

**FRANSABANK**  
EL DJAZAÏR SPA



**فرانسابانك**  
الجزائر شذأ



# Rapport annuel 2019



# Sommaire

**1** Mot du Président

**2** Fransabank El Djazaïr

**3** Corporate Governance

**4** Chiffres clés

**5** Activité commerciale

**6** Activités de support

**7** Etats financiers

**8** Réseau Fransabank



# Mot du Président



## I- Mot du Président

### **Mesdames, Messieurs, Chers Actionnaires,**

En Algérie, plusieurs évènements majeurs ainsi qu'inédits se sont succédés durant l'année 2019 pour marquer son histoire. Ils ne sont autres que le « HIRAK pacifique », la démission de l'ancien Président de la République et une crise économique des plus critiques, liée à la baisse du prix du pétrole.

C'est dans ce contexte que FRANSABANK El Djazair a maintenu l'expansion de son réseau d'exploitation et l'optimisation des retours sur les opportunités commerciales, sachant que l'impact de cette crise économique se fait sentir à travers plusieurs secteurs d'activité cibles de notre Banque.

Les actions menées se sont inscrites dans une stratégie de croissance efficace de notre activité et de nos indicateurs fondamentaux de rentabilité, dans un marché de base à forte concurrence et avec des exigences réglementaires de plus en plus complexes, notamment l'augmentation requise du Capital social minimum de toute banque opérant en Algérie de 10 milliards DA à 15 milliards DA avant le 31.12.2019 et à 20 milliards DA avant le 31.12.2020.

L'engagement et l'implication actifs du management et des équipes pour développer l'activité de la banque, ont donné un PNB plus que satisfaisant de **4.57 milliards de DA**. Le résultat net quant à lui, a progressé d'une manière très significative de **+ 42 %** par rapport à 2018 pour atteindre **1.8 milliards de DA**. Il s'agit de la réalisation la plus importante de l'histoire de la banque.

Par ailleurs, le renforcement de nos capacités à répondre positivement aux diverses demandes de financement a eu un impact positif sur le solde des dépôts qui passe à **45 milliards de DA**, soit une croissance de +5 %. Quant aux engagements directs, ils enregistrent une légère baisse de **-1.5 %**, pour se situer à **41.3 milliards de DA**, et cela, conformément à notre choix d'une Gouvernance Risk mesurée durant cette période de récession ressentie dans les divers secteurs économiques.

La structure financière de la banque s'est consolidée de plus en plus avec un total bilan de **66,845 milliards DA** en hausse de **+7%**. Pour les capitaux propres y compris le report à nouveau de l'année, ils sont passés de 15.10 milliards de DA à 17.99 milliards de DA, avec l'augmentation du Capital social à hauteur de 15 milliards DA par l'incorporation des réserves facultatives et l'apport de nouveaux fonds par les actionnaires de la Banque. . Alors que le retour sur capitaux propres de 10.84 % reste le plus important enregistré depuis trois ans.

Ces réalisations confirment la capacité de la banque à continuer à financer son développement et renforcer sa solidité financière et sa résilience face aux diverses volatilités vécues par notre marché.

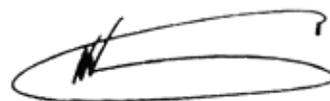
2020 sera une autre année de défis. Nous poursuivrons la mise en place de notre plan stratégique déjà entamé, avec des contours de base qui seront affermis par d'autres actions ambitieuses dont nous citons à titre non exhaustif :

- Un maillage optimisé du réseau d'agences en termes de nombre, de superficie et de format.
- Une offre produits innovante et digitale qui différencie Fransabank El Djazair.
- Une consolidation des capacités multicanales pour une gestion des processus en temps réel et en transparence.
- Une conquête de nouvelles parts de marché sous un label « Proximité, Qualité et Confiance »
- Une politique responsable de Gouvernance Risk et compliance conforme aux standards internationaux de la maîtrise du risque global.
- Une politique d'optimisation, de qualification et d'épanouissement de la ressource humaine.

Enfin, nous adressons nos remerciements à nos Actionnaires pour leur confiance et leur soutien, sans omettre nos équipes pour leur loyauté et leur engagement sans faille, avec qui nous bâtissons ensemble notre « demain » avec optimisme et sérénité.

**M. Nadim KASSAR**

Président du Conseil d'Administration



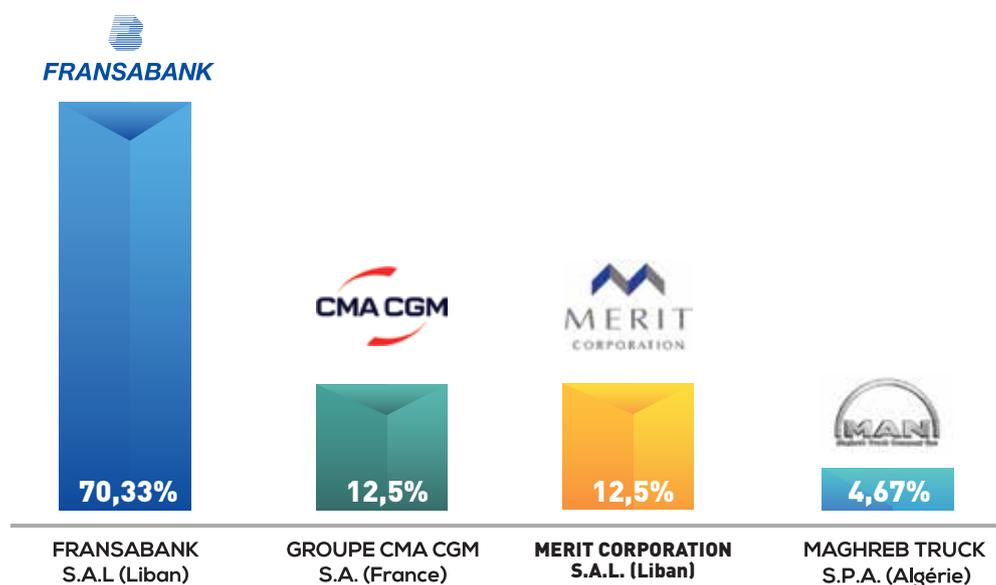


Fransabank El Djazair

## II- Fransabank El Djazaïr

### 1- Présentation de Fransabank El Djazaïr

Fransabank El Djazaïr SPA est une banque à capitaux mixtes principalement détenus par :



Depuis sa création en Octobre 2006, Fransabank El Djazaïr s'est engagée à mettre à la disposition de sa clientèle tous les produits et services d'une banque commerciale à vocation universelle, tout en assurant des prestations d'une qualité indéniable. En effet, Fransabank El Djazaïr s'est engagée à fournir la meilleure offre de services bancaires et financiers à sa clientèle composée de particuliers, de professionnels, de Petites et Moyennes Entreprises ainsi que de grands groupes nationaux et internationaux, afin de contribuer à établir une économie nationale forte basée sur la diversification et la productivité industrielle.

C'est ainsi que la Banque s'est rapidement construite une renommée solide parmi les acteurs économiques opérant en Algérie, renommée qu'elle a pu asseoir à travers son réseau d'agences implantées dans les villes d'Alger, Oran, Constantine, Blida, Sétif, Bejaïa, Batna, Annaba, Bordj Bou Arreridj, Tlemcen et Sidi Bel Abbès. Aujourd'hui, elle aspire à renforcer sa présence au niveau national par la mise en place d'un plan de développement de son réseau sur les plus grandes villes algériennes.

### 2- Les valeurs de Fransabank El Djazaïr



#### **Intégrité**

L'intégrité et l'honnêteté sont des valeurs morales qui guident l'ensemble des décisions et des actions du Groupe Fransabank au quotidien.



#### **Responsabilité financière**

En alliant performance, efficacité et éthique, nous visons à avoir un impact positif sur notre environnement économique et social.



#### **Loyauté**

Nous traitons l'ensemble de nos clients, partenaires, et collaborateurs avec loyauté, dévouement et diligence.



#### **Transparence**

L'organisation de la banque assure une circulation de l'information fluide concernant son fonctionnement et ses pratiques, tout en respectant les règles de confidentialité.



# Corporate Governance

### III- Corporate Gouvernance

Fransabank El Djazaïr s'inspire de la réglementation locale Algérienne, et se réfère également au principe qui guide le Corporate Governance Framework du Groupe Fransabank, lequel se focalise sur les principes de transparence, responsabilité et clarté.

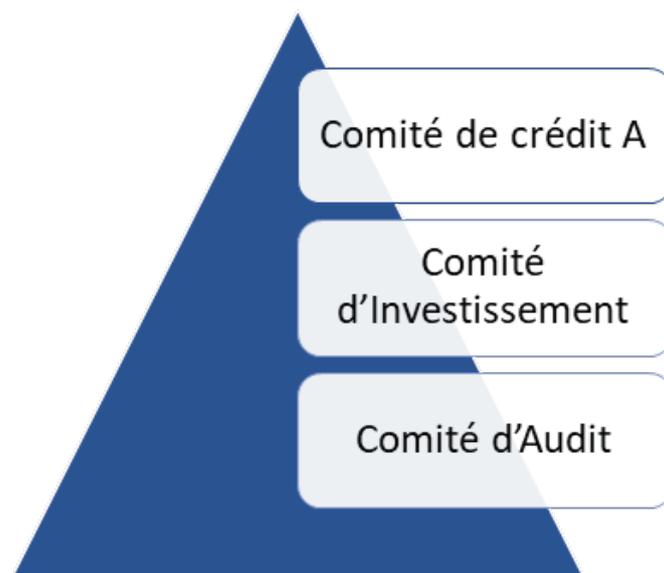
La Banque œuvre à mettre en place des chartes et code d'éthique et de déontologie qui guident son fonctionnement.

Structure de la gouvernance: AGO et AGEX, le conseil d'Administration, le PCA, le Directeur Général, les comités de gouvernance, les structures de contrôle, et les commissaires aux comptes

#### 1- Les membres du conseil d'administration

M. Nadim KASSAR	Président du Conseil d'Administration
FRANSABANK SAL (Représenté par M. Nabil KASSAR)	Membre
CMA CGM SA (Représenté par M. Farid TRAD)	Membre
MERIT CORPORATION SAL (Représenté par M. Philippe LEMONNIER)	Membre
S.E. Me Walid DAOUK	Membre
M. Mansour BTEISH	Membre

#### 2- Les comités du conseil d'administration



### 3- La Direction Générale

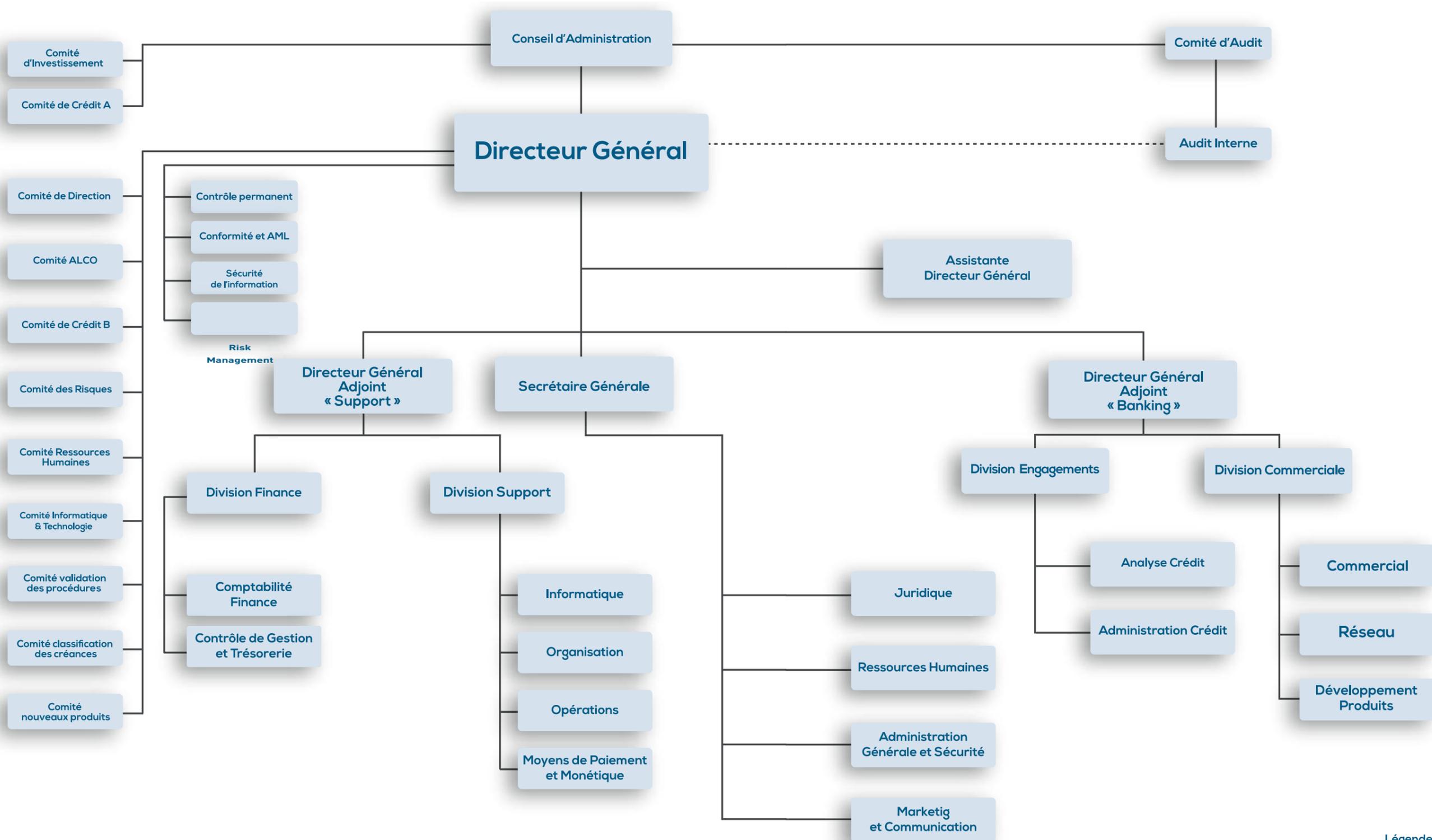
<b>Direction Générale</b>	M. Mohammed Samir TIFOUR Mme Fella BELFODIL M. Mustapha BELETRECHE M. Richard CHAMOUN	Directeur Général Secrétaire Générale Directeur Général Adjoint « Banking » Directeur Général Adjoint « Support »
<b>Management</b>	M. Farouk YELLES M. Farid ADRAR M. Rabah SETTI M. Salim BENIDDIR M. Mustapha MOUZAOU M. Hamid OUIKENE M. Mourad KHIAR M. Kamel MALEK M. Sofiane AOUCHICHE Mme Karima BERRAZOUANE Mme Nawel ZERIFI Melle Radjaa BOUZIRI Mme Amel SELMOUNE M. Boubekour HAMIDI M. Salim MEKNES M. Nassereddine LATRECHE M. Hamid MELOUK M. Amine BELFODIL M. Abdelkrim BOUNATIRO M. Abderrahmane SAADI	Chef de Division Services financiers Chef de Division Commerciale Divisionnaire Ressources Humaines Chef de Division Audit Interne Directeur Conformité Directeur du Contrôle Permanent Directeur Risk Management Responsable Sécurité de l'Information Directeur Analyse Crédit Directrice Administration Crédit Directrice Juridique Directrice Finance et Comptabilité Directrice du Contrôle de Gestion et Trésorerie Directeur de l'Organisation Directeur des Opérations Directeur Administration Générale et Sécurité Directeur Adjoint des Moyens de Paiement et Monétique Directeur du Réseau Directeur Marketing et Communication Adjoint au Directeur Développement Produits

### 4- Les comités exécutifs

La Banque a procédé en 2018 à la révision de la structure et du fonctionnement de ses comités de Gouvernance pour renforcer leur qualité de prestation et leur transparence. Une mise à jour est intervenue également sur leur composition pour être à jour avec la nouvelle organisation :

- Comité Management (Coman Restreint & Elargi)
- Comité de Crédit.
- Comité de Classification des Créances.
- Comité ALCO (Asset & Liability Committee).
- Comité des Ressources Humaines.
- Comité d'Achat.
- Comité Informatique.
- Comité de Validation des Procédures.
- Comité Anti Blanchiment.
- Comité Nouveaux Produits et/ou Tarification
- Comité RMC ( Risk Management Committee).

## 5- Organigramme de Fransabank El Djazaïr



Légende :  
 - - - - - Lien fonctionnel  
 ——— Lien hiérarchique

Mise à jour : 31/12/2019



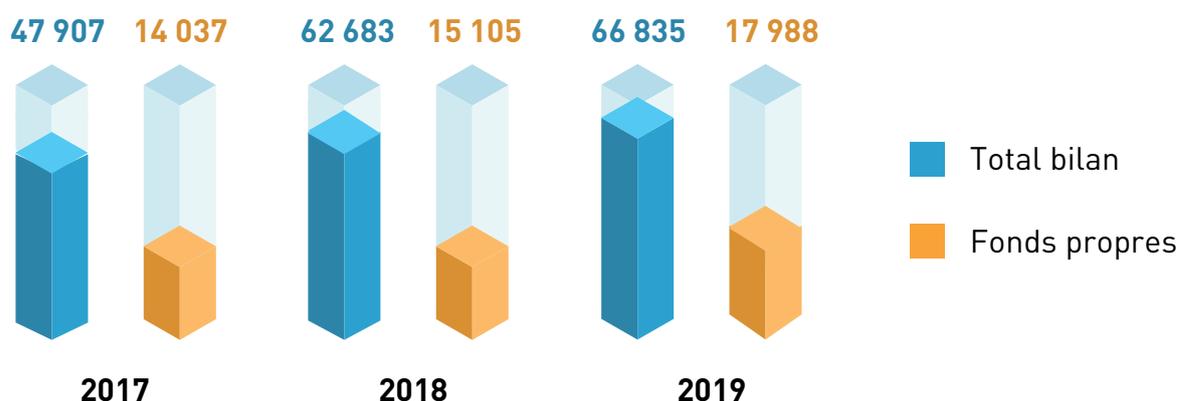
# Chiffres clés

## IV- Chiffres clés

En Millions de DZD	2017	2018	2019
Total Bilan	47 907	62 683	66 835
Fonds propres	14 037	15 105	17 988
Total ressources	31 967	43 293	45 373
Total engagements directs	25 988	42 015	41 346
Total engagements indirects	12 733	24 912	15 874
Produit net bancaire	2 679	3 568	<b>4 568</b>
Résultat net	931	1 265	<b>1 793</b>

Libellé	2017	2018	2019
ROA	2,20%	2,29%	2,77%
ROE	6,79%	8,68%	10,84%
Ratio de solvabilité	34,20%	24,94%	28,76%

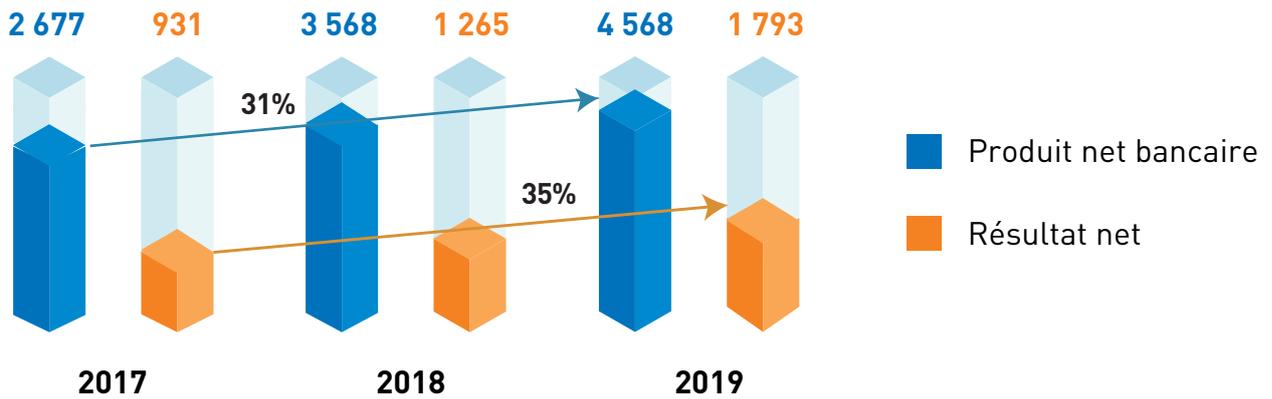
### Evolution Total bilan Vs Fonds propres (en millions DZD)



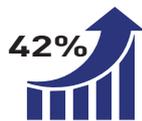
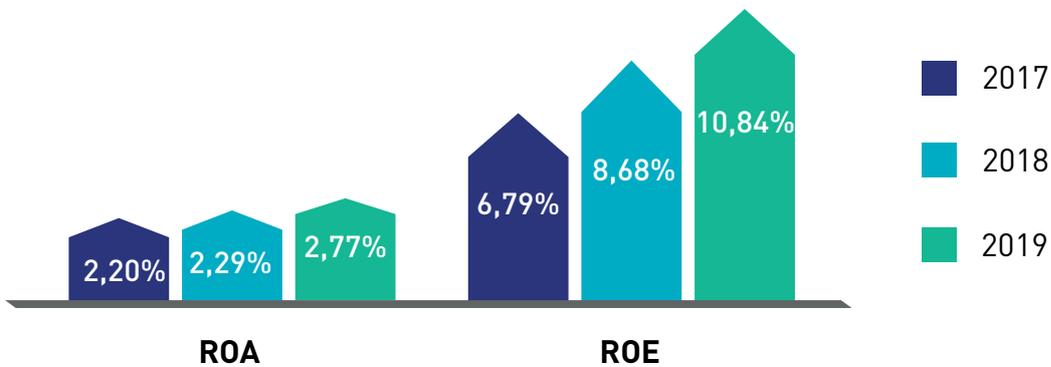
### Evolution Ressources Vs Crédits directs (en millions DZD)



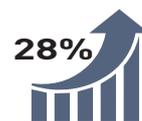
## Evolution PNB Vs Résultat net (en millions DZD)



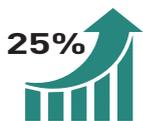
## Evolution du ROE Vs ROA



Croissance du Résultat



Croissance du PNB



Croissance des clients



Croissance du nombre d'opérations à l'international



Croissance des crédits d'investissement



Croissance des crédits débloqués

315

Collaborateurs engagés et motivés

12

Agences opérationnelles

150

Dossiers de crédit traités

4336

Documents contractuels et actes de garanties validés

105

Documents de référence diffusés



Activité commerciale

## V- Activité commerciale

### 1- Portefeuille clientèle et dépôts

L'entretien et le rapprochement des anciennes relations de la banque ainsi que le recrutement d'une nouvelle clientèle notamment au niveau des nouvelles agences en situation de constitution de fonds de commerce, a constitué l'une des missions principales de la force de vente de la banque. A juste titre, une croissance appréciable en matière d'ouverture des comptes est à noter sur le registre des réalisations positives de cette année 2019, où la banque a évolué dans un contexte de forte pression sur la liquidité de la place.

Cette présence et poursuite de l'accompagnement de proximité de la part de la banque, a permis d'offrir nos différents services à un portefeuille clientèle conséquent qui a évolué de 25 % en comparaison avec l'année précédente. Avec le même trend, le nombre de comptes clientèle quant à lui a connu une progression significative et continue, atteignant une hausse de 28 % tous types de comptes confondus.

Alors que par nature des comptes, ce sont les comptes des particuliers qui ont enregistré la plus forte croissance de 32 % suite à plusieurs démarches des salariés en relation directe avec la nouvelle stratégie de la banque d'élargir son marché aux particuliers. Tandis que, les comptes des entreprises ont connu une hausse de 23 % en valeur relative.

En termes de dépôts, les ressources à vue restent prédominantes avec 32 Mds DA, soit 71% du total qui se situe à 45 Mds DA. Même si le marché a subi une pression de manque de liquidité, les actions continues de collecte de la ressource ont donné leurs fruits avec une hausse de 5 % du stock global et une nette amélioration du solde moyen des comptes qui a été fortement consolidé par la collecte de la ressource au niveau des six (06) nouvelles agences.

### 2- Portefeuille Crédit

L'année 2019 s'est caractérisée au niveau de la fonction crédit par deux faits importants, qui ont généré des impacts directs touchant à l'évolution du niveau des engagements de la banque, il s'agit :

- 1- Du ralentissement ressenti par certains secteurs économiques en liaison directe avec les évènements économiques et politiques du pays ;
- 2- Du changement du cadre légal relatif aux opérations de commerce extérieur notamment par la limitation des importations SKD/CKD et l'institution des quotas.

A ce titre, le portefeuille d'engagement global de la banque, incluant les engagements par signature, enregistre une baisse de -14.5 % passant de 66, 928 Mds DA en 2018 à 57,221 Mds DA en 2019.

En terme d'engagements directs, l'activité commerciale est restée résiliente durant 2019 et la baisse a été amortie par le financement de plusieurs nouvelles affaires domiciliées au niveau de différentes agences de la Banque. Les encours de fin d'année sont de l'ordre de 41,346 Mds DA, soit une très faible baisse de - 1.6 % . La production des engagements quant à elle est passée de 64 Mds DZD à 74 Mds DZD en 2019.

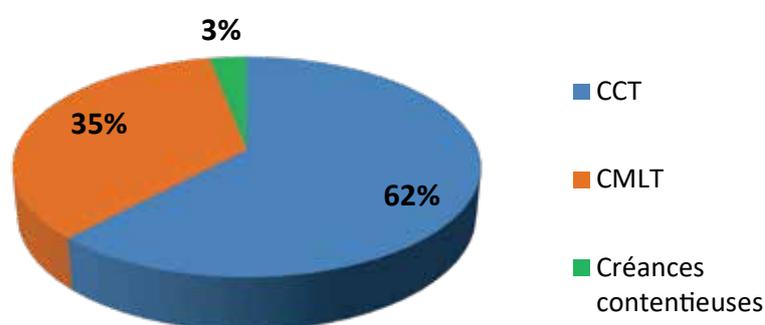
Engagements Bilan en MDA	2018	2019
		42 015
Crédit court terme	30 429	26 689
Crédit moyen et long terme	11 586	14 656

L'effort réalisé sur les crédits à court terme causés (+91 %) et les crédits à moyen terme (+ 29%) ont permis de stabiliser les engagements directs et d'améliorer les produits financiers de la banque, ce qui illustre le caractère soutenu de l'activité du crédit dans le cadre de la politique globale de la banque et sa quête de développer son activité d'une manière générale.

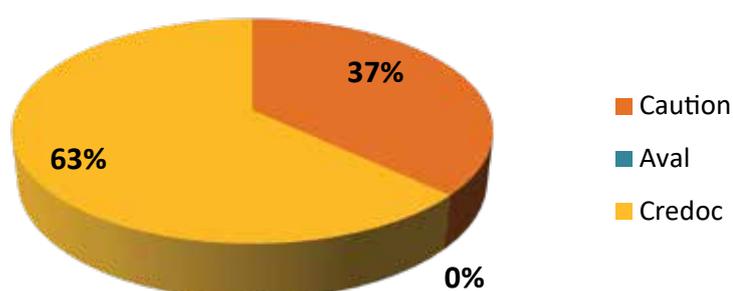
En terme de répartition des engagements directs, les crédits à court terme représentent 62 % contre 35 % pour les crédits d'investissements. Le niveau des crédits sera encore plus important durant 2020, ceci en tenant compte des accords réservés aux diverses demandes de financement de divers projets économiques porteurs.

Quant aux engagements par signature, même si le niveau de production et du stock sont en baisse, les crédits documentaires restent dominants et expriment la confiance et le choix de nos clients pour les services de qualité de Fransabank El Djazaïr, même en cette phase décisive des nouvelles orientations de l'économie Algérienne.

### Répartition des crédits par caisse



### Répartition des crédits par signature



Il est à noter que l'année 2019 est celle de la confirmation de l'orientation vers l'utilisation de mesures plus rigoureuses liées à la qualité dans le traitement des demandes de financements, tenant compte des divers risques auxquels la banque pourra être exposée dans cette phase de difficultés économiques, d'assèchement des liquidités et de baisse du pouvoir d'achat.

La mise en œuvre d'une politique de crédit réfléchie a toujours pour objet la protection de l'épargnant, de l'emprunteur, ainsi que de la banque.

A ce titre, la procédure régissant l'octroi des crédits a été revue pour clarifier encore plus, les normes de crédit et ses conditions d'admissibilité, l'évaluation de la fiabilité des affaires demanderesses de crédit, les délais de paiement et les mesures à prendre dans les cas de non-paiement.

Les acteurs de ce métier ont mis en place des plans d'action à l'effet d'assurer une réactivité et une adéquation permanente entre la qualité des conclusions des études faites et le délai acceptable de réponse à l'intérieur des règles définies.

Dans ce sens, un projet structurant de mise en place d'un workflow crédit a été lancé pour digitaliser la partie des études de crédits, accélérer par voie de conséquence leur traitement en réduisant les délais de réponses apportées aux clients et gagner en efficacité et satisfaction de la clientèle.

Cette vision a abouti à des résultats remarquables, notamment l'augmentation du volume des dossiers traités soumis aux divers comités de crédits, et des financements accordés.

### **3- Gestion des retards de paiement**

La banque a toujours privilégié l'application des procédures de recouvrement à l'amiable dans les meilleurs délais requis, avant le recours à toute action contentieuse.

Même si la crise économique que connaît l'Algérie a impacté certains secteurs d'activité économiques, le maintien de la politique de la banque en matière de suivi et d'anticipation et de prise en charge des clients en difficulté d'honorer leurs dettes à bonne date, a donné des résultats acceptables et le coût du risque reste très faible et maîtrisé.



# Activités de support

## VI- Les activités de support

Les réalisations exceptionnelles de la banque pour l'année 2019 ne sauraient être effectives sans l'intervention, l'implication et l'engagement de tous les cadres et collaborateurs de ses diverses structures, qui n'ont pas tari d'efforts le long de l'année. Le code de conduite de cette réussite est : une seule équipe responsable, loyale avec esprit d'entraide et de solidarité. 2019 est aussi une année marquée par la continuité dans le rétablissement des standards du métier en dépit des difficultés liées à l'environnement global de notre marché.

### 1- Dynamisme commercial

Par leur dynamisme, les équipes commerciales ont joué un rôle important, celui d'une machine de **collecte des ressources** et son évolution en dépit d'un marché peu favorable. En parallèle, ils ont travaillé sur les besoins des clients en matière de financement en proposant **les meilleures formules d'accompagnement et de rentabilité**. 140 nouvelles affaires qualifiées d'importantes ont bénéficié de l'offre de crédit de Fransabank El Djazair, dont 56 % concernent les agences ouvertes en 2019.

La **démarche collective** des salariés était un autre volet par lequel des avantages sont accordés à la clientèle Corporate domiciliée à nos guichets. Une **réponse sur mesure** est apportée aux besoins des salariés sous forme de pack de plusieurs services intéressants, notamment ceux ouvrant la voie à une gestion à distance de leurs comptes sans se déplacer en agence.

Globalement, le renforcement des équipes commerciales et le dynamisme qu'ils ont développé a permis le drainage des meilleures opportunités à travers la mise en œuvre successive des plans d'actions tirés par les structures commerciales en central comme un **support aux agences et une locomotive pour la domiciliation et la fidélisation des grandes entreprises**.

### 2- Communication et Marketing

La **réorganisation de l'activité** du marketing et communication était l'une des principales actions engagées d'autant plus que cette activité est appelée à se développer davantage en **accompagnement de la stratégie de l'expansion du réseau** des agences et la mise en vente de nouveaux produits destinés aux particuliers.

A ce sujet, 2019 a été marquée par la **présence de Fransabank El Djazair sur les réseaux sociaux** à travers la création des Fan pages sur Facebook, LinkedIn, Tweeter et Instagram. Ce choix marque un changement de cap dans la communication de la banque par l'exploitation des biens faits du digital en cherchant la proximité, à faire connaître la banque et ses produits et, surtout, rester proches par l'interaction avec les clients et les internautes sur les différentes plateformes.

Cette présence sur les réseaux sociaux était complémentaire à l'**accompagnement des agences** par une communication institutionnelle de type média à l'occasion de l'ouverture des nouvelles agences de Baba Hassen, Batna, Annaba et Bordj Bou Arreridj. Il s'agissait de l'occasion de médiatiser la mise en exploitation de ces dernières, dotées d'un agencement moderne et offrant des services innovants aux clients.

Un appui positif est à transcrire à travers cette ligne de métier, notamment par la communication au sujet de l'élargissement du réseau des agences sur le territoire national. Elle avait pour objectif de **développer la notoriété de la banque**, de renforcer la perception de son image positive en s'affirmant comme un partenaire d'avenir, de confiance et surtout solide.

Sur le plan du développement des produits, appui et collaboration ont été apportés périodiquement par des études de marché et de la veille concurrentielle.



**Pour réaliser mes projets, le crédit Tajhizet est la clé!**



**Un TPE, une vente de plus!**

### 3- Développement des produits

Pour concrétiser totalement sa mission de banque universelle et participer grandement à l'effort national de bancarisation des citoyens, il était impératif d'offrir de nouveaux produits innovants conjugués à une bonne expérience client, qui permettront de fidéliser la clientèle et de capter les liquidités qui sont en dehors du circuit bancaire jusque-là estimées importantes.

D'un côté, durant cet exercice 2019, la banque a enregistré le lancement en phase test de son **crédit à la consommation** « Tajhizet ». Une nouvelle solution pour répondre aux différents besoins des particuliers et des ménages de s'équiper en produits nationaux.

Quant aux commerçants, ils bénéficient désormais de l'offre des **terminaux de paiement électronique** (TPE), venue en complément des cartes monétiques destinés aux particuliers.

Ces deux produits s'inscrivent dans l'objectif de la participation de la banque à l'**amélioration du bien-être des citoyens** et la mise en évidence des produits monétiques pour réduire l'utilisation du cash.

De l'autre côté, la digitalisation des process et du parcours client qui s'impose à toutes les banques avec l'évolution de l'utilisation de l'internet et les objets connectés a laissé la banque sensible au lancement de deux projets structurants à savoir une **application mobile** et l'**agence digitale** qui sont destinés aux deux catégories de clientèle corporate et retail.

Ces produits digitaux s'inscrivent directement dans la politique de donner une autre dimension de marque moderne et commerciale à Fransabank El Djazair.

### 4- Développement et gestion du réseau des agences

2019 est une autre année de continuité du **développement du réseau des agences et du renforcement du maillage** permettant de se rapprocher encore plus de nos clients dans les diverses wilayas du pays. Sous la règle de l'optimisation de la superficie et des moyens matériels et humains, le réseau a pour mission d'assurer les meilleures conditions d'un service bancaire de qualité conformément aux standards internationaux.

**04 nouvelles agences** ont été ouvertes aux publics dans des localités qui ne sont pas des moindres et connues pour leurs potentialités économiques, à savoir Baba Hassen sur la ville d'Alger, ainsi que les chefs lieux des wilayas d'Annaba, Batna et Bordj Bou Arreridj.

Ces nouvelles agences sont venues élargir le réseau de vente de Fransabank à **12 agences modernes dotées de tous les moyens de prise en charge des clients dans de meilleures conditions de fidélisation**. 09 autres agences sont en cours d'aménagement, il s'agit de Ouled fayet, Alger centre, Tlemcen, bel Abbes, oran2, Biskra, Rouïba, El Eulma et Dely Ibrahim. Atteindre 20 agences est le défi à réaliser à fin 2020.

Ce développement du nombre des agences est complété par la **redéfinition de l'organisation**, des missions, et du champs d'intervention de la direction du réseau dans l'optique d'une meilleure assistance des agences. Il s'agit entre autres de :

- La création d'une caisse centrale d'Alger et le suivi de ses activités.
- Le lancement du projet structurant de la centralisation des ouvertures des comptes.
- Le suivi des clients interdits de chéquiers, de domiciliation ou de transfert.

## 5- AML et conformité

Le contrôle de la conformité demeure la pierre angulaire de la veille sur la cohérence et à l'efficacité du contrôle du risque de non-conformité et AML. La complexité et les modifications de la réglementation bancaire a nécessité une présence distinguée de par une veille réglementaire active ainsi qu'un apport en qualité sur le référentiel documentaire. Sa disponibilité continue comme structure de support à l'ensemble des départements de la Banque, avait pour objectif de s'assurer de la compréhension et de la maîtrise des textes réglementaires, du respect de la conformité des opérations en matière d'AML et se prémunir contre tout enlisement de situation pouvant altérer l'image de la banque sur son marché, notamment sur les aspects de contrôle des changes.

Son plan de charge étoffé ne s'est pas limité au contrôle des opérations courantes et lutte contre le blanchiment d'argent, mais il a touché les différents types de filtrage des clients, swift, contrôle des KYC et respect des règles internationales en matière de FATCA.

Par ailleurs, la montée en compétence des collaborateurs de la banque et le respect des dispositions réglementaires en matière d'AML est un autre volet réalisé dans le plan de charge de 2019, d'où l'organisation des formations à toutes les nouvelles recrues de la banque.

## 6- Informatique et sécurité de l'information

### a- Informatique et technologie

Les enjeux de la croissance de la banque dans un environnement de plus en plus complexe et des clients deux fois plus exigeants, ont nécessité la continuité de la modernisation de la structure informatique et sa dotation en moyens matériels et technologies récents mais aussi, des compétences qualifiées, pour pouvoir faire face aux différents défis.

D'une part, une importance particulière a été accordée à la **Gouvernance IT et la sécurité opérationnelle et au développement des infrastructures réseau:**

- Solution de gestion des services IT.
- Déclinaison des processus gestion des mises en production et gestion des problèmes de la norme ISO 20000 (ITIL).

D'autre part, plusieurs actions de développement ont été menées par les diverses équipes IT, dont nous citons les plus importantes :

- Sécurisation des interfaces Applicatives par la mise en place d'une plateforme proxy API open source.
- Automatisation, mise à jour des modules liés aux opérations du commerce extérieur.
- Développement de diverses applications pour le compte des différents métiers de la Banque (Marketing, Contrôle Interne, Contrôle de Gestion, Réseau,...).

### b- Sécurité de l'information

Un rôle important a été joué durant cet exercice 2019 par la structure de la sécurité de l'information en appui aux missions opérationnelles par des conseils, d'assistance, analyse risque informatique périodique, de formation et d'alerte sensibles qui peuvent provoquer des incidences négatives sur le fonctionnement normal de la banque.

La priorité en 2019 était axée sur :

- Mise à jour complète du plan de continuité des activités et gestion des crises sous en condition opérationnelle et tests de fiabilité.
- Lancement du projet de test d'intrusion externes/internes.
- Mise en place de la « conformité Customer Security program Swift ».
- Réalisation de la centralisation des logs (SIEM).

Dans son plan de développement, la banque réserve une attention et volonté incessante au développement de tout ce qui a trait au système d'information, la digitalisation des process, la sécurité de l'information et veille technologique eu égard à la position stratégique de ces volets en perpétuelle évolution. La nécessité de répondre positivement aux besoins des clients internes ou externes et le respect des exigences réglementaires le requièrent encore davantage.

## 7- Ressources humaines :

Dans le secteur de la banque où les collaborateurs représentent le plus fort de la valeur ajoutée, les métiers des RH (ressources humaines) tiennent une place stratégique. Ils impliquent écoute, réactivité et anticipation.

Les activités RH a eu des missions importantes qui nécessitent un degré de spécialisation, il s'agit :

### Gestion du personnel :

Faire coïncider la satisfaction des besoins qualitatifs et quantitatifs de la Banque en matière de personnel avec les attentes et les potentiels des collaborateurs, la démarche choisie se base sur les principes de la dynamisation de la bourse interne d'emploi, le plan de relève, l'itinéraire de carrière par appel à candidature et la promotion.

### Rémunération et gestion administrative du personnel :

A consisté à définir et à exécuter la politique salariale et à mettre en place des éléments périphériques de rémunération.

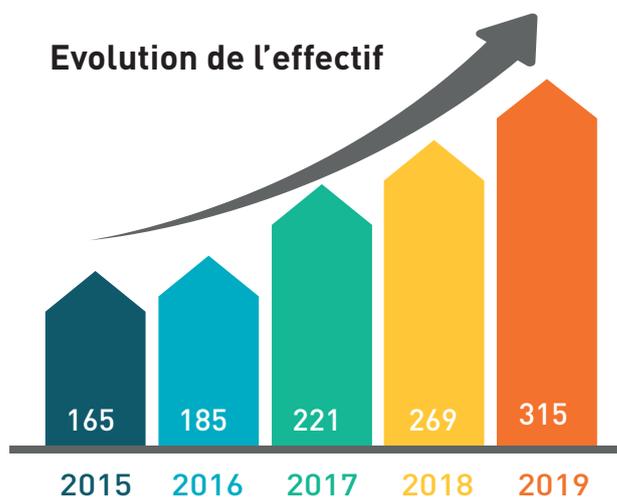
A ce titre, le nombre des collaborateurs à fin 2019 est de 315 employés soit, 81 nouvelles recrues en comparaison à 2018, dont le tiers sont des femmes. 50 % des nouvelles recrues ont été destinées au renforcement de la force de vente qui représente désormais 42 % du total du personnel de la banque. Fransabank s'est positionnée parmi les premières entreprises dans l'attractivité des talents avec un taux de 26 %, afin de poursuivre sa stratégie de développement en dépit de la crise économique que connaît l'Algérie.

### Formation :

Anticiper les besoins de qualification des compétences nécessaires à la Banque, puis concevoir et lancer les actions de formation et de communication qui doivent l'accompagner, afin d'accroître les compétences et l'adaptabilité des employés aux mutations de l'environnement financier et économique.

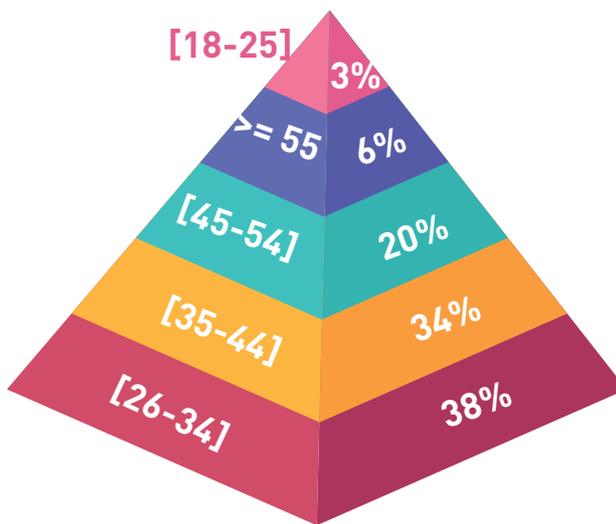
### Recrutement :

Evaluer et anticiper les besoins futurs de l'entreprise en réalisant des études prospectives, puis élaborer les profils de poste à pourvoir et choisir les filières de recrutement à privilégier.

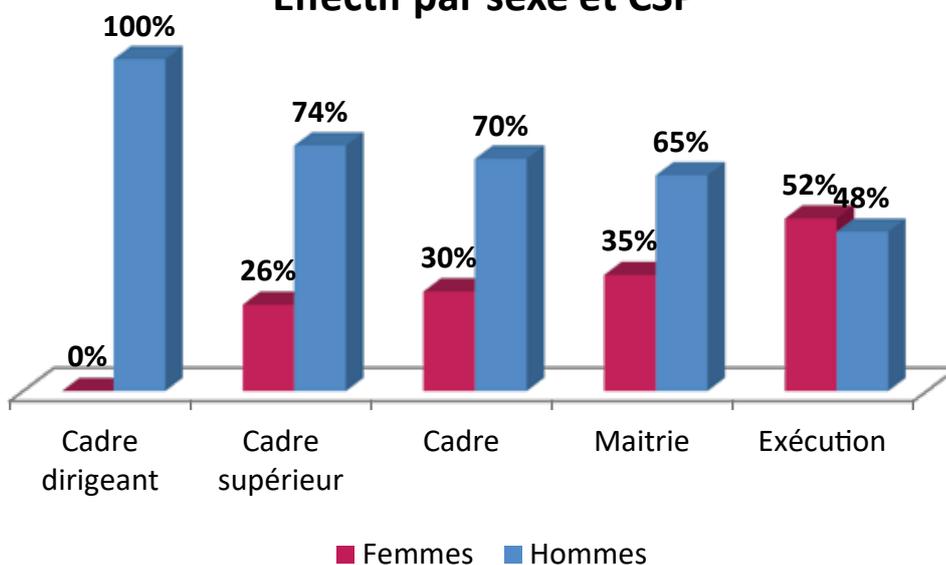


L'évolution de l'effectif de la banque a fait accroître la masse salariale de 22 % en 2019 tout en étant inférieure à la hausse enregistrée durant 2017 et 2018. Alors que l'âge de 72 % des employés se situe entre 26 ans et 44 ans. La moyenne d'âge enregistrée en 2019 se mesure à 38 ans. Le sexe féminin joue un rôle de plus en plus important à tous les niveaux hiérarchiques et des métiers pour représenter 40 %. Ces chiffres dénotent l'importance qu'accorde le management aux jeunes talents.

### Effectif par catégorie d'âge



### Effectif par sexe et CSP



Pour faire monter en compétence les employés de la banque et cultiver l'esprit de la fidélisation à la banque et ses valeurs auprès de chacun des collaborateurs, un plan de formation destiné aux divers métiers a été réalisé en faisant bénéficier 339 collaborateurs de formations diverses dispensées pour un total de 4818 heures.

Le capital humain est une donnée essentielle pour la Banque qui s'engage quotidiennement à fidéliser et motiver ses collaborateurs. Elle a très tôt pris conscience du rôle stratégique de la gestion des ressources humaines dans le rendement de ses activités et de sa pérennité. Elle a donc adopté des politiques de gestion rationnelle et motivante de ses ressources, à l'origine de la disponibilité d'un personnel qualifié, mobilisé et engagé.



# Etats financiers

## VII- Etats financiers

### 1- Bilan actif

Bilan en milliers de DA

	Actif	Note	Exercice 2019	Exercice 2018
1	CAISSE, BANQUE CENTRALE, TRÉSOR PUBLIC, CENTRE DES CHÈQUES POSTAUX	2.1.1	14 240 233	10 884 842
2	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	-	-
3	ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	-	-	-
4	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LES INSTITUTIONS FINANCIÈRES	2.1.2	466 446	463 501
5	PRÊTS ET CRÉANCES SUR LA CLIENTÈLE	2.1.3	41 346 473	42 015 090
6	ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS JUSQU' À L'ÉCHÉANCE	2.1.4	415 700	1 032 121
7	IMPÔTS COURANTS - ACTIF	2.1.5	507 001	404 569
8	IMPÔTS DIFFÉRÉS - ACTIF	2.1.6	19 715	16 179
9	AUTRES ACTIFS	2.1.7	50 537	235 972
10	COMPTE DE RÉGULARISATION	2.1.8	567 887	487 292
11	PARTICIPATION DANS LES FILIALES, LES CO- ENTREPRISES OU LES ENTITÉES ASSOCIÉES	2.1.9	15 675	15 675
12	IMMEUBLES DE PLACEMENT	-	-	-
13	IMMOBILISATIONS CORPORELLES	2.1.10	9 115 549	7 087 791
14	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2.1.10	89 675	39 670
15	ÉCART D'ACQUISITION	-	-	-
	<b>TOTAL DE L'ACTIF</b>		<b>66 834 891</b>	<b>62 682 702</b>

## 2- Bilan passif

Bilan en milliers de DA

	Passif	Note	Exercice 2019	Exercice 2018
1	BANQUE CENTRALE	-	-	-
2	DETTES ENVERS LES INSTITUTIONS FINANCIÈRE	2.2.1	2 691	1 076 033
3	DETTES ENVERS LA CLIENTÈLE	2.2.2	44 693 024	42 694 463
4	DETTES REPRÉSENTÉES PAR UN TITRE	2.2.3	680 119	598 801
5	IMPÔTS COURANT - PASSIF	2.2.4	825 385	719 872
6	IMPÔTS DIFFÉRÉ - PASSIF	-	-	-
7	AUTRES PASSIFS	2.2.5	212 768	163 329
8	COMPTES DE RÉGULARISATION	2.2.6	2 423 065	2 319 660
9	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	2.2.7	10 016	5 548
10	SUBVENTIONS D'ÉQUIPEMENT - AUTRES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENTS	-	-	-
11	FONDS POUR RISQUES BANCAIRES GÉNÉRAUX	2.2.8	860 832	721 280
12	DETTES SUBORDONNÉES	-	-	-
13	CAPITAL	2.2.9	15 000 000	10 000 000
14	PRIMES LIÉES AU CAPITAL	-	-	-
15	RÉSERVES	2.2.10	333 722	3 118 939
16	ECART DÉVALUATION	-	-	-
17	ECART DE RÉÉVALUATION	-	-	-
18	REPORT À NOUVEAU (+/-)	-	-	-
19	RÉSULTAT DE L'EXERCICE (+/-)	4.13	1 793 269	1 264 777
	<b>TOTAL DU PASSIF</b>		<b>66 834 891</b>	<b>62 682 702</b>

## 4- Hors Bilan

Hors bilan en milliers de DA

	Engagements	Note	Exercice 2019	Exercice 2018
<b>A</b>	<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>	-	40 743 716	52 402 889
1	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DES INSTITUTIONS FINANCIERES	-	-	-
2	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT EN FAVEUR DE LA CLIENTELE	3	17 412 915	26 881 316
3	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3	17 364 496	19 153 582
4	ENGAGEMENTS DE GARANTIE D'ORDRE DE LA CLIENTELE	3	5 966 305	6 367 991
5	AUTRES ENGAGEMENTS DONNES	-	-	-
<b>B</b>	<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>	-	199 522 824	174 942 852
6	ENGAGEMENTS DE FINANCEMENT RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES	-	-	-
7	ENGAGEMENTS DE GARANTIE RECUS DES INSTITUTIONS FINANCIERES	3	33 338 821	34 670 213
8	AUTRES ENGAGEMENTS RECUS	3	166 184 003	140 272 639

## 4- Compte de résultats

Compte de résultats en milliers de DA

	Compte de résultats	Note	Exercice 2019	Exercice 2018
1	+ INTÉRÊTS ET PRODUITS ASSIMILÉS	4.1	3 835 578	2 956 518
2	- INTÉRÊTS ET CHARGES ASSIMILÉES	4.2	-760 543	-631 312
3	+ COMMISSIONS (PRODUITS)	4.3	1 192 583	969 433
4	- COMMISSIONS (CHARGES)	4.4	-849	-623
5	+/- GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DÉTENUS À DES FINS DE TRANSACTION	-	0	0
6	+/- GAINS OU PERTES NETS SUR ACTIFS FINANCIERS DISPONIBLES À LA VENTE	-	0	0
7	+ PRODUITS DES AUTRES ACTIVITÉS	4.5	305 421	277 623
8	- CHARGES DES AUTRES ACTIVITÉS	4.6	-4 639	-3 353
9	<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	-	<b>4 567 551</b>	<b>3 568 286</b>
10	- CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	4.7	-1 661 521	-1 366 110
11	- DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PERTES DE VALEUR SUR IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	4.8	-193 157	-135 894
12	<b>RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>	-	<b>2 712 873</b>	<b>2 066 282</b>
13	- DOTATIONS AUX PROVISIONS, AUX PERTES DE VALEUR ET CRÉANCES IRRÉCOUVRABLES	4.9	-298 272	-270 334
14	+ REPRISES DE PROVISIONS, DE PERTES DE VALEUR ET RÉCUPÉRATION SUR CRÉANCES AMORTIES	4.10	86 150	13 845
15	<b>RÉSULTAT D'EXPLOITATION</b>	-	<b>2 500 751</b>	<b>1 809 793</b>
16	+/- GAINS OU PERTES NETS SUR AUTRES ACTIFS	-	0	0
17	+ ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (PRODUITS)	4.11	0	0
18	- ÉLÉMENTS EXTRAORDINAIRES (CHARGES)	4.12	-10 248	-3 559
19	<b>RÉSULTAT AVANT IMPÔTS</b>	-	<b>2 490 503</b>	<b>1 806 234</b>
20	- IMPÔTS SUR LES RÉSULTATS ET ASSIMILÉS	-	-697 234	-541 457
21	<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>4.13</b>	<b>1 793 269</b>	<b>1 264 777</b>

## 5- Continuité de l'activité

Au plan mondial, contrairement aux prévisions de l'organisation mondiale de la santé, l'épidémie du coronavirus de 2019 en chine s'est rapidement propagée sous forme de pandémie dans tous les continents durant le premier trimestre 2020, impactant sensiblement l'économie mondiale, les organisations et les populations à l'issue du confinement instauré.

En Algérie, touchée également par cette pandémie, cela a conduit les autorités publiques à adopter à partir du mois de mars 2020, une série de mesures pour lutter contre cette pandémie, mais aussi pour faire face à ses impacts de manière générale.

Ces mesures de diverses natures (sociales, fiscales, monétaires et financières) visent à soutenir l'activité économique dans tous les secteurs, préserver l'emploi et limiter la dégradation des comptes publics et extérieurs de l'Algérie.

Fransabank El Djazair, comme toute autre institution, a pris les mesures nécessaires pour s'adapter aux nouvelles données de son environnement, non seulement en termes de la continuité de gestion de ses activités avec le confinement instauré sur l'ensemble du pays, mais aussi en termes de gestion des retards de paiement sur les crédits octroyés.

Les états financiers de Fransabank El Djazair de l'exercice clos le 31/12/2019 ont été préparés et établis sur la base de la continuité de l'activité et dans le respect du principe de séparation des exercices .

Fransabank El Djazair poursuit son activité dans cet environnement particulier, tout en suivant de près l'évolution de la pandémie du covid-19, et en mesurant ses impacts probables à propos de notre rentabilité à fin 2020.

## 6- Rapport des commissaires aux comptes

### RAPPORT GENERAL D'EXPRESSION D'OPINION

Messieurs,

Dans le cadre de notre mission de commissariat aux comptes, nous avons examiné les états financiers, dont copie est jointe au présent rapport, établis par la FRANSABANK ALGERIA au 31 décembre 2019.

Les états financiers sont établis sous la responsabilité du conseil d'administration de la FRANSABANK ALGERIA. Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base des vérifications faites conformément aux normes d'audit généralement admises par la profession en Algérie.

Ces normes requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance raisonnable que les comptes ne comportent pas d'anomalies significatives.

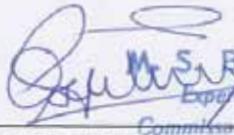
Nos contrôles ont donc consisté à examiner, essentiellement sur la base de sondages, de tests et recoupements d'informations, les éléments justifiant les montants présentés dans les états financiers. Un audit consiste également à évaluer les principes comptables appliqués et les estimations significatives faites par la Direction, ainsi que la présentation des états financiers dans leur ensemble.

La mise en oeuvre de nos contrôles permet de formuler certaines observations qui sont détaillées dans notre rapport technique de commissariat aux comptes.

#### Opinion sur les comptes

Nous avons effectué notre audit selon les normes de la profession, ces normes requièrent la mise en oeuvre des diligences permettant de s'assurer que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives et constitue une base raisonnable à l'expression de notre opinion sur les comptes annuels.

Nous estimons que les comptes arrêtés au 31 décembre 2019 avec un total de bilan de 66 834 891 579,83 DZD et un résultat net de 1 793 268 543,69 DZD sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle des résultats des opérations de l'exercice ainsi que de la situation financière de la FRANSABANK AL Djazaïr SPA.

  
**M. S. BENHAMMOU** Les Commissaires aux comptes  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes  
Mohamed Salah BENHAMMOU  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes

Alger, le 09 juin 2020

  
BDO Algérie  
Société d'Expertise Comptable  
et de Commissariat aux Comptes  
N° Agrément 07/19/2014  
Tel: 021 22 22 22  
Fax: 021 22 22 22  
Business Center: 11, rue de l'Indépendance  
Micro-Entreprise  
Amelie ZERHOUNI  
Expert-Comptable  
Commissaire aux Comptes



# Réseau Fransabank

## VIII- Réseau du Groupe Fransabank

### 1- Réseau de Fransabank El Djazaïr

#### (Siège social et agence principale)

Adresse 45B, Lot Petite Provence  
Sidi Yahia Hydra, Alger.

**Tél. :** (+213) 23 47 61 41/47 61 36/  
54 42 23

**Fax :** (+213) 23 47 61 34  
(+213) 21 60 66 06

**E-mail :** info@fransabank.dz

#### Agence d'Oran

Adresse Cité Dar El Beida -  
Coopérative El Zouhour no. 12,  
Oran.

**Tél. :** (+213) 41 85 13 96/ 41 85 13  
94 / 41 85 13 95 /41 85 13 97 /  
41 85 13 98

**Fax :** (+213) 41 46 09 07

#### Agence de Constantine

Adresse Cité Ali Besbes, Lot G no  
23, Sidi Mabrouk, Constantine.

**Tél. :** (+213) 31 62 93 66 /  
62 96 43 / 62 96 28

**Fax :** (+213) 31 63 06 40

#### Agence de Blida

Adresse Boulevard Kritli Mokhtar,  
lotissement Ennakhile N°01, BLIDA.

**Tél. :** (+213) 25 22 47 61 /  
22 47 69 / 22 48 04

**Fax :** (+213)25 22 48 29

#### Agence de Sétif

Nouvelle Zone urbaine secteur "A"  
lot 06 parts N°110 ilot 65, Sétif.

**Tél. :** (+213) 36 51 47 /  
36 51 35 98.

**Fax :** (+213) 36 51 44 14

#### Agence de Bejaia

Adresse : Route des AURES,  
Ilot n° 43 / Section n° 74, Bejaia.

**Tél. :** (+213) 34 18 72 66/ 18 72 67/  
18 72 68

**Fax :** (+213) 34 18 72 69

#### Agence de Bab Ezzouar

Adresse : Centre des affaires  
d'Alger Ilot 02 N°15 et 16, Tour  
CMA CGM, Bab Ezzouar, Alger.

**Tél. :** (+213) 23 92 49 94 /  
92 49 95

**Fax :** (+213) 92 50 02

#### Agence de Kouba

Adresse : Rue Garidi G4  
Groupement de propriété 101,  
Lot 49 commune de Kouba, Alger.

**Tél. :** (+213) 23 70 63 35/  
70 63 47/ 70 63 69

**Fax :** (+213) 023 70 63 70

#### Agence de Batna

Adresse : Rue des Frères Guellil,  
lot N°9, Batna.

**Tél. :** (+213) 33 85 10 68 /  
033 85 31 80 / 033 85 63 74

**Fax :** (+213) 33 80 57 07

#### Agence de Annaba

Adresse : 07, avenue de l'ALN,  
Annaba.

**Tél. :** (+213) 38 43 32 72 /  
038 43 32 76 / 038 43 32 77

**Fax :** (+213) 38 43 32 89.

#### Agence de Baba Hassen

Adresse : ILOT N°211, Section 03,  
N°01 ET 02, Baba Hassen, Alger.

**Tél. :** (+213) 23 35 32 02 /  
35 32 03/ 35 32 06 / 35 30 15.

**Fax :** (+213) 23 35 30 98

#### Agence de Bordj Bou Arréridj

Adresse : Lot 475, N°T30, Bordj  
Bou Arreridj.

**Tél. :** (+213) 35 76 49 41 /63/68

**Fax :** (+213) 35 76 49 95

#### Agence de Tlemcen

Adresse : Section 149, ilot 138  
Baba Wahran. ville de Tlemcen.

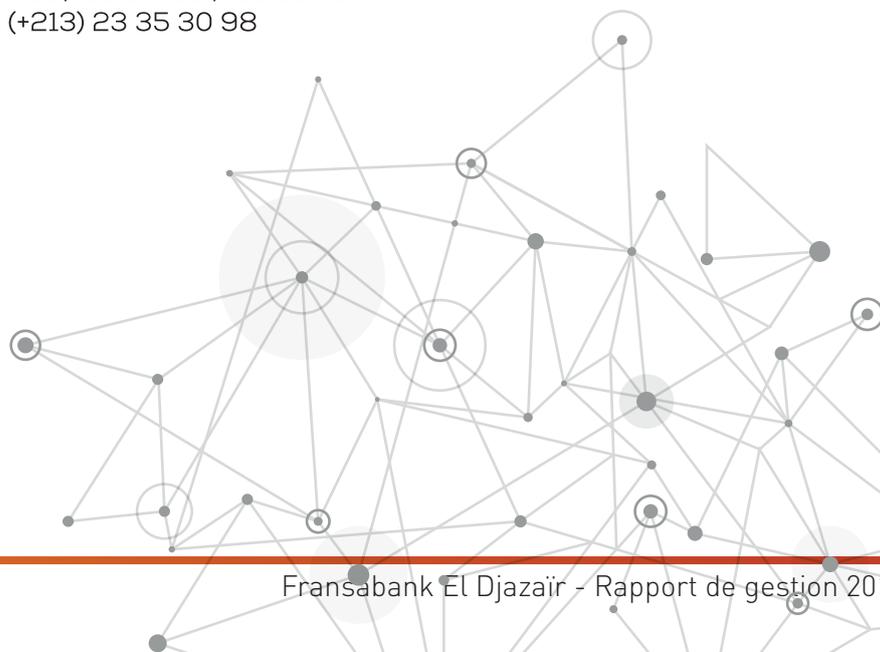
**Tél. :** (+213) 43 41 33 60 /  
43 41 34 40 /44

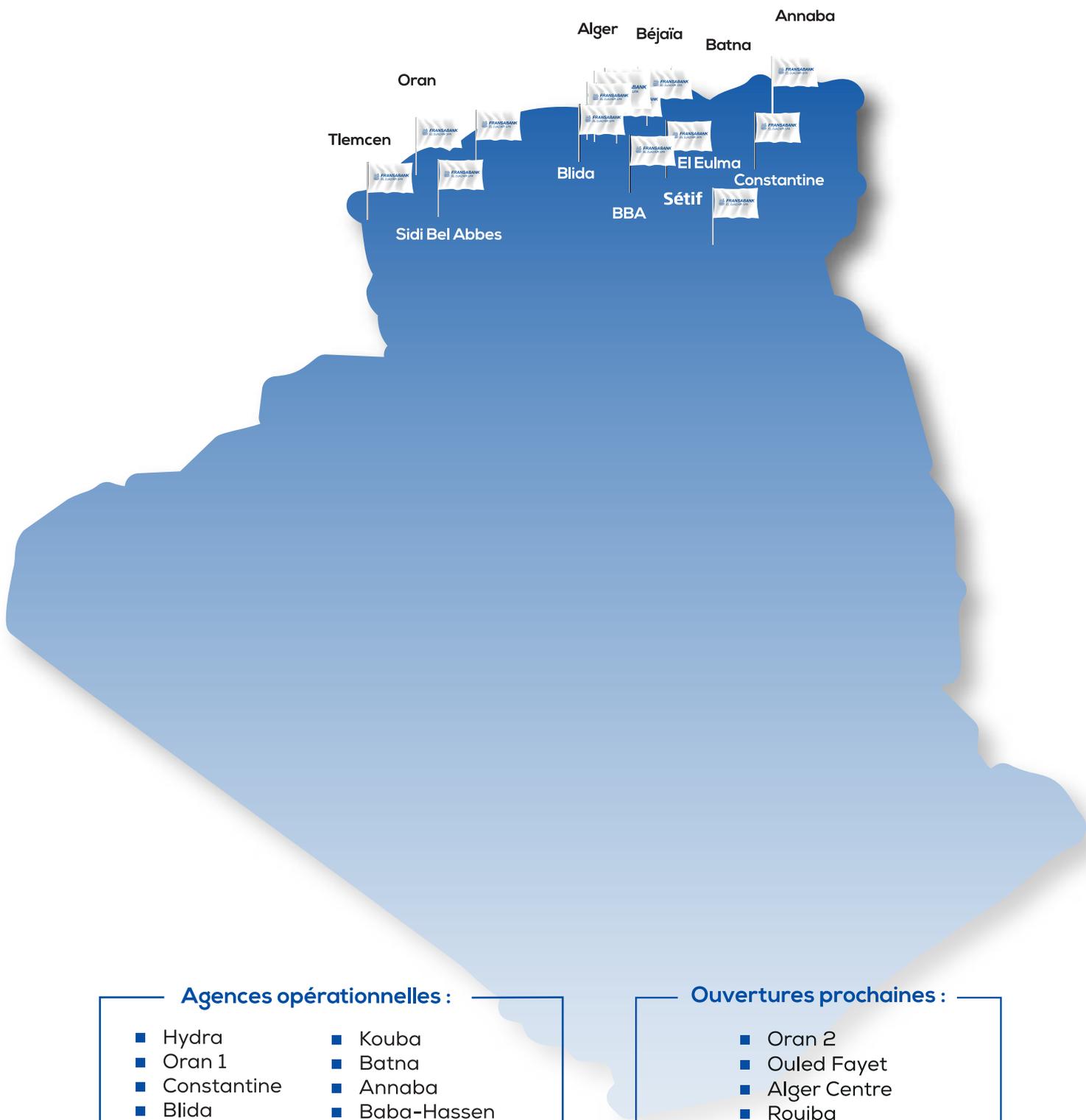
#### Agence de Sidi Bel Abbès

Adresse : Section 256, Ilot 125,  
Cité El Madina El Mounawara,  
Rue Mokdad Ben Amar. Sidi Bel  
Abbès.

**Tél. :** (+213) 48 75 57 84 /  
75 59 27

**Fax :** (+213) 48 75 54 54





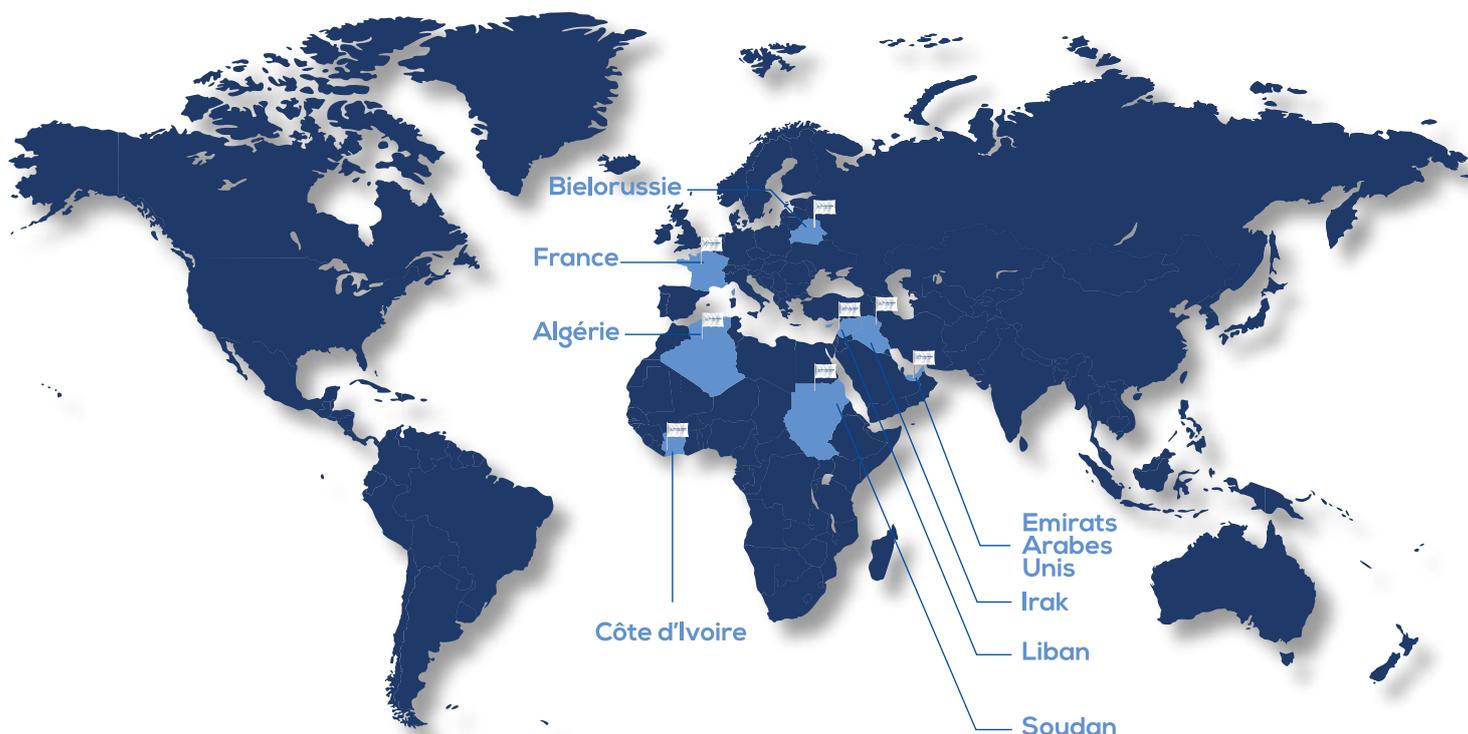
**Agences opérationnelles :**

- |               |                      |
|---------------|----------------------|
| ■ Hydra       | ■ Kouba              |
| ■ Oran 1      | ■ Batna              |
| ■ Constantine | ■ Annaba             |
| ■ Blida       | ■ Baba-Hassen        |
| ■ Sétif       | ■ Bordj Bou Arreridj |
| ■ Béjaïa      | ■ Tlemcen            |
| ■ Bab Ezzouar | ■ Sidi Bel Abbas     |

**Ouvertures prochaines :**

- Oran 2
- Ouled Fayet
- Alger Centre
- Rouiba
- Dely Brahim
- Biskra
- El Eulma

## 2- Réseau du Groupe Fransabank



## FRANSABANK dans le monde



### LIBAN

#### Fransabank SAL

Centre FRANSABANK, Rue Hamra, Riad El Solh Beyrouth 1107 2803

**Tél.:** (961) 1 3401808/

(961) 1 7457614/

(961) 3 650700

**Fax :** (961) 1 354572

**Centre d'Appel :** (961) 1 73 40 00

**Swift :** FSA BL BB

**Email :** fsb@fransabank.com

**Website :** www.fransabank.com



### ALGÉRIE

#### Fransabank El Djazaïr Spa Alger - agence principale

C45B, Lot Petite Provence Sidi Yahia Hydra, Alger

**Tél.:** (+213) 23 47 61 41/47 61 36/54 42 23

**Fax :** (+213) 23 47 61 34

**Swift :** FSBK DZ AL

**E-mail :** info@fransabank.dz

**Website :** www.fransabank.dz



### FRANCE

#### Fransabank (France) SA

104, Avenue des Champs Elysées, 75008 Paris

**Tél.:** (+33-1) 53 76 84 00

**Fax :** (+33-1) 45 63 57 00

**Swift :** FRAF FR PP

**Email :** info@fransabank.fr



### SOUDAN

#### United Capital Bank

Adresse: Plot 411, Square 65 Mamoun Beheiry Street,

Sud du Green Square,

Khartoum P.O.Box 8210, Al

Amarat Sudan

**Tél.:** (+249) 183 247700

**Fax :** (+249) 183 235000

**Swift :** CBSK SD KH

**E-mail :** Kamal@bankalmal.com

**Web site :** www.bankalmal.com

www.capitalbank-sudan.com



### EMIRATS ARABES UNIS

#### BLC Bank SAL

#### (Bureau de représentation)

Imm. Ikhalidiya Park, 1<sup>er</sup> Etage,

Rue Khalidiya, Abu Dhabi

P.O. Box 6204, Abu Dhabi, UAE

**Tél.:** (+971) 2 65 05 777

**Fax :** (+971) 2 65 05 778

**Website :** www.blcbank.com



### CÔTE D'IVOIRE Fransabank

#### SAL (Bureau de représentation)

Imm. Acacia, 3<sup>ème</sup> étage,

Boulevard Clozel, Abidjan,

Côte d'Ivoire

**Tél.:** (255) 5 70 74 27



### BIELORUSSIE Fransabank

#### OJSC

95, avenue de Nezavisimosty,

220012 Minsk,

République de Biélorussie

**Tél.:** (375) 17 389 36 36

**Fax :** (375) 17 389 36 37

Swift GTBN BY 22

**Email :** o\_ce@usb.com.cy

**Web site :** www.fransabank.by



### IRAK

#### Fransabank SAL,

#### Agences d'Irak

Rue 100 m, en face de Nawrooz

Telecom, Erbil, Irak

**Tél.:** (964) 771 822 9164

**Fax :** (964) 750 760 9118



**FRANSABANK**  **فرانسابانك**  
EL DJAZAÏR SPA الجزائر شذأ

Tomorrow starts now

E-mail : [info@fransabank.dz](mailto:info@fransabank.dz)

 [www.fransabank.dz](http://www.fransabank.dz)

