

"La contribution de la culture financière à la diffusion de la fintech islamique en Algérie : Cas de la Banque Al Salam Algérie"

The Contribution of Financial Literacy to the Spread of Islamic Fintech in Algeria: The Case of Banque Al Salam Algeria

Slimani Intissare ^{1*}, Mazouz Nachida ²

¹ i.slimani@univ-blida2.dz, University of Blida 2, Algeria.

² chidan 2013@gmail.com, University of Blida 2, Algeria

Received: 14/02/2026

Accepted: 06/04/2026

Published: 01/06/2026

Résumé:

Cette recherche a pour objectif d’analyser l’influence de la culture financière sur le développement de la fintech islamique en Algérie, à travers l’étude de cas de la Banque Al Salam Algérie. Elle s’intéresse principalement au lien existant entre le niveau de compréhension des principes financiers islamiques et l’adoption des solutions technologiques conformes à la charia. Par ailleurs, elle examine la manière dont la banque intègre les outils de la fintech islamique dans son offre de services et évalue sa capacité à séduire et fidéliser sa clientèle. Les résultats obtenus mettent en évidence que la culture financière constitue un facteur déterminant dans l’expansion de la fintech islamique en Algérie. Il ressort que les individus disposant d’une meilleure connaissance des mécanismes bancaires et des produits financiers islamiques sont plus disposés à utiliser les services numériques proposés. L’étude montre également que la Banque Al Salam Algérie s’est affirmée comme un acteur majeur dans ce domaine, en proposant des services technologiques respectant les principes de la charia et en attirant une clientèle sensible à ces valeurs.

* Auteur correspondant

Mots clés: Culture financière, Fintech islamique, Banque islamique, Digitalisation des services financiers, Al Salam banque Algerie.

Jel Classification Codes: G53, O33, G21 .

Abstract:

This research aims to analyze the influence of financial literacy on the development of Islamic fintech in Algeria, through the case study of Banque Al Salam Algeria. It mainly focuses on the relationship between individuals' understanding of Islamic financial principles and their adoption of Sharia-compliant technological solutions. In addition, it examines how the bank integrates Islamic fintech tools into its service offerings and evaluates its ability to attract and retain customers. The findings highlight that financial literacy is a key factor in the expansion of Islamic fintech in Algeria. It appears that individuals with a better understanding of banking mechanisms and Islamic financial products are more likely to use the digital services provided. The study also shows that Banque Al Salam Algeria has established itself as a major player in this field by offering technological services that comply with Sharia principles and by attracting a customer base that is sensitive to these values.

Keywords: Financial Literacy; Islamic Fintech; Islamic Banking; Digitalization of Financial Services; Al Salam Bank Algeria.

Jel Classification Codes: G53, O33, G21 .

1.Introduction :

Dans un monde marqué par une évolution technologique accélérée, la technologie financière (FinTech) s'est imposée comme un levier essentiel dans la modernisation des systèmes financiers. Elle joue un rôle particulièrement important dans les pays qui cherchent à renforcer l'inclusion financière et à intégrer les innovations numériques dans leurs services bancaires. Dans cette dynamique, l'Algérie apparaît comme un pays qui manifeste un intérêt croissant pour le développement de la FinTech, notamment dans sa dimension islamique. Cette dernière s'appuie sur des outils modernes tels que l'intelligence artificielle, les plateformes

numériques et les paiements électroniques afin de proposer des solutions financières respectant les principes de la charia. Cependant, l'adoption effective de ces technologies ne dépend pas uniquement des infrastructures ou des innovations disponibles, mais également du niveau de culture financière de la population. En effet, une personne disposant de connaissances financières suffisantes est davantage capable de comprendre le fonctionnement des services numériques, d'évaluer leurs avantages et risques, et de prendre des décisions plus rationnelles. Ainsi, le renforcement de la culture financière en Algérie constitue une condition importante pour favoriser la réussite et la diffusion de la FinTech islamique. Les actions de formation, de sensibilisation et d'éducation financière peuvent contribuer à développer cette culture et à encourager une utilisation plus large des services financiers modernes. Dans cette perspective, il devient nécessaire d'examiner le lien existant entre la culture financière et la diffusion de la technologie financière islamique en Algérie, tout en mettant l'accent sur les mécanismes susceptibles de promouvoir cette culture à travers des initiatives éducatives et bancaires. Par ailleurs, la Banque Al Salam Algérie représente un exemple significatif des établissements ayant mis en place des stratégies visant à renforcer la culture financière auprès de sa clientèle. À travers ces efforts, elle cherche à aider ses clients à mieux comprendre les produits financiers islamiques, à améliorer leur capacité de décision et à tirer pleinement profit des services bancaires numériques qu'elle propose. C'est dans ce cadre que cette recherche s'intéresse à analyser l'impact de la promotion de la culture financière sur l'adoption et la diffusion de la FinTech islamique en Algérie, en s'appuyant sur une étude de cas portant sur la Banque Al Salam.

À la lumière de ces éléments, la problématique de cette étude peut être formulée comme suit :

Dans quelle mesure le niveau de culture financière contribue-t-il à favoriser l'adoption et la diffusion de la technologie financière

islamique en Algérie, et comment la Banque Al Salam Algérie intervient-elle dans ce processus ?

Hypothèses de l'étude :

L'étude repose sur les deux hypothèses suivantes :

- La culture financière contribue à renforcer la confiance des individus envers les services de technologie financière islamique et facilite leur adoption.
- La Banque Al Salam Algérie s'appuie sur diverses stratégies et actions de sensibilisation afin d'encourager ses clients à utiliser davantage les solutions de FinTech islamique.

Importance de l'étude :

Cette étude tire son importance de :

- La pertinence du thème étudié, qui s'inscrit parmi les enjeux majeurs au niveau international.
- La mise en évidence de la contribution de la Banque Al Salam Algérie dans le développement de la technologie financière islamique à travers la promotion de la culture financière.
- L'élaboration de propositions et de recommandations visant à améliorer l'efficacité des actions de culture financière.

Méthodologie de l'étude :

La méthode inductive a été mobilisée afin de présenter et clarifier certains concepts liés à la technologie financière islamique ainsi qu'à la culture financière. Par ailleurs, l'approche descriptive et analytique a été adoptée pour exposer puis analyser les données statistiques concernant les efforts déployés par la Banque Al Salam Algérie en matière de

renforcement de la culture financière, dans l'objectif de favoriser une diffusion plus large de la FinTech islamique en Algérie.

Structure de l'étude :

Dans cette communication, nous chercherons d'abord à exposer le cadre théorique relatif à la culture financière et à la FinTech islamique. Ensuite, nous analyserons l'expérience de la Banque Al Salam Algérie, laquelle repose sur le renforcement de la sensibilisation des individus afin de favoriser l'adoption et la diffusion de la technologie financière islamique. Cette étude est divisée en deux axes :

- Le cadre théorique de la technologie financière islamique et de la culture financière.
- L'importance de la culture financière dans la diffusion de la FinTech islamique en Algérie : cas de la Banque Al Salam Algérie.

2. Le cadre théorique de la technologie financière islamique et de la culture financière:

Il convient, dans un premier temps, de présenter le concept de la technologie financière ainsi que les facteurs ayant conduit à son émergence, avant d'aborder la notion spécifique de la technologie financière islamique.

2.1. Définition de la technologie financière :

La technologie financière, connue sous le terme **FinTech** (abréviation de *Financial Technology*), désigne l'intégration des innovations technologiques dans le secteur financier. Elle a commencé à se développer durant les années 1980 et 1990, avec l'objectif de réduire la dépendance aux formes traditionnelles d'intermédiation. Cette évolution repose sur l'utilisation d'outils modernes tels que le **Big Data**, la **Blockchain**, les conseillers automatisés, ainsi que l'**Internet des objets (IoT)**. Elle s'appuie également sur les canaux numériques et les applications mobiles afin

d'améliorer l'accès aux services financiers. Grâce à ces technologies, la FinTech contribue à transformer et moderniser en profondeur l'industrie financière. (Benalkama, p. 6)

La technologie financière peut également être définie comme "l'ensemble des innovations technologiques appliquées aux services financiers. Ces innovations ont conduit à l'émergence de solutions nouvelles capables de concurrencer les modèles financiers traditionnels. Si les startups ont joué un rôle moteur dans le développement de la FinTech, de nombreuses grandes banques internationales, telles que **HSBC** ou **Credit Suisse**, ont également contribué à son évolution en développant leurs propres solutions technologiques". (Al zahra, 2019, p. 401)

À la lumière de ce qui précède, la technologie financière peut être comprise comme l'utilisation des technologies modernes et avancées dans le domaine des services financiers et bancaires. Cette exploitation peut être le fait aussi bien des startups spécialisées que des institutions financières elles-mêmes, dans le but de proposer des services financiers innovants et plus efficaces.

2.2. L'émergence de la technologie financière :

L'essor des smartphones et la généralisation des applications mobiles au cours de la première décennie du XXI^e siècle ont fortement favorisé le développement rapide du financement mobile. Les premières manifestations de la technologie financière se sont ainsi traduites par l'émergence des services de paiement et de banque en ligne via Internet et les téléphones intelligents. Par ailleurs, la crise financière mondiale de 2008 a renforcé la recherche de solutions financières plus transparentes et moins coûteuses, à la suite de la perte de confiance envers les systèmes bancaires traditionnels. Ce contexte a accéléré l'expansion de la FinTech, en parallèle avec les progrès des technologies mobiles, des réseaux numériques, de l'intelligence artificielle et de l'analyse des données massives. (Steinville, p. 22)

2.3 .Définition de la technologie financière islamique :

La technologie financière islamique renvoie à l'application des innovations de la FinTech au sein du secteur financier islamique. Elle peut être définie comme « l'ensemble des solutions et applications financières numériques modernes, ainsi que les produits technologiques qui respectent les principes de la charia islamique et les règles qu'elle impose, et qui sont mis en œuvre au niveau des institutions financières et bancaires islamiques. » (Aladin, 2022, p. 17)

Elle peut également être définie comme « une branche de la technologie financière qui s'inscrit dans le respect des principes de la charia islamique. Elle exclut notamment les gains issus des dettes, les opérations basées sur l'intérêt, ainsi que les investissements dans des activités interdites telles que l'alcool, le tabac ou les jeux de hasard, parmi d'autres restrictions ». (Mouri & Ben aissa, 2022, p. 284)

À la lumière de ce qui précède, on peut considérer que la technologie financière, du point de vue de la charia islamique, correspond à l'intégration des technologies modernes et innovantes dans le domaine des services financiers, tout en veillant au respect des principes de la charia et à la conformité avec les règles et orientations imposées par la législation islamique.

2.4. Les services de la technologie financière islamique :

Ces services couvrent plusieurs domaines : (Dinar Standard, 2021, p. 8)

Premièrement : Services de dons et de protection : Ils se divisent en deux catégories :

- **Le financement social :** le waqf, la zakat et la sadaqa ;
- **L'assurance :** elle comprend la technologie de l'assurance (Insurtech) et la technologie du takaful (Takatech).

Deuxièmement : Services d'épargne et d'investissement : Ils se divisent en deux catégories :

- **Gestion de patrimoine :** elle comprend les robo-conseillers, la gestion des finances personnelles, les fonds de retraite et la gestion d'actifs ;
- **Dépôts et prêts :** cela inclut la banque innovante, la banque ouverte, les prêts hypothécaires et le financement des étudiants.

Troisièmement : Services de financement : Ils se divisent en cinq catégories :

- **Collecte de fonds :** cela inclut le financement participatif et le peer-to-peer ;
- **Paielements :** cela inclut les paiements, les transferts et les devises étrangères ;
- **Marchés des capitaux :** cela inclut l'investissement, le commerce et les sukuk ;
- **Actifs numériques :** cela inclut les plateformes et bourses, les portefeuilles, les intervenants légaux et les émetteurs de jetons ;
- **Financement alternatif :** cela inclut le financement alternatif, le financement des PME et le financement du commerce.

2.5. Définition de la culture financière :

Selon l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE), ainsi que le Réseau international pour l'éducation financière (INFE), « la culture financière renvoie au processus par lequel les consommateurs et les investisseurs développent leur compréhension des notions, produits et services financiers disponibles, tout en prenant conscience des risques qui y sont liés. Cela se fait notamment grâce à l'accès à une information claire, à des conseils objectifs et à un accompagnement financier approprié. Ce processus permet aux individus de renforcer leurs compétences, d'améliorer leur confiance dans les services

financiers et d'accroître leur capacité à évaluer les opportunités et les risques. Ainsi, une personne disposant d'un bon niveau de culture financière devient plus apte à prendre des décisions rationnelles et fondées sur des informations fiables, à identifier les interlocuteurs compétents en cas de besoin, et à adopter des comportements financiers contribuant à améliorer sa situation économique ». De ce fait, la culture financière est aujourd'hui reconnue à l'échelle mondiale comme un élément central pour soutenir l'inclusion financière. Elle représente également un outil préventif indispensable et un complément essentiel aux efforts des institutions financières afin de favoriser une intégration plus large des individus dans le système financier. (L'inclusion financière en Palestine.)

2.6. Importance de la culture financière (Alali & Tiniou, 2022, p. 513):

Le déficit en connaissances financières, le manque de rationalité ainsi que l'insuffisance de sensibilisation et de compréhension des mécanismes financiers ont joué un rôle important dans le déclenchement de la crise financière mondiale de 2008, tout en contribuant à amplifier ses conséquences économiques et sociales. En effet, de nombreux individus ont adopté des comportements financiers collectifs irrationnels, influencés par une logique de mimétisme, ce qui a renforcé l'ampleur de la crise. Dans ce contexte, la culture financière a commencé à s'imposer comme une nécessité essentielle. Elle a d'ailleurs été intégrée parmi les trois principaux axes retenus par les dirigeants du G20 à la suite de cette crise, à savoir : la promotion de l'inclusion financière dès les premières étapes, la protection des consommateurs dans le domaine financier, ainsi que l'élaboration de stratégies nationales dédiées à l'éducation financière. Par ailleurs, l'intérêt croissant accordé à la culture financière s'explique également par plusieurs facteurs, notamment :

- La complexité croissante des produits bancaires et financiers, en particulier grâce à l'évolution de l'ingénierie et de la technologie financière.
- L'augmentation du nombre de produits financiers.
- L'allongement de l'espérance de vie (changements dans les systèmes de retraite).
- L'augmentation des connaissances de base.

Ainsi, la culture financière permet aux individus de : analyser les dépenses, les coûts, les risques et les résultats, notamment ceux qui peuvent avoir un impact direct sur leur vie, tels que les produits, services et décisions financiers. De plus, elle leur donne la capacité de prendre des décisions efficaces, de formuler des attentes financières futures et de travailler à améliorer leur bien-être actuel et futur.

3. Contribution de la culture financière à la diffusion de la technologie financière islamique en Algérie : Cas de la Banque Al Salam Algérie.

3.1. Définition de la Banque Al Salam :

Il s'agit d'une banque universelle proposant une large gamme de services bancaires et opérant dans le respect des principes de la charia islamique. Ayant obtenu l'agrément de la Banque d'Algérie en septembre 2008, elle a entamé ses activités avec l'ambition d'offrir des solutions bancaires innovantes, fondées sur une stratégie claire et cohérente avec les exigences du développement économique des différents secteurs clés en Algérie. Parallèlement, la banque veille à proposer des services financiers inspirés des valeurs et des principes fondamentaux profondément ancrés dans la société algérienne. (Al salam Banque)

3.2. Produits de la Banque Al Salam, ses objectifs et son plan stratégique approuvé :

Depuis sa création, la Banque Al Salam Algérie s'efforce de proposer une offre diversifiée de produits et de services bancaires répondant aux standards internationaux, dans le but de satisfaire au mieux les attentes de sa clientèle. Elle ambitionne également de renforcer sa position parmi les banques les plus importantes en Algérie, en misant sur le développement continu de solutions bancaires innovantes et adaptées aux évolutions du marché.

Premièrement : Les produits financiers de la Banque Al Salam

La Banque Al Salam met à la disposition de ses clients plusieurs formules de financement islamique. Nous nous contenterons ici de les citer, sans entrer dans le détail de leurs définitions, étant donné qu'elles ont déjà été présentées précédemment. Parmi ces formules figurent notamment : la musharaka, la mudaraba, la mourabaha, ainsi que l'ijara sous ses deux formes (ijara avec transfert de propriété et ijara opérationnelle). La banque propose également l'istisna, appliqué soit sous forme parallèle, soit à travers un mandat de contrat, en plus du salam, de la vente à tempérament (notamment pour la commercialisation de véhicules achetés et stockés par la banque avant leur vente aux clients par paiements échelonnés), ainsi que la vente différée.

Deuxièmement : Objectifs et plan stratégique de la Banque Al Salam

La Banque Al Salam a mis en place un bureau dédié aux stratégies et à la gestion des projets, chargé d'élaborer des plans en tenant compte des différents facteurs internes et externes, dans le but de consolider ses activités et de renforcer ses relations avec l'ensemble des parties prenantes. Dans cette optique, la banque a adopté un plan stratégique majeur couvrant la période 2019-2021, visant à améliorer la qualité des services bancaires proposés et à soutenir davantage l'inclusion financière. Les principaux objectifs de ce plan stratégique peuvent être présentés comme suit :(Al salam banque, 2018, p. 11)

- Offrir et promouvoir des services bancaires islamiques de qualité.
- Contribuer activement au développement social et économique durable.
- Créer des services et des produits bancaires adaptés aux besoins et aux attentes de toutes les catégories sociales, ce qui constitue l'un des principaux piliers de l'inclusion financière, en facilitant l'accès aux services financiers tant pour les particuliers que pour les entreprises.
- S'efforcer d'améliorer la qualité des services offerts pour assurer la satisfaction des clients.
- Atteindre un niveau de rentabilité satisfaisant pour les ambitions des actionnaires de la banque.
- Développer les systèmes et les procédures bancaires afin d'améliorer la qualité et la rapidité des services fournis aux clients.
- Développer et améliorer les compétences du personnel de la banque pour assurer un service optimal.
- S'engager dans la responsabilité sociale en cohérence avec l'identité de la banque.
- Se concentrer sur la mise en œuvre des systèmes les plus récents, considérés comme la base de la banque numérique.
- Compléter le développement des capacités de surveillance et des méthodes de supervision de la banque conformément aux meilleures pratiques, tout en innovant des indicateurs préventifs, des indicateurs d'alerte précoce et des systèmes de surveillance à distance, et en développant les systèmes de gouvernance et de gestion des risques.

3.3. Analyse des principaux indicateurs d'activité de la Banque Al Salam durant la période (2008-2024) :

Avant de passer à l'étude et à l'analyse des indicateurs liés à la promotion de la culture financière au sein de la Banque Al Salam Algérie, il convient d'abord de s'intéresser aux principaux indicateurs d'activité de cette banque. Cette étape permet de mieux apprécier sa performance globale ainsi que l'évolution de sa situation financière durant la période étudiée (2008-2024). Dans ce cadre, nous analyserons notamment le total des actifs,

La contribution de la culture financière à la diffusion de la fin Tech islamique En Algérie : Cas de la Banque Al Salam Algérie

qui reflète l'ensemble des ressources détenues par la banque, les capitaux propres, qui traduisent la solidité financière à travers le capital et les bénéfices accumulés, ainsi que le bénéfice net, représentant le résultat final obtenu après déduction de l'ensemble des charges et impôts. Ces éléments sont présentés dans le tableau suivant:

Tableau n° 1 : Total des actifs, capitaux propres et bénéfice net de la Banque Al Salam.

Unité : million (dinars algériens).

Années	Total des actifs (M DZD)	Capitaux propres (M DZD)	Bénéfice net (M DZD)
2008	7 710	-	-
2009	13 350	-	-
2010	18 338	-	667
2011	24 821	10 230	898
2012	32 782	11 350	1 120
2013	39 551	12 617	1 267
2014	36 309	14 000	1 383
2015	40 575	14 301	301
2016	53 104	15 381	1 080
2017	85 775	16 562	1 181
2018	110 109	17 305	2 418
2019	131 019	19 012	4 007
2020	162 626	18 900	3 069
2021	237 804	27 263	3 389
2022	261 693	27 312	4 393
2023	333 886	33 088	5 834
2024	389 396	39 578	6 672

Source : Préparé par les chercheurs, basé sur les rapports annuels de la Banque Al Salam Algérie.

Le tableau ci-dessus met en évidence l'évolution financière de la Banque Al Salam Algérie entre 2008 et 2024, marquée par une croissance progressive et un renforcement continu de sa situation financière. Les actifs ont suivi une tendance globalement ascendante, malgré un léger recul ponctuel en 2014, avant de reprendre une dynamique soutenue à partir de 2017, en lien avec l'élargissement des activités et l'augmentation des financements et des dépôts.

Les capitaux propres ont connu une progression régulière, notamment entre 2021 et 2024, traduisant une volonté de consolidation financière et de conformité aux exigences réglementaires. Quant au résultat net, bien qu'il ait enregistré quelques fluctuations, la tendance générale reste positive, avec une amélioration notable de la rentabilité au cours des dernières années. Dans l'ensemble, ces indicateurs reflètent une croissance équilibrée et une position de plus en plus solide de la banque dans le secteur bancaire.

3.4. Indicateurs de promotion de la culture financière de la Banque Al Salam Algérie:

La Banque Al Salam utilise les espaces publicitaires pour promouvoir ses produits, organise des campagnes publicitaires sur des chaînes de télévision reconnues, et parraine des émissions religieuses et divers événements afin de sensibiliser les individus à l'importance des services financiers et à leur utilisation intelligente.

3.4.1. Indicateur des applications bancaires de la Banque Al Salam et utilisation des technologies :

Le concept d'expansion ne se réduit pas uniquement à une extension géographique. Il peut également prendre une dimension numérique, à travers le développement et l'optimisation des services grâce à l'intégration des technologies modernes, d'Internet ainsi que des applications bancaires mobiles, entre autres, dans le but de mieux répondre aux attentes et aux besoins des clients. Dans cette optique, le tableau ci-dessous met en

La contribution de la culture financière à la diffusion de la fin Tech islamique En Algérie : Cas de la Banque Al Salam Algérie

évidence les principales innovations technologiques mises en place par la Banque Al Salam afin de simplifier les opérations bancaires des clients et de renforcer la sensibilisation à l'usage croissant des technologies financières islamiques.

Tableau n° 2 : Produits de la Banque Al Salam Algérie destinés aux particuliers ou aux entreprises.

Produits destinés aux particuliers	Produits destinés aux entreprises	Autres applications et services en ligne	Commerce extérieur
Comptes bancaires : Compte Al Salam, Al Salam Direct Premium, Al Salam Smart Banking, Carte de paiement sécurisée, Carte d'épargne Oumniti, Service de paiement en ligne E-Amina, Carnet d'investissement Oumniti, Carnet d'investissement Hadiati, Carnet d'investissement Omrati, Comptes d'investissement, Obligations d'investissement, Cartes électroniques : Al Salam Visa prépayée, Al Salam Visa classique, Al Salam Visa gold, Al Salam Platinum.	Compte courant, Al Salam Investissement, Al Salam Direct, Al Salam Smart Banking, Terminal de paiement électronique (TPE), Financements, Al Salam Ijara, Al Salam Ijara Leasing, Crédit documentaire, Remise documentaire E-PREDOM, E-CREDOC, Swift Mail, Réseau de banques correspondantes, Caution, Coffres-forts Amaan.	E-PREDOM, E-CREDOC, Al Salam Direct pour les entreprises et les particuliers, Al Salam Smart Banking pour les entreprises et les particuliers, ainsi que diverses cartes telles que : Carte de paiement sécurisée, Carte d'épargne Oumniti, Al Salam Visa prépayée, Al Salam Visa classique, Al Salam Visa gold, Al Salam Platinum, Terminaux de paiement électronique (TPE), SMS Banking, Service Winpay, Application My Salam, Service Al Salam Direct Gold pour les entreprises.	Crédit documentaire, Remise documentaire.

Source : Préparé par les chercheurs, basé sur les rapports annuels de la Banque Al Salam Algérie.

Le tableau n°2 montre que la Banque Al Salam accorde une grande importance à l'intégration des technologies modernes dans ses services bancaires afin de faciliter les opérations des clients. Elle développe plusieurs outils numériques tels que son site web, sa présence sur les réseaux sociaux, des applications mobiles (My Salam, Winpay) ainsi que des solutions d'intelligence artificielle pour améliorer la communication et la gestion des comptes. La banque a également mis en place une plateforme technologique permettant le financement en ligne sans déplacement, ce qui renforce l'accessibilité et la sécurité des services. Globalement, ces initiatives confirment que la Banque Al Salam Algérie joue un rôle actif dans l'innovation digitale et contribue à l'inclusion financière et au développement économique.

3.4.2. Indicateur de l'évolution du volume des dépôts :

L'évolution du volume des dépôts constitue un indicateur pertinent du renforcement de la sensibilisation financière chez les individus. Elle reflète une prise de conscience croissante de l'importance de l'épargne ainsi que du recours aux services financiers disponibles, dans le but d'atteindre leurs objectifs économiques et d'améliorer leur situation financière.

Tableau n° 03 : Évolution du volume des dépôts et du nombre de clients à la Banque Al Salam (2008-2024).

Années	Dépôts (Million DZD)	Nombre de clients
2008	471	322
2009	2 918	669
2010	7 271	1 648
2011	12 861	2 802
2012	19 281	3 733
2013	23 725	4 499
2014	32 500	5 322
2015	30 120	5 777
2016	34 512	7 332

La contribution de la culture financière à la diffusion de la fin Tech islamique En Algérie : Cas de la Banque Al Salam Algérie

2017	64 642	15 035
2018	85 432	27 070
2019	102 405	44 722
2020	129 320	-
2021	137 051	-
2022	168 342	-
2023	209 132	-
2024	261 161	-

Source : Préparé par les chercheurs, basé sur les rapports annuels de la Banque Al Salam Algérie.

Le tableau ci-dessus met en évidence une évolution très positive des dépôts de la Banque Al Salam Algérie entre 2008 et 2024, traduisant une croissance continue ainsi qu'un renforcement progressif de la confiance des clients envers l'établissement. Durant la période 2008–2014, les dépôts augmentent de manière régulière, accompagnés d'une hausse significative du nombre de clients, ce qui reflète une phase d'expansion progressive de la banque. Une légère baisse est observée en 2015, mais elle reste temporaire et n'affecte pas la tendance générale. À partir de 2017, la croissance devient plus marquée, avec une augmentation rapide des dépôts et une progression importante de la clientèle, ce qui peut s'expliquer par le développement des services bancaires et l'amélioration de l'accessibilité. Enfin, entre 2020 et 2024, malgré l'absence de données sur le nombre de clients, les dépôts poursuivent leur progression jusqu'à atteindre 261 161 millions DZD en 2024, confirmant la solidité financière et la place croissante de la banque sur le marché.

3.4.3. Indicateur de l'épargne :

L'évolution de l'épargne reflète la maturité de la culture financière au sein de la société, où les individus deviennent plus aptes à gérer leurs finances et à prendre des décisions financières réfléchies qui contribuent à améliorer leur situation économique à long terme. Le tableau n° 4 présente la valeur de l'épargne à la Banque Al Salam durant les années (2008-2024) :

Tableau n° 4 : Valeur de l'épargne à la Banque Al Salam durant les années (2008-2024).

2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	Années
21268	22845	27220	20695	13905	4675	503	–	Financement s des clients (Million DZD)
2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
273 413	220 787	170759	150762	99252	93510	75340	45454	29377

Source : Préparé par les chercheurs, basé sur les rapports annuels de la Banque Al Salam Algérie.

Le tableau ci-dessus retrace l'évolution des financements accordés aux clients par la Banque Al Salam Algérie sur la période 2009–2024, et met en évidence une trajectoire globalement ascendante, malgré certaines phases d'ajustement. Au cours des premières années (2009–2012), la croissance est particulièrement rapide. Les financements passent de 503 millions DZD en 2009 à plus de 20 695 millions DZD en 2012. Cette progression traduit une phase d'expansion active, durant laquelle la banque a renforcé sa présence sur le marché et développé son portefeuille de financements. Entre 2013 et 2015, on observe un léger ralentissement, voire un recul temporaire. Les montants diminuent après 2013 (27 220 millions DZD) pour atteindre 21 268 millions DZD en 2015. Cette évolution peut être liée à une politique plus prudente en matière de gestion du risque ou à un contexte économique moins favorable. Néanmoins, cette phase reste transitoire. À partir de 2016, une nouvelle dynamique s'installe. Les financements repartent à la hausse, atteignant 45 454 millions DZD en 2017 puis 75 340 millions DZD en 2018. La période 2018–2020 confirme cette tendance positive, avec des montants dépassant 99 000 millions DZD en 2020. Cela reflète une consolidation de l'activité de financement et une meilleure maîtrise des mécanismes de distribution du crédit. La période 2021–2024 marque une accélération très nette. Les financements passent de 150 762 millions DZD

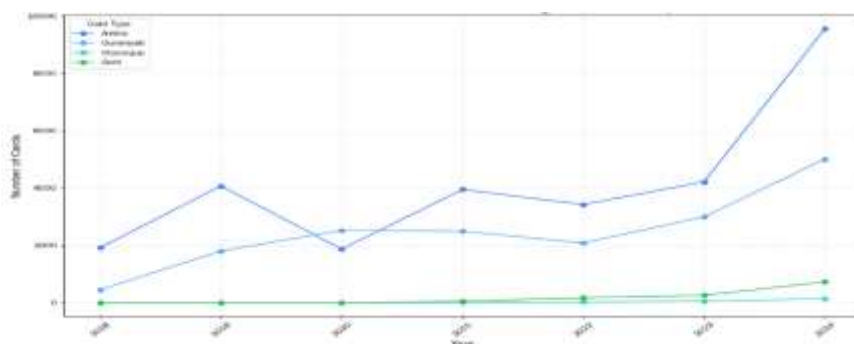
en 2021 à 273 413 millions DZD en 2024, soit presque un doublement en quatre ans. Cette évolution témoigne d'un élargissement significatif du portefeuille clients et d'une montée en puissance de la banque dans le financement de l'économie, notamment dans le cadre de la finance islamique. Cette progression met en évidence la capacité de la Banque Al Salam Algérie à renforcer progressivement son rôle d'intermédiation financière. Après une phase initiale de croissance rapide, suivie d'un ajustement, la banque semble avoir atteint un rythme d'expansion plus soutenu et structuré, ce qui traduit une maturité accrue dans la gestion de ses activités de financement.

3.4.4. Évaluation de l'utilisation des services bancaires numériques par les clients:

3.4.4.1.Utilisation des cartes CIB (services bancaires en ligne) :

L'utilisation des cartes CIB à la Banque Al Salam Algérie constitue un axe majeur dans le développement de ses services bancaires en ligne. À travers ces cartes, la banque offre à ses clients la possibilité d'effectuer des paiements électroniques, des retraits et diverses transactions à distance de manière sécurisée et efficace.

Figure 1 :Utilisation des cartes CIB à la Banque Al Salam Algérie (2018-2024)



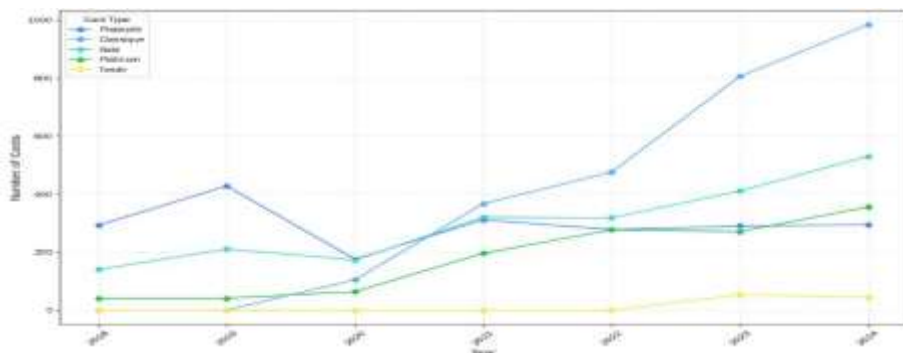
Source : (Besma, 2025, p. 34)

À partir du schéma présenté ci-dessus, on constate qu' il y a une forte progression de l'utilisation des cartes CIB au sein de la Banque Al Salam Algérie entre 2018 et 2024. La carte « Arzina » occupe la première place tout au long de la période et enregistre une hausse particulièrement remarquable en 2024, atteignant près de 10 000 cartes. La carte « Oummeyati » se positionne en deuxième place et affiche également une tendance globalement ascendante, avec une nette accélération en 2024, où elle dépasse environ 5 000 cartes. Les cartes « Classique » et « Gold » connaissent elles aussi une évolution positive, bien qu'à un rythme plus modéré, ce qui reflète une diversification progressive de l'utilisation des produits bancaires. Dans l'ensemble, ces résultats confirment l'orientation stratégique de la banque vers le renforcement des moyens de paiement électroniques, soutenue par la digitalisation des services et l'adaptation aux nouveaux comportements des clients.

3.4.4.2. Utilisation des cartes VISA :

L'utilisation des cartes VISA à la Banque Al Salam Algérie représente un outil essentiel pour faciliter les paiements nationaux et internationaux, tout en renforçant l'accès aux services bancaires modernes.

Figure 2 :Utilisation des cartes VISA à la Banque Al Salam Algérie (2018-2024)



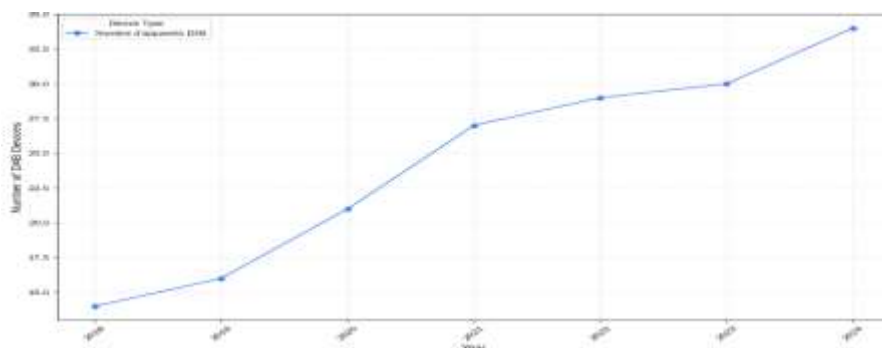
Source : (Besma, 2025, p. 35)

Le graphique montre une évolution globalement croissante du nombre de cartes bancaires entre 2018 et 2024, avec des rythmes de progression différents selon les catégories. La carte Classique enregistre la hausse la plus importante, surtout à partir de 2021, atteignant près de 1000 cartes en 2024. Les cartes Tandir et Gold connaissent également une croissance régulière, bien que plus modérée pour la Gold. La carte Prépayée évolue de manière fluctuante avant de progresser légèrement, tandis que la carte Platinum reste faiblement utilisée malgré une légère augmentation récente. Globalement, ces tendances traduisent une adoption accrue des moyens de paiement électroniques.

3.4.4.3. Utilisation des distributeurs automatiques de billets (DAB) :

L'utilisation des distributeurs automatiques de billets (DAB) à la Banque Al Salam Algérie constitue un moyen essentiel pour faciliter les retraits et certaines opérations bancaires de manière rapide et autonome.

Figure 3 :Utilisation des DAB à la Banque Al Salam Algérie (2018-2024)



Source : (Besma, 2025, p. 36)

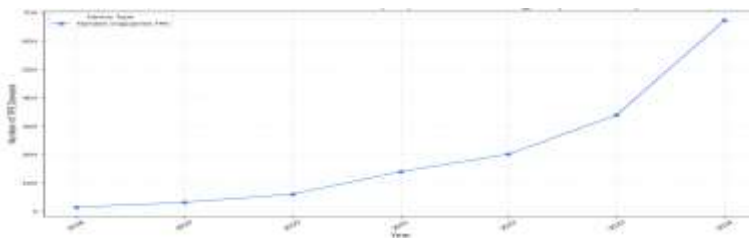
Le graphique ci-dessus présente l'évolution du nombre de distributeurs automatiques de billets (DAB) durant la période allant de 2018 à 2024, et met en évidence une tendance nettement ascendante traduisant une expansion progressive du réseau bancaire. Au cours des premières années (2018–2020), on observe une augmentation modérée du nombre

d'appareils, passant d'environ 14 unités à près de 21 unités, ce qui indique le début d'une phase d'expansion planifiée. En revanche, entre 2020 et 2021, une hausse plus marquée est enregistrée, puisque le nombre de DAB atteint environ 27 appareils, ce qui peut s'expliquer par l'orientation de la banque vers le renforcement de ses services électroniques et l'amélioration de l'accès aux opérations de retrait. Après 2021, la croissance se poursuit mais à un rythme relativement plus lent, pour atteindre environ 33 appareils en 2024. Cette évolution reflète une stratégie d'expansion continue visant à améliorer la couverture géographique et à faciliter les opérations bancaires pour les clients, notamment avec l'augmentation de la demande pour les services bancaires modernes.

3.4.4.4. Utilisation des terminaux de paiement électronique (TPE) :

L'utilisation des terminaux de paiement électronique (TPE) à la Banque Al Salam Algérie constitue un levier important dans la modernisation des moyens de paiement. Elle permet aux commerçants d'accepter les paiements par carte de manière rapide et sécurisée, réduisant ainsi le recours aux transactions en espèces. Le développement du réseau TPE reflète l'engagement de la banque en faveur de la digitalisation et de la promotion du paiement électronique.

Figure 4 :Utilisation des TPE à la Banque Al Salam Algérie (2018-2024)



Source : (Besma, 2025, p. 35)

Le graphique n°4 présente l'évolution du nombre de terminaux de paiement électronique (TPE) entre 2018 et 2024, marquée par une croissance soutenue. Entre 2018 et 2020, l'augmentation reste modérée,

passant d'environ 15 à 60 terminaux, ce qui correspond à une phase de déploiement progressif. À partir de 2021, le rythme s'accélère nettement : le nombre atteint près de 140 terminaux, puis environ 200 en 2022. La hausse devient encore plus importante en 2023 et 2024, où le parc passe d'environ 340 à près de 670 terminaux.

Dans l'ensemble, cette évolution traduit une stratégie renforcée en faveur du paiement électronique, visant à développer le réseau de commerçants partenaires, moderniser les transactions et réduire l'usage des paiements en espèces.

4. Conclusion :

Le développement de la fintech islamique en Algérie dépend fortement du niveau de culture financière de la population. L'exemple de la Banque Al Salam Algérie montre que l'adoption croissante des services islamiques est liée à une meilleure compréhension des produits conformes à la charia. Une culture financière plus élevée facilite l'intégration des outils numériques, renforce l'inclusion financière et favorise la diversification des mécanismes de financement. De plus, la fintech islamique contribue à moderniser le secteur bancaire, améliorer la transparence et renforcer la confiance des clients. Ainsi, la promotion de la culture financière islamique reste essentielle pour soutenir durablement l'expansion de la fintech islamique en Algérie.

Résultats :

Grâce à cette étude, nous avons dégagé les résultats suivants :

- La culture financière apparaît comme un facteur déterminant dans la diffusion de la technologie financière islamique en Algérie. Les individus qui maîtrisent mieux les notions bancaires et financières semblent plus aptes à comprendre l'intérêt des solutions numériques et, par conséquent, plus disposés à les adopter.
- La Banque Al Salam Algérie confirme son positionnement parmi les établissements les plus actifs dans le développement de services

financiers islamiques digitalisés. Cette dynamique s'appuie notamment sur une clientèle sensible à la conformité à la charia, mais aussi à la recherche de solutions pratiques, rapides et sécurisées.

- Les résultats montrent que la finance islamique digitalisée contribue au renforcement de l'inclusion financière, en facilitant l'accès aux services bancaires pour des segments auparavant peu ou pas intégrés au système financier formel.
- Les résultats révèlent une dynamique de croissance continue entre 2018 et 2024, avec une nette accélération durant les dernières années. Cette évolution se manifeste par l'augmentation du nombre de cartes bancaires, la progression régulière des distributeurs automatiques de billets (DAB) améliorant l'accessibilité aux services, ainsi qu'une forte expansion des terminaux de paiement électronique (TPE), notamment entre 2023 et 2024. Dans l'ensemble, ces tendances confirment l'orientation de la banque vers la digitalisation, la modernisation des transactions et la réduction de l'usage des paiements en espèces.

Recommandations :

- Il serait pertinent que les différents acteurs concernés — notamment les banques, les autorités publiques et les établissements d'enseignement — mettent en place des programmes structurés d'éducation financière. Ces initiatives devraient intégrer les principes de la finance islamique et les outils de la technologie financière afin d'améliorer la compréhension des consommateurs et de favoriser l'adoption des services numériques conformes à la charia.
- Malgré les efforts engagés par la Banque Al Salam pour promouvoir la culture financière, le niveau général de sensibilisation en Algérie demeure encore insuffisant comparativement à d'autres pays. Cela montre la nécessité d'intensifier les actions pédagogiques et de diversifier les canaux de communication.
- Il est également indispensable de renforcer l'infrastructure technologique afin de garantir un accès élargi aux services financiers

islamiques digitalisés, en particulier dans les zones éloignées où les moyens techniques et les réseaux de communication restent limités.

- Les banques islamiques devraient accorder davantage d'importance aux campagnes d'information et de vulgarisation, en mettant en avant les avantages concrets de la technologie financière islamique et son adéquation avec les besoins socio-économiques de la société algérienne.
- Une coopération plus étroite entre l'État, les institutions bancaires islamiques et les entreprises spécialisées en technologie financière apparaît nécessaire pour concevoir des solutions innovantes adaptées au contexte local et soutenir l'expansion des services numériques.

5. Liste Bibliographique:

• Livres :

Aladin, K. (2022), La technologie financière islamique et ses applications dans les banques, 1ère édition, Alpha pour les documents d'édition et de distribution, Algérie.

• Articles du Journal :

Al Zahra, H. Z. (2019), Concepts de base sur la technologie financière, Revue Al-Ijtihad des études juridiques et économiques, Algérie, Vol. 8, N°1.

Alali, S. & Tiniou, K. (2022), Étude de l'impact de la culture financière sur le renforcement de l'inclusion financière en Algérie, Revue Al-Muntada des études et recherches économiques, Algérie.

Benalkama, M. (s.d.), The Islamic Fintech Ecosystem: Malaysian Experience, Journal of Economics and Human Development, Malaisie, Vol. 13.

Besma, N. (2025), Algerian Islamic banks and their quest for digital transformation: Reality and ambition – A case study of Al Salam Bank Algeria, Illiza Journal of Research and Studies, Algérie, Vol. 10, N°1.

Mouri, S. & Ben Aissa, S. (2022), La technologie financière islamique : La révolution du financement numérique – L’expérience malaisienne, Revue des études économiques, Algérie, Vol. 16, N°2.

- **Article de séminaire / Rapport :**

Dinar Standard, E. (2021), Global Islamic Fintech Report, Salaam Gateway, Émirats Arabes Unis.

Banque Al Salam Algérie. (2020–2024), Rapports annuels de la Banque Al Salam, Algérie.

- **Sites web :**

Banque Al Salam Algérie. Site officiel de la Banque Al Salam Algérie, site web : <https://www.alsalamalgeria.com> (consulté le 25/08/2025).

L’inclusion financière en Palestine, L’éducation financière, site web : <https://www.financialinclusion.ps/awareness/228.html> (consulté le 25/08/2025).

- **Mémoire / Thèse :**

Steinvill, T. La fintech et les nouveaux rapports de force sur le secteur bancaire et financier, Mémoire de Master 2, KEDGE Business School, France.