



**Université Abderrahmane Mira de Bejaia**  
**Faculté des Sciences Economiques, Commerciales et**  
**des Sciences de Gestions.**  
**Département des Sciences Economiques**

## ***Mémoire de fin de cycle***

*En vue de l'obtention du diplôme de Master II en sciences économiques*

*Option : Economie Monétaire et Bancaire*

# **L'impact du covid-19 sur l'activité bancaire : cas de la SGA de la wilaya de Bejaia**

**Réalisé par:**

IZEGHLOUCHE Lamia

BRIKH Aini

**Encadré par :**

Dr. MOUFFOK Nacer-Eddine

**Année universitaire : 2020/2021**

# Remerciements

Tout d'abord, on remercie DIEU Le Tout Puissant, de nous avoir données courage, patience et volonté à fin d'achever ce travail.

Nous tenons à remercier tout particulièrement notre encadreur M. MOUFFOK Nacer-Eddine, d'avoir accepté d'encadrer ce travail de recherche, pour son aide, son optimisme, ses encouragements et ses nombreux conseils.

Nous tenons à exprimer notre très haute considération et nos sincères remerciements à tous les enquêtés, qui ont collaboré et contribué à la concrétisation de ce travail.

A chaque une de nos familles, tous nos proches et amis qui n'ont pas hésité à nous donner leur aide et leur courage dans les moments les plus difficiles, ainsi que tous ceux qui ont participé de près ou de loin à la réalisation de ce travail.

Enfin, nos remerciements les plus s'adressent aux membres de jury désignés pour examiner et évaluer ce travail.



# *Dédicace*

Tout au début je tiens à remercier

Le bon dieu de m'avoir donnée du courage et de patience afin de  
réaliser ce travail que je dédie:

Ma chère mère qui s'est sacrifié pour mon éducation et ma réussite.

Mon père comme témoignage de ma reconnaissance pour jamais  
cessé de porter à mes études.

Mes adorables frères et sœurs.

Sans oublier mes copines

A ma très chère binôme: Lamia.

**Aini**  
Aini

## *Dédicaces*

*Je dédie ce modeste travail à la mémoire à mes chers parents, honorables, aimables, vous représentez pour moi les symboles de la bonté, la source de tendresse et l'exemple du dévouement qui n'a pas cessé de m'encourager et déprimer pour moi.*

*Vos prières et vos bénédictions ont été un grand secours pour mener à bien mes études. Aucune dédicace ne saurait être assez éloquente pour exprimer ce que vous méritez pourtours les sacrifices que vous n'avez cessé de me donner depuis ma naissance, durant mon enfance et même à l'âge adulte. Je vous dédie ce travail en témoignage de mon profond amour.*

A mes chers frères et chères sœurs

A mes copines

A ma très chère binôme : AINI

**Lamia**

AINI

## Liste des abréviations

Sars-cov-2 : syndrome respirations aigu sévère- coronavirus-2

Covid-19 : corona virus 19

L'OMS : l'organisation mondiale de la santé

FMI : fonds monétaire international

PIB : produit intérieur brut

G20 : groupe de vingt, composé des vingt pays les plus riches, dont les ministres des finances et des gouverneurs des banques centrales

G7 : groupe des sept, le regroupement informel de sept économies avancées du monde

USA : Etats-Unis

CO<sub>2</sub> : dioxyde de carbone

BA : banque d'Algérie

PME : petite moyennes entreprises

CT : court terme

BNA : banque national

CPA : crédit populaire d'Algérie

BEA : banque extérieure d'Algérie

CNEP : caisse nationale d'Epargne et de prévoyance

CPA : crédit populaire d'Algérie

BADR : banque agricole et du développement rural

BDL : banque de développement local

M2 : la monnaie au sens large

IPC : l'indice national des prix à la consommation

Fed : fédérale américaine

ETI : entreprise de taille intermédiaire

Pb : points de base

Pd : point départ

USD : dollar des Etats-Unis

Mds : milliards

PPPLF: paycheck protection program liquidity facility

BOE : banque d'Angleterre

QE : quantitatif économique

ETF : exchange-traded funds

UE : l'union européenne

BEI : banque européenne d'investissement

SGA : Société Générale d'Algérie

ASM : Assurance et Management

SG : Société Générale

SFI : Société Financière Internationale

# SOMMAIRE

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Chapitre 01: cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaire.....</b>   | <b>01</b> |
| <b>Section 01:</b> contexte théorique.....  | 05        |
| <b>Section 02 :</b> le secteur bancaire d'Algérie à l'épreuve de la pandémie covid-19 .....   | 12        |
| <b>Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire .....</b>  | <b>20</b> |
| <b>Section 01:</b> la covid-19 tremblés une menace pour le secteur bancaire.....  | 20        |
| <b>Section 02 :</b> les mesures prise par les autorités Algérienne bancaire et monétaire pour<br>Faire face à la crise de COVID-19 .....    | 28        |
| <b>Chapitre 03 : l'impact du covid-19 sur l'activité bancaire au sein de Société Générale<br/>Algérie.....</b>                              | <b>31</b> |
| <b>Section 01:</b> présentation de l'organisme d'accueil de SGA.....  | 31        |
| <b>Section 02 :</b> Méthodologie de travail .....   | 38        |
| <b>Section 03:</b> différentes diffusions de la crise covid-19 sur les services offerts par la banque<br>Société Générale Algérie SGA ..... | 40        |
| <b>Conclusion générale .....</b>  | <b>50</b> |
| <b>Références Bibliographiques</b>  |           |
| <b>Annexes</b>  |           |
| <b>Table des matières</b>   |           |
| <b>Résumé</b>   |           |

# *Introduction générale*



## Introduction générale

---

L'économie mondiale est confrontée à un rythme incertain de reprise après la récession profonde et synchrone provoqué par les confinements visant à contenir la pandémie de la Covid- 19. La première vague de la pandémie a frappé presque toutes les économies du monde au cours du deuxième trimestre de 2020, le PIB réel des pays du G20 a subi une contraction estimée à 9,1% en glissement annuel. La seule exception étant la **Chine** dont la croissance en glissement annuel a atteint 11,8% après la contraction enregistrée durant le premier trimestre. La réaction rapide et énergique des banques centrales du monde entier pour maintenir la souplesse des conditions de financement a contribué à donner aux gouvernements la marge de manœuvre nécessaire pour accroître les dépenses afin de répondre aux besoins sanitaires et économiques de la population.

La pandémie de la Covid-19 a frappé l'Algérie au moment de la formation d'un nouveau gouvernement chargé de conduire des réformes politiques et économiques, et de rééquilibrer les finances publiques. Le premier cas de COVID-19, enregistré en Algérie le 25 février, est survenu quelques jours après la publication du plan d'action du gouvernement prévoyant des réformes pour accélérer la transition vers une croissance menée par le secteur privé, tout en préservant le modèle social algérien.

Le double choc de la pandémie de la Covid-19 et de la baisse simultanée des prix du pétrole a toutefois contraint l'état à prendre un certain nombre de mesures pour atténuer l'impact de la pandémie sur les ménages et les entreprises.

Pour limiter la propagation du virus en Algérie, le gouvernement a dès le début de la pandémie imposé des mesures de confinement strictes aux particuliers et aux entreprises. Elles comprenaient notamment l'annulation des vols et l'imposition de quarantaines aux Algériens rapatriés, ainsi que la fermeture des écoles, des universités, des restaurants et des magasins. L'Etat a également ordonné l'annulation de tous les événements publics et privés, y compris les manifestations et les activités religieuses. En outre, la moitié des fonctionnaires et des travailleurs du secteur public économique ont été mis en congé obligatoire avec maintien de leur rémunération. Depuis le printemps, le gouvernement impose des couvre-feux plus ou moins stricts aux wilayas (gouvernorats), il a également limité les exportations de bien

## Introduction générale

---

Stratégiques, tels que les produits alimentaires, médicaux et d'hygiène, afin d'améliorer l'état de préparation de pays.

L'Algérie a également rendu urgente l'accélération des réformes structurelles pour rétablir les équilibres macro budgétaires à long terme et encourager le développement du secteur privé. La loi de finance rectificative promulguée le 4 juin 2020 comprenait des dispositions pour faire face à l'impact de la pandémie de la Covid-19 sur le système de santé.

En août 2020, le gouvernement Algérien a présidé la conférence nationale sur le plan de relance économique et sociale qui devrait déboucher sur une stratégie de diversification économique. Cette conférence, qui réunissait les institutions publiques, les syndicats et des experts en développement économique, était structurée en onze ateliers animés par des ministres sectoriels. Elle débouchera sur l'élaboration d'une stratégie qui définira les étapes pour sortir du modèle fondé sur les hydrocarbures et s'articulera autour de trois horizons, à savoir, fin 2020, fin 2021 et fin 2024.

Plusieurs mesures ont également été prises pour alléger les obligations financières des particuliers et des entreprises et accroître la liquidité, notamment le report de la déclaration et du paiement des impôts sur le revenu pour les particuliers et les entreprises, à l'exception des grandes entreprises, et l'assouplissement des délais contractuels et des pénalités pour les entreprises enregistrant des retards dans l'achèvement des travaux publics. Parmi les mesures bancaires figurent l'abaissement du principal taux directeur de la B da de 3,5% à 3,25% le 15 mars, puis à 3% le 30 avril et la diminution du taux de réserve obligatoire de 10% à 8% le 15 mars, puis à 6% en avril et 3% en septembre.

La banque d'Algérie a également assoupli les ratios de solvabilité, de liquidité et de prêts non performants des banques et a permis l'extension de certains prêts sans provisionnement supplémentaire.

Enfin, en Algérie, comme partout ailleurs, le rôle de la banque est de participer à la satisfaction des besoins divers des agents économiques. Il peut s'agir de besoins d'ordre financier ou de besoins de services. La banque, nous devons se reconnaître qu'elle joue un rôle prépondérant dans le développement économique d'un pays.

De ce qui précède, et en raison du choc causé aux activités bancaires, la consommation privée et l'investissement auront chuté en raison du ralentissement de l'activité

## **Introduction générale**

---

économique dû au confinement, aux pertes d'emploi, et à l'augmentation tendue de l'épargne de précaution.

L'objectif de notre travail est de répondre à notre problématique principale, qui sera le fil conducteur de notre recherche qui est :

- **Quel est l'impact du coronavirus sur l'activité bancaire en Algérie, notamment au niveau de la Société Générale Algérie de Bejaia?**

La réponse à cette question principale, nous a amené à de supposer les hypothèses suivantes :

- La pandémie de la Covid-19 a eu des effets modérés sur l'activité bancaire du fait de la réglementation bancaire très stricte au niveau de la Société Générale Algérie ;
- la pandémie du coronavirus a eu des effets non négligeables sur l'activité bancaire du fait de la baisse de l'activité économique.

Dans le but de mener à bien notre travail, nous avons adopté deux approches de travail. Pour bien cerner les aspects théoriques qui sera porter sur l'effet de la pandémie de la Covid-19 sur l'activité bancaire, nous avons effectué des recherches documentaires et une collecte de données statistiques relatives à notre thème.

Afin de constituer la partie pratique de notre travail, qui consiste à montrer l'affrontement de la SGA au choc de la Covid-19 sur ces activités bancaires, nous avons procédé à une enquête de terrain, qui s'est matérialisée par l'établissement d'un questionnaire. La collecte et le traitement des données seront réalisés le logiciel Sphinx IQ.

Ainsi, notre travail sera subdivisé en trois chapitres dans lesquels on s'est intéressé en premier lieu au cadre conceptuel sur la Covid-19 et les fonctions bancaires. Dans le second chapitre, on tentera d'expliquer l'impact la crise de la Covid-19 sur le secteur bancaire. Enfin, les trois chapitres seront consacrés à l'étude de l'impact du coronavirus sur l'activité bancaire au sein de la SGA agence en °503 de la ville de Bejaia.

# *Chapitre01*

*Cadre Conceptuel sur la  
covid-19 et les fonctions  
bancaires*

### **Chapitre01 : cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires.**

#### **Section01 : contexte théorique**

##### **Introduction**

Pour une meilleure façon de compréhension des événements actuels de la pandémie du coronavirus, il est utile d'analyser le processus historique qui aboutit à la mise en place d'un système bancaire algérien du fait de son importance et son poids dans toute économie.

En effet, pour une bonne compréhension nous apprenons à connaître l'origine de ce virus de coronavirus et sa transformation en crise économique, notamment dans les activités bancaires, qui sont le pilier de la croissance économique en Algérie.

Dans ce chapitre, nous allons développer deux sections, la première porte sur un contexte théorique sur la covid-19 et le secteur bancaire algérien, la seconde s'attache au secteur bancaire d'Algérie à la pandémie covid-19.

##### **1-1:Définition de covid-19 :**

Covid-19 est le nom donné par L'OMS le 11 février 2020, à une nouvelle maladie infectieuse due à un coronavirus qui été découvert récemment.

La plupart des personnes infectées par le virus responsable de la COVID-19 présenteront une maladie respiratoire apparue en décembre 2019, d'intensité légère à modérée et se rétabliront sans avoir besoin d'un traitement particulier. Les personnes âgées et celles qui ont d'autres problèmes de santé, tels qu'une maladie cardiovasculaire, un diabète, une maladie respiratoire chronique ou un cancer, ont plus de risques de présenter une forme grave.

La meilleure façon d'empêcher et de ralentir la transmission est d'être bien informée à propos du virus de la COVID-19, de la manière dont il se propage et de la maladie qu'il provoque. Il est possible de se protéger et de protéger les autres contre l'infection en se lavant des mains fréquemment à l'eau et au savon avec une solution hydroalcoolique, et en évitant de se toucher le visage.

Le virus responsable de la COVID-19 se propage principalement par l'intermédiaire des gouttelettes de salive des sécrétions nasales lorsqu'une personne infectée tousse ou éternue. Il est donc important d'appliquer également les règles d'hygiène respiratoire (par exemple, en se couvrant la bouche et le nez avec le pli du coude lors que l'on tousse).

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

### **1-2: définition de la crise du covid-19**

Ce qui caractérise une crise mondiale, c'est qu'elle emporte tout sur son passage, et qu'elle laisse derrière elle un paysage sinistré socialement et économiquement. Alors qu'elle était sanitaire, cette crise devient, par sa longueur et son contenu, une crise économique qui va durablement impacter les collectivités locales.

Il y a encore quelques semaines, les marchés boursiers mondiaux battaient des records et le prix des dettes d'états et d'entreprises était également au plus haut, ce qui générait des taux au plus bas. Les marchés financiers étaient surévalués et chacun guettait le moment où les bulles allaient éclater.

La bulle immobilière semblait la plus fragile au vu de l'explosion des prix depuis 2 ou 3ans... c'est au final une inattendue pandémie virale qui a tétanisé la planète et fait céder les marchés. Baisse express des bourses, forte hausse des taux d'intérêt des dettes des pays souverains, des entreprises, élargissement des écarts de taux entre les différents acteurs.

#### **1-2-1: Crise économique liée à la pandémie de COVID-19**

La crise économique liée à la pandémie de Covid-19 ou crise économique de 2020, parfois appelée « Grand Confinement<sup>1</sup> » est une crise économique mondiale, provoquée par la pandémie de Covid-19 et le confinement sanitaire décrété dans un grand nombre de pays.

La pandémie de Covid-19 a un très fort impact sur l'économie mondiale. En effet les mesures prises comme le confinement entraînent une baisse drastique de la consommation et de la production. Ceci explique en partie l'arrêt économique et le Krach Boursier de 2020<sup>2</sup>.

La crise sanitaire devient une crise économique sous l'effet de deux choc : un choc d'offre massif et un choc de demande, lui aussi massif.

Le choc d'offre se caractérise par une baisse de production liée à l'apparition de contraintes sur l'approvisionnement en consommations intermédiaires, par la mise à l'arrêt d'usines liée au confinement d'une partie de la force travail, et par la réduction de fourniture de services.

Le choc demande se caractérise, selon les pays, par une baisse de la demande extérieure,

---

<sup>1</sup>Été inventé le 14 avril 2020 par «Gita Goupinât», économiste au FMI, pour qualifier cette crise de façon similaire à la Grand Dépression des années 1930 et de la Grand Récession des années 2010.

<sup>2</sup>Krach Boursier mondiale, sur les échos 9 mars 2020 (consulté le 21 avril 2020).

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

impliquant une baisse des exportations (par exemple pour la France : chute de la demande étrangère pour les produits de luxe, coup d'arrêt au tourisme) ; et par la baisse de la demande domestique, notamment dans les services (transports, hôtellerie-restauration...).

En avril 2020, le FMI prévoit une chute du PIB de 3% dans le monde et 7,5% dans la zone euro.

Ainsi, indique un choc de l'emploi qui d'augmentation du chômage a été limité grâce aux mesures de soutien à l'emploi permettant d'amortir le choc. Le taux de chômage est passé de 7,4%, en décembre 2019, à 8,3%, en décembre 2020<sup>3</sup>.

Dû à la pandémie du COVID-19, selon la Dares, 72 523 ruptures de contrats de travail sont envisagées dans le cadre de plans de sauvegarde de l'emploi initiés depuis le 1<sup>er</sup> mars 2020. De mars jusqu'à août 2020, c'était déjà trois fois plus que la même période en 2019. Certains salariés et le gouvernement s'interrogent sur l'effet d'aubaine dont profiteraient les entreprises pour mettre en œuvre des restructurations. La crise du COVID-19 a paralysé des pans entiers de l'économie : les transports, les secteurs de l'aéronautique et de l'automobile, leurs sous-traitants font partie des plus touchés ainsi que le tourisme. Certaines entreprises déjà fragiles, notamment dans le secteur du textile ou de l'habillement sont aussi durement touchés.

### **1-2-2: comparatif avec la crise des Subprimes de 2008**

Les critères de comparaison pris en compte dans le tableau suivant sont, l'épicentre, la coordination mondiale, les origines et conséquences, la responsabilité des Etats, les mesures de sortie de crise, les similitudes entre les deux crises.

Tableau N°01: différenciation entre la crise de Subprimes 2008 et la crise de COVID-19

| <b>Critère</b>               | <b>Crises des subprimes</b>   | <b>Crise de la COVID-19</b>   |
|------------------------------|---|---|
| <b>Epicentre</b>             | <b>Etats-Unis</b>   | <b>Chine</b>  |
| <b>Coordination mondiale</b> | <b>G20 et G7 mais guerre commerciale récente des USA et hausse du prix du pétrole par l'Arabie Saoudite</b> | <b>Chaque Etat applique une politique sanitaire propre à chacun</b> |

<sup>3</sup>Eric Albert, «COVID-19: dans la zone euro, l'explosion du chômage n'a pas eu lieu», consulter le 2 février 2021.

## Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires

|                                   |  |   |
|-----------------------------------|--|---|
| <b>Origines et conséquences</b>   | <b>Crise financière (Subprimes) qui impacte l'économie réelle</b>  | <b>Crise sanitaire (COVID-19) qui impacte l'économie financière</b>   |
| <b>Etat responsable</b>           | <b>Etats-Unis : 1<sup>ère</sup> puissance mondiale</b>   | <b>Chine : 2<sup>ème</sup> puissance mondiale</b>   |
| <b>Mesures de sortie de crise</b> | <b>Baisse des taux des banques centrales, apports de liquidité dans l'économie et achat de dettes publique et privée (Quantitative Easing)</b>   | <b>Taux des banques centrales actuellement au plus bas, donc issues basées sur une allocation des ressources (politique budgétaire)</b> |
| <b>Similitudes</b>                | <b>-propagation rapide<br/>-vulnérabilité de l'économie mondiale<br/>-stratégie du *quoi qu'il en coûte* (Macron 12/03/2020)<br/>-*Whatever it takes* (Draghi 26/07/2012)<br/>-incertitude<br/>Manque de coordination internationale</b> |   |

**Source:** banque d'Algérie, rapport annuel de 2020.

### 1-2-3 : déséquilibres de l'économie mondiale et crise de la covid-19

Le monde a été frappé par la pandémie de COVID-19 alors qu'il présentait des déséquilibres extérieurs persistants des déséquilibres extérieurs persistants. La crise a entraîné une forte réduction des échanges commerciaux et de fortes variations des taux de change, mais une réduction limitée des déficits et excédents des transactions courantes à l'échelle mondiale. Les perspectives restent très incertaines, car les risques de nouvelles vagues de contagion, d'inversion des flux de capitaux et de nouvelle diminution des échanges internationaux se profilent toujours à l'horizon.

Selon la dernière édition de notre Rapport sur le secteur extérieur, les déficits et les excédents des transactions courantes se situaient juste au-dessous de 3% du PIB mondial en 2019, soit à un niveau légèrement inférieur celui de l'année précédente. D'après nos dernières prévisions pour 2020, il ne devrait diminuer que d'environ 0,3% du PIB mondial, soit une baisse plus modeste que celle enregistrée après la crise financière mondiale d'il y a dix ans<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup>Martin Kaufman, est sous-directeur au département de la stratégie, politiques et de l'évaluation du FMI. Daniel Leigh, est chef de division adjoint au département hémisphère occidental du FMI, 4 août 2020.



## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

Au début, de la crise de la covid-19, le resserrement des conditions de financement extérieur a provoqué des sorties soudaines de capitaux, qui se sont traduites par une forte dépréciation monétaires dans de nombreux pays émergents et en pays développement. Les mesures exceptionnellement énergiques prises sur le plan budgétaire et monétaire, en particulier dans les pays avancés, ont depuis lors favorisé un regain de confiance chez les investisseurs mondiaux, ce qui a permis de calmer les fortes fluctuations des taux de change observées dans un premier temps. Une aggravation de la pandémie de covid-19 pourrait également déstabiliser les échanges et les chaîne d'approvisionnement mondiaux, réduire les investissements et entraver la reprise économique mondiale.

### **1-2-4:Conséquences de la pandémie de COVID-19**

La pandémie de COVID-19 a d'importantes conséquences économiques, financières, sociales, culturelles, environnementales, politique, scolaires, judiciaires et sanitaires et sur la santé mentale.

1- Un double choc d'offre (lié à la baisse de la production) et de demande (lié à la baisse de la consommation notamment sur les services) se produit et de nombreuses entreprises se retrouvent à l'arrêt total ou partiel, faisant craindre des phénomènes de pénurie sur les biens essentiels, en même temps que des mesures de confinement sanitaire sont prises, concernent la moitié de l'humanité<sup>5</sup>.

2- Les marchés financiers commencent à chuter le 24 février 2020, en raison d'une augmentation significative du nombre de COVID-19<sup>e</sup> en dehors de la chine continentale. La baisse se poursuit par séquences jusqu'au 23 mars, notamment sur les marchés européens et nord-américains, avec la pire journée de l'histoire de la bourse de paris le 12 mars, dans un phénomène de Krach boursier.

3- De très nombreux événements citoyens, d'entreprises et grand public (sportifs, musicaux, salons, élections,...) sont annulé ou reportés.

4- Le confinement a des effets psychiques, sur la consommation, sur les modes de sociabilité, mais aussi sur l'environnement (réapparition de la faune en ville, baisse des émissions de CO<sub>2</sub>...)

5- Le 15 avril 2020, le fond monétaire international renomme la crise « Grand Confinement», en référence à la Grande Dépression et à la Grande Récession.

---

<sup>5</sup>«Avec la moitié de l'humanité confinée, les vibrations de la terre sont plus perceptibles», le monde.fr, consulté le 19 avril 2020.

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

6- L'ampleur de la crise amène un grand nombre d'acteurs politiques, économiques, intellectuels à imaginer des modalités pour réinventer la société après le confinement.

7- Sur le plan macro-économique, le recul de l'activité économique et les mesures de soutien entraînent au niveau mondial une augmentation des dettes publiques sans précédent.

### **2 : définition et concepts sur la banque**

#### **2-1: définition de la banque**

La définition du terme « banque » est un ensemble d'organisation, statuts ou activités fort différent (COUSSERGUES Sylvie, 1994).

C'est une entreprise particulière qui a un but lucratif, qui produit une production particulière qui est la monnaie, aussi la banque consiste à mobiliser l'argent des agents à capacité de financement sous forme de dépôt à vue ou dépôt à terme dans le but de le distribuer aux agents a besoins de financement sous forme de crédit à court, moyen et long terme ou de leur investissement dans les opérations financière c'est-à-dire Acha des titres.

La banque comme fonctions ;

- La banque entant que collecteur des ressources:

Les ressources d'une banque se constitues essentiellement des emprunts sous forme d'épargne de ménages et des rentrés d'argents des entreprises et pour attirer plus de ressources, les banques cherchent le client en proposant des produits bancaires qui sont des dépôts bancaires(dépôts à vue et dépôt à terme).

- La banque en tant que distributeur de crédit:

Après que l'épargne est collectée, la banque les prête soit à la clientèle habituelle, soit par l'intermédiaire des marchés monétaires et financiers. Donc la banque les prête sous forme de crédits en commercialisant l'épargne à travers une offre diversifiée des produits.

- La création de la monnaie scripturale:

La banque crée de la monnaie en accordant des crédits et ce sont ces crédits-là qui entraînent les dépôts (les crédits font les dépôts), aussi la banques commerciales lorsqu'elles manquent de liquidité elles se refinancent auprès de la banque centrale.

- La banque en sa qualité d'agent intermédiaire financier:

Quand une entreprise ou l'Etat veut se refinancer il émit des titres qu'il vend par l'intermédiaire

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

des banques commerciales c'est ce qu'on appelle une désintermédiation financière, aussi les banques transforment les dépôts qu'elles ont récolté en crédit c'est-à-dire elles font une transformation, elles servent comme un lieu entre les agents à besoin de financement et les agents à capacité de financement.

Et pour mieux cerner les caractéristiques de la banque, y a trois approches à savoir:

- L'approche théorique (en tant qu'intermédiaire financier)
- L'approche institutionnelle (c.à.d. les catégories des établissements de crédits)
- L'approche professionnelle (la diversité du métier du banquier)

### **2-2 : la conception bancaire**

#### **2-2-1 : l'approche théorique:**

En entend par là, la banque entant qu'intermédiaire financier.

Selon les travaux de GURLEY and SHAW (1973), il existe deux modes de financement à savoir la finance directe et la finance indirecte. En effet l'Algérie se rapproche du deuxième mode c.à.d. l'économie d'endettement :

a) La finance directe (par le marché financier) : dans ce cas, l'offre et la demande de capitaux se confrontent directement sans passer par un intermédiaire financier c.à.d. que les agents à besoin de financement par le biais des marchés en émettant des titre sur le marché financier. en Algérie, le marché financier qui a ! été institué le 23/05/1993 reste encore dans son état embryonnaire et l'une des raisons de son sous-développement est le faite que le ratio d'autofinancement des entreprises algériennes reste faible.

b) La finance indirecte (l'économie d'endettement) : Cette opération d'intermédiation financière d'une institution financière qui est la banque.

#### **2-2-2 : l'approche institutionnelle**

Elle traite la banque entant qu'institution, dont la définition et les opérations accomplies relèvent d'une législation spécifique.

A partir de la nouvelle ordonnance N° 03-06 du 26 Août 2003, relative à la monnaie et au

## **Chapitre01: Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

crédit, on peut procéder à la classification des banques ainsi qu'à la définition de l'activité bancaire.

- a) La classification des banques : On distingue trois catégories d'institutions financières qui sont qualifiées d'organismes de crédit à savoir (règlement 29-01 du 22 mars 1992, article n°2):
- Les banques
  - Les établissements financiers
  - Tous autres établissements financiers,

En Algérie, le système bancaire est dominé par les banques publiques qui collectent 93,3% des ressources et distribuent 92,6% des crédits à l'économie selon les rapports de la BA (rapports de la BA, 2005). En 2011, la part des banques publiques dans la collecte des ressources et de 89,1 % et distribuent 47,3 % (rapport de la BA, 2011).

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

b) Le cadre réglementaire de l'activité bancaire : Dans les articles 66 à 75, l'ordonnance bancaire du 26 août 2003 définit les opérations bancaires et distinguent plusieurs formes d'activité bancaire habilités à effectuer ce genre d'opérations, ainsi que les conditions d'exercice de l'activité bancaire.

En effet, seules les banques font la création monétaire à partir de rien tandis que les autres établissements financiers tels que compagnies d'assurances font la transformation car elles peuvent accorder des crédits grâce aux dépôts déjà existé.

### **2-2-3 :l'approche professionnelle**

En entend par là, la diversité de l'activité bancaire en faisant recours à la notion de métier qui est essentielle pour reconnaître cette diversité.

a) Les critères de définitions des métiers de la banque : il existe deux critères qui définissent les métiers de la banque à savoir le mode de collecte de ressources et le type d'activité. Le premier distingue les banques à réseau de guichets et les banques sans réseau, c'est ce critère qui commande le type de la banque, ses produits, son organisation, et sa structure financière.

Le deuxième critère concerne le type d'activité domestique ou internationale. Une banque est à activité internationale lorsqu'elle détient des agences et des filiales sur l'étranger et/ou les opérations vis-à-vis des non-résidents, dépassant le tiers du total du bilan (norme européenne) (ZOURDANI, 2012) ; à partir de ces deux critères on peut définir 4 types de banques :

- La banque généraliste:

C'est une banque universelle, dans ce cas la banque exerce toutes les fonctions c.à.d. elles ne sont pas spécialisées dans un domaine donné (comme exemple le système française, allemand et japonais), ce genre de banque dispose d'un réseau de guichet lui permettant de collecter des ressources à faisant appel à tous les types de financement et prestation de services.

- La banque spécialiste:

Ce genre de banque peut disposer d'un réseau de guichet ou pas. Elle est présente sur un segment de marché qui traite avec un type de clientèle qui peut être une PME, un particulier, un produit (tel que le crédit de logement).

## **Chapitre01: Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

- La banque de dépôt :

Elle reçoit des dépôts à vue et des dépôts à terme, elle fondée sur le système de spécialisation dans le financement du court et moyen terme par l'es compte, avance en compte courant, découvert, avance sur garantie.

Elle dispose d'un réseau d'agences répartis sur le territoire quelle occupe. Elle a pour missions principales : l'octroi de crédit, la collecte des ressources et création de la monnaie scripturale.

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

- L'octroi de crédit court terme:

La banque de dépôt octroi des crédits à court terme (CT) aux particuliers qui représentent son activité principale.

Aussi, la banque de dépôt consent à titre d'exemple les engagements par signature, le crédit par cautionnement, l'aval, les crédits spécifiques, l'escompte, avance sur marchandises, avance sur titre, les crédits globaux qui sont facilité de caisse, découvert, crédit de relas et crédit de compagne.

- Collecte des dépôts, collecte des dépôts à travers les comptes qu'elles ouvrent à sa clientèle qui sont des particuliers.

Les dépôts reçus par la banque sont soit à vue soit à terme, les premiers donnent la possibilité aux déposants de retirer son argent à n'importe quel moment, tandis que les deuxièmes, les déposants s'engagent à ne pas retirer son argent qu'après une période donnée.

- La création de la monnaie scripturale

A travers les crédits qu'elle consentit et les dépôts qu'elle reçoit, la banque crée de la monnaie scripturale. Cette dernière désigne « l'ensemble des dépôts à vue dans les banques. La monnaie scripturale correspond à la monnaie née du jeu d'écriture sur le compte de dépôts, elle circule par la transmission des chèques » (AHMED.S et JEANMARIE.A, 2002).

- La banque d'affaires:

Elle est appelée également banque de financement et d'investissement, elle a plusieurs activités à savoir:

- Donner des conseils à propos des opérations de la fusion-acquisition,
- Elle assure à ses clients des placements financiers les plus rentables,
- Elle monte les dossiers d'introduction en bourse,
- L'augmentation du capital des entreprises qui sont des entreprises introduite en bourse.

Cependant, une banque d'affaires ne reçoit pas des dépôts auprès des particuliers car elle ne traite qu'avec les entreprises qu'elle finance à long terme, elle ne possède pas des guichets à l'inverse des banques de dépôts.

### **2-2-4: Organisation de la banque:**

La banque, point de rencontre des clients, produits et services et de relations multiples avec

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

l'environnement réglementaire et professionnel, doit être à même d'intégrer tous ces éléments au sein d'une organisation complexe et efficace.

### **Section 02 : le secteur bancaire algérienne à l'épreuve de la pandémie covid-19**

#### **2-1: rappel du développement de secteur bancaire Algérienne:**

Etant donné que le système bancaire algérien est le reflet des choix du modèle de Développement et du système économique, son analyse couvre la période qui va de l'indépendance jusqu'à nos jours. Pour des raisons pédagogiques, il apparaît préférable de faire une préparation qui tienne compte des différentes étapes historiques traversées par le système bancaire.

L'édification d'un système bancaire algérien après l'indépendance de l'Algérie s'effectue avec une double orientation :

- Le premier consiste à créer un institut d'émission spécifiquement algérien, la banque centrale d'Algérie, et une monnaie nationale, le dinar algérien.
- La seconde, c'est la résolution de la charte d'Algérie, qui est au lendemain de l'indépendance, le document de référence, notamment en matière économique<sup>6</sup>.

Le système bancaire qui résultera après cette charte en 1966-1967, sera transformé, à partir de 1970, dans son rôle, ses missions et son fonctionnement, pour être en adéquation avec les exigences d'une économie planifiée.

La période 1966-1967 se caractérise par la création de trois banques:

- Le crédit populaire d'Algérie(CPA)
- La banque nationale d'Algérie(BNA)
- banque Extérieure d'Algérie(BEA)

Ces banques vont remplacer les banques privées étrangères.

Le système bancaire d'Algérie a connu plusieurs développements de l'indépendance 1966 à nos jours-là, se caractérisant par la création des nouvelles banques :

- La création de la Banque centrale d'Algérie,

---

<sup>6</sup>Charte d'Algérie: premier congrès au FLN-16/21 avril 1964.



## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

- La caisse algérienne de développement,
- La caisse nationale d'Épargne et de prévoyance «CNEP »,
- Le crédit populaire d'Algérie «CPA»,
- La banque extérieure d'Algérie «BEA»,
- La banque agricole et du développement rural «BADR»,
- La banque de développement local «BDL»,...

Aujourd'hui, le système bancaire algérien compte 20 banques commerciales aux côtés de la banque centrale, l'intervention des banques dans le financement des activités économiques a évolué de manière significative, elles assurent aujourd'hui des activités de type universel.

Le secteur public dispose aujourd'hui d'un réseau important, de la connaissance des métiers classiques de banque d'un personnel formé. Le ministre des finances envisage d'exécutif évoque le projet de redéploiement institutionnel par la transformation graduelle de banque restant dans le giron public.

### **2-2 : évolutions le secteur bancaire en 2019**

#### **2-2-1: évolution monétaires et bancaires:**

La liquidité bancaire a chuté en 2019 avec la clôture du programme de financement du déficit budgétaire de 2019 et l'augmentation progressive du taux de réserve obligatoire des banques. Le programme de financement monétaire de la banque d'Algérie a débuté en septembre 2017 et s'est achevé en mars 2017, avec 4 726 milliards de dinars injectés dans l'économie (soit 23% du PIB de 2019) sur un total de 6 556 milliards de dinars<sup>7</sup>. Combiné au prélèvement de liquidités sur les comptes des entreprises publiques pour financer le déficit budgétaire et à l'augmentation des taux des réserves bancaires obligatoires de 4% en janvier 2018 à 10% à l'été 2019, il a entraîné une baisse des dépôts bancaires inclus dans la monnaie au sens large (M2).

#### **Graphique 01 : La Liquidité A Diminué Suite A La Conclusion Du Financement Monétaire.**

---

<sup>7</sup>Le programme de stérilisation visant à réduire les pressions inflationnistes a absorbé 37% du financement monétaire total.



Source: BdA.

### 2-2-1-1: les prêts bancaires aux entreprises publiques:

Ont augmenté de 14,4% en 2019, contre 4,2% au secteur privé, suggérant une éviction de l'investissement privé. Bien que le secteur privé représente 64% de la valeur ajoutée totale du secteur réel, les prêts en sa faveur ne représentaient que 48,0% de l'ensemble des prêts bancaires, contre 50,1% pour ceux accordés aux entreprises publiques.

Le ratio des prêts non performants a grimpé de 9,2% en 2014 à 13% en 2018, le taux de provisionnement des banques passant de 65,2% à 50,2% sur la même période. Les tests de résistance réalisés en 2019 suggèrent que même si les risques de marché restent maîtrisés les six banques publiques, qui représentent 85% du crédit à l'économie, sont considérablement exposées à leurs trois principaux clients.

### 2-2-1-2: la croissance de l'indice national des prix à la consommation (IPC):

IPC a ralenti, de 3,5% en 2018 à 2,3% en 2019, l'IPC national qui affiche une tendance à la baisse depuis son sommet de l'été 2016 qui a suivi la forte dévaluation de la monnaie en 2015, s'est légèrement relevé grâce à la stabilité du taux de change, de la croissance plus faible de la demande publique et privé, de la modération des prix réglementés, et du resserrement monétaire par la Banque d'Algérie. Le dinar algérien s'est légèrement déprécié par rapport au dollar américain, la devise dans laquelle les exportations de l'Algérie sont majoritairement facturées, passant de 116,6 dinars/dollar EU en 2018 à 119,4 dinars/dollar EU en 2019.

En conséquence, le taux de change effectif réel s'est légèrement apprécié, entraînant une perte de compétitivité internationale. Par ailleurs, la valeur de la monnaie locale est restée

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

pratiquement inchangée sur le marché parallèle.

### **2-2-1-3: l'évolution des activités bancaire d'Algérie en 2019**

Au plan de la structure de l'activité globale du secteur, les banques publiques restent prédominantes. Suite à la mise en liquidation de deux banques privées par la commission bancaire en 2019, la part des banques publiques a augmenté et représente 92,7% du totale de l'actif des banques contre 87,5 % en 2018.

Au sein des banques publiques, la première banque représente 24,4% du total de l'actif du secteur et la deuxième 18,6%. En ce qui concerne les banques privées, les deux premières (hors la mutuelle d'assurance agricole) représentent environ 2,1% du total de l'actif des banques.

- Les ressources:

L'activité collecte des ressources des banques a connu une ssortet développement appréciable en 2019 avec une croissance de 14,9% après l'importante augmentation 18,8% déjà enregistrée au cours del'année2019,à en juger parles données ci-après :

#### **Tableau n°02: représente des collectes des ressources des banques d'Algérie**

(En milliards de dinars; fin de période)

|  | <b>2016</b>     | <b>2017</b>     | <b>2018</b>     | <b>2019</b>     |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Dépôts à vue</b>                    | <b>467,502</b>  | <b>554,927</b>  | <b>642,168</b>  | <b>719,591</b>  |
| <b>Banques publiques</b>               | <b>438,224</b>  | <b>499,147</b>  | <b>548,130</b>  | <b>648,771</b>  |
| <b>Banques privées</b>                 | <b>29,258</b>   | <b>55,753</b>   | <b>94,038</b>   | <b>70,816</b>   |
| <b>Dépôts à terme</b>                  | <b>947,350</b>  | <b>1235,006</b> | <b>1485,191</b> | <b>1723,861</b> |
| <b>Banques publiques</b>               | <b>928,468</b>  | <b>1152,012</b> | <b>1312,962</b> | <b>1656,684</b> |
| <b>Banques privées</b>                 | <b>45,882</b>   | <b>82,994</b>   | <b>172,229</b>  | <b>67,177</b>   |
| <b>Total des ressources collectées</b> | <b>1441,852</b> | <b>1789,933</b> | <b>2127,359</b> | <b>2443,452</b> |
| <b>Part des banq.pubc</b>              | <b>94,8%</b>    | <b>92,2%</b>    | <b>87,5%</b>    | <b>94,4%</b>    |
| <b>Part des banq. privées</b>          | <b>5,2%</b>     | <b>7,8%</b>     | <b>12,5%</b>    | <b>5,6%</b>     |

**Source: Banques d'Algérie, rapport annuel de 2020.**

L'activité collecte des ressources des banques s'est aussi caractérisée par:

- La persistance de l'importance des dépôts collectés auprès des entreprises privées et ménages, soit 54,6% à fin 2019 contre 58,6% à fin 2018 et cela, malgré la poursuite de

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

l'accroissement des dépôts des entreprises d'hydrocarbures en 2003.

- La baisse de la part des banques privées dans le marché des ressources (5,6% à fin 2019 contre 12,5% à 2018) causée par la faillite et la mise en liquidation de deux banques privées en 2019).

Comme par l'exercice 2018, l'augmentation des ressources collectées par les banques publiques provient plus du secteur public (62,4%) que des entreprises privées et ménages. Cette augmentation est fortement tirée par l'accumulation d'épargnes financières par Sonatrach.

L'évolution des ressources de banques privées en 2019, quant à elle, est en baisse. Hors les ressources de deux banques en liquidation, les ressources collectées par les banques privées en activité à fin 2019 sont en augmentation (28,6%). Cette augmentation provient uniquement des entreprises privées et des ménages ; le flux des ressources du secteur public est en baisse.

Au total, l'année 2019 s'est caractérisée par la consolidation du développement des moyens d'action des banques dans un contexte de poursuite de l'amélioration de la liquidité bancaire, pendant que les crédits à l'économie ont continué à progresser au cours de cette année.

- Les crédits

Dans le cadre de l'allocation des ressources, la distribution des crédits à l'économie s'est effectuée dans une situation de parachèvement de l'assainissement patrimonial des banques publiques.

**Tableau n°03: représente les crédits octroi par la banque d'Algérie**

|                                     | 2016           | 2017            | 2018            | 2019            |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Crédits au secteur public</b>    | <b>701,812</b> | <b>740,087</b>  | <b>715,834</b>  | <b>791,693</b>  |
| <b>Banques publiques</b>            | <b>701,812</b> | <b>735,098</b>  | <b>715,834</b>  | <b>791,494</b>  |
| <b>Banques privées</b>              | <b>-</b>       | <b>4,989</b>    | <b>-</b>        | <b>199</b>      |
| <b>Crédits au secteur privé</b>     | <b>291,241</b> | <b>337,612</b>  | <b>550,208</b>  | <b>586,559</b>  |
| <b>Banque publiques</b>             | <b>264,872</b> | <b>297,916</b>  | <b>368,956</b>  | <b>487,740</b>  |
| <b>Banque privées</b>               | <b>26,369</b>  | <b>39,696</b>   | <b>181,252</b>  | <b>98,819</b>   |
| <b>Total des crédits distribués</b> | <b>993,053</b> | <b>1077,699</b> | <b>1266,042</b> | <b>1378,252</b> |
| <b>Part des banq pubc</b>           | <b>97,3%</b>   | <b>95,9%</b>    | <b>85,7%</b>    | <b>92,8%</b>    |
| <b>Part des banques priv</b>        | <b>2,7%</b>    | <b>4,1%</b>     | <b>14,3%</b>    | <b>7,2%</b>     |

Source : Banque d'Algérie, rapport annuel de 2020.

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

Alors que le total des crédits à l'économie est passé de 1266 milliard de dinars à fin 2018 à 1378 milliards de dinars à fin 2019, soit une augmentation de 8,8%, les crédits au secteur privé se sont accrus de 6,6% contre une hausse de 10,6% des crédits au secteur public de sorte que la part du secteur privé dans l'encours des crédits à l'économie est passé de 43,5% à fin 2018 à 42,6% à fin 2019. Hors les crédits distribués à fin 2018 par les banques en liquidation, l'accroissement des crédits distribués à fin 2019 par les banques en activités se situe à 17,5%.

S'agissant des créances sur l'Etat et à fin 2019, la part des banques privées est restée modeste. Leurs créances sur l'Etat sont représentées par les bons du trésor et par les avoirs détenus en comptes courants au trésor et aux Centres des chèques postaux.

### **2-3 : le secteur bancaire Algérie face à la pandémie de covid-19**

#### **2-3-1 évolution monétaires et bancaires**

En raison du double choc causé par la pandémie de COVID-19, l'Algérie devrait enregistrer une contraction économique majeure en 2020. La consommation privée et l'investissement auront chuté en raison du ralentissement de l'activité économique dû au confinement, aux pertes d'emplois, et à l'augmentation attendue de l'épargne de précaution.

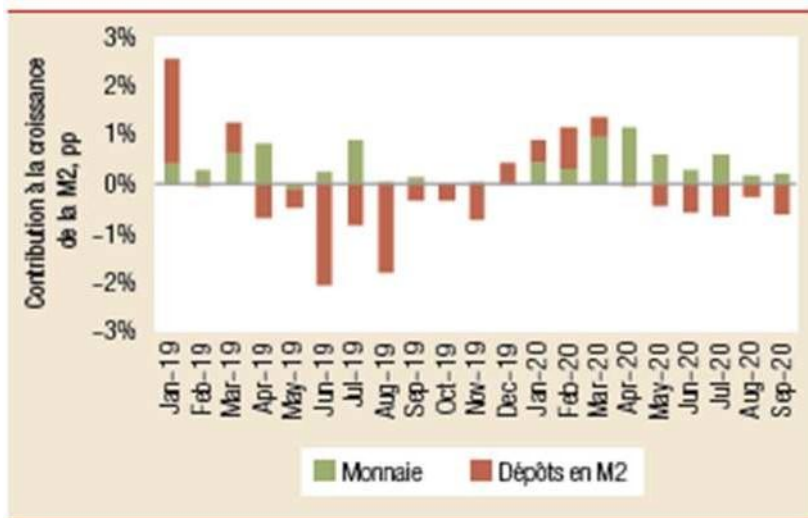
#### **2-3-2 : La liquidité des banques publiques a considérablement diminué au cours du premier semestre de 2020 :**

Ce déclin est imputable à la pandémie de COVID-19 et à la baisse des revenus des hydrocarbures, qui ont entraîné une diminution des dépôts dans les banques commerciales. Les banques algériennes ont augmenté de 404 milliards de dinars leur financement auprès de la BDA, soit une hausse de 36% à l'aide d'opérations d'open mark et. Sur les six banques publiques – qui détiennent environ 90% du total des dépôts du pays – quatre ont un grand besoin de liquidité, tandis que les banques privées sont confrontées à un excès de liquidité. La base monétaire détenue à la BDA est ainsi passée de 1 100 milliards de dinars en décembre 2019 à 840 milliards de dinars en juillet 2020, soit une baisse de 24%. Le resserrement des conditions de liquidité a amené les déposants particuliers à chercher à retirer leur épargne, exerçant ainsi une pression sur les dépôts d'Algérie poste, où 35% des Algériens détiennent un compte.

En conséquence, Algérie poste a dû imposer un plafond aux retraits quotidiens.

## Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires

Graphique 02 : la monnaie en circulation a augmenté avec la baisse de la liquidité bancaire



Source : Banque d'Algérie.

### 2-3-3 : l'enjeu de la crise des liquidités

Les banques publiques, d'après les observateurs de la place. Ces on telles qui concentrent la majorité de l'activité bancaire en Algérie (90% des dépôts nationaux) et qui souffrent le plus de la crise des liquidités ayant occasionné, à quatre reprises au cours des douze derniers mois, l'abaissement du taux des réserves obligatoires parla banque centrale. Ce plancher minimal de fonds propres est passé de 10% en mars 2020 à 2% en février dernier, la mesure vise à libérer des capacités supplémentaires pour les établissements de crédit afin qu'elles puissent continuer à financer l'économie. A noter qu'es parallèle, la banque central a exigé des banques commerciales une augmentation de leur capital social de 10 milliards à 20 milliards de dinars, d'ici au 30 juin 2021. « L'objectif est le même : une augmentation de capital cumulée à une baisse des réserves obligatoires est censé redonner plus de liquidité au système».

### 2-3-4 : les Algériens au bord de la crise de nerfs par manque de cash

- Menace de sanctions :

Ainsi, le régulateur rappelle : « devant cet état de fait préjudiciable au maintien de la relation des banques avec l'entreprise, tout l'intérêt qu'elle attache à la transposition sur le terrain des

## **Chapitre01 : Cadre conceptuel sur la covid-19 et les fonctions bancaires**

---

mesures d'appui qu'elle a initiées, à l'effet de contenir l'impact de la crise de la covid-19 sur l'économie nationale».

Et assumant pleine ment son immixtion dans le droit commercial et des faillites, il prévient:

« La banque d'Algérie prendra, à sa discrétion, les mesures appropriées contre tout manquement qu'elle aura à constater. » quelles sanctions ces banques encourent-elles ? Le régulateur se refuse à tout commentaire quant aux mesures et décisions à venir.

### **Conclusion**

A conclusion de cette revue des mesures est sans appel : toutes les autorités ont pris conscience que – pour une fois, diraient certains esprits taquins – les banques font partie de la solution à la crise. Il est donc essentiel de réduire le risque systémique et d'augmenter la résilience du capital bancaire, et cela a été fait.

Pour autant, nous l'avons dit, il reste des zones de risque, en Grèce, au Portugal ou en Italie, par exemple. On ne peut donc ne pas exclure qu'une banque fragile se trouve en réelle difficulté, voire au bord de la résolution. Il faut donc mentionner une dernière décision – peut-être la plus importante, et pourtant celle qui est passée la plus inaperçue. Dans sa communication du 20 mars 2020 [2], la CE a écrit que si une banque, du fait de la crise du Covid-19, avait besoin d'un soutien public, les règles sur les aides d'État, qui imposent en temps normal des pertes aux actionnaires et aux créanciers subordonnés, ne seraient pas tenues de s'appliquer. C'est un changement important par rapport, par exemple, à ce qui avait prévalu lors de la recapitalisation de précaution de la banque Monte dei Paschi ! En adoptant ce texte, la Commission reconnaît que la crainte de l'aléa moral, qui a guidé une grande partie des réformes post-crise, n'a pas vraiment lieu d'être, s'agissant d'une crise sanitaire. Elle fait donc preuve de pragmatisme et offre aux États, s'ils le souhaitent et en ont besoin, la porte de sortie du « bail-out » à l'ancienne !

## **Chapitre02**

**Les retombées de la crise du covid-19 sur  
le secteur bancaire.**



## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

---

### **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

#### **Introduction**

Le 17 mars 2020, devant la menace que fait peser le coronavirus sur la santé de la population s'est vite transformée à une crise économique notamment les activités bancaires qu'ils ont vus un ralentissement gravité sur la stabilité financière dans le monde entier.

La pandémie du coronavirus sur l'activité bancaires et partant et sur la conjoncture en Algérie qui l'exposant aux risques, dont la baisse de la liquidité bancaire et par conséquent la déstabilisation de l'économie nationale.

Afin de préserver la stabilité du système financier en Algérie et de soutenir l'économie, la banque centrale d'Algérie été la première ligne de défenses, elle prit des changements dans les règles prudentielles applicables aux banques et aux établissements financiers.

Dans ce chapitre, nous présenterons dans une première section la covid-19 comme menace pour le secteur bancaire au monde entier, dans la seconde section, nous essayerons de traiter les mesures prise par les autorités Algérienne bancaire et monétaire pour faire face à la crise de covid-19.

#### **Section 01 : La covid-19 tremblés une menace pour le secteur bancaire.**

Les marchés financiers ont été fortement perturbés depuis l'accélération de la propagation du covid-19 à l'échelle mondiale. Les banques font ainsi partie des premiers acteurs à s'inquiéter de l'impact économique de l'épidémie en Europe. Toutefois, selon les spécialistes, les risques de déboucher sur une crise financière sont assez faibles en raison des spécificités de la situation actuelle.

A la base, l'activité d'une agence de notation consiste à effectuer une comparaison des banques afin de leur attribuer des scores correspondants à différents critères. Cette analyse permet notamment d'établir des classements selon certains paramètres, d'apprécier la performance d'un établissement dans le temps, ou encore d'évaluer la situation des différents acteurs du secteur à un moment donné. Selon ses analystes, les banques sont apriori préservées d'une nouvelle crise financière, bien qu'elles soient fortement affectées par cet évènement planétaire<sup>8</sup>.

#### **1. Une situation différente de celle de 2008.**

---

<sup>8</sup>L'agencedenotationScopeRatingsarécemmentanalysélestendancesurlesmarchéssetdanslesecteurbancairepourmesurerl'impactdel'épidémiedecovid-19 sur l'économie européenne.

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

Dans un contexte dominé par l'incertitude, les marchés sont généralement affichés une tendance à la baisse depuis quelques semaines. Les investisseurs commencent à

s'inquiéter et les banques redoutent la survenue d'une nouvelle crise financière. D'ailleurs, les observateurs sont pu constater l'apparition de la plupart désignés annonceurs.

Toutefois, le contexte est totalement différents et on les analyses de Scope. En effet, les

Banques Mondiale sont actuellement dans une situation financière et prudentielle plus solide, même avec des marges réduites.

Par rapport à la période précédant la crise de 2008, elles disposent de meilleures sources de financement, d'un faible taux d'endettement, d'importantes réserves de liquidité et de plus de fonds propres.

D'autre part, les marchés sont décroché en raison d'un facteur extérieur au secteur financier, à savoir les réactions à une menace d'épidémie virale. Ainsi, les mesures réglementaires prises en conséquence devraient être totalement différentes pour les banques. Elles ne seront donc pas liquidées ou sanctionnées pour des pratiques douteuses en interne, mais soutenues face à un événement extraordinaire.

D'ailleurs, la réserve fédérale américaine (Fed) a récemment cherché à rassurer les acteurs du secteur en baissant les taux aux États-Unis. Toutefois, en dépit des bonnes intentions de la banque centrale américaine, ce type de disposition ne permettra pas de stabiliser les marchés bouleversés par les problèmes d'approvisionnement et de production dus à l'épidémie.

En définitive, la seule manière d'éviter une éventuelle crise financière consiste à trouver un traitement efficace contre le coronavirus ou du moins à enrayer l'épidémie grâce aux mesures de quarantaine. Pour une fois, les banques centrales et les régulateurs n'ont aucun pouvoir sur une crise potentielle dans le secteur.

### **2. Les principaux risques pour les banques:**

D'après les experts de Scope, les réseaux bancaires risquent notamment de voir chuter leurs revenus sur plusieurs activités, dont la banque d'investissement, la gestion d'actifs et la banque de financement. Le problème concernera aussi les crédits pour les PME et les ETI. Ils risquent également de réaliser des contre-performances. Sans précédent sur les marchés financiers.

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

En effet, le marché des introductions est quasiment fermé. Ainsi, le marché secondaire sera inévitablement touché si les cours ne cessent de baisser sur une période prolongée. Les banques percevront donc moins de commissions au cours du premier trimestre, et peut-être même jusqu'au second trimestre 2020. Tout dépend en effet de la durée de l'épidémie et des mesures de confinement associées.

Dans l'immédiat, les banques européennes sont confrontées à des problématiques opérationnelles non négligeables et potentiellement risquées. Elles doivent en effet prévoir des mesures spécifiques pour maintenir leur activité en cas de confinement des salariées. Le télétravail s'impose généralement comme la solution la plus courante dans ce cas de figure.

Toutefois, chaque établissement devra avant tout relever le défi technique et organisationnel représenté par la coordination de son équipe à distance. Ce dispositif requiert notamment un système informatique assez performant pour assurer la qualité et la sécurité des services.

La mise en réseau de l'ensemble de son personnel augmente d'ailleurs la vulnérabilité de l'établissement face aux cyberattaques. La récession économique fait également partie des risques à ne pas écarter dans le contexte actuel. «Un scénario de récession, couplé à une capacité de relance monétaire très limitée et à une faible propension pour la relance budgétaire, et l'épée Damoclès du coronavirus peut clairement produire un très mauvais résultat Pour les banques».<sup>9</sup>

-La pandémie a déclenché toute une série de pressions sur les institutions financières, la principale découlant du risque de pertes sur des crédits accordés à des entreprises étrangères. Des prêts qui risquent de plus en plus de ne pas être remboursés, ou d'être partiellement. En conséquence, les établissements les plus actifs dans le reste du monde les deux grandes banques en premier lieu-sont les plus exposés<sup>10</sup>.

### **3- impact de la crise du coronavirus sur le secteur bancaire:**

Il est évident de dire que la crise du coronavirus est une crise qui a touché plusieurs secteurs économiques, et le secteur bancaire n'échappe pas aux effets, et ces derniers se manifestent à plusieurs niveaux :

---

<sup>9</sup>Notation Scope Rating, sur besoins financement monétaire Business.

<sup>10</sup>Sébastien Ruche: publié mercredi 11 novembre 2020.

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

**3-1 : accélération du processus de digitalisation** : le coronavirus vit avec la monnaie (pièces et billets) et se transporte avec elle, et l'organisation mondiale de la santé a encouragé les paiements sans contact, du fait que la manipulation de l'argent qui passe par différentes mains pose un risque pour la santé. Certains clients hésitent alors à utiliser les distributeurs automatiques de billets de peur d'attraper le virus. De telles craintes auront inévitablement un impact négatif à long terme sur la monnaie et une tendance à la hausse de l'utilisation de la monnaie numérique.

Le désir des consommateurs pour les services bancaires numériques, ainsi que les paiements électroniques sans contact augmentera très probablement, forçant de nombreuses institutions financières traditionnelles à accélérer les efforts d'innovation numérique, ce qui augmentera la demande des solutions numériques auprès des entreprises de technologies financières, ce qui peut pousser les régulateurs à simuler l'expansion des solutions financières, comme la Corée du sud qui a choisi d'assouplir temporairement les réglementations sur les Fintech pendant le mois de Mars 2020, afin d'encourager la reprise économique. Ainsi, de nombreuses acquisitions, partenariats et collaborations peuvent se produire ce qui pourrait complètement changer l'écosystème bancaire avec une augmentation de l'activité Fintech (Ex : Apple + Goldman Sachs, PayPal + miel... etc.). Les établissements qui ont investi dans l'innovation et la transformation numérique ont la possibilité de tirer profit de leur expérience client et des avantages des produits numériques plus que jamais, par rapport à leurs concurrents qui ont des options numériques limités.

**3-2 : baisse de rentabilité** : avec la crise économique, liée à l'arrêt de travail de plusieurs entreprises, le report des échéances de crédit, la baisse des taux d'intérêt, des crédits à taux d'intérêt nul, la suppression ou la réduction de certains frais bancaires, le ralentissement de l'économie mondiale, la mobilité limitée des consommateurs, la baisse des revenus de certains employés, l'arrêt de travail dans le secteur informel, avec

Un report des dépenses, la chute immédiate de la production de crédits à la consommation, le risque fort d'impayés, il est clair que les banques connaîtront une baisse de rentabilité avec une baisse des revenus bruts d'intérêt.

**3-3 : baisse du trafic et le nombre des agences:**

Bien avant la crise du coronavirus, l'un des rapports sur la supervision bancaire en Algérie, a indiqué que l'ouverture des agences bancaires continue de ralentir. Cette tendance va encore continuer selon les experts, suite à la crise du coronavirus qui va accélérer le processus de

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

digitalisation et de transformation numérique des banques avec une réduction de la taille des sièges en faveur du développement du télétravail ajoutant à cela la limitation du nombre de client pouvant accéder en même temps à une agence ce qui a considérablement réduit le trafic des clients.

**3-4 : coronavirus et le marketing bancaire** : en cette période difficile, les spécialistes du marketing bancaire sont confrontés à des défis particuliers. Bien qu'il puisse être frustrant pour les consommateurs de ne pas pouvoir accéder aux services bancaires à l'heure actuelle à travers les agences, le fait de rester dans l'ignorance pourrait les déstabiliser davantage. La réputation d'une banque pourrait ainsi chuter, ce qui pourrait entraîner un exode massif vers d'autres prestataires.

Le secteur bancaire dans son ensemble doit trouver comment fournir les produits nécessaires et les solutions financière sur lesquelles les clients comptent tandis que de nombreux emplacements physiques sont temporairement fermés.

Il est aussi évidente de dire que tous les plans marketing préparés à l'avance, avant la propagation du coronavirus, devront être changés, et la pandémie a certainement interrompu de nombreuses campagnes en cours ou prévues ainsi que

Des lancements de produits. Les banques se retrouvent alors dans l'urgence de tout réévaluer rapidement et concevoir de nouveaux plans stratégiques pour protéger leurs marques en pensant « client » et non pas « produits ». La difficulté dans ce sens réside dans le fait que les budgets marketing ont certainement été revus à la baisse et qu'il s'agit aussi d'un territoire inconnu et que la plupart des départements marketing n'ont jamais été confronté à la construction d'un plan marketing et un programme de communication autour d'une crise internationale telle qu'une pandémie. Toutefois, cela ne devrait pas impacter les relations avec les clients.

Les banques peuvent maintenir leur réputation et être une source de confiance pendant cette période d'incertitude en informant adéquatement les clients de l'ampleur, de la gravité et des spécificités des interruptions potentielles. Lors de la crise financière, les banques étaient largement perçues comme une partie prenante du problème, pendant cette crise du coronavirus, elles sont au cœur de la solution, car elles peuvent contribuer au ralentissement de la propagation du COVID-19 en aidant les clients à mieux utiliser les canaux numériques et distants existante, et elles peuvent aider à gérer leur dette, Ajuster leurs budgets et à utiliser pleinement les nouveaux programmes gouvernementaux.

Les conséquences économiques du coronavirus augmenteront aussi la nécessité pour les

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

banques d'améliorer l'efficacité et l'expérience client, avec une communication rassurante, des campagnes spécifiques pour chaque segment, un coaching et des conseils à distance. En chine, par exemple, lors de cette crise, plusieurs banques ont mis en place de nouveaux portails en ligne qui donnent accès aux services bancaires, services de gestion de patrimoine, tutoriels et contenus de conseils, ainsi que des services non bancaires allant de l'aide aux achats, aux rendez-vous chez le médecin jusqu'à la livraison de désinfectant. Une autre banque a lancé un site dont l'objectif est de mettre à disposition des clients des outils en ligne pour effectuer des opérations bancaires à distance, mais aussi accéder à des informations sur la sensibilisation à la santé publique.

Nous constatons aussi que des banques ont appris dans ce moment de crise, à mettre en œuvre des processus plus directs, moins formalisés et digitaux pour traiter dans l'urgence, avec des circuits de validation et des niveaux de délégation ajustés, comme AL BARID BANK qui a mis en œuvre la simplification de la procédure d'octroi des certificats de signature électronique « BarideSign », après l'obtention de l'accord de régulateur. Certaines banques asiatiques ont activé la reconnaissance électrique des clients, l'utilisation de la signature électronique et la soumission des documents en ligne, elles ont aussi proposé des produits et des services supplémentaires, comme l'assurance COVID-19 et des portails d'informations médicales, alors que la China Merchants Bank a développé son application pour que les clients puissent accéder, en plus des services bancaires, à d'autres services quotidiens, comme la livraison de la nourriture à domicile, des recettes, des cours en ligne, des services de covoiturage pour ceux qui travaillent, des informations sur la pandémie en temps réel, des conseils en ligne et une recherche des hôpitaux, grâce à des partenariats avec divers fournisseurs, et cette zone de l'application a enregistré en un mois plus de 100 millions de visites, et 1,6 million de visiteurs ayant reçu des conseils d'environ 50 000 médecins.

Avec le recentrage des services clients sur les activités clés et l'évolution des offres vers plus de souplesse et de flexibilité, et le déploiement de campagnes non commerciales centrées sur l'humain, la solidarité et le relais des mesures gouvernementales.

### **3-5 : mesures prises par les principales banques centrales**

Réserve fédérale américaine (Fed) Mesures de politique monétaire

- Taux objectif des fonds fédéraux : le 15/03, baisse de la fourchette cible du taux des fonds fédéraux de 100 points de base (pb) à 0,25 % (effective le 16/03);
- Taux de l'es compte : le 15/03 baisse du taux de l'es compte de 150 pb à 0,25 % (effective le 16/03), réduisant l'écart avec le taux objectif des fonds fédéraux de 50 pb. Allongement des

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

prêts accordés via la fenêtre d'escompte à 90 jours, renouvelables quotidiennement et remboursables par anticipation ;

- Taux de rémunération des réserves : le 15/03 baisse des taux à 0,1%, et baisse de réserves obligatoires à 0%.

- Le 15/03 : programme d'achat de titres d'au moins USD 700 mds, dont USD 500 mds de titres de dette du trésor;

- Le 09/04, mise en place de la Paychek Protection Program Liquidity Facility (PPPLF) dispositif de soutien à l'octroi de crédits aux petites entreprises, jusqu'au 30/09 au moins. Ce programme va permettre aux banques d'obtenir des liquidités en contre partie des prêts octroyés aux petites entreprises dans le cadre du Paychek protection program mis en place par le CARES Act le montant principal et la maturité des prêts collatéraux accordés par la Fed aux établissements de dépôts originaires des prêts, le taux des prêts de la Fed est fixé à 0,35% aucune commission ne sera prélevée.

Banque d'Angleterre (BoE) Baisse de taux :

- Le 12/03 : baisse du taux de la banque d'Angleterre de 50 pb à 0,25%.

- Le 19/03 : baisse du taux de la banque d'Angleterre de 15 pb à 0,10%

Augmentation du programme d'achats d'actif

- Les achats d'actifs passent de GBP 445 mds par an;

- La BoE annonce essentiellement des achats de titres d'Etat

- Mise en place pour les banques un programme de refinancement à long terme (4ans), et à taux bonifié (légèrement supérieur ou égal au taux directeur) ciblant l'économie

«Réelle».

- Les montants disponibles représenteront au minimum 5% du stock des financières ; ils pourront augmenter en cas de hausse des concours nets aux petites et moyennes entreprises.

- Annulation des tests de résistance « stress tests », en 2020 pour les huit plus grandes banques britanniques et les sociétés immobilières de prêt à la construction (building

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

sociétés). Les établissements de crédit pour r ont répondre plus largement aux besoins de leurs clients.

- 17 mars 2020 le trésor britannique et la banque d'Angleterre lancent un programme de financement des entreprises, il fournira ce financement sous forme d'achat de papier commercial à échéance d'un an au plus, émis par les entreprises apportant une importante contribution à l'économie britannique. Ce dispositif proposer a un financement à des conditions comparable à celles prévalent sur les marchés au cours de la période antérieure au choc économique lié au COVID-19 ; il sera ouvert aux sociétés qui seront en mesure de justifier de leur bonne situation financière avant le choc, le programme tiendra compte des impacts temporaires sur le bilan et la trésorerie des entreprises et fondera l'éligibilité de ces dernières sur leur note de crédit antérieure au choc du COVID-19.

- Banque du Japon (BoJ)

Taux : pas de changement du taux directeur, à -0,1%

- Assouplissement quantitatif (QE):
- Le programme d'achats annuels de JGB reste fixé à JPY 80 000 mds (USD 740 mds pour un cours à 108);
- Le programme d'achats d'ETF (exchange-traded funds) et de (investment funds tied to Japanese real estate) est doublé et passe à une capacité annuelle de JPY 12180 mds (USD 113 mds);
- Le programme d'achat annuel de corporatifs bonds passe à JPY 4200 mds (USD 39 mds).

### **3-6: mesures prises par les institutions internationales et super nationales fonds monétaire international (FMI)**

Le FMI a déclaré que USD 1 trillion de ressources était disponible, dont USD 200 mds actuellement engagés (l'UKRAINE, par exemple, est plus que jamais candidate à un nouveau programme). Une enveloppe spécifique à l'Afrique d'USD 50 mds a été constituée.

Le 9 avril, le FMI décide de doubler de 50 mds à 100 mds USD son enveloppe disponible pour les prêts d'urgence liés au COVID-19.



## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

---

La BERD a promis EUR 1 md additionnel, dans ses 38 pays d'opération, en lignes de liquidité, trésorerie, export finance pour ses clients et annoncera davantage plus tard (pour mémoire, la BERD cumule EUR 10,1 mds d'investissements actuellement).

- **union européenne**

- Institutions européennes :

La taille et la flexibilité des son budget n'étant pas les points forts de l'union européenne (UE), la commission européenne s'est surtout attachée, jusqu'ici, à essayer d'assurer un approvisionnement correct en équipements et fournitures médicales dans l'UE.

EUR1 md de garanties supplémentaires du budget de l'UE apporté à la banque européenne d'investissement (BEI) pour financer environ EUR 8 mds de capital pour les PME:

- Pour apporter un soulagement immédiat aux PME durement frappées et leur fournir des liquidités, le budget de l'UE mobilisera ses instruments existants, complétant ainsi les mesures prises au niveau national.

- Dans les prochaines semaines, un montant de EUR 1md sera débloqué sur le budget de l'UE, à titre de garantie, et mis à la disposition du fonds européen d'investissement (FEI) pour soutenir le financement du besoin en fonds de roulement à hauteur d'environ EUR 8 mds et fournir une aide à au moins 1000 000 PME européennes et société à faible et moyenne capitalisation.

- La commission soutient toutes les mesures nationales visant à limiter l'impact sur l'emploi de la pandémie, mais n'a que peu de capacité d'action en la matière.

- Une « coronavirus réponses investîmes initiative » qui permette aux états membres de rediriger EUR37 mds de fonds structurels vers les dépenses liées au COVID-19

- Avec l'initiative d'investissement en réaction au coronavirus, la commission propose d'allouer EUR 37 mds du titre de la politique de la cohésion de COVID-19 et de mettre en œuvre cette politique entièrement en 2020 par le biais de procédures exceptionnelles et accélérées.

- Relâchement des règles budgétaires pour donner toute flexibilité aux états membres de réaliser les dépenses liées à la crise sanitaire et de soutenir l'économie.

- Mesures prises le 22 avril :

La commission européenne a annoncé un total de EUR 3 mds d'assistance macro-financière

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

pour des pays candidats à l'adhésion ou pour des pays du voisinage immédiat de l'UE : Albanie (EUR 180 millions), Bosnie Herzégovine (EUR 250 millions), Géorgie (EUR 150 millions), Kosovo (EUR 100 millions), Moldavie (EUR 100 millions), Monténégro (EUR 60 millions), Macédoine du nord (EUR 160 millions), Ukraine (EUR 1,2 millions), Jordanie (EUR 200 millions) et Tunisie (EUR 600 millions)<sup>11</sup>.

### **Section 02 : les mesures prises par les autorités algérienne bancaire et monétaire pour faire face à la covid-19**

Nous énumérons quelques-uns des ordres émis par l'autorité de la banque d'Algérie pour les années où l'Algérie met ses règlements avant la crise de coronavirus et les comparons à l'année 2020, où l'Algérie a fait face à des changements de décisions qui signifient l'autorité bancaire et monétaire dans la pandémie de Covid-19.

Face à la crise sanitaire du covid-19 et le développement des cas touchant le pays, le gouvernement algérien pris des changements dans les règles prudentielles, les règlements de 2011 et 2014 ont été changés en 2020 à cause de cette crise sanitaire du covid-19.

La banque d'Algérie a une nouvelle instruction portant des mesures exceptionnelles d'allègement de certaines dispositions prudentielles applicables aux banques et aux établissements financiers.

La banque centrale précise que l'instruction n° 05-2020, datant du 6 avril 2020, a pour objet de préciser les mesures exceptionnelles portant à l'allègement de certaines dispositions prudentielles applicables aux banques et aux établissements financiers, en matière de liquidité, de fonds propres et de classements des créances, au regard de l'incidence de la pandémie du covid-19 qui affecte l'économie mondiale et l'ensemble des secteurs au niveau national.

Parmi les nouvelles mesures prises par la banque d'Algérie, on note que le seuil minimum du coefficient de liquidité, fixé par les dispositions de l'article 03 du règlement n° 2011-04 du 24

---

<sup>11</sup>ECO FLASH, 15 juin 2020; Covid-19 : mesures prises par les banques centrales, les gouvernements et les institutions internationales.

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

mai 2011 portant identification, mesures, gestion et control du risque de liquidité des banques et des établissements financiers, est ramené à 60%.

Les banques et les établissements financiers, son dispenses de l'obligation de constitution du coussin de sécurité, fixé par les dispositions de l'article n°04 du règlement n°2014-01 du 16 février 2014 portant coefficient de solvabilité applicable aux banques et établissements financiers.

A leur discrétion, les banques et les établissements financier peuvent reporter le paiement des ranches de crédit, arrivant à échéance, ou procéder au rééchelonnement des créances de leur clientèle, ayant été impactée par la conjoncture induire par le covid-19, précise la même instruction de la banque centrale.

Les dispositions de l'article 07 du règlement n°2014-03 du 16 février 2014 relatif au classements et provisionnement des créances et des engagements par signature des banques et établissement financiers, ne produisent par leur effet sur les créances rééchelonnées au titre de l'alinéa précédent.

L'article 5 de la même instruction indique que les banques et les établissements financiers peuvent

Consentir de nouveaux crédits à la clientèle ayan bénéficie des mesures de report ou de rééchelonnement visées à l'article 4, qui indique que les banques et les établissements financiers doivent également constituer, en sus de la couverture prévus.

Les banques et établissements financier doivent tenir détaillés des mesures prises dans le cadre de cette instruction et qui seront mis à la disposition des services de la banque d'Algérie. Les dispositions de la présente instruction prennent effet à compter de la date du 1<sup>er</sup> mars 2020 et s'étendent jusqu'au 30 septembre 2020.

La banque d'Algérie a été sensiblement assoupli leur politique monétaire de l'en baisser leur taux directeurs, les effets de ces baisses de taux seront amplifiés par les cadrages prospectifs de la trajectoire attendue de la politique monétaire et l'élargissement des programmes d'achats de banque centrale.

## **Chapitre 02 : Les retombées de la crise du covid-19 sur le secteur bancaire.**

La banque d'Algérie a accepté d'accroître l'apport de liquidités en dollars au moyen d'accord swap.

La banque d'Algérie apporté des liquidités supplémentaire au système financier, y compris au moyen d'opérations d'open market.

### **Conclusion**

Les recommandations préconisent à la fois de tirer parti de la marge de manœuvre laissée aux décideurs par le cadre prudentiel et de faire respecter des normes élémentaires, de manière à préserver et à contrôler de manière transparente la bonne santé du système bancaire. Cela contribuera à réduire les risques d'une crise financière grave qui viendrait alourdir la facture économique considérable occasionnée par la pandémie.

Le FMI et la Banque mondiale ont choisi de parler d'une seule voix pour venir en aide à leurs pays membres : ces recommandations conjointes aident à l'élaboration, au suivi et à l'amélioration des politiques visant à maintenir le système financier en bonne santé pendant cette pandémie et, ce qui est tout aussi important, à préparer le rétablissement de l'économie mondiale.

## *Chapitre03*

### *Présentation de l'organisme d'accueil de SGA*

---

## **Chapitre03 : présentation de l'organisme d'accueil de SGA**

### **Section01 : présentation de l'organisme d'accueille**

La société Générale Banque évolue actuellement dans un environnement caractérisé par une rude concurrence et une conjoncture économique nationale et internationale en changements continus. Afin de faire face à telles contraintes, la Banque Société Générale contribue au financement des PME que nous allons présenter par la suite avoir donné un bref aperçu historique de cette banque.

#### **Présentation du groupe Société Générale**

La Société Générale dépend du groupe Société Générale et particulièrement de BHF (Banque Hors France Métropolitaine).

##### ***1- Aperçu sur l'histoire du groupe Société Générale***

La création de la banque française dénommée Société Générale au 4 mai 1864, elle prend la forme d'une société anonyme et se dote d'un capital de 120 millions de francs. Sa raison sociale annonce clairement ses aspirations. En effet, la Société Générale a été créée pour favoriser le développement du commerce et de l'industrie en France, c'est-à-dire drainer les dépôts du grand public, aider à la création de sociétés, prendre des participations dans les entreprises et leur souvrir des crédits.

De 1870 à 1893, le maillage du territoire français s'effectue à un rythme soutenu, le nombre des guichets passe de 47 à 148 le réseau poursuit son développement à un rythme modéré et ce malgré le marasme économique que traverse le pays en cette période.

En 1920 la Société Générale devient la première banque française et elle est nationalisée en 1945, elle n'a désormais qu'un seul actionnaire : l'état elle poursuit son expansion en France et voit la gamme de ses services bancaires s'étendre sans interruption.

L'expansion internationale est toute aussi vigoureuse : en 1971 elle est déjà établie à Londres, elle s'installe par la suite à New York, en Italie, au Mexique et en Afrique noire.

Le 29 juillet 1987, la Société Générale est privatisée. Elle a été choisie parmi les 3 grandes banques nationalisées en 1945 en raison de couverture de risques, de fonds propres et de sa productivité.

En 1998, la Société Générale crée la direction de la banque de détail hors France

métropolitaine, marquant ainsi la volonté du groupe d'en faire un de ses axes stratégique de développement.

## **1-2 : métier du groupe Société Générale**

Le groupe Société Générale est le 6<sup>ème</sup> groupe bancaire de la zone euro et la 9<sup>ème</sup> entreprise française par sa capitalisation boursière (24 milliards d'euros au 31/12/2002). Ses domaines d'activités s'articulent au tour de 3 grands pôles :

### **A. La banque de détail:**

Ce pôle s'occupe principalement de la clientèle de particuliers et d'entreprises. Le groupe développe on activité de banque commerciale à travers deux enseignes. Société Générale et crédit du Nord. Il s'appuie sur un réseau d'agences ainsi que sur des canaux de distribution alternatifs de banque à distance (Internet, Télématique, vidéo texte, audiotel,...)

### **B. Gestion des actifs:**

Le groupe occupe une place importante dans la gestion des actifs à travers sa filiale Société Générale Assurance et Management (ASM) qui s'inscrit parmi les 20 premiers acteurs du marché mondial. Les actifs sous gestion dépassent 280 milliards d'euro.

### **C. Banque d'investissement et de financement:**

Le groupe Société Générale est à travers son enseigne SG, très actif dans les fusions acquisitions, les prises de participations, les financements structurés, les émissions de valeurs mobilières. Les professions du groupe sont organisées par lignes de produits et opèrent dans différents domaines tels que:

- Financement des projets.
- Ingénierie financière.
- Financement des acquisitions.
- Financement des exploitations.
- Financement structuré du commerce.
- Financement des biens et commodités.

## **1-3 : la Société Générale Algérie SGA**

Société Générale Algérie est une banque commerciale détenue à 100% par le Groupe Société Générale ; présente en Algérie depuis 2000. Attachée au développement des compétences

financières, elle offre une gamme de services à tout type de clientèles: particuliers, professionnels et entreprises.

### **A- Présentation de la Société Générale Algérie**

Dès 1987, la Société Générale a ouvert un bureau de représentation à Alger. Fin 1998. Elle décide d'accroître son engagement en Algérie par l'installation d'une filiale opérationnelle.

Ainsi, sous l'égide de son prédécesseur, la Société Algérie-est née le 29 mars 2000 avec pour principale mission de développer les activités de banque de détail, sous la direction de son président directeur Général monsieur Eric WORSSSEN.

Société par action, au capital de 2 500 000 000 DA, la Société Générale Algérie (SGA) est détenue à 61% par le groupe Société Générale, 29% par la FIBA, un Holding Luxembourgeoise constitué de capitaux détenus par des particuliers privés et à 10% par la banque mondiale à travers sa filiale SFI (Société Financière Internationale).

Aujourd'hui, son engagement est de développer la banque vers des métiers privilégiant deux segments de clientèles: les entreprises et les particuliers, à qui elle offre de multiples services :

- Gestion des comptes aux quotidiens.
- Opérations de caisse.
- Carte de retrait.
- Financement de l'exploitation.
- Financement de projets d'investissement.
- Placement (comptes sur livrets, dépôt à terme, bonde caisse).
- Opérations de commerce extérieur (crédit documentaire, remise documentaire, transfert reçus et émis, domiciliations).
- Transfert d'argent instantané avec la Western Union (compagnie américaine de transfert rapide).

### **B- Structure organisationnelle de la SGA:**

Même si la SGA est un groupe d'une très grande, son implantation en Algérie est récent, et sa mise en place se fait d'une manière progressive. Par rapport la Société Générale, la SGA fait partie de la branche de détail à l'étranger. Son organisation demeure très simple, et comprend cinq directions et un service attaché au président Directeur Général et qui sont:

- Direction administratifs et financiers;
- Direction commerciale;



- Direction des ressources humaines;
- Direction des risques;
- Direction développement ;
- Un service Au dit.

#### **1-4 : Les activités du la SGA:**

La SG en tant que banque commerciale intervienne sur le marché de l'intermédiation bancaire et financière. A ce titre, elle retraite toutes les opérations bancaires et financières notamment la réception de dépôts publics, l'octroi du crédit extérieur et souscrit à des prises de participation dans les filiales et sociétés.

La gamme de produit et services bancaires offerts par le crédit populaire d'Algérie a connu des développements ces dernières années à travers le renforcement de l'activité monétique, introduit depuis 1990 et le lancement de nouveaux produits tels que le financement des PME/PMI et de micro entreprises, les crédits immobiliers et crédits destinés à la clientèle particulière.

Dans un contexte économique difficile le crédit populaire d'Algérie a amélioré sa position sur le marché en matière de collecte de ressources et distribution du crédit à l'économie.

#### **1-5: les buts du SGA:**

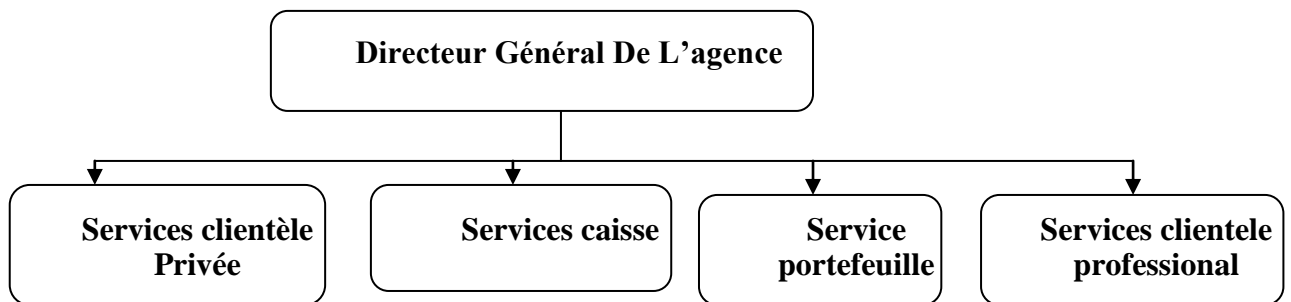
La réorganisation des structures centrales réalisées au cours des dernières années visant à adopter l'architecture commerciale de la banque à une économie de marché, à intégrer les nouvelles techniques dans l'organisation en pour effets :

- La transformation des succursales en groupes et des agences.
- Une nouvelle organisation des groupes d'exploitation.
- La mise en avant de la fonction commerciale et une gestion bancaire basée sur la fonction comptable.
- La mise en place de guichets multifonction, par exemple : Guichet automatique de la banque (GAB).
- L'apparition de charge des clientèles spécialisée.
- L'introduction du marketing au niveau des agences de la banque.
- Renforcer et privilégier ses relations avec de grandes institutions bancaires internationales pour développer des produits et être qualitativement présent sur la place internationale.

## 2- Description de l'agence «503» de Bejaia :

- Le CFA « 503 » de Bejaia est une entité du réseau d'exploitation de la banque de 3 qui vielle à jouer son rôle d'intermédiation financière de la meilleure manière qui soit pour se faire l'agence doit être organisé en services homogène.
- L'agence 503 est sise sur la route decitéSeghir, wilaya de Bejaia elle a commencé à exercera près que la banque centrale lui accordé son agrément.
- La SGA 503 effectue toutes les opérations de caisse (retrait, virement, ..... ) les opérations de crédit (pour les entreprises et particuliers) et les opérations de commerce extérieur. Et pour cela, l'agence dispose des moyens matériels comme l'outil d'informatique conséquent (la messagerie et le western union qui permet d'effectuer les règlements instantanément).
- Au de cour de cette présentation nous n'allons pas omettre de parler des moyens humains, en effet l'entreprises est constituée de vingt-trois employés qui sont plutôt jeunes et doté d'une compétence et savoir-faire.

### 2-1 :L'organigramme de l'agence «503» de Bejaia :



**Source:** Etablie par nous-mêmes à partir de l'organisation des différents services de l'agence.

### 2-2 : Service de l'agence:

#### 2-2-1 : le service crédit:

Le service crédit occupe une place très important aux seins de l'agence. Les bénéfices réalisés dans une banque proviennent en grande majorité des opérations de crédit. Celles-ci portant en générale sur des sommes importantes, les intérêts débiteurs prélevés sur les clients bénéficiaires

de crédits ont beaucoup plus importants que ceux versés aux clients créditeurs, la différence entre les montants de ces deux types d'intérêt présente la marge bénéficiaire donc c'est le service qui se charge de l'étude et de l'analyse de l'octroi des crédits et du suivi des engagements et des garanties.

### **2-2-2 : le service caisse:**

Le service caisse a pour fonction de recevoir les dépôts d'espèces, d'exécuter des virements pour le compte de la clientèle et d'effectuer les règlements ou les paiements ordonnancés par celle-ci dans la limite des montants dont elle dispose.

Ce service est chargé de l'exécuter des opérations comportant un mouvement d'espèce ou un mouvement de compte à compte, et il est aussi chargé de:

- Maintenir le contact étroit et constant avec la clientèle qui se présente à ses guichets.
- Exécuter les opérations qui lui sont confiées par la clientèle ainsi que celles émanant des sièges de l'établissement ou des correspondants.
- Assurer la trésorerie du siège et éventuellement celle des autres agences.
- Gérer les valeurs et veiller à la conservation des documents il a la garde.

## **Section02: méthodologie de travail**

Pour mieux comprendre la problématique de l'impact du la covid-19 sur les activités bancaires, ce dernier chapitre à pour objet de présenter notre enquête de terrain menée auprès de la Société Générale Algérie de la wilaya de Bejaia. Cette enquête a pour objet en question relatif d'opinion des différentes agences de la SGA de la wilaya de Bejaia. L'objectif de l'enquête étant de déduire les facteurs explicatifs de cette problématique.

### **2-1: la méthode de la recherche**

La méthodologie adoptée consiste à analyser les réponses recueillies par deux questionnaires mis en place et distribués au niveau de l'agence bancaire SGA située au niveau de la wilaya de Bejaia ; les investigations qualitatives et quantitatives sont la meilleure approche pour notre mémoire.

Accordant un avantage en termes de collecte d'information, la méthode de l'enquête est également le moyen d'apprécier la validité de nos hypothèses de recherche. A cet égard, pour étudier notre problématique au sein de l'agence de la SGA de la wilaya de Bejaia, nous avons

choisi d'effectuer une enquête de terrain au niveau de la wilaya de Bejaia. Cette enquête s'est déroulée durant le mois de mai 2021, elle est réalisée du 12 au 15 mai 2020.

## **2-2 : le contenu du questionnaire**

En se basant sur les questions théoriques relatives à l'étude des activités bancaires durant et avant la crise du covid-19, l'étude de demande de financement et nombre d'octroi de crédit et les risques durant la pandémie de coronavirus, qui peuvent être engendrés par ces mécanismes en question, nous a permis de définir différents axes d'investigations dont il convient de tenir compte lors de l'élaboration de notre questionnaire.

❖ Deux parties de questions composent notre questionnaire :

La première partie, s'interroge sur la technologie bancaire en faisant référence aux outils utilisés en pratique.

La seconde partie, s'interroge sur le coût de gestion, moyens de paiement, risques numériques et sécurité informatique avant et durant la covid-19.

### **2-2-1: la technologie bancaire**

Dans un premier temps, nous avons formulé des questions au sujet de la banque adoptée telles les nouvelles technologies où l'utilisation des technologies qui ont existé déjà au sein de l'agence qu'étude les moyens utilisés pour ces clientèles savantes et durant covid-19.

#### **a- L'étude des technologies bancaires**

Au sujet de l'étude des technologies par les agences de la SGA, nos questions sont orientées principalement:

- La disposition de la technologie d'un ; - réseau des distributeurs et guichets automatiques ; - réseau de paiement électronique chez les commerçants ; - réseau des cartes bancaires ; - réseau de banque à domicile ; - réseau « SWIFT » ; - réseau « INTERNET ».

- La banque a introduit de nouvelles technologies durant cette covid-19, s'est le réseau en ligne.

- La SGA héberge un site WEB, avant cette covid-19 le nombre moyen d'internautes qui accède à ces moyennement et durant cette covid-19 est ralenti.

- La banque souhaite introduire d'autres nouvelles technologies qui suite cette covid-19.

- La banque utilise leur réseau internet pour échanges des données avec les coopérateurs de l'agence et aussi d'échange de fichiers avec ses clients.

### **2-2-2 : coût de gestion, moyen de paiement, risques numériques et sécurité informatique avant et durant la covid-19.**

Pour ce qui est de l'évaluation des dossiers de crédit d'investissement, les moyens de paiement et ses risques numériques et sa sécurité d'informatique par l'agence avant et durant la covid-19, nombre de questions est orienté sur les outils d'appréciation de manque de sécurité d'informatique.

- Nombre des investissements, qui sont orientés vers l'informatique et les réseaux avant et durant la covid-19.
- Le taux de croissance annuel des dépenses informatique durant cette crise de la covid-19 a baissé.
- Le moyen de paiement le plus automatisé dans cette période de la covid-19 ces par offert les services en ligne.
- Les changements ayant affectés le plus activité de la SGA durant le covid-19 l'apparition des nouveaux produits.
- Nombre de demande de crédits est baissé mais pas énormément.
- Les compartiments d'activité à la banque touchés par la crise c'est tous les compartiments exceptionnels de la diminution des clients.

### **2-2-3 : l'échantillon de l'étude et ses caractéristiques**

Une fois la technique d'investigation définie, notre travail empirique a été concrétisé une enquête par questionnaire qui touche l'agence de la SGA de la wilaya de Bejaia suavement en a pas concret les différentes agences de la SGA à cause des conditions gravite de la covid-19.

Mais en raison des informations de l'agence de SGA, montre la d'homogénéité au niveau de la méthode et des résultats. Les principales caractéristiques de notre enquête sont présentées dans cette section.

## **Section 03 : différents diffusion de la crise covid-19 sur les activités offertes et les mesures prises par la banque de la Société Générale Algérie (SGA)**

Société Générale Algérie, en tant que banque algérienne aux services de ses clients (petites,

moyennes et grandes entreprises), contribue chaque jour au financement de l'économie et au développement industriel de l'Algérie.

L'année 2019, la Société Générale Algérie est entrée dans une phase de structuration et de formalisation des vision autour d'un plan stratégique bâti autour de trois grands axes, à savoir le renforcement de la relation client, l'efficacité commerciale et opérationnelle et le développement du capital humain.

L'année 2020, la SGA de la wilaya de Bejaia comme tous les banques touchées par la crise du coronavirus de plusieurs secteurs économiques, et le secteur bancaire notamment de la SGA de la wilaya de Bejaia n'échappe pas aux effets.

Notre travail de recherche consiste à répondre, en se basant sur les résultats de notre questionnaire mené auprès des chargés d'étude des activités bancaires sont touchés durant cette covid 19 de l'agence SGA de la wilaya de Bejaia.

Quel sont les compartiments d'activité à la banque touchés par la crise qui ont rencontrés par la Société Générale Algérie de la wilaya de Bejaia lors de l'évolution des dossiers de type demande de crédit le prédominé à l'agence ? et quels sont les mécanismes mobilisés pour réduire le risque qui convient de la covid-19.

Les résultats présentés dans cette section, sont issus de tri simple que nous avons effectué après avoir opéré un dépouillement des questionnaires récupérés auprès de l'agence de SGA de la wilaya de Bejaia.

### **3-1 : Résultats de l'enquête : de déferents diffusion de la crise sanitaire sur les activités bancaires de SGA**

#### **3-1-1 : Etude de mise par la banque de SGA des actifs financiers au niveau du marché financier (bourse d'Alger)**

Les résultats présentés dans cet élément ont pour objectif de mettre en évidence que la banque SGA ne possède pas des actifs financiers à la bourse d'Alger.

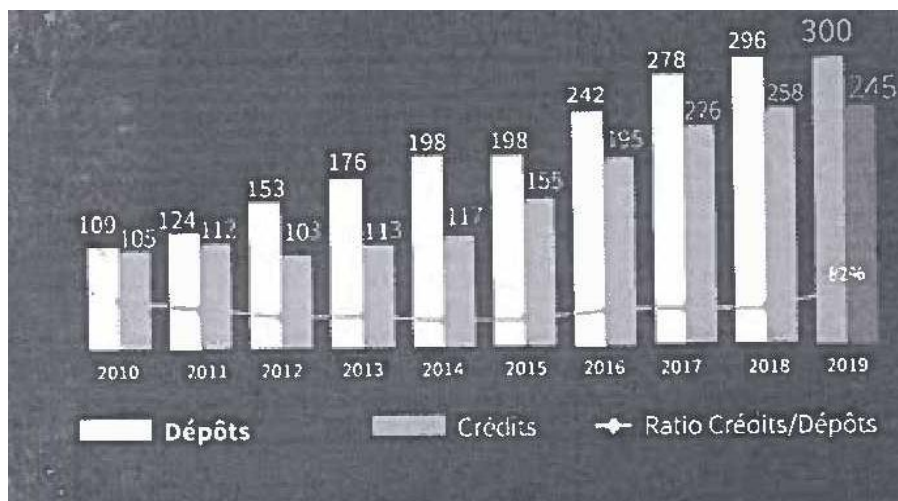
Selon l'agence de SGA, elle n'exerce pas aux activités boursières, elle n'est pas affectée par cette crise sanitaire.

**3-1-2 : Les activités classique de l'agence SGA (prêts, emprunts, dépôts, autres opérations, .....), elle été affecté par cette crise covid-19 au vu des restrictions en matière de circulation des biens et des personnes , a connu une contraction remarquable dû aux effets de la crise sanitaire notamment l'arrêt de l'activité de plusieurs secteur économique, bâtiment**

tourisme, restauration et hôtellerie qui associé a la limitation de circulation des personnes et des bien généré des retardes dans la réalisations des projets et des marchés qui a débouché sur la rupture de la chaine de paiement et l'apparition des problèmes de trésorerie au niveau de tout les agent économiques notamment et cela la banque SGA .

Cette situation a impacté immédiatement et de façon pas vraiment si négatives l'allocation des crédits au niveau de la banque dont des mesures ont été prise pour alléger les effets tel la suspension des crédits d'investissement et la prolongation des échéances de crédits, sont présenté dans le figure ci-après (graphique n°03-01-02).

### **Graphique N° 03-01-02 : la circulation des dépôts et crédits au sein de SGA en (mds/DZD)**



**Source : Elaborée par nos soins, à partir données de l'agence.**

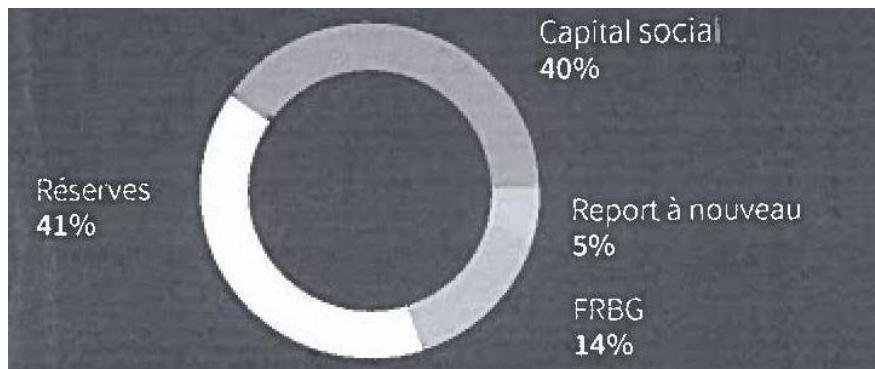
En représente dans ce graphique les données de varie la circulation des dépôts et crédit dans des périodes avant et après la crise du covid-19, ce qui apparaît dans toutes les années d'activité bancaire de la SGA une légère augmentation des dépôts et des crédits à la clientèle, qui apparaît en 2019 comme une pénurie d'emprunts en raison de la pandémie du coronavirus. En vue que les crédits octroi dans l'année 2018 de 258 mds/dz, et au cours de l'année 2019 une baisse à 245 mds/dz.

### **3-1-3 : L'étude de nombre du dossier de la demande des crédits octroi à la prospection au client de l'agence SGA**

Les réponses obtenues à partir de l'enquête à la question qui concerne le nombre de demande de crédit par la banque n'est pas stables de nouveaux dossier de financement dans cette période de covid-19. S'est poursuivre à la variété de l'offre des produits de dépôts et la qualité de fonds de commerce, la banque n'a jamais fait face à problème de liquidité, sont présents dans la

figure ci-après (graphique N°03-01-03).

### Graphique N° 03-01-03 : nombre de la demande des crédits a proposé des fonds propres de la banque de SGA



Source : Elaborée par nos soins, à partir des données de l'agence.

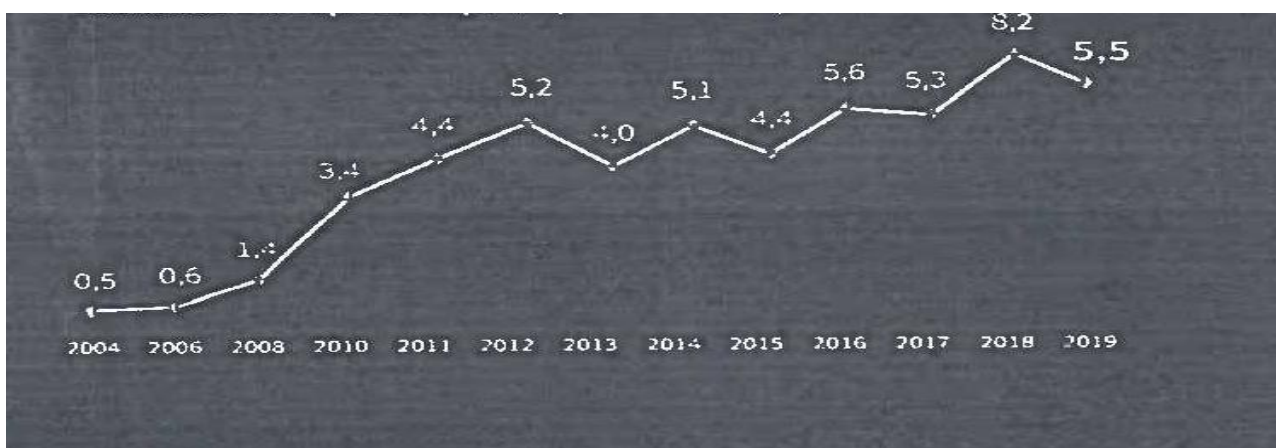
La procédure de prise de décision d'octroi de crédit au sein de la SGA en ses différentes client de l'agence, la banque poursuit son activité bancaire qui réside dans le crédit, malgré la crise du covid-19 à des réserve bancaire qui apparaissent au taux 41% et en possède un capital social de 40%, cela affect pour la SGA de faire face à tous les demandes d'octroi des crédits au cours de crise du coronavirus.

#### 3-1-4 : L'exigence de perte durant cette période par la banque SGA :

Au sujet de l'exigence de perte sont élevé durant cette période, mais les réponses obtenue de notre enquête que résultent les mêmes conditions avant la crise, donc la SGA ne registre pas un prêt trop élevé.

Les réponses conquis à la question « L'exigence de perte durant cette période par la banque SGA » sont présenté dans le graphique ci-après (graphique N°03-01-04).

#### Graphique N° 03-01-04 : résultats de la perte durant la crise du covid-19 de la banque SGA





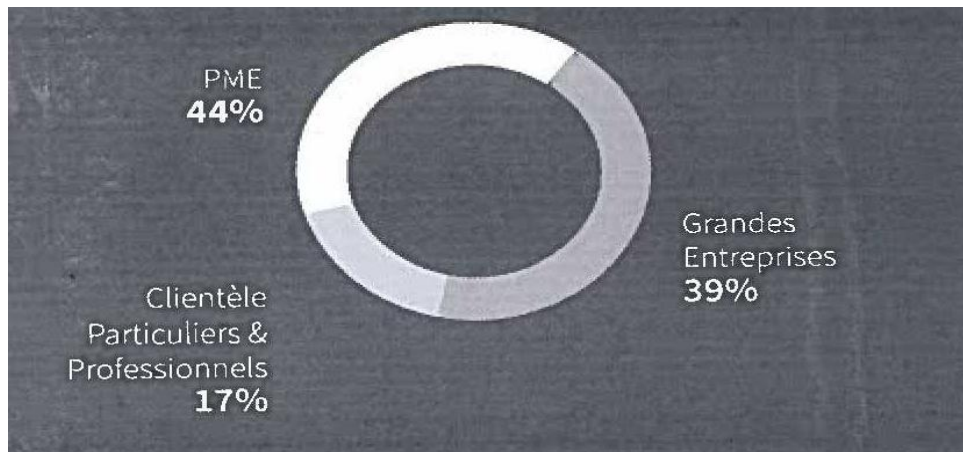
**Source : Elaborée par nos soins à partir des données de l'agence.**

En remarque que les résultats de l'enquête concernant cette question de perte par la banque SGA durant cette crise du coronavirus et par rapport aux années précédentes d'exercice des activités de l'agence, indique une légère diminution au capital propre qui en obtienne dans l'année précédant 2018 de 8,2 milliards DZD et au cours de l'année 2019 en obtienne une baisse légère de 5,5 milliards DZD dans cette période du covid-19.

### **3-1-5 : le type de demande de crédit le plus sollicité par la banque de SGA :**

Après avoir analysé notre enquête dans l'agence de SGA, on a réalisé les crédits d'exploitation et d'investissement les plus utilisés par les PME (crédit à la consommation) occupent un taux de 44%, les grandes entreprises occupent un taux 39% et clientèle particuliers et professionnels de taux 17%, les résultats de ces derniers sont présentés dans le (graphique N° 03-01-05)

**Graphique N°03-01-05 : la répartition des engagements de la banque SGA au portefeuille de l'agence en %**



**Source : Elaborée par nos soins à partir des données de l'agence.**

### **3-1-6 : Les crédits d'exploitation :**

Pour la plupart en vue du maintien de l'activité est un type de demande de crédit le plus sollicité par la banque SGA, ci-après notre enquête, la demande de crédits touche tout le secteur (industrie, service, transport ...).

Les crédits d'exploitation semblent être le plus prédominant à l'agence de SGA, qui est destiné à combler les décalages de trésorerie qui se produisent durant le cycle d'exploitation de la banque, dans cela SGA a besoin de liquidité pour couvrir des dépenses et les trous de trésorerie liés aux délais de paiement qu'elle accorde à ses clients.

La banque de SGA, dépend parmi les solutions auxquelles recourent pour lisser ces insuffisances ponctuelles de capitaux à court terme, la banque de SGA citer le crédit d'exploitation comme toute les plupart des banques.

Le tableau ci-après nous présente de flux de la trésorerie entre deux périodes 2018 et 2019 par la SGA où montre-t-il les calculs et les résultats obtenue à partir des crédits d'exploitation. (Tableau N° 03-03)

**Tableau N° 03 : de flux de la trésorerie entre l'année 2018 et 2019**

| LIBELLÉ  | 2019               | 2018               | VARIATION          |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| Résultat avant impôts  | 7 637 435          | 11 343 009         | -3 705 574         |
| +/- Dotations nettes aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles                     | 652 023            | 626 942            | 25 081             |
| +/- Dotations nettes pour pertes de valeur des écarts d'acquisition et des autres immobilisations            | 0                  | 0                  | 0                  |
| +/- Dotations nettes aux provisions et aux autres pertes de valeur   | 8 861 891          | 3 056 129          | 5 805 762          |
| +/- Perte nette / gain net des activités d'investissement  | 0                  | 0                  | 0                  |
| +/- Produits / charges des activités de financement  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>=Total des éléments non monétaires inclus dans le résultat net avant impôts et des autres ajustements</b> | <b>17 151 349</b>  | <b>15 026 080</b>  | <b>2 125 269</b>   |
| +/- Flux liés aux opérations avec les institutions financières   | -3 000 501         | -2 703 529         | -296 972           |
| +/- Flux liés aux opérations avec la clientèle   | 12 655 916         | -6 970 466         | 19 626 382         |
| +/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs financiers                                      | 657 862            | -526 308           | 1 184 170          |
| +/- Flux liés aux opérations affectant des actifs ou passifs non financiers                                  | -1 058 969         | 3 588 522          | -4 647 491         |
| - Impôts versés  | -2 145 465         | -3 135 471         | 990 006            |
| <b>=Diminution / (augmentation) nette des actifs et passifs provenant des activités opérationnelles</b>      | <b>7 108 843</b>   | <b>-9 747 252</b>  | <b>16 856 095</b>  |
| <b>(A) TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE GENERE PAR L'ACTIVITE OPERATIONNELLE</b>                                 | <b>24 260 192</b>  | <b>5 278 828</b>   | <b>18 981 364</b>  |
| +/- Flux liés aux actifs financiers, y compris les participations  | -11 135 407        | 7 896 848          | -19 032 255        |
| +/- Flux liés aux immobilisations corporelles et incorporelles   | -1 527 288         | -1 267 567         | -259 722           |
| <b>(B) TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS D'INVESTISSEMENT</b>                                  | <b>-12 662 695</b> | <b>6 629 281</b>   | <b>-19 291 976</b> |
| +/- Flux de trésorerie provenant ou à destination des actionnaires   | -4 514 146         | -2 892 380         | -1 621 766         |
| +/- Autres flux nets de trésorerie provenant des activités de financement                                    | 20 000 000         | -20 000 000        | 40 000 000         |
| <b>(C) TOTAL FLUX NET DE TRESORERIE LIE AUX OPERATIONS DE FINANCEMENT</b>                                    | <b>15 485 854</b>  | <b>-22 892 380</b> | <b>38 378 234</b>  |
| (D) EFFET DE LA VARIATION DES TAUX DE CHANGE SUR LA TRESORERIE ET EQUIVALENT DE TRESORERIE                   | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>AUGMENTATION / (DIMINUTION) NETTE DE LA TRESORERIE ET DES EQUIVALENTS DE TRESORERIE (A+B+C+D)</b>         | <b>27 083 352</b>  | <b>-10 984 270</b> | <b>38 067 622</b>  |
| TRESORERIE ET EQUIVALENTS DE TRESORERIE  |                    |                    | 0                  |
| <b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture</b>   | <b>67 234 372</b>  | <b>78 218 643</b>  | <b>-10 984 270</b> |
| Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)  | 66 255 256         | 77 573 825         | -11 318 568        |
| Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières                        | 979 116            | 644 818            | 334 298            |
| <b>Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture</b>  | <b>94 317 724</b>  | <b>67 234 372</b>  | <b>27 083 351</b>  |
| Caisse, banque centrale, CCP (actif & passif)  | 93 748 094         | 66 255 256         | 27 492 838         |
| Comptes (actif et passif) et prêts/emprunts à vue auprès des institutions financières                        | 569 629            | 979 116            | -409 487           |
| <b>VARIATION DE LA TRESORERIE NETTE</b>  | <b>27 083 351</b>  | <b>-10 984 270</b> | <b>38 067 622</b>  |

**Source : Donnée collectées par nous-mêmes auprès de la SGA de Bejaia.**

**3-1-7 : développement des activités et les services de la banque SGA en ligne dans cette période de covid-19**

Concernant le développement des activités et les services en ligne, SGA offre des moyennes de commerce et de paiement par le réseau de l'internet pour faciliter l'accès des services de la banque introduire un nouveaux produits sont entrés en application dans le but de booster la gestion à distance des comptes.

Au sujet de l'étude de développement les activités et services par l'agence de SGA pendant cette période de covid-19, nos distingue nouveaux produits qui permet la facilité de communication entre ces clients en ligne de posé trois 03 produits se sont :

- L'APPLI SGA : est un service de banque à distance qui permet de gérer les comptes de ses clientèles où que soient et à tout moment de via smartphone ou leurs tablette, si pour faciliter l'accès à leur données bancaires.

L'APPLI SGA, offre multiples avantages à leur client de plus simple et plus rapide, ainsi, permet deux choix de souscrire en agence où bien à distance avec une garantie de sécurité les informations de client.

- SOGECASH NET PRO : est le produit de banque à distance qui convient au besoins de ses clients, aussi disponible sur internet depuis un ordinateur, une tablette ou un smartphone, qui permet de suivre la gestion des comptes de clientèles 24h/24h 7j/7 en toute sécurité de facilement réaliser et en temps réel de leur opérations courantes.

En représente les étapes pour suivre la consultation de SOGECASHNET PRO, pour facilement accès aux opérations courantes de comptes client. (Tableau 03-04).

- L'APPLI mobile BtoB de SOCIETE GENERALE ALGERIE : est un service de simplifions quotidien de ses clients ainsi que celui de leur partenaires fournisseurs et elle dispose une interface ergonomique simple et intuitive.

L'accès à l'application de l'APPLI BtoB orienté au grossiste, et facilité de paiement les factures ainsi que la validation de transactions sont protégés par la saisie d'un code à usage unique reçu par SMS.

### **3-1-8 : l'affectation des activités (prêt, de dépôt, et autres) durant cette crise du covid-19 :**

L'activité bancaire de SGA, d'après nos enquête l'instar de toute l'activité économique a connu une contraction remarquable de aux effets de la crise sanitaire notamment l'arrêt de l'activité de plusieurs secteurs économiques, qui associé à la limitation de la circulation des personnes et des biens a généré des retards dans la réalisation des projets et des marchés et la fraction de l'échéance de paiement et des difficiles de trésorerie au niveau de tous les agences économiques, ainsi cette situation impacté immédiatement et de façon très négatives

l'allocation des crédits au niveau de la banque.

En général, les activités bancaires de la SGA et comme toutes les autres banques connues ont stagné durant cette crise du covid-19, et le plus grand compartiment touché durant cette période du coronavirus a été la diminution des clients.

### **3-1-9 : des consignes pour stimuler (donner plus de prêts) au certains secteurs économique (transporte, agriculture, tourisme.....) :**

La réponse obtenue à partir de l'enquête à la question qui concerne les consignes de stimulation de certains secteurs économiques par la banque de SGA, la banque n'a fourni aucune instruction de relance en raison de la stagnation et de l'arrêt de l'activité de plusieurs secteurs économiques due à la crise sanitaire.

### **3-1-10 : l'étude du nombre des employés de l'agence de SGA avant et durant la crise sanitaire :**

Dans cet élément nous tenons compte de traiter le nombre des employés de la banque qui se fait 80% de l'effectif était libéré pendant près de 3 mois, donc du coup la SGA était confrontée à gérer la continuité d'activité de la banque.

## **3-2 : les mesures prises par la SGA pour réduire l'impact de la crise sur la performance de la banque**

Société Générale Algérie, marquée par l'accélération des initiatives stratégiques prioritaires du plan 2018, et la réalisation de certains ajustements pour organiser le rebond commercial 2020, la SGA est rentrée dans une phase de structuration et de formalisation de sa vision autour d'un plan stratégique bâti autour de trois grands axes, à savoir le renforcement de la relation client, l'efficacité commerciale et opérationnelle et le développement du capital humain. Le plan 2018 vise principalement à pérenniser, d'une part la croissance et la rentabilité et de renforcer d'autre part l'impact client.

En raison de l'année 2019 qui a été marquée par le choc de la pandémie de covid-19, la banque SGA devrait enregistrer une contraction de l'activité économique due aux confinements, aux pertes d'emplois et de relancer les projets d'investissement qui impactent la diminution de l'allocation des crédits au niveau de la banque qui a entraîné la diminution des clients auprès de confinement ce qui a entravé la poursuite des demandes de services auprès de la banque, ainsi la peur d'une infection par coronavirus.

Société Générale Algérie, de cette pandémie a pris les mesures de réduire l'impact du covid-

19 sur les activités bancaires de l'agence SGA de :

- La suspension des crédits d'investissement au niveau du réseau internet, la banque de SGA offre un nouveaux produits en ligne pour une communication rapide et sécurité pour ses clients de faire face aux leurs comptes courants et de facilité des transactions faites avec les partenaires fournisseur ; APPLI SGA, APPLI BtoB GROSISTE et SOGECASH NET PRO.
- SGA, prises une autre grands de mesures à l'impact du covid-19 qui un effet négatives sur l'allocation des crédits d'investissement au niveau de la banque dont le prises de prolongation des échéances de crédit.

## **Conclusion**

De l'analyse précédente, il apparait que la problématique de l'impact du covid-19 sur les activités bancaires tient plutôt au manque de rentabilité des crédits d'investissement auprès de l'arrêt des activités économique.

Dans l'absence d'un support physique au niveau de l'agence concernant les exercices 2020 et 2021, nous avons essayé de recueillir ces informations verbalement en questionnant les cadres de la banque et nous avons pu sortir avec le constat qui suit :

- En matière de chiffres, l'impact n'était pas vraiment remarquable vu leur courbe d'évolution durant les deux exercices 2019 et 2020 qui a gardé pratiquement la même forme avec tendance à la hausse.

Ces chiffres ne sont pas à 100% représentatifs si on prend en compte la dévaluation du dinar algérien durant ces deux dernières années qui a touché les niveaux les plus bas de son histoire. A part les chiffres, la banque s'est trouvée contrainte durant cette période difficile de gérer avec beaucoup souplesse et, ses employés et ses clients, ces derniers qui ont connu des situations conjoncturelles les obligeant à solliciter à chaque fois des reports pour leur exploitation et du rééchelonnement pour leur crédit d'investissement. Ces demandes qui ont été prises en charge par la banque et étudiées cas par cas.

D'ailleurs, les résultats obtenus par notre enquête de terrain auprès de l'agence de SGA de la wilaya de Bejaia nous mènent à confirmer les deux hypothèses formulés au préalable, à savoir :

- D'une part, la SGA souffre d'un déficit de l'allocation des crédits d'investissement lors de relance des activités économique.
- D'autre part, la crise sanitaire a induit un changement de comportement de diminution des clients.

# **Conclusion générale**

## Conclusion générale

---

### Conclusion générale

Sur la base des analyses précédentes, un certain nombre de conclusions importantes et certaines contributions aux études ultérieures peuvent être mises en évidence et appliquées dans la pratique de gestion et de surveillance des banques. L'utilisation de l'analyse statistique multidimensionnelle est un outil utile pour la recherche sur l'impact de la crise sur la situation des banques opérant dans le secteur bancaire. Les résultats de la recherche indiquent que le choix de la méthode d'ordonnement linéaire n'a pas affecté de manière significative l'identification des banques les plus et les moins résistantes aux effets de la pandémie. La résilience des banques mondiale à l'impact potentiel de la crise pandémique COVID-19 n'est pas uniformément répartie entre les banques individuelles. Les classements des banques selon six méthodes de classement linéaire, prenant en compte deux procédures de pondération et deux variantes du diagnostic Z6, ont clairement indiqué les banques les plus résistantes : ainsi que les plus faibles. La résilience des banques à la crise du COVID-19 varie mais il faut souligner que le système bancaire est aussi fort que son maillon le plus faible de la chaîne. Dans ce contexte, il convient de souligner que les deux banques à faible capacité de résilience sont assez différentes ; l'un d'eux a des actifs 25 fois plus importants que l'autre. Quoiqu'il en soit, ensemble, ils représentent 14% de l'ensemble des actifs du système bancaire en 2019 et la plus grande était société générale l'une des seules banques à avoir présenté des pertes en décembre 2019.

De plus, il y a relativement peu d'acteurs (y compris les banques, ce qui rend difficile une analyse sectorielle approfondie du portefeuille) représentés sur le marché boursier au Portugal. Néanmoins, l'outil proposé permet de déterminer le degré de vulnérabilité des banques aux effets du choc sous forme de COVID-19 et d'autres chocs (futurs), qui à un degré différent (de très négatif à extrêmement positif) affectent les individus, secteurs et indirectement la condition des banques.

Les institutions financières facilitent un environnement sain et propice aux employés et le recyclage des employés sur de nouveaux processus pour les méthodes de travail. Ils améliorent l'approche centrée sur le client grâce aux canaux numériques. RBI encadre la politique pour assurer la continuité des activités, S'engager dans un partenariat pour optimiser les processus et améliorer l'expérience. Redéfinissez les priorités des secteurs et des segments de clientèle en fonction de la croissance et du profil de risque. À mesure que la situation change en raison de la pandémie de COVID-19, le gouvernement encourage les gens à concevoir un modèle commercial innovant pour le nouvel environnement de l'industrie. Se concentrer sur la construction d'un écosystème numérique robuste en tirant parti des dernières technologies.

## ***Bibliographie***



## **Bibliographie**

---

### **Bibliographie**

1. Bruno Salgues, Jacques Barnoui, 2020 «définition de la crise du covid-19»
  2. Unesco, World Bank, «l'analyse de plus approfondie de l'impact de la covid-19 sur les activités bancaire», 2020.
  3. Pascal Ancel, «d'urgence de la pandémie de covid-19 sur l'économie du monde entière», du 23 mars 2020, page36.
  4. OECD, panorama des administrations publiques, «les efforts de relance économique et sociale suite à la crise du covid-19», 2020, page 198.
  5. Africain Union commission, OECD, «définition de la crise du covid-19 sur le développement économique en Afrique», 2020.
  6. Marlon Kahlon, «conséquence de la crise du covid-19 sur le marché financier» 2020, page 215.
  7. Nicolae Sfetcu: pandémie covid-19—approches philosophie.
  8. Atrousse Sif Eddine «impact du covid19 sur le secteur économique en Algérie», 2020.
  9. EL-ABSSIE Ali, les effets sociaux et économiques et les mesures les plus importantes prises par la pandémie en Algérie, 2020.
  10. A NAAS, « le système bancaire Algérien ». Edition Inass, paris, 2003.11.
  - Jean Lemire et William De Vijlder, «covid-19, mesures prises par les Banques centrales, les gouvernements et les institutions internationales», le 15 juin 2020.
  12. AMMOUR BENHALIMA. Le système bancaire Algérien-2ème éd Dehleb: Alger 2001.
- a. Décrets et lois**
13. L'ordonnance n°03-11 au 26 août 2003, modifiée et complétée, relative à la monnaie et au crédit.
  14. Règlement n°2011-04 du 24 mai 2011 portant identification, mesures, gestion et contrôle du risque de liquidité.

## **Bibliographie**

---

15. Règlement n°2014-01 du 16 février 2014 portant coefficients de solvabilité applicables aux banques et établissements financiers.
16. Règlement n°2020-01 du 15 mars 2020 fixant les règles générales en matière de conditions de banque applicables aux opérations de banque.
17. Ordonnance n°05-2020 du 6 avril 2020 portant objet de préciser les mesures exceptionnelles à l'allègement de certaines dispositions prudentielles applicables aux banques et aux établissements financiers, en matière de liquidité a l'incidence de la pandémie du covid-19.
18. Emmanuel Juczenko, institut de hautes études de Galion, 6 mai 2020 à 07:00.
19. Balzamo. N, 2020 «de la peste noire au coronavirus », 10 avril 2020.

# *Annexes*

**Questions relatives aux données générales sur la banque : Nom de la banque est :**

**Capital social est :**

**Date de création est :**

**Effectif est :**

**Nombre d'agences et succursales est :**

**La banque est :**

1.Privée

2.Publique

**Nom de la personne qui a rempli le questionnaire est :**

**Fonction de la personne qui a rempli le questionnaire est :**

**Personne ou service à contacter pour des renseignements complémentaires est :**

### **Première partie : La technologie bancaire**

#### **1. Disposez-vous dans votre banque ?**

1. D réseau des distributeurs et guichets automatiques (DAB/GAB)
2. D réseau de paiement électronique chez les commerçants
3. D réseau des cartes bancaires
4. D réseau de "banque à domicile"
5. D réseau "SWIFT"
6. D réseau "INTERNET"
7. autres

Si autres lesquels ?

2. Est-ce que votre banque a introduit de nouvelles technologies **durant cette COVID19 ?**

2. Non

Si OUI, lesquelles?

3. Ces nouvelles technologies sont ?

a propriété de votre banque toute seule banques  .Résultent de votre association avec d'autres banques

Si elles résultent de votre association avec d'autres banques, pour quelles raisons?

4. Est-ce que votre banque héberge un site WEB ?

1.  Oui 2.  Non

Si OUI, à combien estimez-vous le nombre moyen d'internautes qui accèdent à votre site par jour:

1. **Avant cette COVID19 ?**

2. **Durant cette COVID 19 ?**

-Si NON, est-ce que votre banque va pouvoir bientôt créer cet hébergement?

1.  Oui 2.  Non

5. Quelle (s) est (sont) les motivations (et leur degré d'importance) qui vous ont conduit à introduire des nouvelles technologies au sein de votre banque **durant cette COVID19 ?**

Aucun  Peu Elevé  Moyenne  Assez

Augmenter la part de marché.     Améliorer les échanges avec la

clientèle     Attirer la clientèle étrangère

Améliorer les échanges inter bancaires  Améliorer les opérations de marché  **Si autres , à préciser**

**6. Quelles satisfactions avez-vous retirées de l'introduction de nouvelles technologies au**

**Sein de votre banque depuis cette COVID**

Aucun  Moyenne  Assez  Elevé

Aucune Peu Moyenne Assez élevée

Amélioration de la production

Fidélité et rapidité de traitement des opérations

Renforcement

Fidélisation des clients

**Autres à préciser**

**7. Avant de décider de l'introduction d'une nouvelle technologie, procédez-vous à des études d'implication préalables ?**

1. Oui  2. Non

**Si OUI, par qui sont-elles menées ?**

**8. Est-ce que vous vous êtes facilement adaptés aux mutations technologiques de votre banque?**

1. Oui  2. Non

**Si OUI, pourquoi?**

**Si NON, qu'avez-vous fait ?**

Séminaire ou stage de perfectionnement  Cours de formation initié par votre banque

Apprentissage par la pratique  4. Autres

**Si autres à préciser :**

**9. Quels sont les objectifs de la création de votre (vos) site(s) internet durant cette COVID19 ? (Classer les choix de 1 à 4 selon la priorité)**

1. Présentation de la banque  2. Exposition de nouveaux services dus à la COVID19

3. Publicité et promotion de nouveaux produits  4. Faire face au confinement

5. Autres

Si autres à préciser

10. Souhaitez-vous introduire d'autres nouvelles technologies au sein de votre banque suite à la COVID19 ?

1. Oui  2. Non

11. Pour quoi utilisez-vous internet ? (classer les choix de 1 à 8 selon la priorité)

1. Pour télécharger des fichiers (documents, rapport...)  2. Pour télécharger des logiciels (gratuit ou pas)   
3. Pour rechercher des informations  4. Consultation courrier électronique   
5. Echange de données avec les coopérateurs (ou liens avec vos Agences)   
6. Echange de fichiers avec les clients   
7. Diminuer les coûts  8. La présentation de la banque   
9. Autres

Si autres précisez :

12. Quel est l'impact de l'introduction de nouvelles technologies, en tant qu'outil de travail, sur votre productivité, avant et durant la COVID19 ?

I. Avant la COVID19

1. peu importante  2. importante  3. très importante

II. Durant la COVID19

1. peu importante  2. importante  3. très importante

13. Disposez-vous d'indicateurs permettant de mesurer cet impact ?

1. Oui  2. Non

Si OUI, lesquels ?

14. Selon vous, la technologie est vue comme (classer les choix de 1 à 4 selon la priorité):

1. Une charge pour la banque  2. Une ressource stratégique de la banque   
3. Un gain  4. Une perte

15. Peut-on estimer le nombre moyen d'opérations que vous effectuez par jour avant et durant la COVID19 ?

**I. Avant la COVID19**

1. Sans l'outil informatique  2. Avec l'outil informatique

**II. Durant la COVID19**

1. Sans l'outil informatique  2. Avec l'outil informatique

**16. Peut-on estimer les temps moyen consacré à chaque type d'opération?**

1. Sans l'outil informatique  2. Avec l'outil informatique

**17. Pourriez-vous nous indiquer votre opinion personnelle concernant le rôle que joue la technologie au sein de votre banque?**

**18. Quel est l'effet de l'introduction de nouvelles technologies sur votre mode interne de travail depuis la COVID19 (Veuillez les classer par ordre d'importance de 1 à 6)?**

Rapidité et fiabilité de traitement des opérations  Réduction de la  
contrainte de la présence physique  derrière un  
bureau

Amélioration de l'efficacité et de la précision

Réduction du risque d'erreurs  Suppression des  
tâches en double

**Si autre précisez :**

**de gestion, moyens de paiement, risques numériques et sécurité informatique**

**19. Peut-on avoir une estimation du nombre moyen d'unités de traitement qui sont en réseau dans votre banque avant et durant la COVID19 ?**

**I. Avant la COVID19**

**II. Durant la COVID19**

**20. Peut-on estimer en pourcentage des investissements, qui sont orientés vers l'informatique et les réseaux, par rapport à votre budget total avant et durant la COVID19 ?**



**I. Avant la COVID19**

1. <5%  2. Entre 5% et 10%   
3. Entre 10% et 20%  4. Entre 20% et 30%   
5. Entre 30% et 40%  6. Entre 40% et 50%  7. >50%

**21. Par rapport aux dernières années, le taux de croissance annuelle des dépenses informatiques :**

1. Augmenté  2. A baissé

**22. Quel est le moyen de paiement le plus automatisé dans votre banque ?**

1. Le chèque  2. L'avis de prélèvement  3. La carte de paiement  4. Autre

**Si différent pendant la COVID19, précisez :**

**23. Au cours de cette crise, est-ce que le coût unitaire de ce moyen de paiement :**

1. A augmenté  2. A baissé

**24. A combien estimez-vous, en pourcentage, cette hausse ou cette baisse de ce coût unitaire par an ?**

1. <1%  2. Entre 1% et 3%   
3. Entre 3% et 5%  4. Entre 5% et 7%   
5. >7%

**OUI, quelles sont les raisons ?**

**25. Est-ce que vous disposez, au sein de votre banque d'un programme de formation en interne de l'outil informatique ?**

1. Oui  2. Non

**26. Avez-vous pensé à sécuriser votre réseau ?**

1. Oui  2. Non

**Si OUI, comment ?**

**27. Votre réseau informatique est-il ?**

1. Centralisé  2. Décentralisé

**28. Avez-vous adopté une stratégie de développement de votre système informatique ?**

1. Oui  2. Non

**Si OUI, sous quels critères ?**

1. Réalisation une économie d'échelle et services  2. Assurer une plus large diffusion des produits

3. Modernisation  4. Autres

**Si autres à préciser :**

**29. Est-ce que vous contrôlez la performance de votre système informatique ?**

1. Oui  2. Non

**Si OUI, comment ?**

**30. Ce contrôle se déroule :**

1. Annuellement  2. Semestriellement

3. Trimestriellement  4. Mensuellement

5. Autres

**Si autre précisez :**

**31. Est-ce qu'il vous arrive de trouver que cette performance n'est pas bonne ?**

1. Oui  2. Non

**32. Comment pourriez-vous qualifier le processus d'informatisation de votre banque (y compris vos agences) ?**

1. Graduel et rapide  2. Graduel à vitesse plutôt moyenne  3. Graduel mais lent

33. Le budget annuel destiné à l'informatisation (équipement et logiciel) est de:

I. Avant la COVID19

II. Durant la COVID19

34. Le budget annuel destiné à l'informatisation % du total du budget de la banque :

I. Avant la COVID19

II. Durant la COVID19

35. Quel est le nombre d'informaticiens auxquels votre banque fait appel?

36. Quel est le pourcentage que représente le personnel informatique de votre banque?

37. Votre personnel informatique se répartit :

% de cadres

.% d'agents de maîtrise.

% d'agents d'exécution.

38. Avez-vous pensé à sécuriser votre réseau?

1. Oui  2. Non

Si OUI, comment ou quel(s) est (sont) votre dispositif de sécurité?

39. Disposez-vous d'un système d'alerte en cas d'effraction ou de menace à caractère numérique?

1. Oui  2. Non

Si Oui, le(s) quel(s)?

40. Quel est le budget consacré à la sécurité de votre système informatique?

I. Avant la COVID19

DA/an.

% du total du budget de la banque.

**II. Durant la COVID19**

DA/an.

% du total du budget de la banque.

**41. Pouvez-vous estimer en nombre et en pourcentage les infractions liées aux TIC et auxquelles la banque a fait face?**

**I. Avant la COVID19**

**II. Durant la COVID19**

**42. A votre avis quels sont les changements ayant affectés le plus l'activité de votre banque durant la COVID19 ? (Veuillez les classer par ordre d'importance de 1 à 5)**

Développement technologique  Intensification de la concurrence

Changement des comportements des clients bancaires  Nouvelles réglementations  Appariation des nouveaux produits

**43. Lesquelles de ces opérations seriez-vous prêt(e) à faire en ligne/à distance (Veuillez les classer par ordre d'importance de 1 à 6) ?**

Dépôts de chèques bancaires  Ouverture de compte  Virements  Souscription d'un produit  Rendez-vous avec votre conseiller de clientèle  Aucune  Si autre précisez :

# PROFIL DE LA FILIALE

Société Générale Algérie, détenue à 100% par le Groupe Société Générale, est l'une des toutes premières banques privées à s'installer en Algérie, soit depuis 2000.

Son réseau, en constante extension, compte actuellement **91 agences** réparties sur 31 wilayas dont **13 Centres d'Affaires** dédiés à l'activité de la clientèle des Entreprises.

Société Générale Algérie offre une gamme diversifiée et innovante de services bancaires à plus de 230 000 clients Particuliers, Professionnels et Entreprises.

L'effectif de la banque est de plus de **1 500 collaborateurs** au 31 décembre 2019.

## 1. HISTORIQUE ET ACTUALITÉ DE LA SOCIÉTÉ

- **1987** Ouverture d'un bureau de représentation.
- **1998/1999** Obtention de l'Agrément Bancaire et création de la filiale Société Générale Algérie.
- **2000** Ouverture à la clientèle de la 1<sup>ère</sup> Agence d'El Biar en mars 2000.
- **2004** Société Générale Algérie filiale à 100% du Groupe Société Générale après rachat des actionnaires minoritaires.
- **2007** Création de la Direction Grandes Entreprises Internationales (DGEI).
- **2008** Création de la Direction Grandes Entreprises Nationales (DGEN).
- **2009** Création de l'activité Banque de Financement d'Investissement (BFI).
- **2010** Création de quatre Centres d'Affaires à Alger (Chéraga-Amara, Dar El-Beïda, Rouiba-Hassiba et Constantine-Palma) pour mieux servir les PME.
- **2011** Création de l'Agence Clientèle Patrimoniale (ACP) et nouvelle posture de communication basée sur la valeur « Esprit d'équipe ».
- **2012** L'ouverture de 15 nouvelles agences à travers le territoire national.
- **2013** L'ouverture de la Salle des Marchés et création de la filière Global Trade Bank (GTB).
- **2014/2015** L'ouverture de quatre (04) Centres d'Affaires (Dar El Beïda- Blida- Tizi Ouzou- Rouiba).
- **2015** Célébration des 15 ans de la banque et visite en Algérie du premier responsable Groupe Frédéric Oudéa.
- **2016** L'ouverture du Centre d'Affaires de Annaba.
- **2017** L'ouverture de quatre nouvelles agences (M'sila-Tiaret-El Kseur-Blida).
- **2018** L'ouverture de deux nouvelles agences (El Tarf - El Khroub), l'organisation de la Panafrican Valley Community et la création de la première agence bancaire solaire en Algérie (Ghardaïa).
- **2019** La création du Centre d'Affaires Sidi Bel Abbès, l'ouverture de l'agence Télémly (Alger), la fusion des deux agences bancaires Kouba Rabia et les Lauriers (Alger), l'organisation du séminaire Corporate Afrique - Bassin méditerranéen et Outre mer.

# PRINCIPAUX INDICATEURS DE L'ACTIVITÉ

## 1. UN DEVELOPPEMENT SOUTENU

▪ Clients / Agences

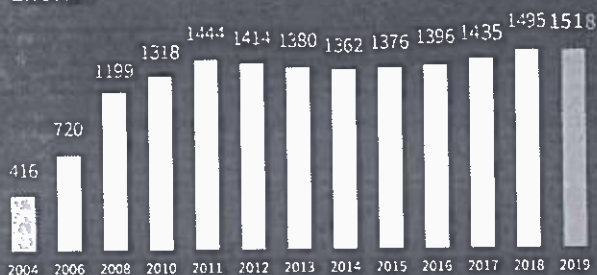


**230 120 Clients**  
dont 5 200 Entreprises



**91 Agences**  
dont 13 Centres d'Affaires

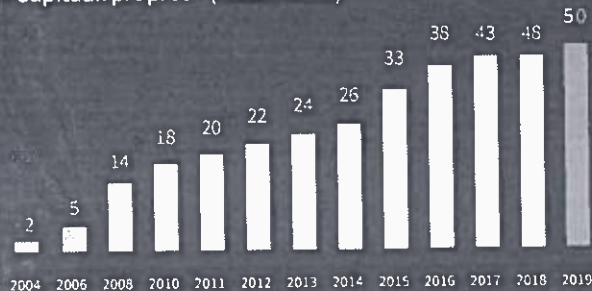
▪ Effectifs



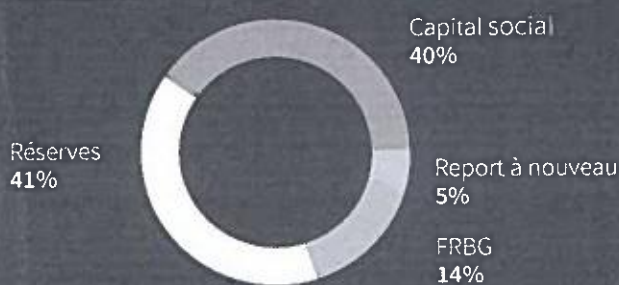
**1 518 Collaborateurs**

## 2. DES FONDAMENTAUX SOLIDES

▪ Capitaux propres \* (Milliards DZD)



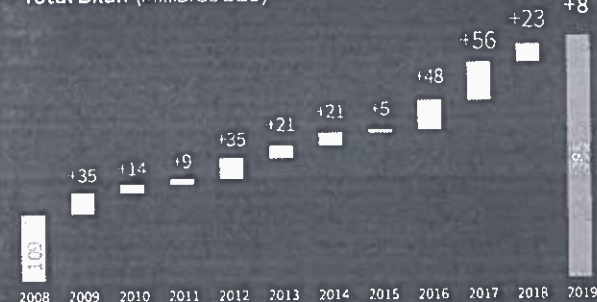
▪ Structure des Fonds Propres



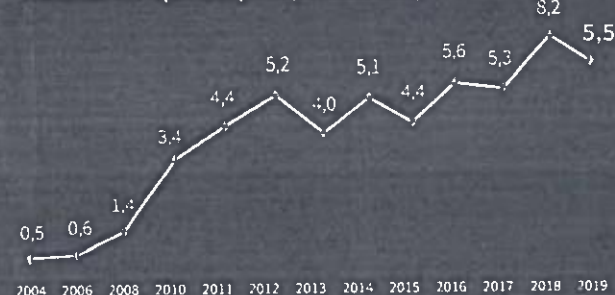
\* Distribution de 55% du Résultat de l'exercice 2019

Hypothèse de distribution des dividendes à hauteur de 55%

▪ Total Bilan (Milliards DZD)



▪ Résultat Net après impôts (Milliards DZD)



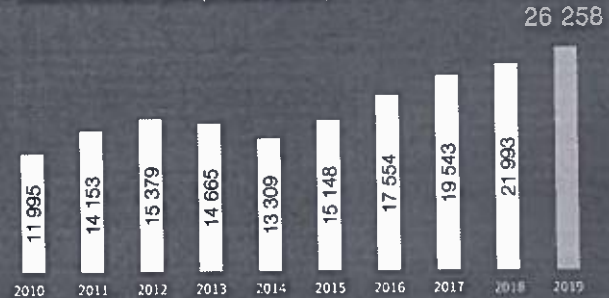


### 3. UNE BANQUE AU SERVICE DE L'ECONOMIE NATIONALE

▪ Encours Dépôts et Crédits (Milliards DZD)



▪ Évolution du PNB (Milliards DZD)



### 4. CROISSANCE SOUTENUE DE L'ACTIVITÉ

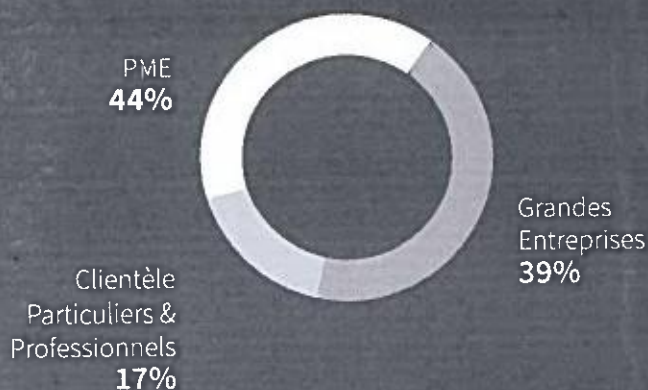
▪ Portefeuille Clients Entreprises



Un portefeuille clients comprenant

**5 232 Entreprises**

▪ Répartition des Engagements



... représentant

**83% des Engagements**

## **Liste des tableaux**

- Tableau N° 01 : différenciation entre la crise de surbrimes 2008 et la crise de covid-19.
- Tableau N° 02 : représente des collectes des ressources des banques d'Algérie.
- Tableau N° 03 : flux de la trésorerie entre la l'année 2018 et 2019.

## **Listes des graphiques**

- Graphique N°03-01-02 : la circulation des dépôts des crédits au sein de SGA en (mds/DZD).
- Graphique N°03- 01-03 : nombre de la demande des crédits a proposé des fonds propres de la banque SGA.
- Graphique N°03-01-04 : résultats de la perte durant la crise du covid-19 de la banque SGA.
- Graphique N°03-01-05 : la répartition des engagements de la banque SGA au portefeuille de l'agence en %.



# Tablede matières

**Remerciements Dédicace**

**Résumé du mémoire**

**Liste d'abréviations**

**Sommaires**

**Introduction générales**

**Chapitre1: Cadre concept sur la Covid-19 et les fonctions bancaires ..... 01**

**Section01:Contexte théorique..... 05**

1-1 : Définition de Covid-19 ..... 05

1-2 : Définition de la crise du Covid-19..... 05

1-2-1 : Crise économique liée à la pandémie de covid-19 ..... 06

1-2-2 : Comparatif avec la crise des sublimes de 2008 ..... 07

1-2-3 : Déséquilibres de l'économie mondiale et crise de la Covid-19 ..... 07

1-2-4 : Conséquence de la pandémie de Covid -19 ..... 08

2 Définition et concepts sur la banque ..... 09

2-1 : Définition de la banque ..... 09

2-2 : Les concepts bancaires ..... 10

2-2-1 : L'approche théorique..... 10

2-2-2 :L'approche institutionnelle ..... 10

2-2-3 : L'approche professionnelle..... 11

2-2-4 : Organisation de la banque..... 12

**Section02: Le secteur bancaire algérien à l'épreuve de la pandémie Covid-19..... 12**

2-1: Rappel du développement de secteur bancaire Algérienne..... 12

2-2-: évolutions le secteur bancaire en 2019 ..... 13

2-2-1 : évolution monétaire et bancaires ..... 14

2-2-1-1 : Les prêts bancaires à l'entreprise publique ..... 14

2-2-1-2 :La croissance de l'indice national des prix à la consommation (IPC). ..... 14

2-2-1-3: L'évolutiondesactivitésbancaired'Algérieen2019 ..... 15

2-3 : Le secteur bancaire Algérie face à la pandémie de covid-19..... 17

2-3-1 : évolution monétaires et bancaires..... 17

2-3-2 : La liquidité des banques publiques a considérablement diminué au cours du premiers semestre de 2020 ..... 17

2-3-3 : L'enjeu de la crise des liquidités ..... 18

|   |           |
|---|-----------|
| 2-3-4 : les Algériens au bord de la crise de nerfs par manque de cash.....                          | 18        |
| <b>Chapitre02: Les retombées de la crise de Covid -19 sur le secteur bancaire.....</b>              | <b>20</b> |
| <b>Section1: Le covid-19 tremblés une menace pour le secteur bancaire .....</b>                     | <b>20</b> |
| 1: une situation différente de celle 2008.....  | 20        |
| 2 : les principaux risques pour les banques .....   | 21        |
| 3 : impact de la crise du coronavirus sur le secteur bancaire.....                                  | 22        |
| 3-1- : accélération du processus de délimitation .....  | 22        |
| 3-2 : baisse de rentabilité .....   | 22        |
| 3-3 : baisse du trafic et le nombre des agences.....  | 23        |
| 3-4 : coronavirus et le marketing bancaire .....  | 23        |
| 3-5 : mesure prises par les principales banques centrales .....                                     | 24        |
| 3-6 : mesure prises par les institutions internationales et supranationales .....                   | 26        |
| <b>Section 2 : les mesures prises par les autorités algérienne bancaire et monétaire pour faite</b> |           |
| <b>Face à la covid-19.....</b>  | <b>27</b> |
| <br>  |           |
| <b>Chapitre03: l’impact du covid-19 sur l’activité bancaire au sein de Société Générale</b>         |           |
| <b>Algérie .....</b>  | <b>31</b> |
| <b>Section1: présentation de l’organisme d’accueil de SGA .....</b>                                 | <b>31</b> |
| 1: Aperçu sur l’historique du groupe société générale .....   | 31        |
| 1-2: métiers du groupe sociétés générale.....   | 32        |
| A: La banque de détail.....   | 32        |
| B: Gestion des actifs .....   | 32        |
| C: Banque d’investissements et de financements.....   | 32        |
| 1-3 : La société générale Algérie SGA.....  | 32        |
| A: Présentation de la Sociétés générale Algérie.....  | 32        |
| B: Structure organisationnelle de la SGA.....   | 33        |
| 1-4 : Les activités du la SGA .....   | 34        |
| 1-5 : Les buts du SGA .....   | 34        |
| 2– Description de l’agence(503) de Bejaia.....  | 34        |
| 2-1 : Organigramme de l’agence (503) de Bejaia .....  | 35        |
| 2-2 : Service de l’agence .....   | 35        |

|   |           |
|---|-----------|
| 2-2-1 : Le service crédit .....   | 35        |
| 2-2-2 : Le service caisse.....  | 35        |
| <b>Section02: méthodologie de travail .....</b>   | <b>36</b> |
| 2-1 : La méthode de la recherche.....   | 36        |
| 2-2 : Le contenu du questionnaire.....  | 36        |
| 2-2-1 : La technologie bancaire .....   | 37        |
| 2-2-2 : couts de gestion, moyens de paiements, risques numériques et Securities<br>informatique avant et durant la covid-19.....                                  | 37        |
| 2-2-3 : l'échantillon de l'étude et ses caractéristiques .....  | 38        |
| <br>  |           |
| <b>Section 3 : différents diffusion de la crise covid-19 sur l'activité offerte et les mesures<br/>prise par la banque de sociétés générale Algérie (SGA.....</b> | <b>38</b> |
| <br>  |           |
| <b>3-1 : Résultats de l'enquête : de déférente diffusion de la crise sanitaire sur les activités<br/>bancaires de SGA.....</b>                                    | <b>39</b> |
| 3-1-1 : Etudie mise par la banque de SGA des actifs financiers au niveau du marché financier<br>.....   | 39        |
| 3-1-2 : Les activités classiques de SGA impacte de cuvid-19 .....   | 39        |
| 3-1-3 : L'étude de nombre du dossier de la demande des crédits octroi a la prospection au<br>client de l'agence SGA .....   | 40        |
| 3-1-4 : l'exigence de perte durant cette période par la banque SGA.....   | 41        |
| 3-1-5 : le type de demande de crédit le plus sollicité par la banque de SGA .....   | 42        |
| 3-1-6 : les crédits d'exploitation .....  | 42        |
| 3-1-7 : développement des activités et les services de la banque SGA en ligne dans cette<br>période du covid-19 .....   | 43        |
| 3-1-8 : l'affection des activités de la banque SGA durant cette crise du covid-19 .....   | 44        |
| 3-1-9 : des consignes pour stimuler au certains secteur économique .....  | 44        |
| 3-1-10 : l'étude de nombre des employés de l'agence de SGA avant et durant la crise sanitaire<br>.....  | 45        |
| <b>3-2 : Les mesures prises par la SGA pour réduire l'impact de la crise sur la performance<br/>de la banque .....</b>  | <b>45</b> |
| <br>  |           |
| Conclusion générale .....   | 48        |
| <b>Bibliographie.....</b>   | <b>52</b> |

## **Annexes**

### **Indexes des tableaux, des graphiques**

### **Table des matières**

### **Résumé**

## **Résumé**

Ce mémoire a pour objectif d'appréhender l'impact de la pandémie du coronavirus sur l'activité bancaire et partant, sur la conjoncture économique en Algérie. C'est pour sa nous avons effectué une enquête terrain basée sur un questionnaire conçue distribué à le directeur bancaire située aux niveaux de la wilaya de Bejaia dans la banque société général.

L'enquête réalisée dans le cadre de travail de recherche, qui englobe tous les agences de SGA au niveau de la wilaya de Bejaia, indique que la problématique de financement des investissements par la SGA de la wilaya est fortement hiérarchisée.

Le résultat obtenus par notre enquêtes de terrain auprès des différents agence de la SGA de la wilaya de Bejaia nous mènent à montrer que la problématique du l'effet covid-19 sur l'activité bancaire exercer tient plutôt au manque perspective dans les projets d'investissement et de liquidité quand suivante tous sur la santé (vaccin)

**Mots Clés:** covid-19, les activités bancaires, SGA.

### **Summary**

The purpose of this brief is to assess the impact of the coronavirus pandemic on banking activity and consequently on the economic situation in Algeria. C for his we carried out a field survey based on a questionnaire designed distributed to the bank manager located at the wilayaBejaia levels in the general company bank

The survey carried out in the research framework, which includes all SGA agencies at wilaya Bejaia level, indicates that the problem of financing investments by the wilaya SGA is highly hierarchical.

The results obtained by our field survey of the various agencies of the SGA of

the Bejaia wilaya lead us to show that the problem of the covid 19 effect on banking activity