

RAPPORT D'ACTIVITÉ

2019



TRUST
BANK
ALGERIA

    Trust Bank Algeria



SOMMAIRE

RAPPORT D'ACTIVITE 2019

1	MESSAGE DE LA DIRECTION GÉNÉRALE	5
2	PRÉSENTATION DE LA BANQUE	6
3	CHIFFRES CLÉS DE LA BANQUE EN 2019	17
4	ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE « BANKING »	21
5	ACTIVITÉ CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT, RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER	41
6	BILAN, HORS BILAN ET COMPTE DE RÉSULTATS DE L'ANNÉE 2019	51



1

MESSAGE DE LA DIRECTION GÉNÉRALE

1

MESSAGEDE LA DIRECTION GÉNÉRALE

Face à l'amenuisement de la liquidité bancaire et au contexte économique difficile, l'année 2019 a mis en évidence la capacité d'adaptation de TRUST BANK ALGERIA .

En effet , notre banque a enregistré un résultat net de 2053 Millions de DA et affirme une performance en croissance de 17% par rapport à l'exercice écoulé. Ainsi l'exercice 2019 conforte la stratégie de la banque notamment dans la diversification du portefeuille de segment clientèle composé des entreprises, professionnels et ménages donnant naissance à une diversification de sources de revenus.

La politique de collecte de ressources, en adéquation avec des emplois sains, a été reconduite reposant sur une large gamme de produits et de services variés, tels que les produits de banque à distance et de monétique et ce pour une digitalisation prochaine de la banque , les formules de dépôts et placements classiques mais aussi spécifiques conformes aux préceptes de la Chariaa lancés depuis 2014 , auxquels s'ajoutent les financements tant classiques que participatifs à marge .

Le résultat 2019 est également l'émanation directe de l'accroissement du PNB de 6 663 millions DA avec un total des emplois de 58 457 millions de DA et des ressources de 48 714 millions de DA et enfin une maîtrise des frais généraux et du cout du risque

Forte de sa vision et de l'appui exceptionnel de son Conseil d'Administration, de ses équipes, du renouvellement de confiance de son aimable clientèle, TRUST BANK ALGERIA abordera l'année 2020 sur une continuité des efforts fournis pour une banque de plus en plus digitale et innovante mais aussi un développement de son réseau d'agences d'envergure nationale, et une optimisation encore plus efficace de ses services et produits.

MESSAGE DE LA DIRECTION GÉNÉRALE

1



Le Siège de la direction générale de TRUST BANK ALGERIA - Hydra - Alger



2

PRÉSENTATION DE LA BANQUE



Présentation de TRUST BANK ALGERIA

TRUST BANK ALGERIA est membre du Groupe **NEST INVESTMENTS HOLDING, LTD** qui est basé à Chypre et dont le capital est détenu en majorité par les membres de la famille « Abu Nahl ».

Nest Investment Holding, Ltd a investi dans divers secteurs d'activités, notamment les services financiers, l'assurance, la réassurance, le développement de l'immobilier, l'industrie et le tourisme et a enregistré des succès importants notamment dans les pays du Moyen Orient.

Le groupe est présent par ses filiales dans vingt deux (22) pays dont : Algérie, Etats-Unis d'Amérique, Espagne, Angleterre, Qatar, Chypre, Bahreïn, Jordanie, Liban, Palestine, Arabie Saoudite...etc.

Le groupe Nest Investments Holding, Ltd est présent, en Algérie, avec plusieurs entreprises, à savoir :

- Trust Bank Algeria ;
- Trust Algeria Investment ;
- Trust Algeria Assurance & Réassurance ;
- Trust Industries ;
- Trust Real Estate ;
- World Trade Center Algeria.

Nest Investments Holdings (Cyprus) Ltd



Trust Bank Algeria (TBA) est une banque de droit algérien à capitaux privés. Elle a été créée le 14 avril 2002, sous la forme de société par actions (SPA) avec un capital initial de 750 Millions de Dinars et est devenue opérationnelle le 06 avril 2003.

2

PRÉSENTATION DE LA BANQUE

Le capital social de Trust Bank Algeria a été augmenté à DZD 13 000 000 0000 (soit USD 97 Millions) en 2012, puis à DZD 17 194 000 000 (soit USD 128 Millions) au 31/12/2019 et ce conformément à la réglementation fixant le capital minimum des Banques et Etablissements Financiers en Algérie.

L'actionnariat de la banque est détaillé comme suit :

Actionnaires	%
Trust Algeria Investment Co	53.16
Qatar General Insurance and Reinsurance	20
Autres	5.41
Jamal Kamel A. Abunahl	5
Trust Algeria Assurances Réassurances	5
Jordan Expatriates Investments Holding Company	4.88
Ghazi Kamel Abdelrahman Abu Nahl	4.27
Trust International Insurance - Company (Palestine)	1.63
Trust International Insurance - Company (Cyprus) LTD	0.65
Total	100%

Remarque : No single shareholder owns 10% of the company.

Plus de 73% du capital de TRUST BANK ALGERIA est détenu par :

1. TRUST ALGERIA INVESTMENT Co ;
2. QATAR GENERAL INSURANCE AND REINSURANCE.

Deux des trois actionnaires majoritaires, sont des entreprises de droit algérien :

1. Trust Algeria Investment Co (53.16%);
2. Trust Algeria Assurances Réassurances (5%).

Au 31-12-2019, la banque a enregistré un effectif global de 595 collaborateurs répartis par catégorie socioprofessionnelle comme suit :

CATEGORIES SOCIO-PROFESSIONNELLES	NOMBRE EFFECTIF 2018	RATIO
CADRE	374	71.10 %
MAITRISE	133	25.29 %
EXECUTION	19	3.61%
TOTAL EFFECTIF	526	100%

CATEGORIES SOCIO-PROFESSIONNELLES	NOMBRE EFFECTIF 2019	RATIO
CADRE	469	78.82 %
MAITRISE	108	18.15 %
EXECUTION	18	3.03%
TOTAL EFFECTIF	595	100 %

2

PRÉSENTATION DE LA BANQUE

Gouvernance de la banque

Conseil d'Administration

Le Conseil d'administration de TRUST BANK ALGERIA présidé par **M. GHAZI Kamel Abu NAHL** assisté par **M. Sheikh Nasser Ben Ali Al Thani**, vice président.

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Ghazi Kamel Abu Nahl	Président
Sheikh Nasser Ben Ali Al Thani	Vice-Président
Jamal Kamel Abu Nahl	Membre
Abdallah Barrage	Membre : au titre Holding Invest Jordanie
Kamel Ghazi Abu Nahl	Membre : au titre Trust International Chypre

Différents comités issus du Conseil d'Administration

Actuellement cinq comités sont opérationnels pour assister le Conseil d'Administration de la Banque :

Comité Exécutif

- **Sheikh Nasser Ali Ben Saoud Al Thani** : Président
- **Fatiha Khellal** : Membre
- **Jamal Abu NAHL** : Membre
- **Abdallah Barrage** : Membre

Comité d'Audit

- **Meliani Miloud** : Président
- **Kamel Abu NAHL** : Membre
- **Directeur de l'audite interne** : Secrétaire

Comité de compensation et de gouvernance

- **Fatiha Khellal** : Présidente
- **Sheikh Nasser** : Membre
- **Jamal Abu NAHL** : Membre

Comité de risque

- **Meliani Miloud** : Président
- **Kamel Abu NAHL** : Membre
- **Responsable risque et contrôle interne** : Secrétaire

Comité Recouvrement

- **Fatiha Khellal** : Présidente
- **Sheikh Nasser Ali Ben Saoud Al Thani** : Membre
- **Jamal Abu NAHL** : Membre

Direction Générale

La Direction Générale de **TRUST BANK ALGERIA** est représentée, par :

- **Monsieur Djamel BOULEDJNET**, Directeur Général ;
- Et quatre (04) **Assistant General Manager**.

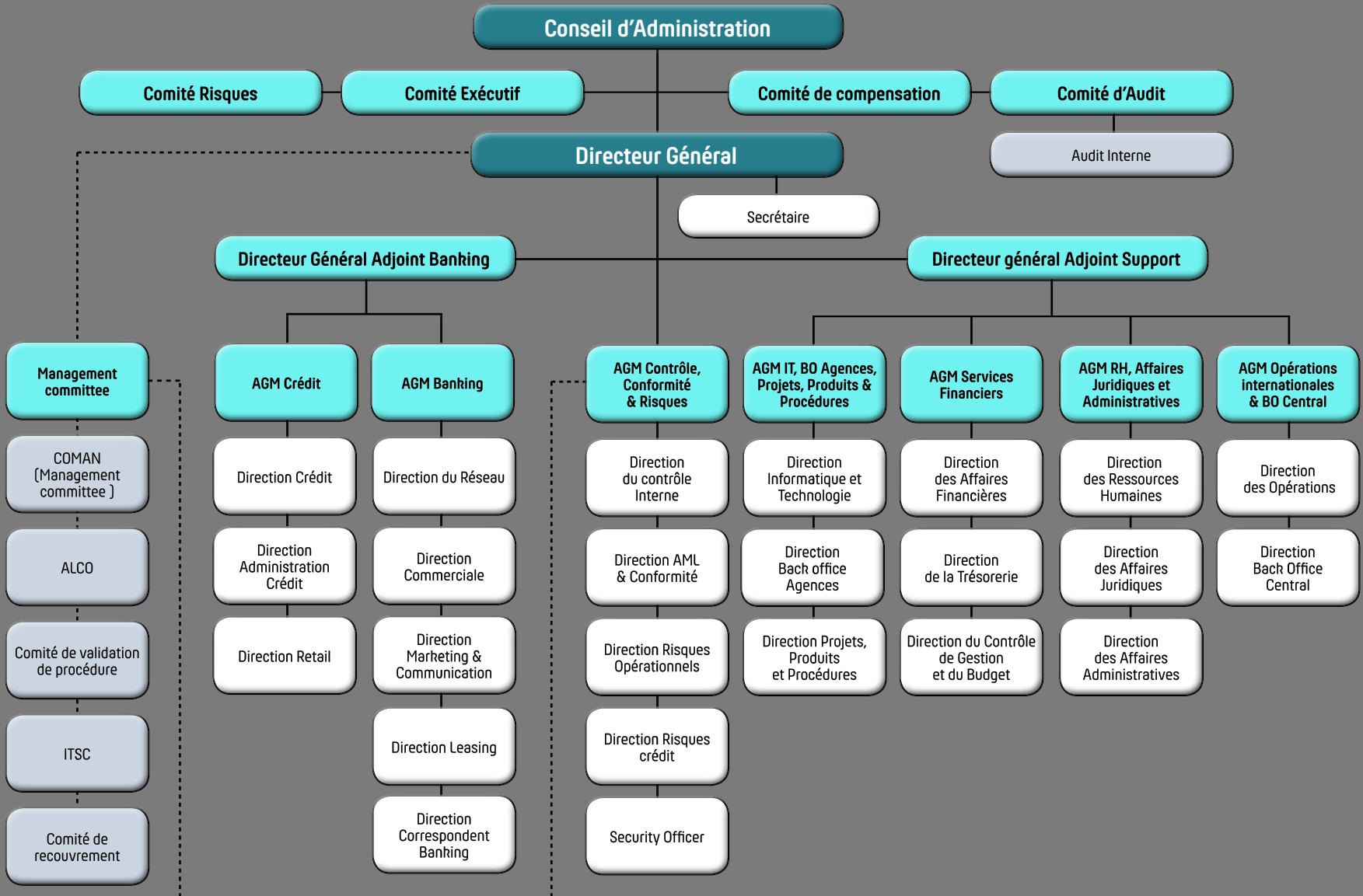
Comités de la Direction Générale

Les comités Direction Générale sont des comités internes de la banque habilités à statuer sur les différents aspects managériaux de la banque. Ces comités se réunissent périodiquement :

1. **Comité de Management** ;
2. **Comité ALCO** ;
3. **Comité Risk Management (RMC)** ;
4. **Comité Validation de Procédures** ;
5. **Comité Informatique (ITSC)** ;
6. **Comité Crédit et Recouvrement Direction Générale** ;
7. **Comité Hygiène et Sécurité**.

Organisation de la banque

La nouvelle organisation a été validée par le Conseil d'Administration et mise en place en Novembre 2017.



3

CHIFFRES CLES DE LA BANQUE EN 2019

3

CHIFFRES CLES DE LA BANQUE EN 2019



ACTIVITE DE LA BANQUE AU 31/12/2019 (en KDA)

ACTIVITE	2017	2018	2019	Var 2018-2019 %
Total Bilan	65 178 880	80 400 259	75 597 551	-5.97%
Fonds Propres Réglementaires	19 309 690	19 565 794	20 828 410	6.45%
Capital Social	13 000 000	13 000 000	17 194 000	32.26%
Engagements Bilan :	50 715 740	63 268 246	58 456 638	-7.61%
Dont Engagements Spécifiques*	2 814 578	8 295 153	9 493 331	14.44%
Dont Engagements Conventionnels*	47 901 162	54 973 093	48 963 307	-10.93%
Engagements donnés Hors-bilan	18 417 415	23 636 455	18 509 552	-21.69%
Engagements reçus Hors-bilan	77 941 459	83 613 045	114 380 608	36.80%
Ressources à vue dinars	12 844 046	20 831 144	14 685 965	-29.50%
Dont Ressources à vue Spécifiques	551 413	1 066 039	1 519 904	42.57%

CHIFFRES CLES DE LA BANQUE EN 2019

3

Dont Ressources à vue Conventionnelles	12 292 633	19 765 106	13 166 062	-33.39%
Ressources à vue dont Comptes Epargne	1 664 122	2 264 394	2 639 790	16.58%
Dont Epargne Spécifique	396 613	603 778	783 494	29.77%
Dont Epargne Conventiionelle	1 267 509	1 660 616	1 856 295	11.78%
Ressources à terme dinars	7 498 962	9 278 714	11 191 960	20.62%
Dont Ressources à Terme Spécifiques	902 602	2 062 164	2 586 543	25.43%
Dont Ressources à Terme Conventiionelles	6 596 360	7 216 550	8 605 417	19.25%
Ressources à vue devises	777 933	1 084 044	1 108 542	2.26%
Ressources à terme devises	-	2 291	25 799	1026.09%
Dépôts Clientèle pour couverture opérations (PREG)	12 495 564	13 528 631	12 664 461	-6.39%
Autres provisions (chèques de banque, transfert et autres...etc.)	3 721 415	7 305 898	6 397 479	-12.43%
COMPTES DE RESULTATS	2017	2018	2019	Var 2018-2019 %
Produits Bancaires	4 338 590	6 029 126	6 663 118	10.52%
Charges bancaires	344 719	744 979	456 411	-38.74%
Marge bancaire	3 993 871	5 284 147	6 206 707	17.46%
Frais généraux	1 951 403	2 407 788	2 941 978	22.19%
Résultat net	1 181 169	1 755 104	2 053 552	17.00%

3

CHIFFRES CLES DE LA BANQUE EN 2019

RATIOS PRUDENTIELS	2017	2018	2019	Var 2018-2019 %
Ratio de solvabilité (norme: >= à 9,5% à partir de l'année 2014)	29.33%	23.42%	25.82%	10.25%
Coefficient des fonds Propres de base (norme >= à 7%)	28.34%	22.39%	24.81%	10.81%
Coefficient de liquidité (norme >= à 100%)	1,55%	1.15%	1.09%	0.06%
Coefficient Fonds Propres/Ressources permanentes (norme >=60%)	158%	161%	169%	4.97%
RATIOS DE GESTION	2017	2018	2019	Var 2018-2019 %
Coefficient d'exploitation	44%	42%	42%	0
Rentabilité économique: Résultat net / Total actif	1,81%	2.18%	2.72%	24.44%
Rendement des fonds propres: Résultat net / Fonds propres	5,78%	8.97%	9.86%	9.91%
PNB moyen par Agence Bancaire (en DZD)	181 539 600.84	211 365 880,00	229 878 047,08	8.76%
Chiffre d'affaires moyen par Agence Bancaire (en DZD)	198 768 693.25	241 165 035.00	246 782 166.02	2.33%
INDICATEURS	2017	2018	2019	Var 2018-2019 %
Nombre de comptes clients	31 515	45 611	56 541	19.33%
Total effectif	461	526	595	11.60%
Total agences	22	25	27	13.80%

Spécifique* : Ressources ou Engagements à Marge

Conventionnel* : Ressources ou Engagements à intérêt

4

ACTIVITE COMMERCIALE DE LA BANQUE « BANKING »

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE



TRUST BANK ALGERIA de par sa vocation de banque universelle, a développé ses activités autour de plusieurs axes métiers : opérations domestiques, commerce extérieur (Trade Finance – Correspondent Banking), monétique locale et internationale, financement des sociétés (Corporate Finance), Retail banking, les opérations de trésorerie et autres.

La gestion des risques et la qualité de notre portefeuille de crédits ont constitué notre priorité depuis plusieurs années, principalement en 2017 où la banque, de son nouveau management et organisation, voulait faire une des priorités les plus absolues.. Cette année est comptabilisée comme une année fructueuse qui nous a permis de tirer un bilan positif dans un contexte économique difficile.

Collecte des Ressources

Le réseau d'exploitation de Trust Bank Algeria est composé actuellement de 27 agences opérationnelles (à ce jour) réparties comme suit :

- Neuf (9) agences au Centre + un guichet avancé.
- Neuf (9) agences à l'Est ;
- Six (06) agences à l'ouest ;
- Dont 04 agences au Sud et à ses portes.

L'année 2019 a vu le démarrage des agences suivantes :

- **Agence Touggourt** : entrée en activité le 31 Mars 2019 ;
- **Agence Chlef** : entrée en activité le 04 Décembre 2019.



Agence Chlef



Agence Touggourt

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

1. Total Ressources :

Les ressources de la banque sont constituées principalement des comptes à vue, des provisions constituées dans le cadre des crédits par signature ainsi que des dépôts à terme (DAT et BDC). Ils ont connu une évolution permanente depuis l'ouverture de la banque à la faveur du développement de l'activité en général.

Les ressources s'élèvent à plus de 54 292 117 KDA au 31/12/2018 contre 48 713 996 KDA en 2019. Le volume des ressources, toutes natures et volumes confondus collecté par le réseau d'exploitation a, connu une évolution négative de – 10.28%.

Cette situation se résume comme suit :

Evolution des ressources (KDA)	2018	2019	Evolution (%)
Ressources de la clientèle dont :	54 295 117	48 713 996	-10.28%
Ressources en Dinars	53 208 781	47 579 655	-10.58%
Ressources en Devise	1 086 335	1 134 341	4.42%

Les ressources en Dinars qui se situent à 53 206 492 KDA en 2018 contre 47 579 655 KDA en 2019, enregistrent une diminution de plus de 5 600 000 KDA soit -10.58%.

Les ressources en devises représentent 2.33% du total général des ressources de la banque, en 2019, avec une augmentation de 16.38% comparativement à l'année dernière. Cette forte évolution est liée principalement à l'accroissement du nombre de clients détenteurs de cartes VISA et MASTERCARD dû aux promotions accordées..

A l'égard de la petite baisse constatée en 2019, les ressources en dinars représentent 97.67 % des ressources globales de la banque.

Le tableau suivant, nous résume les chiffres présentés, plus haut :

Evolution des ressources (KDA)	2018	2019	Evolution (%)
Ressources en Dinars	53 208 781	47 579 655	-10.58%
Ressources en Dinars en % du total	98.00%	97.67%	-0.33%
Ressources en Devises	1 086 335	1 134 341	4.42%
Ressources en Devises en % du total	2.00%	2.33%	16.38%

2. Ressources en Dinars Algériens : La situation des ressources en Dinars Algérien, se présente comme suit :

Evolution des ressources (KDA)	2018	2019	Evolution %
Ressources en Dinars	53 208 781	47 579 655	-10.58%
A terme	9 278 714	11 191 960	20.62%
PREG	13 528 631	12 664 461	-6.39%
Autres Dépôts	7 305 898	6 397 479	-12.43%
A vue	23 095 538	17 325 755	-24.98%
Dont : Non rémunéré	20 831 144	14 685 965	-29.50%
Rémunéré (épargne)	2 264 394	2 639 790	16.58%

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

La situation des ressources en Dinars Algérien, se présente comme suit :

Les ressources à vue en Dinars ont connu une baisse en 2019. Celles-ci ont atteint 17 325 755 KDA, en baisse de 5 769 783 KDA, soit -24.98% par rapport à l'exercice précédent.

Aussi, il est enregistré une augmentation importante des ressources à terme à la fin de l'exercice 2019. Celles-ci se chiffrent à 1 913 246 KDA, représentant une augmentation de 20.62%.

Cette forte hausse s'explique, par la politique commerciale, délibérée de la banque pour favoriser davantage la collecte des ressources, ainsi que l'ouverture de nouvelles agences.

En même temps, les dépôts à vue, non rémunérés et l'épargne, ont atteint 17 325 755 KDA à la fin de l'année en cours.

Par ailleurs, nous signalons une légère baisse de - 29.50% pour les dépôts non rémunérés contre une forte hausse de 16.58% pour l'épargne, comparativement à l'année dernière. Cette évolution est la conséquence directe de l'effet du lancement des produits/services Retail. Ces derniers restent très compétitifs sur le marché avec une part de marché très appréciable.

3. Ressources en Devises :

Le montant global des ressources en devise se chiffre à 1 134 341 KDA en date du 31/12/2019. Ce montant enregistre une augmentation de presque 4.5% par rapport à l'année dernière.

Il faut signaler aussi, que les ressources à terme en devise ont connu une croissance durant cet exercice pour atteindre un chiffre de 25 799 KDA, soit une hausse de 1026.09% comparativement à l'année dernière.

Le tableau suivant illustre cette situation :

Evolution des ressources (KDA)	2018	2019	Evolution %
Ressources en Devise	1 086 335	1 134 341	4.42%
A terme	2 291	25 799	1 026.09%
A vue	1 084 044	1 108 542	2.26%

4. Ressources du Corporate et des particuliers :

Les ressources des entreprises privées enregistrent, en 2019, un recul. Elles sont passées de 45 459 333 KDA au 31/12/2018, à 39 239 831 KDA en 2019, représentant une diminution de 13.68%.

Cependant, les ressources des particuliers (ménages) connaissent une augmentation pour atteindre les 9 474 164 KDA pour l'année 2019 comparativement à l'année précédente qui affichait des ressources à 8 835 784 KDA, soit un développement de 7.22%. Ce résultat se traduit par la forte participation des produits/services Retails pour cette catégorie de ressources.

Le tableau, ci-après, illustre nettement cette situation :

Evolution des ressources (KDA)	2018	2019	Evolution %
Ressources entreprises privées	45 459 333	39 239 831	-13.68%
Ressources des ménages	8 835 784	9 474 164	7.22%

Correspondent Banking

Le Correspondent Banking (CB) prend en charge l'établissement, le développement et le suivi des relations avec les correspondants étrangers et locaux.

L'année 2019 était une année mouvementée consécutive de multiples événements et pressions pour la TRUST BANK ALGERIA. Les événements géopolitiques internationaux et régionaux sont les faits majeurs de la perturbation de l'activité du commerce international liée aux relations internationales.

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

Durant cette année, la banque a réalisé plusieurs points importants, à savoir :

- Le renforcement des relations internationales ;
- Le renforcement des relations en comptes ;
- Le renforcement des relations en ligne ;
- La mise à jour des dossiers KYC avec les relations en comptes, lignes et RMA ;
- L'entrée en relation avec plusieurs nouvelles banques internationales;
- La mise à jour du questionnaire Wolfsberg ;
- La mise à jour du Patriot Act US avec notre Process agent CSC...

L'activité de la banque en matière de commerce extérieur (hors lettre de garanties internationales) a connu durant l'exercice 2019 une baisse de 57.17 % en valeur et une diminution de 14.10% en nombre par rapport à l'exercice précédent.

Le montant global transféré au cours de l'exercice 2019 au titre de règlement des différentes opérations d'importation « Credoc et Remdoc » s'élève à USD 459.37 Millions, contre USD 722 Millions en 2018.

Le volume global en crédits documentaires et REMDOC traités au titre du présent exercice est de l'ordre de 3 156 opérations (LCs : 917 pour USD 233.13 Millions– REMDOC : 2239 pour USD 226.24 Millions) contre 3 601 opérations en 2018 (LCs : 1 220 pour USD 389.43 Millions – REMDOC : 2381 pour USD 333.22 Millions).



Il a été traité, aussi, au cours du présent exercice 17 opérations de Garanties internationales pour USD 3.54 Millions contre 09 opérations pour USD 0.23 Millions, l'exercice précédent, soit une hausse en volume de 47% et 93.50% en valeur.

Par type, les garanties se répartissent comme suit :

- **Garantie de bonne exécution : 09**
- **Garantie de soumission : 01**
- **Garanties de paiement : 04**
- **Garantie de restitution d'avance : 03**

Portefeuille Engagement par types

La banque veille à répondre au mieux et dans les meilleurs délais possibles aux demandes émanant de sa clientèle en s'efforçant d'offrir la meilleure qualité de service.

Etant bien conscients des exigences sans cesse croissantes de la clientèle face au rétrécissement du marché et dans un contexte économique national marqué par un ralentissement certain et une raréfaction de la ressource et des opportunités, la banque œuvre à maximiser le profit en sauvegardant ses intérêts.

Au cours de cette année, la banque a ainsi traité 361 dossiers pour un montant total de l'ordre de plus de DZD 58 milliards.

Il est noté un certain ralentissement à partir du deuxième trimestre et qui continue à au-jourd'hui en raison du contexte économique, politique et social difficile que traverse le pays.

Les crédits nets consentis à la clientèle connaissent une diminution de 11.44 %. En effet, le total engagement net est passé de 86 904 702 KDA au 31/12/2018 à 76 966 190 KDA en 2019.

Dans ce montant global des crédits consentis à la clientèle, il est enregistré également une baisse de 21.69% des engagements indirects qui passent de 23 636 455 KDA au 31/12/2018 à 18 509 552 en 2019.

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

Les engagements directs ont connu, eux aussi, une baisse de 7.61% pour atteindre 58 456 638 KDA en 2019. En effet, les engagements directs représentent 76% et les engagements indirects représentent 24% du total engagement au 31/12/2019.

Selon la nature des engagements, la situation se présente comme suit :

Nature engagement KDA/ Années	2018	2019	Variations%
Engagements Directs	63 268 246	58 456 638	-7.61%
Engagement Indirects	23 636 455	18 509 552	-21.69%
Total Engagements nets	86 904 702	76 966 190	-11.44%

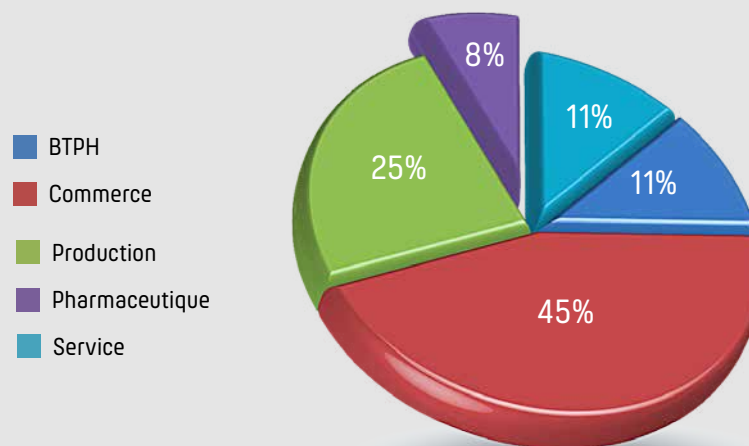
Force est de constater toujours une prédominance des activités de négoce et de distribution avec près de 45% des dossiers traités, suivies par les activités liés au secteur de la production (agroalimentaire et sidérurgie).

La finance Participative

Dans le but de se conformer au règlement BA 18-02, le département chargé de la gestion de la finance participative a pour missions principales:

- Amélioration des processus de traitement des dossiers de financements, et proposition de nouveaux produits.

Nombre de dossiers traités par secteur (en pourcentage)



- Prise en charge des réclamations et/ou observations liées à l'activité spécifiques émanant des agences et des structures centrales;

Assurer la coordination des relations entre le Sharia Board et les instances de la banque.

Des travaux d'amélioration des processus ont été entamés, en étroite collaboration avec le consultant Sharia, notamment:

- Travaux de révision des contrats VTP suivant recommandation du consultant Sharia, pour les alléger et les rendre moins contraignants;
- Révision des applicatifs relatifs aux consultations des engagements VTP et SALAM;
- Travaux de Révision des procédures internes relatives aux produits spécifiques ;
- Participation dans la mise en place des fiches de contrôles (feuille de route du contrôleur);
- Amélioration du processus de transmission des dossiers d'engagements relatifs à la finance participative par la création d'un dossier de partage dédié à cet effet;

Plusieurs travaux de recherche, de veille concurrentielle ont été faits dans le but d'améliorer notre offre de produits spécifiques :

- Travaux de recherche sur de nouveaux produits, tels qu'ISTISNAA, la Moucharaka et AL IJARA MIN AL BATIN.
- Proposition d'amélioration des produits spécifiques actuels, avec les tests de nouvelles fonctionnalités, et la proposition de nouveaux applicatifs.
- Etude sur les moyens d'améliorer la collecte des ressources.
- Etude sur les moyens d'utiliser les fonds du Charity account.

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

Retail Banking

La Direction Retail est la structure centrale dédiée à la l'organisation, la gestion et la commercialisation des produits et services bancaires aux particuliers et aux personnes physiques.

La Direction Retail a été réorganisée au cours de l'année 2018 pour faire face à de nouvelles orientations stratégiques de la banque et en corrélation étroite avec la conjoncture et le contexte actuel du marché bancaire algérien.

En effet, durant l'année 2019, la Direction Retail a consenti davantage ses efforts sur les financements à court et moyen termes, notamment dans la « finance participative » portant sur les produits financiers conformes à la Chariaa.

Les principales artères de l'activité Retail ont été de consolider sa position sur le marché algérien des Banques commercialisant des produits islamiques et de diversifier sa gamme de clientèle à travers l'établissement de plusieurs conventions à l'échelle nationale, d'une part avec les fournisseurs, concessionnaires et marchands et d'autres parts avec des organismes et employeurs nationaux.

Les services monétiques ont été également le fer de lance de l'activité Retail avec toutes les cartes internationales offertes par TBA : MASTERCARD et VISA.

La TRUST BANK ALGERIA a octroyé en 2019 des financements, en résumé, selon la formule VTP, comme suit :

ETAT DES FINANCEMENTS RAHATI PAR AN				
Etat des débloqués par an	Autorisation en DA	Encours en DA	total virements & versements reçus	Nombre dossiers débloqués
année 2017	247 940 749,58	132 259 114,53	-	207
année 2018	2 212 038 935,39	1 671 906 676,86	98 843 960,11	1713
année 2019	3 217 344 875,61	4 589 682 986,34	137 155 726,55	2188



Activité Leasing

La Au courant de l'année 2019, l'Algérie a connu des événements sans précédents qui ont touché tous les domaines d'activité notamment sociaux économiques.

Malgré cette situation l'activité IJAR a connu une hausse de 20% en termes d'accords de financement. Il a été décliné sous six sous-produits avec un montant total de financement de DZD 411 Millions avec une mise en force de DZD 241 Millions :

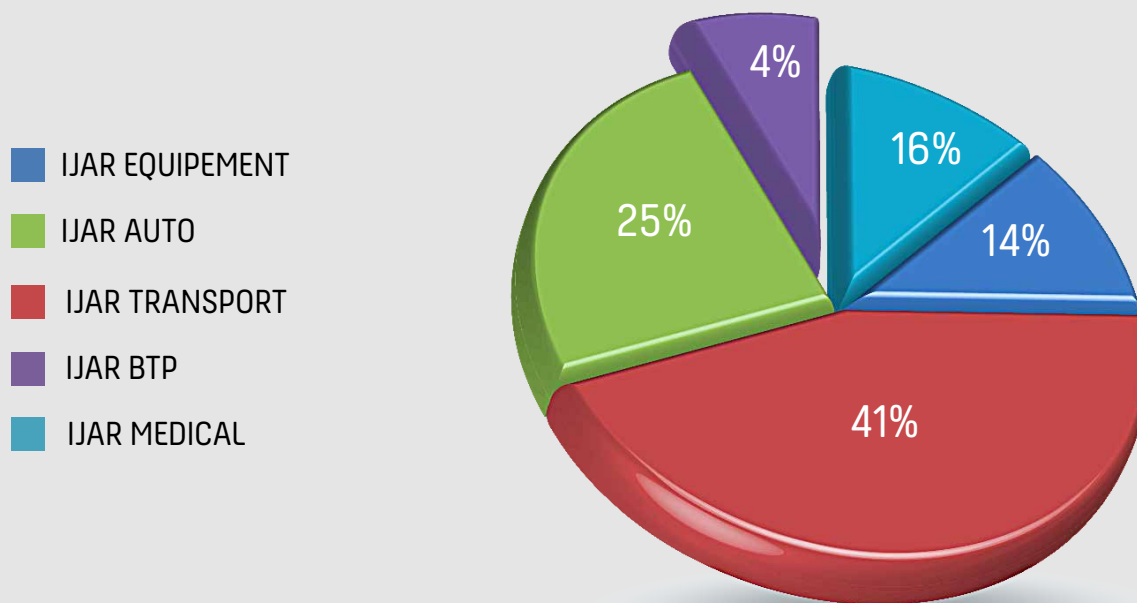
- TRUST IJARA MEDICAL (TIM)
- TRUST IJARA TRANSPORT (TIT)
- TRUST IJARA BTP (TIBTP)
- TRUST IJARA AUTO (TIA)
- TRUST IJARA EQUIPEMENTS (TIE)
- TRUST FILAHA (TF)

Des formations ont été assurées durant le lancement afin de maîtriser l'activité leasing et répondre rapidement aux besoins de notre clientèle.

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

Montant financement par type de IJAR



Les nouveaux produits/services de la banque

En plus de divers produits/services que la TRUST BANK ALGERIA commercialise sur le marché bancaire algérien, de nouveaux produits ont vu le jour durant l'année 2019.

Le Produit	Objet de commercialisation
Mastercard Virtuelle	La commercialisation de la carte Mastercard virtuelle prépayée, qui est utilisée pour effectuer des achats sur le net. Cette carte a un délai de validité et pourra être rechargée.
Acquisition des TPE avec licence Master Card et Visa	Equiper les hôtels appartenant à la holding trust de terminaux de paiement électronique.
Contactless POS VISA &MC Card	Nouvelle technologie permettant de faciliter l'utilisation des cartes Visa et Mastercard lors des retraits
Dépôt de chèque par intermédiaire d'un GAB	Permet aux clients de présenter des chèques via les GAB de la banque, à tout moment.
Dépôt d'espèces par intermédiaire d'un GAB	Permet aux clients de verser des espèces en leurs comptes via les GAB de la banque, à tout moment.
Carte secondaire CIB	Une carte secondaire de la principale CIB et du même compte. Un client secondaire peut en bénéficier pour en effectuer des transactions de monétique.
One-time Password (OTP)	Optimisation de la sécurité des transactions électroniques, sachant que ces transactions via le net s'effectuent à l'aide d'un mot de passe utilisable une seule fois, que la TBA communique par SMS au client, permettant à ce dernier la sécurité des transactions.
TBA PHARMA	Un financement qui a pour but la couverture des besoins d'exploitation et d'investissement chez les clients pharmaciens.
TBA DENTAL	Un service bancaire visant la couverture des besoins d'exploitation et d'investissement des médecins dentistes.
TBA MED	Un service bancaire visant la couverture des besoins d'investissement des médecins.
TBA IMAGERIE	Un service bancaire visant la couverture des besoins d'exploitation et d'investissement des centres d'imagerie.
TBA LAB	Un service bancaire visant la couverture des besoins d'investissement des laboratoires.

4

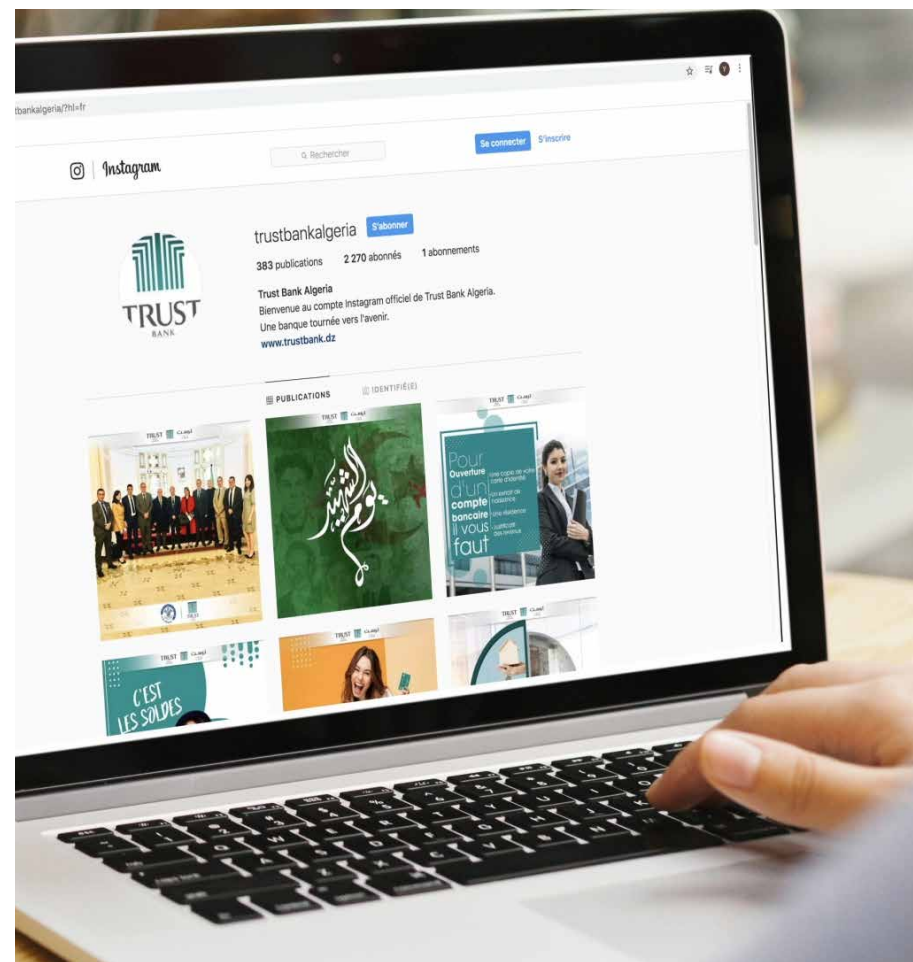
ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

Communication

Notre banque s'est résolument tournée vers le développement de la communication digitale à travers les réseaux sociaux (Facebook, LinkedIn, Instagram et Twitter) en développant tant des contenus et visuels en matière de communication commerciale pour vanter les produits et services de la banque que sur le plan institutionnel, nous avons enregistré durant 2019 : notre présence active sur les réseaux sociaux.

TRUST BANK ALGERIA est classée la première banque privée suivie sur les réseaux sociaux avec 53 061 abonnés au 31/12/2019 Lancement d'une campagne publicitaire de grande envergure durant la période estivale à travers les supports de communication suivants :

- Diffusion spot radiophonique pour accompagner la promotion de vente Carte VISA
- Affichage publicitaire sur les panneaux de l'aéroport International d'Alger (pour VISA – MASTERCARD)
- Affichage publicitaire au niveau des panneaux du Centre commerciaux Bab-Ezzouar et ARDIS (Carte CIB et les services de banque à distance)
- Affichage publicitaire Mobile sur Bus (pour le produit Mon Loyer : produit destiné à financer les loyers des locataires de bien immobilier à usage d'habitation)
- Diffusion d'un spot télévisuel institutionnel sur les chaînes nationale à forte audience lors de la coupe d'Afrique CAN 2019



De ce qui suit, TRUST BANK ALGERIA a tiré profit de ces investissements publicitaires et a joui d'un impact sur le plan notoriété et image de marque très appréciable, mesuré par les ventes de produits et services durant l'année 2019 .

Financement du Commerce Extérieur

Plusieurs nouvelles mesures réglementaires ont été annoncées par le gouvernement algérien, qui font suite à celles promulguées depuis l'année 2015 (rationalisation des dépenses), afin d'atténuer l'impact des chocs externes sur l'économie nationale en utilisant les mécanismes modernes.

L'année 2019, a connu encore une fois, une nouvelle ère de changements réglementaires en matière de Commerce Extérieur par la mise en place des licences d'importation d'une part et d'autre part par l'interdiction et la suspension d'importation de certains produits

Les mesures entreprises par les autorités du pays en matière de limitation des importations nous a permis de repenser notre organisation en renforçant notre dispositif de contrôle et de vigilance et ce, dans le souci d'une meilleure maîtrise du risque opérationnel et de veille réglementaire.

L'activité de la banque en matière de commerce extérieur (hors Lettres de Garanties Internationales) a connu durant l'exercice 2019 une baisse de 57.17 % en valeur et une diminution de 14.10% en nombre par rapport à l'exercice précédent.

Le montant global transféré au cours de l'exercice 2019 au titre de règlement des différentes opérations d'importation «Credoc et Remdoc» s'élève à USD 459.37 Millions, contre USD 722 Millions en 2018.

Le volume global en crédits documentaires et REMDOC traités au titre du présent exercice est de l'ordre de 3 156 opérations (LCs : 917 pour USD 233.13 Millions– REMDOC : 2239 pour USD 226.24 Millions) contre 3 601 opérations en 2018 (LCs : 1 220 pour USD 389.43 Millions – REMDOC : 2381 pour USD 333.22 Millions).

4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

Le tableau ci-dessous nous renseigne sur la répartition et la comparaison :

En millions de USD

Nature opération	2018		2019		Variation %	
	Nbre	Valeur	Nbre	Valeur	Nbre	Valeur
Crédocs.	1 220	389,43	917	233,13	-33.4	- 67.04%
Garanties	9	0,23	17	3,54	44.05%	93.5%
Remdocs.	2381	333,22	2239	226,24	-6.34%	- 47.28%
Totaux	3 610,00	722,88	3 173,00	462,91	-13.77%	- 56.15%

• Crédit Documentaire :

Le volume global en crédits documentaires traité au titre du présent exercice est de l'ordre de 233.13 millions de Dollars US correspondant à 917 lettres de crédits, soit une moyenne de 2.5 opérations par jour.

Il est noté une baisse de 33.4% en nombre et 67.04% en valeur comparativement à l'année dernière.

Par trimestre, les opérations sont réparties comme suit :

En millions de USD

Trimestre	Nbre	CV/USD	%
1	306	121.56	52.15
2	249	48.46	20.79
3	138	21.42	9.18
4	224	41.69	17.88
Totaux	917	233.13	100.00

• Remise documentaire :

Le mouvement d'affaires global réalisé en remises documentaires et de 226.24 millions de Dollars US correspondant à 2239 opérations soit une forte baisse de 47.28% en valeur et une baisse de 6.34 % en nombre d'opérations.

Monétique :

La monétique est une fonction chargée de l'aspect technique et transactionnel des porteurs (cartes bancaires nationales et internationales) ainsi que le matériel monétique (GAB / TPE / site web marchand).

La structure monétique a pour missions principales

- d'assurer le suivi et le paiement des opérations et factures liées à la monétique nationale et internationale,
- de suivre le rapprochement comptable des opérations VISA, MasterCard et CIB (charges à payer, rapatriement, écart GAB, ...),
- d'analyser les comptes monétique et présenter les justificatifs nécessaires des suspends détectés sur ces derniers,
- d'assister les agences avec leurs clients dans leurs opérations bancaires sur Internet, GAB et TPE,
- d'assister les clients, via le service Trust Assistance, pour tous types de réclamation monétique,
- d'assurer le bon fonctionnement du matériel monétique (GAB/TPE) 24h/24 et 7j/7, ainsi qu'assister les agences pour règlement les problèmes détectés sur ces derniers,
- d'installer les TPE chez les commerçants ainsi que leur assurer une formation et assistance en cas de



4

ACTIVITÉ COMMERCIALE DE LA BANQUE

besoin

- de mettre à jour les systèmes et le matériel monétique afin de permettre une meilleure visibilité et plus de détails sur les transactions affectées,
- d'adapter le matériel monétique selon les nouvelles technologie et tendances.

Cette Structure a pour objectif de mettre à jour et en place de nouveaux services, qui vont non seulement lui permettre d'avoir plus de visibilité sur les opérations quotidiennes effectuées par sa clientèle mais aussi faciliter les opérations monétique des clients et leur permettre d'effectuer de nouvelles tâches à distance, sans même avoir à se déplacer en agence,

Parmi les objectifs réalisés et ceux en cours de la structure monétique, nous citons :

- Développement d'une approche pour la réconciliation CIB et détection des écarts GAB
- Mise en place des outils de réconciliation VISA et MasterCard
- Intégration de la technologie Contactless sur nos cartes VISA, MasterCard et CIB
- Acquisition international sur le parc TPE (devenir acquéreur VISA/MasterCard)
- Elargir notre parc national de TPE
- Déploiement du logiciel Proview sur tous les parcs GAB de la TBA
- Mise en place d'une agence automatique avec ATM multifonction
- Sécurisation du parc GAB
- Mise à la disposition des clients l'outil FIMI Pin Web
- Acquisition international sur le parc GAB

5

ACTIVITE CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT,
RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER

5

ACTIVITE CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT, RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER

L'activité contrôle de la banque

Le contrôle interne mis en œuvre par la Direction Générale pour se conformer avec le règlement de la Banque d'Algérie de novembre 2011, permettra d'identifier les opérations à risques à l'effet d'apporter les mesures correctives.

La plus importante des missions porte sur le reporting adressé à la Direction Générale et aux organes externes indiquant les principaux indicateurs liés à la situation de la banque.

Conformément à l'organisation actuelle de la banque, la Division Contrôle et Risque regroupe cinq structures auxquelles a été rajoutée depuis 2018, une cellule de suivi des recommandations issues des rapports d'audit et de contrôle :

- **Direction du contrôle des opérations.**
- **Sécurité des systèmes d'information.**
- **Direction Conformité et AML.**
- **Direction Risque Crédit.**
- **Direction risques opérationnels**



En 2019, ces structures ont présenté périodiquement leurs rapports au comité des risques direction générale (Risk Management Committee) et ont ainsi communiqué les résultats de leurs contrôles et investigations au comité.

La direction du contrôle des opérations a fait part des résultats des contrôles sur pièce, à distance et des missions spéciales – L'exercice écoulé s'est soldé par le contrôle de 7322 journées.

Huit missions spéciales ont été menées en 2019 et ont concerné dans leur quasi majorité les agences.

La direction risque opérationnel a pour sa part poursuivi en 2019 le déploiement de l'applicatif de gestion RISK NUCLEUS ainsi que la mise à jour de la cartographie des risques et la mise en place et suivi des plans d'action avec les différentes structures.

En 2019, La direction risque crédit -DRC- a intégré dans les rapports d'analyse crédit, les rapports issus du nouvel applicatif Risk Analyst et a aussi entamé l'évaluation du portefeuille via cet applicatif. Aussi, La DRC a participé à 55 comités de crédit.

L'analyse du portefeuille crédit est présentée à chaque Risk Management Committee.

Principalement la structure sécurité des systèmes d'information a procédé à la programmation de scans des actifs informationnels et a dégagé des plans d'action suivant les résultats obtenus.

Conformité et AML

Les faits marquants de l'activité Conformité/AML de notre banque durant l'année 2019, sont comme suit :

- Lancement de projets d'acquisition des outils de profilage avec la signature du contrat d'implémentation des modules KYC et AML ;
- Renforcement du dispositif de formation et de sensibilisation du personnel sur l'importance de la prévention et de la lutte contre le blanchiment d'Argent et le financement du terrorisme, ainsi le respect des sanctions financières internationales « embargos » ;
- Augmentation significative du nombre de réquisitions et de demandes d'informations émanant des autorités ;

5

ACTIVITE CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT, RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER

Réalisation de la conformité durant l'année 2019 :

a. contrôle à posteriori des opérations remarquables et inhabituelles :

Durant l'année 2019, renforcement de la vigilance envers la clientèle en se basant sur l'approche risque. La surveillance accrue a concerné les segments suivants :

- Les sociétés activant dans le domaine de l'importation pour revente en l'état ;
- Les sociétés de travaux bâtiment (construction) qui recourent aux décaissements en espèces ;
- Les sociétés mixtes détenues par des ressortissants étrangers issus de pays à risque (Syrie, Yémen, Lybie, ...).
- Les concessionnaires automobile, les promoteurs immobiliers ainsi que les autres assujettis (réf. décret 15-153)

b. Formations de sensibilisation AML

La Direction AML & Conformité a animé plusieurs sessions de formations en interne autour des thématiques suivantes :

- Rappel du dispositif réglementaire et des procédures internes en matière de prévention et lutte contre le blanchiment d'Argent et le financement du terrorisme ;
- Initiation et sensibilisation des personnes concernées par les sanctions financières internationales « embargos » ;
- Vulgarisation du contenu du nouveau code de bonne conduite de la banque, notamment la sensibilisation du personnel concerné par les conflits d'intérêts ;
- Introduction à la Conformité et explication de la nécessité de se conformer à la réglementation et à l'éthique professionnelle ;

Durant l'année 2019, la banque a organisé 5 Sessions régionales de sensibilisation en classe qui ont concerné 112 employés.



En parallèle une formation complète en e-learning par un organisme de formation a été dispensée à l'ensemble des employés de la banque possédant une session informatique, soit 500 employés.

Enfin, dans le cadre de la formation systématique des nouvelles recrues, 134 employés ont été formés au niveau de l'Ecole Supérieure de Banque (ESB).

c- Reportings réglementaires :

Dans le cadre du suivi de transmission des reportings réglementaires, la direction AML et conformité a assuré un contrôle permanent pour garantir la transmission dans les délais des 80 reportings réglementaires de différentes périodicités. Ce contrôle consiste à la :

5

ACTIVITE CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT, RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER

- Génération d'alertes automatiques pour rappeler les délais réglementaires aux responsables des structures concernées ;
- La conservation des accusés de réception des reportings.

Ces reportings sont repartis ainsi :

Structures	OMP	DCI	DRO	CB	DRH	DAF	DT	AML	DAC	DO	DGBCG	DR	TOTAL
Nombre de Reportings	1	2	1	2	6	15	5	7	12	27	1	1	80

d. Actualisation de la charte de comité ADCOM (Admissions aux opérations de Commerce Extérieur) :

La charte du comité d'admission aux opérations de commerce extérieur (ADCOM) a été actualisée. Cette mise à jour consiste à :

- Décentraliser la décision d'admission : la décision est désormais prise par le Directeur d'agence et le directeur régional de rattachement avec copie pour information à la structure AML / Conformité;
- Affectation de la tâche des consultations des listes internationales et locales à la Direction AML et Conformité.

h. Missions de contrôle de conformité :

Dans le cadre du plan annuel de contrôle de conformité, trois missions de contrôle sur place ont été réalisées durant l'année 2019. Ces missions ont concerné trois agences et avaient pour objet de vérifier :

- La sécurité des biens et personnes
- La gestion de la caisse, distributeur automatique de billets et Coffres forts
- La sécurité des opérations et les moyens de paiements

- La qualité des dossiers juridiques et des KYC ;
- Les registres légaux et registres procéduraux.

Durant toute l'année un contrôle permanent est exercé pour s'assurer de la qualité des données saisies sur le fichier de la clientèle. Avec une périodicité hebdomadaire, un rapport est transmis à la Direction Backoffice Agences et à la Direction Générale.

Audit

L'audit interne est exercé pour soutenir le contrôle au sein de différents secteurs d'activités de notre banque : unités commerciales ou administratives, fonctions centrales ou processus transversaux.

Cette Direction rend compte au comité d'Audit qui est un démembrement du Conseil d'Administration de la banque.

Risque opérationnel

Le monitoring des risques opérationnels est assuré par la Direction Risque Opérationnel qui agit en coordination avec les autres structures de contrôle à l'effet de détecter les événements à risque.

Ses missions s'articulent autour de :

- La collecte des incidents opérationnels à impact significatif, enregistrés par les différentes structures à travers un processus déclaratif. Le but étant de constituer une base historique des incidents, et éventuellement prévenir les risques futurs.
- L'identification des risques génériques à travers la mise en place des cartographies par processus.
- L'objectif étant d'atténuer et de diminuer l'impact de ces risques grâce à des plans d'actions adaptés.

5

ACTIVITE CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT, RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER



- La sensibilisation et la promotion de la culture risque auprès de l'ensemble du personnel à travers des formations en interne, et des messages de veille.
- Le reporting périodique au comité de pilotage des risques de l'analyse des incidents survenus.

Durant l'exercice 2019, l'activité de la direction a été déployée dans ce cadre dont essentiellement la collecte et l'analyse des incidents ainsi que le report régulier au Risk Management Committee (RMC).

Le développement du réseau de la banque et ses services, rendent indispensable l'automatisation de la gestion des risques opérationnels.

Les risques opérationnels devant être surveillés de manière structurée. Afin de permettre de les apprécier au mieux, la solution Risk Nucleus a été acquise par la banque, dans le cadre de la mise en place d'un workflow.

Cette solution a été optimisée au mieux et certaines fonctionnalités ont été adaptées spécifiquement à la demande de la Trust Banque :

- Les workflows,
- La typologie des incidents,
- La Restitution du montant indu (dans le cas d'un trop perçu)...

La matrice des profils des différents intervenants dans les workflows a été mise en place.

Security Officer

Durant l'année 2019, plusieurs réalisations ont été enregistrées par le Security officer, dont les principaux sont :

1- Programmation de scans des actifs informationnels et dégager des plans d'action suivant les résultats obtenus.

- Après le déploiement de l'outil de gestion des vulnérabilités Nexpose Rapid7 en Décembre 2018, un plan de scan a été mis en place et validé par la Direction Générale le 05/03/2019.
- Configuration des différents sites à scanner en appliquant l'évaluation des risques définie par le métier owner des applications abrités par les serveurs (30 serveurs).
- Lancement du premier scan « Non authentifié » avec un Template en full audit sur les serveurs accessible par les utilisateurs de la banque suivant la liste fournie par la DIT.
- Présentation du résultat du scan au comité concerné (RMC)

2- Acquisition d'une solution de corrélation des logs et détection des incidents (SIEM) :

- Depuis le février 2019 de multiples réunions et séances de travail ont été organisées avec des prestataires pour présenter différentes solutions de SIEM et aussi de PAM.

5

ACTIVITE CONTRÔLE, CONFORMITÉ, AUDIT, RISQUE OPÉRATIONNEL ET SECURITY OFFICER

Ces deux objectifs font partie d'un projet universel de mise en conformité aux mesures de sécurité SWIFT : Aussi ; il faut noter que les auto-évaluations seront remplacées par des « évaluations des normes communautaires », pour toutes les banques à partir de la mi-2020. En d'autres termes, à partir de juillet 2020, toutes les banques seront tenues d'effectuer une évaluation indépendante lors de l'auto- attestation. Un accompagnement d'un expert aurait été très avantageux, comme recommandé, pour s'assurer d'une conformité complète non seulement de la mise en place des mesures de sécurité exigées par SWIFT mais aussi de leurs évaluations.

3- Mise à jour du plan de continuité alignement à la nouvelle cartographie des risques et tester son efficacité.

4- Mise en place de deux nouvelles procédures et mise à jour de quatre procédures.

5- Réalisation des tests d'intrusions interne

6- Sensibilisation à la sécurité des systèmes d'information

Des emails de sensibilisation ont été envoyés à l'ensemble des employés sur différents thèmes :

- L'importance de redémarrer les machines en vue de l'application des mises à jour sécurité antivirale.
- Les bons réflexes à avoir lors de la réception des emails suspects pour éviter tout incident avéré.
- Les règles de gestion des appareils téléphoniques utilisés pour l'accès aux emails professionnels.
- L'application des bonnes pratiques de gestion et les différentes méthodes de création des mots de passe.
- Rappel de lecture de la politique de sécurité d'information et des procédures annexes.

6

BILAN, HORS BILAN ET COMPTE DE RÉSULTATS 2019

6

BILAN, HORS BILAN ET COMPTE
DE RÉSULTATS 2019

BILAN 31/12/2019			
	ACTIF	EXERCICE 2019	EXERCICE 2018
1	Caisse, banque centrale, trésor public, centre de chèques postaux	6 737 659 097,75	7 836 333 328,14
2	Actifs financiers détenus à des fins de transaction	-	-
3	Actifs financiers disponibles à la vente	-	-
4	Prêts et créances sur les institutions financières	401 385 664,06	714 778 395,60
5	Prêts et créances sur la clientèle	58 456 638 065,67	63 268 246 009,45
6	Actifs financiers détenus jusqu'à échéance	-	-
7	Impôts courants - Actif	40 271 015,45	25 167 517,35
8	Impôts différés - Actif	28 283 918,97	24 074 652,92
9	Autres actifs	79 640 797,98	90 024 724,57
10	Comptes de régularisation	774 326 150,74	202 008 381,77
11	Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	2 892 182 897,40	2 892 182 897,40
12	Immeubles de placement	-	-
13	Immobilisations corporelles	5 962 866 831,48	5 183 610 920,11
14	Immobilisations incorporelles	224 296 212,02	163 831 960,56
15	Écart d'acquisition	-	-
	TOTAL DE L'ACTIF	75 597 550 651,52	80 400 258 787,87

BILAN, HORS BILAN ET COMPTE DE RÉSULTATS 2019

6

BILAN 31/12/2019			
	PASSIF	EXERCICE 2019	EXERCICE 2018
1	Banque centrale		
2	Dettes envers les institutions financières	1 127 452 283,74	1 017 145 157,48
3	Dettes envers la clientèle	42 219 747 203,68	49 345 989 350,66
4	Dettes représentées par un titre	6 494 248 635,67	4 949 127 484,75
5	Impôts courant - Passif	417 733 677,16	421 137 341,95
6	Impôts différés - Passif	-	-
7	Autres passifs	1 823 970 309,67	1 422 093 125,90
8	Comptes de régularisation	2 228 204 995,72	1 750 002 729,35
9	Provisions pour risques et charges	365 368 855,34	261 619 873,21
10	Subventions d'équipements-autres subventions d'investissements	-	-
11	Fonds pour risques bancaires généraux	900 427 685,83	857 844 267,25
12	Dettes subordonnées	-	-
13	Capital	17 194 000 000,00	13 000 000 000,00

(à suivre)

6

BILAN, HORS BILAN ET COMPTE DE RÉSULTATS 2019

(La suite)

14	Primes liées au capital	-	-
15	Réserves	772 844 680,65	5 620 195 461,17
16	Écart d'évaluation	-	-
17	Écart de réévaluation	-	-
18	Report à nouveau (+ / -)	-	-
19	Résultat de l'exercice (+ / -)	2 053 552 324,05	1 755 103 996,14
TOTAL DU PASSIF		75 597 550 651,52	80 400 258 787,87

HORS BILAN 31/12/2019

ENGAGEMENTS		EXERCICE 2019	EXERCICE 2018
A	ENGAGEMENTS DONNES	18 509 552 027,16	23 636 455 496,33
1	Engagements de financement en faveur des institutions financières		
2	Engagements de financement en faveur de la clientèle	9 769 377 342,36	14 562 318 469,21
3	Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	-	-
4	Engagement de garantie d'ordre de la clientèle	8 227 598 184,41	8 476 870 757,19
5	Autres engagements donnés	512 576 500,39	597 266 269,93
B	ENGAGEMENTS REÇUS	114 380 608 184,31	83 613 045 310,15
6	Engagements de financement reçus des institutions financières		
7	Engagements de garantie reçus des institutions financières	558 094 906,03	195 964 735,64
8	Autres engagements reçus	113 822 513 278,28	83 417 080 574,51

TABLEAU DU COMPTE DE RESULTATS 31/12/2019

TCR	EXERCICE 2019	EXERCICE 2018
1 + Intérêts et produits assimilés	5 753 737 030,99	5 144 539 239,18
2 - Intérêts et charges assimilées	431 790 201,31	678 331 816,31
3 + Commissions (produits)	888 011 077,68	855 071 169,38
4 - Commissions (charges)	17 089 558,48	5 579 912,79
5 +/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	-	-
6 +/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	-	-
7 + Produits des autres activités	21 370 373,76	29 515 466,46
- Charges des autres activités	7 531 451,47	61 066 905,45
9 PRODUIT NET BANCAIRE	6 206 707 271,17	5 284 147 240,47
10 - Charges générales d'exploitation	2 635 641 163,72	2 197 704 678,90
11 - Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	306 336 364,48	210 083 101,57
12 RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	3 264 729 742,97	2 876 359 460,00
13 - Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	1 027 333 658,52	574 813 361,73
14 + Reprises de provisions, de perte de valeur et récupération sur créances amorties	567 740 181,42	140 818 441,98

(à suivre)

6 BILAN, HORS BILAN ET COMPTE DE RÉSULTATS 2019

(La suite)

15	RÉSULTAT D'EXPLOITATION	2 805 136 265,87	2 442 364 540,25
16	+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	-	-
17	+ Éléments extraordinaires (produits)	-	-
18	- Elements extraordinaires (charges)	-	-
19	RÉSULTAT AVANT IMPÔT	2 805 136 265,87	2 442 364 540,25
20	- Impôts sur les résultats et assimilés	751 583 941,82	687 260 544,11
21	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	2 053 552 324,05	1 755 103 996,14

Rapport de commissariat aux comptes

Trust Bank Algeria : Rapport de commissariat aux comptes au 31/12/2019

Opinion sur les comptes

Sous ces principales observations, et celles qui sont développées dans le corps du présent rapport, nous estimons que les comptes qui vous sont présentés avec un montant du bilan de soixante-quinze milliards cinq cent quatre-vingt-dix-sept millions cinq cent cinquante mille six cent cinquante et un dinar (75 597 550 651 DA) et un résultat comptable bénéficiaire net de deux milliards cinquante-trois millions cinq cent cinquante-deux mille trois cent vingt-quatre dinars (2 053 552 324 DA) sont sincères et réguliers et donnent une image fidèle de la situation financière de la « Trust Bank Algérie » à la date du 31 décembre 2019.

Alger le 15 février 2020

Les Commissaires aux comptes :

Ouandelous Mohamed







TRUST
BANK
ALGERIA