) concernant la Finance Islamique.
- L'accompagnement et la couverture de plusieurs cérémonies de signature de conventions entre la BNA et ses partenaires économiques.
- La participation à plusieurs salons (Batimex de Annaba, ICT Maghreb, Batimatec, Salon EL DIAZAIR HEALTHCARE au Sénégal, la Foire Internationale d'Alger, Digitech au CIC, Expo-Finances, Setif Export 2022, E-Commerce, de l'industrie et SITEV à la Safex, et des énergies renouvelables à Oran).

De plus, la structure continue d'assurer la veille médias du secteur financier de la place, d'associer les services de la presse écrite et de la radio dans certains évènements.



## Contrôle Interne :

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

### Contrôle périodique :

Dans le cadre de ses prérogatives, la Direction de l'Audit Interne a réalisé au cours de l'exercice 2022 plusieurs missions d'audit et de suivi auprès de certaines structures centrales, de Directions Régionales d'Exploitation (DRE) et d'agences.

### Contrôle permanent :

Les actions de contrôle permanent menées au terme de la période considérée ont porté sur les principales réalisations suivantes :

- L'automatisation du processus de contrôle permanent à travers la mise en place d'une plateforme unique accessible par les différentes structures de la Banque, chacune selon son domaine d'activité.
- L'élaboration des reportings de suivi des risques au titre du 4ème trimestre 2021 et des trois premiers trimestres de l'exercice 2022.
- Le suivi et la mise en œuvre des recommandations émises par les inspections régionales et des départements de contrôle, ainsi que l'audit interne.
- La formalisation de notes de sensibilisation à l'endroit des DRE, portant sur les aspects de risque et de prise en charge du contrôle de 1er niveau.

## Organisation méthodes et procédures

Au cours de l'exercice 2022, la DOMP a élaboré et diffusé 301 textes organiques, dont 44 circulaires, 56 lettres circulaires et 201 notes.

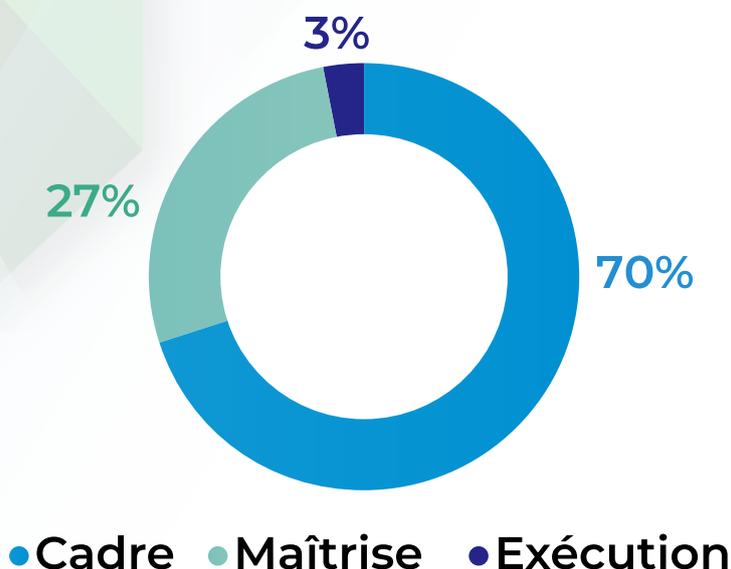
## Ressources humaines :

Au terme de l'exercice 2022, l'effectif de la banque a atteint 5851 collaborateurs, contre 5385 employés à fin 2021, en hausse de 466 éléments.

La croissance d'un nombre d'effectif indique l'importance des recrutements (589 agents) par rapport aux départs enregistrés en 2022 (123 agents).

Ainsi, le personnel cadre s'est hissé au nombre de 4 118 agents en 2022, soit un taux d'encadrement de 70,38%, en hausse de 1,02 points par rapport à l'année 2021 (69,36%).

Répartition de l'effectif par catégorie socioprofessionnelle



## Formation :

La Banque a continué en 2022, sa politique de valorisation de ses ressources humaines. Des actions de formation se sont poursuivies avec, pour objectif, le développement et le perfectionnement continu du personnel, la formation diplômante et l'accompagnement de la Banque dans ses projets de modernisation, de développement des systèmes de paiement et de la digitalisation.

L'effort de formation consenti en 2022, porte sur 4006 participations, en progression de 59,35% par rapport à l'année 2021.

Cette réalisation représente un taux d'investissement rapporté à la masse salariale de 2,49%, contre 2,08% en 2021.

## Responsabilité sociétale :

Le développement économique ne se conçoit plus sans progrès environnemental et sociétal. En tant que Banque Responsable et Engagée, La Banque Nationale d'Algérie mène de nombreuses actions dans le cadre de ses activités RSE qui encouragent les transformations positives dans son environnement.

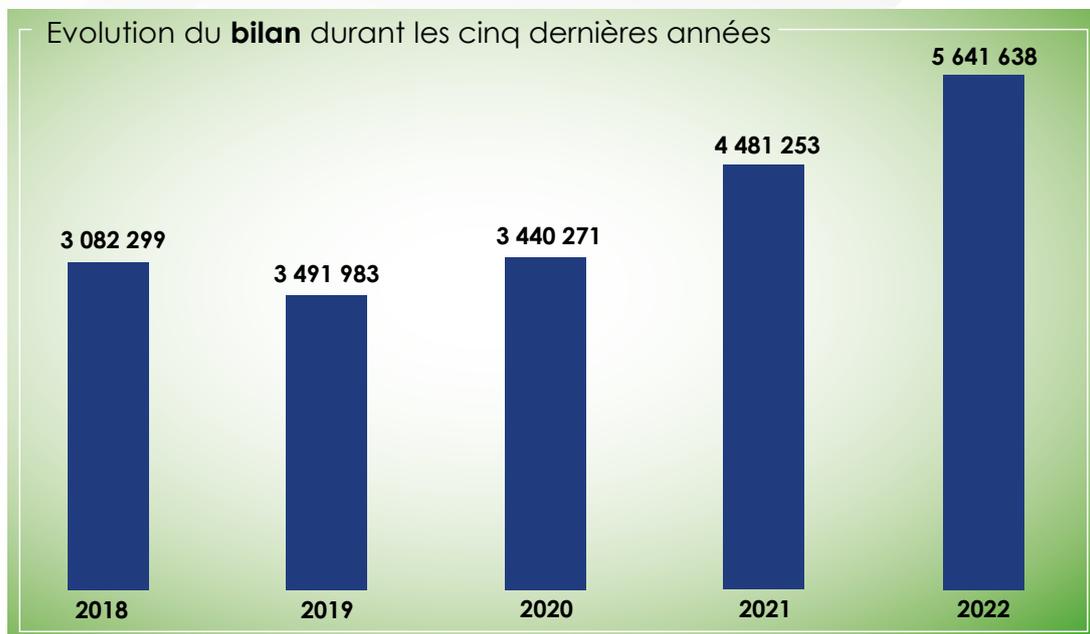
Certaines de ces actions relèvent du mécénat et d'autres du sponsoring.

De la solidarité au parrainage d'événements à intérêt public, la banque s'intéresse à la formation, l'éducation, la recherche scientifique, la santé, le sport, la culture, l'environnement, l'insertion professionnelle et aide à l'entrée dans la vie active, la création des start-up, la digitalisation...



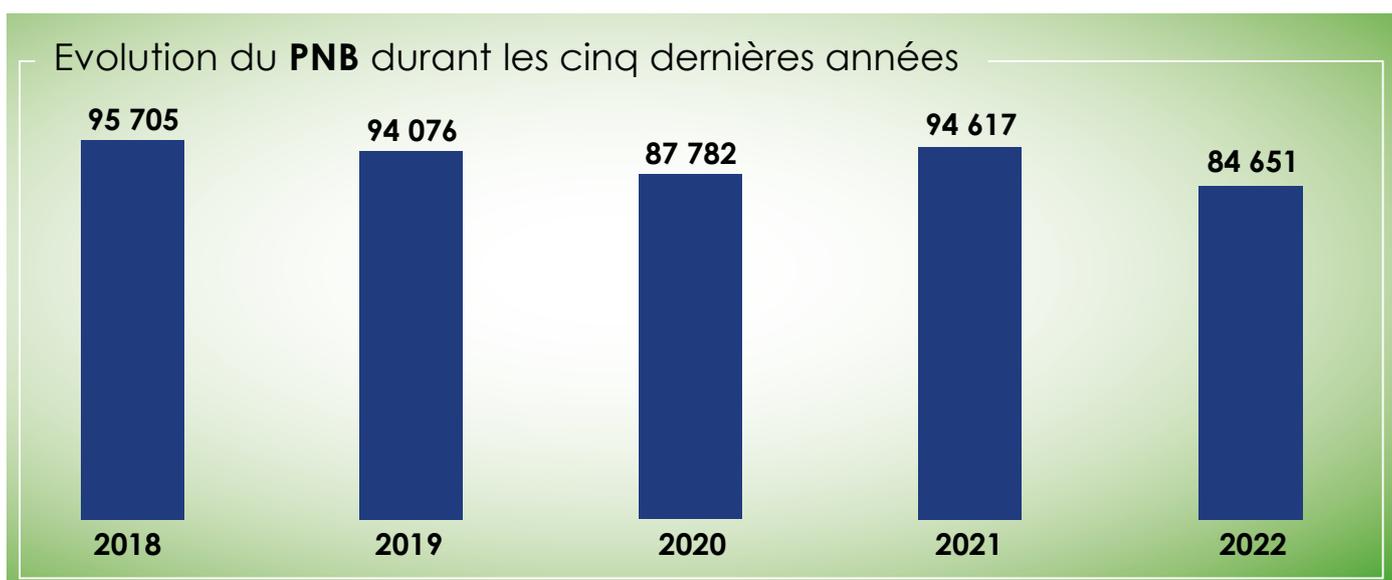
# BILAN ET COMPTES DE RESULTAT

## Bilan



## Produit net Bancaire

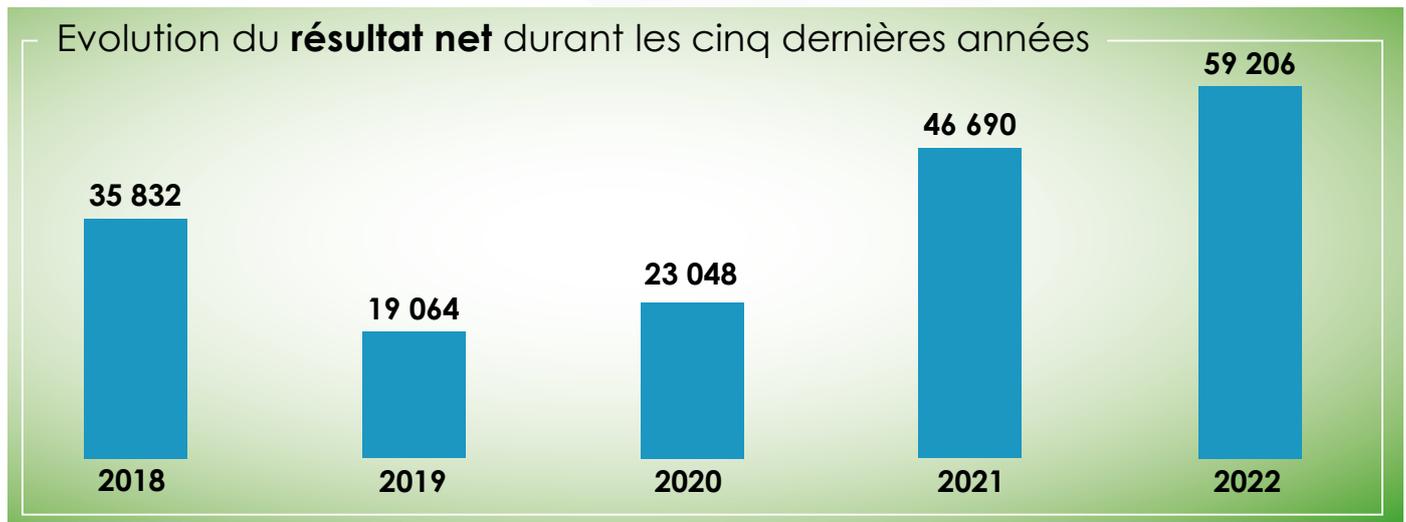
Au terme de l'année 2022, la banque a généré un Produit Net Bancaire (PNB) de 84 651 millions de Dinars, contre 94 617 millions de Dinars en 2021, marquant une baisse de 9 966 millions de Dinars (-10,53%), sous l'effet conjugué de l'augmentation des produits bancaires de 15,17% (22 843 millions de Dinars) et des charges bancaires de 32 810 millions de Dinars (+58,65%).



## Résultat net

La Banque a clôturé l'année 2022 avec un résultat net de 59 206 millions de Dinars, en hausse de 26,81% (+ 12 516 millions de Dinars) comparé à celui de l'année écoulée (46 690 millions de Dinars).

Cette augmentation s'explique principalement par la baisse de l'Impôt sur le Bénéfice des Sociétés (IBS) de 17 047 millions de Dinars, conjuguée à la baisse de l'impôt différé actif constatée au 31.12.2022 de 3 573 millions de Dinars.





# ETATS FINANCIERS



# ETATS FINANCIERS

## BILAN

( En milliers de DA )

ACTIF	2022	2021
Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux,	383 040 980	331 762 148
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	236	246
Actifs financiers disponibles à la vente	709 277 646	413 719 493
Prêts et créances sur les institutions financières	571 602 223	612 819 121
Prêts et créances sur la clientèle	1 624 279 615	1 438 578 088
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	1 881 080 287	1 510 752 061
Impôts courants - Actif	21 442 306	4 821 590
Impôts différés - Actif	3 752 467	1 523 706
Autres actifs	328 410 898	66 935 395
Comptes de régularisation	63 490 346	45 824 597
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	31 282 550	31 237 590
Immeubles de placement	-	-
Immobilisations nettes corporelles	23 850 482	23 209 792
Immobilisations incorporelles nettes	128 584	69 655
Ecart d'acquisition	-	-
<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>	<b>5 641 638 620</b>	<b>4 481 253 482</b>

<b>PASSIF</b>	<b>2022</b>	
Banque centrale	947 095 896	761 489 186
Dettes envers les institutions financières	950 924 340	700 002 151
Dettes envers la clientèle	2 456 667 304	2 022 287 511
Dettes représentées par un titre	38 715 114	33 390 930
Impôts courants - Passif	10	17 047 559
Impôts différés - Passif	546 530	537 790
Autres passifs	384 239 265	132 959 651
Comptes de régularisation	125 893 131	100 213 097
Provisions pour risques et charges	44 868 592	44 044 595
Subventions d'équipement-autres subventions d'investissements	-	-
Fonds pour risques bancaires généraux	67 702 423	82 106 618
Dettes subordonnées	207 776 142	206 684 712
Capital	150 000 000	150 000 000
Primes liées au capital	-	0
Réserves	173 935 878	142 221 150
Ecart d'évaluation	19 950 323	12 436 597
Ecart de réévaluation	14 117 206	14 117 206
Report à nouveau (+/-)	-	15 024 250
Résultat de l'exercice (+/-)	59 206 466	46 690 479
<b>TOTAL DU PASSIF</b>	<b>5 641 638 620</b>	<b>4 481 253 482</b>

# HORS BILAN

( En milliers de DA )

ENGAGEMENTS	2022	2021
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>683 304 217</b>	<b>652 357 532</b>
Engagements de financement en faveur des institutions financières	9 318 840	9 537 115
Engagements de financement en faveur de la clientèle	364 558 844	311 592 293
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	61 574 702	81 453 197
Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	247 851 831	249 774 927
Autres engagements donnés	-	-
<b>ENGAGEMENTS REÇUS</b>	<b>860 922 829</b>	<b>876 604 584</b>
Engagements de financement reçus des institutions financières	-	-
Engagements de garantie reçus des institutions financières	296 745 515	311 309 012
<b>Autres engagements reçus</b>	<b>564 177 314</b>	<b>565 295 572</b>

# COMPTES DE RÉSULTATS

( En milliers de DA )

INTITULE	2022	2021
+ Intérêts et produits assimilés	168 235 218	146 275 080
- Intérêts et charges assimilées	- 88 714 746	- 55 882 189
+ Commissions (produits)	2 723 304	2 373 492
- Commissions (charges)	- 33 353	- 56 268
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	- 7	- 2
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	2 082 869	1 523 098
+ Produits des autres activités	358 091	384 198
- Charges des autres activités	-	-
PRODUIT NET BANCAIRE	84 651 376	94 617 409
- Charges générales d'exploitation	- 22 871 198	- 22 778 789
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	- 1 600 292	- 1 543 960
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	60 179 886	70 294 660
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	- 34 297 499	- 64 516 626
+ Reprises de provisions, de pertes de valeur et récupération sur créances amorties	31 104 067	52 166 617
RESULTAT D'EXPLOITATION	56 986 454	57 944 651
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-	-
+ Eléments extraordinaires (produits)	-	-
- Eléments extraordinaires (charges)	-	-
RESULTAT AVANT IMPOT	56 986 454	57 944 651
-Impôts sur les résultats et assimilés	2 220 012	- 11 254 172
<b>RESULTAT NET</b>	<b>59 206 466</b>	<b>46 690 479</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 2022, ainsi que de la situation financière et du patrimoine de votre société, à la fin de l'exercice.

Alger Le 13.06.2023

Les commissaires aux comptes

**BARKI Mohamed**  
 Mohamed BARKI  
 EXPERT COMPTABLE  
 COMMISSAIRE AUX COMPTES  
 Agrément N° 116  
 07, Rue Ferial Kouider - SETIF  
 TEL. 036 32 13 28 FAX 036 82 13 82

Rapport CAC BNA, 2022

**TOUDERT AKLI**



17

# MESSAGE FROM GENERAL MANAGEMENT



In 2022, the world economy faced a new wave of uncertainties, mainly due to the Russo-Ukrainian conflict, the high level of inflation resulting from a sharp increase in world prices of basic products, particularly energy and food. .

Faced with this situation, tightening of monetary conditions was applied by central banks, reflected in particular by the upward review of key rates more quickly than expected, while accelerating the transition to green energy and digital technology.

Internally, the macroeconomic situation has been significantly improved, due to the increase in hydrocarbon exports under the effect of the sharp rise in oil and gas prices and the increase in exports of non-hydrocarbon goods.

The year 2022 was devoted in particular to the continued implementation of the economic recovery plan, based essentially on the reform and modernization of the banking and

financial system, the development of growth-producing sectors, encouraging non-hydrocarbon exports, and on improving the investment climate.

It is in this context that the BNA continued its efforts in 2022, focused mainly on the diversification of its commitment portfolio, the improvement of banking and financial inclusion, the overhaul of its information system, the extension of the Islamic Finance activity, as well as its international development.

Its efforts resulted in generally increasing results in 2022. Indeed, at the end of this financial year, the Bank posted a net result of 59.2 billion Dinars, up 26.81% compared to 2021.

In addition, the 2022 financial year was marked by sustained growth in customer deposits, increasing by 18.10% to reach 2 273.6 billion Dinars. Likewise, customer loans increased by 11.29% during this year, amounting to 1 604.7 billion Dinars in 2022.

We aim to support the economic growth of our country by meeting the medium and long-term financing needs of large public companies. At the same time, we are strengthening our commitment to the private sector by diversifying our portfolio and our offers, with particular emphasis on supporting SMEs/SMIs and professionals.

With this in mind, we are committed to introducing new products and services in order to better meet the requirements of businesses, professionals and individuals.

We also aim to improve financial inclusion by participating in financial education, through the intensification of account openings and the pursuit of geographic expansion by opening new branches and by strengthening its presence in the south with the inauguration of a new Regional Operations Direction in Ghardaïa.

Digital transformation remains a central pillar of our strategy, promoting accessibility through the facilitation and popularization of use, through the installation of twelve (12) digital spaces spread over several wilayas in the country, reaching 31 units at the end 2022, as well as its promotion for the development of the TPE acceptance network.

Our online and mobile platforms have been enhanced with new features, providing our customers with a more intuitive and secure banking experience.

In terms of expanding the Islamic finance activity, the bank launched new products in 2022, such as investment Murabaha, operational Murabaha, ESSABIL financing (Kard Hassen), and online equipment Murabaha. In addition, five new agencies dedicated exclusively to Islamic finance have been opened.

Furthermore, the bank has strengthened its international commitment, in accordance with the guidelines of the public authorities and the countrys new economic ambitions aimed at promoting the Algerian economy on the African continent.

Thus, the bank aims to expand its international activities by opening banks in Senegal and Mauritania.

We would like to express our deep gratitude to our customers for their trust and loyalty, to our shareholder (s) for its (their) unwavering support, and to our employees for their commitment and professionalism. Together, we have built a solid and dynamic institution, ready to meet the challenges of tomorrow.





# BALANCE SHEET



# BALANCE SHEET

## BALANCE SHEET AT DECEMBER, 31ST 2022

( Thousands of DA )

ASSETS	2022	2021
Cash, Central Bank, Postal Cheque Accounts	383 040 980	331 762 148
Financial assets held for trading	236	246
Financial assets available for sale	709 277 646	413 719 493
Due from Financial Institutions	571 602 223	612 819 121
Due from customers	1 624 279 615	1 438 578 088
Financial assets held at maturity	1 881 080 287	1 510 752 061
Curret taxes-Assets	21 442 306	4 821 590
Differed taxes-Assets	3 752 467	1 523 706
Oher assets	328 410 898	66 935 395
Regularization accounts	63 490 346	45 824 597
Shares in subsidiaries, co-entreprises or associated entities	31 282 550	31 237 590
Investment properties	-	-
Net tangible assets	23 850 482	23 209 792
Net intangible assets	128 584	69 655
Goodwill	-	-
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>5 641 638 620</b>	<b>4 481 253 482</b>

LIABILITIES	2022	2021
Central Bank	947 095 896	761 489 186
Due to financial institutions	950 924 340	700 002 151
Due to customers	2 456 667 304	2 022 287 511
Debts represented by security	38 715 114	33 390 930
Current taxes - liabilities	10	17 047 559
Differed taxes - liabilities	546 530	537 790
Other liabilities	384 239 265	132 959 651
Regularization accounts	125 893 131	100 213 097
Funds for risk and charges	44 868 592	44 044 595
Equipment grants-other investment grants	-	-
Funds for general banking risks	67 702 423	82 106 618
Subordinated debts	207 776 142	206 684 712
Share Capital	150 000 000	150 000 000
Premiums on share capital	-	0
Reserves	173 935 878	142 221 150
Valuation gap	19 950 323	12 436 597
Revaluation difference	14 117 206	14 117 206
Profit or loss carried forward (+/-)	-	15 024 250
Net Profit (+/-)	59 206 466	46 690 479
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>5 641 638 620</b>	<b>4 481 253 482</b>

## OFF-BALANCE SHEET AT DECEMBER, 31ST 2022

( Thousands of DA )

COMMITMENTS	2022	2021
<b>GIVEN COMMITMENTS</b>	<b>683 304 217</b>	<b>652 357 532</b>
Funding commitments in favor of Financial Institutions	9 318 840	9 537 115
Funding commitments in favor of Customers	364 558 844	311 592 293
Commitments for guarantees by order of Financial Institutions	61 574 702	81 453 197
Commitments for guarantees by order of customers	247 851 831	249 774 927
Other given commitments	-	-
<b>RECEIVED COMMITMENTS</b>	<b>860 922 829</b>	<b>876 604 584</b>
Funding commitments received from Financial Institutions	-	-
Commitments for guarantees received from Financial Institutions	296 745 515	311 309 012
<b>Other received commitments</b>	<b>564 177 314</b>	<b>565 295 572</b>

## RESULTS ACCOUNTS OF THE FINANCIAL YEAR AT DECEMBER, 31ST 2022

( Thousands of DA )

DESCRIPTION OF THE ACCOUNT	2022	2021
+ interests and assimilated products	168 235 218	146 275 080
- interests and assimilated charges	- 88 714 746	- 55 882 189
+ Commissions (products)	2 723 304	2 373 492
- Commissions (charges)	- 33 353	- 56 268
+/- Net profits or losses on financial assets held for transaction	- 7	- 2
+/- Net profits or losses on financial assets held for sale	2 082 869	1 523 098
+ other activities' products	358 091	384 198
- other activities' charges	-	-
<b>NET BANKING PRODUCT</b>	<b>84 651 376</b>	<b>94 617 409</b>
- General operating charges	- 22 871 198	- 22 778 789
- Amortization and impairment losses on intangible and tangible assets	- 1 600 292	- 1 543 960
<b>GROSS OPERATING INCOME</b>	<b>60 179 886</b>	<b>70 294 660</b>
- Provisions, impairment losses and bad debts	- 34 297 499	- 64 516 626
+ Reversal of provisions, impairment losses and recoveries on amortized receivables	31 104 067	52 166 617
<b>OPERATING RESULT</b>	<b>56 986 454</b>	<b>57 944 651</b>
+/- Net profit or losses on other assets	-	-
+ Extraordinary items (products)	-	-
- Extraordinary items (charges)	-	-
BEFORE TAXE INCOME	56 986 454	57 944 651
-Taxes on assimilated results	2 220 012	- 11 254 172
<b>NET RESULT</b>	<b>59 206 466</b>	<b>46 690 479</b>