
Les obstacles à l'adoption des technologies financières dans le secteur bancaire algérien: Analyse et perspectives

Obstacles to the adoption of financial technologies in the Algerian banking sector: Analysis and perspectives

MELAKHESSOU Rania*

Membre du Laboratoire LAGIC, Ecole Nationale Supérieure De Statistique Et D'économie Appliquée (ENSSEA)

raniamelakhessou@gmail.com

Date de soumission:03/04/2024

Date d'acceptation: 25/05/2024

Date de publication:27/06/2024

Résumé:

L'adoption des technologies financières, dans le secteur bancaire algérien représente un enjeu majeur pour la modernisation et la compétitivité du système financier du pays. Les Fintechs, ont émergé comme des acteurs perturbateurs dans le paysage financier mondial. Leur adoption rapide et leur capacité à offrir des services financiers innovants et accessibles ont transformé la manière dont les services bancaires traditionnels sont perçus et consommés. L'objectif de Cet article est de mettre en avant les facteurs clés qui influent sur l'intégration

des Fintechs dans le secteur bancaire algérien, En outre, nous explorerons les implications de cette lenteur d'adoption tant pour les acteurs du secteur financier que pour l'économie algérienne.

Mots clés: secteur bancaire, FINTECHS, services financiers innovants, modernisation, services bancaires traditionnels.

Jel Classification Codes:E50, G20.

Abstract:

The adoption of financial technologies in the Algerian banking sector represents a major challenge for the modernization and competitiveness of the country's financial system. Fintechs have emerged as disruptive players in the global financial landscape. Their rapid adoption and ability to offer innovative and accessible financial services has transformed the way traditional banking is perceived and consumed. This article aims to highlight the main factors influencing the integration of financial technologie in the Algerian banking sector. Additionally, we will examine the implications of this slow adoption for financial sector actors and the Algerian economy.

Keywords: banking sector, FINTECHS, innovative financial services, modernization, traditional banking services.

Jel Classification Codes:E50,G20.

* Auteur correspondant.

1. Introduction:

La récession mondiale et la pandémie ont frappé durement. Elles ont affecté toutes les organisations et fonctions. Après ces crises, il est crucial de mettre en place et superviser des stratégies innovantes dans le secteur bancaire. À l'exception des organisations « Financial technology », ont émergé comme des acteurs clés de cette révolution, bouleversant ainsi les modèles traditionnels. Leur impact s'étend à divers domaines. Grâce à leur agilité, leur accessibilité et leur capacité d'adapter aux besoins changeants des consommateurs, les FinTech ont ouvert de nouvelles perspectives en termes d'inclusion financière, de transparence et d'efficacité.

Le secteur bancaire en Algérie joue un rôle crucial dans l'économie, il est actuellement en plein essor afin de s'adapter au vent de changement induits par les technologies financières, ces technologies ont radicalement changé les habitudes et les attentes des clients. Les banques se confrontent à de nombreux défis, rendant ainsi la révolution technologique incontournable pour façonner la banque de demain.

Dans cette étude qui servira de cadre d'analyse du concept de la FinTech, nous allons tout d'abord évoquer des généralités sur cette notion, Il s'agit d'un sujet d'actualité qui peut conduire à différentes thématiques et qui est à l'origine d'un débat académique récent.

A cet effet, nous présenterons également les défis et les opportunités qu'elles offrent ainsi que les mécanismes mis en œuvre par les banques pour intégrer les compétences développées par les FinTechs, qui ne se limite pas uniquement au cadre réglementaire adéquat à cette intégration dans le système bancaire mais au champ d'application est beaucoup plus large et touche à toutes les composantes, tous les métiers de la banque

Cet article vise à mettre en évidence les facteurs influençant négativement sur de l'intégration des technologies financières dans le secteur bancaire en Algérie. Il sera question dans cette optique de recourir à un questionnaire à diffuser auprès des responsables des agences bancaire. Pour identifier les facteurs ayant contribué à l'échec des FinTech et de proposer des solutions aux cas d'influence négative.

A cet effet, il est nécessaire de poser la question suivante :

Quels sont les facteurs qui contribuent à l'échec de l'intégration des technologies financières dans le secteur bancaire en Algérie ?

Pour répondre à la problématique, objet de cet article est de définir le concept notamment dans l'environnement bancaire, ensuite nous allons relever la place et l'importance de cette technologie dans les banques algériennes et enfin nous présenterons les différentes factures qui ont influencé négativement au succès de l'intégration de ces Fintechs.

2. Technologie Financière « FinTech » :

Le terme FinTech est une combinaison des mots « Financial et technologie ». En règle générale, ces entreprises se concentrent sur des produits et services bancaires offrant innovants avec des marges élevées mais une réglementation relativement faible. (lamirault & collectif, mars 2017).

2.1. Définition :

La FinTech est une industrie en plein essor qui utilise la technologie pour améliorer les transactions financières. S'appuie sur l'analyse intelligente de grandes quantités de données pour faciliter des prises de décision rapides et plus pertinentes (EL GHAZALI & BOUTGAYOUT).

Les FinTechs sont des entreprises du secteur financier qui exploitent les nouvelles technologies pour offrir des services bancaires et financiers innovants. Elles peuvent être des startups prometteuses ou bénéficier du soutien de grandes entreprises. Alpien, une FinTech genevoise, est incubée par le groupe bancaire Reyl et se concentre sur les services bancaires numériques pour une clientèle aisée appelée « mass affluent » (Agence M.P. Berthoud).

Les technologies financières « Fintechs » sont apparues après la crise financière de 2008, tirant partie de la révolution numérique, ils se présentent comme des acteurs innovants dans le domaine bancaire et financier, en offrant la possibilité de permettre aux petites entités de rivaliser avec les acteurs ou de compléter l'offre des acteurs établis dans divers domaines économiques. (bouseghir, 2018).

2.2. L'émergence de la fintech:

La technologie financière n'est pas un nouveau phénomène pour les institutions bancaires et financières, qui adoptent depuis longtemps la technologie.

Une forme d'innovation existe depuis un certain temps, en effet, le terme Fintech est assez ancien, il est apparu pour la première fois en 1972 dans un article professionnel (Interfaces) rédigé par AL Bettinger, vice-président de la banque américaine Manufacturers Hanover Trust. Ce spécialiste utilisait cet acronyme pour décrire des modèles qui combinaient les pratiques bancaires et les techniques modernes de gestion informatique.

À ce moment là, le concept de numérique n'existait pas, mais la prise de conscience de l'importance de la technologie dans la gestion financière commençait à se répandre.

Depuis la crise financière de 2008, Les organisations technologiques du secteur financier « FinTech » ont capitalisé sur l'avènement des technologies numériques et afin d'offrir des services bancaires en ligne, des bouleversements dans le domaine bancaire mondial, des solutions de paiement électronique, des prêts et des assurances en ligne, ainsi que des plateformes de financement participatif « crowdfunding ».

Les Fintechs, ou les entreprises technologiques spécialisées dans les services financiers, ont connu une croissance extrêmement rapide ces dernières années, comme en témoigne l'exemple de Leetchi, illustre parfaitement l'incroyable trajectoire de croissance des Fintechs avec la création d'une plateforme de cagnotte en ligne fondée par Céline Lazorthes en 2009, qui compte actuellement 4 millions de clients dans 150 pays. La plateforme Salesforce a joué un rôle essentiel dans cette croissance a été favorisée par la mise à disposition les outils d'analyse les données, de générer des rapports et de gérer les campagnes marketing d'automatisation des tâches

En Afrique, les Fintechs se sont focalisées sur secteur des transferts de fonds. À partir de 2008, la concurrence accrue des banques a revitalisé ce secteur, remettant en question la position dominante des acteurs traditionnels du transfert d'argent Nord-Sud, notamment grâce à l'intervention de la Banque européenne d'investissement.

Puis les fintechs ont connu une croissance significative sur le marché des transferts de fond du Nord vers le Sud. Cependant, ils sont loin d'être applicables à l'ensemble du continent est limitée et varie selon les régions. En effet, tandis qu'il est relativement facile de pénétrer le marché de l'Afrique de l'Ouest, cela représente un véritable défi dans le Nord ou le Sud où le système bancaire est plus avancé (Fox & Van Droogenbroeck, 2017/5).

3. Les produits, services de la FinTech :

Fintech est un terme large qui englobe une gamme de produits et de services utilisant la technologie, qui couvre différents secteurs tels que les paiements, les dépôts et prêts, la collecte de fonds, l'assurance, la gestion d'investissements ainsi que la mise à disposition sur le marché.

Le marché de la Fintech regroupe des startups, des institutions financières bien établies et d'autres acteurs qui utilisent la technologie pour perturber et innover le secteur financier.

3.1. Paiements :

les sociétés Fintech proposent une gamme variée de solutions de paiement direct, rapides et conviviales, comme les paiements mobiles, les processeurs de paiement en ligne et les plateformes de peer-to-peer « P2P ».

3.2. Assurance :

les sociétés Fintech encouragent les efforts de modernisation dans le marché numériques de l'assurance, incitant les assureurs doivent s'ajuster à ces nouveaux besoins.

3.3. Dépôts/prêts :

La réforme des modèles de dépôts et de prêts est entièrement ancrée dans le marché financier. Bien que les banques demeurent prédominantes, leur capacité à établir des partenariats avec un écosystème en pleine expansion deviendra un élément essentiel de différenciation (Magron & Maldonato).

3.4. Collecte de fonds :

L'émergence du financement participatif et des plateformes électronique ouvre de nouvelles chances de financement à des segments de clientèle encore inexplorés, proposant ainsi une diversité de sources de financement. Ces plateformes en émergence deviennent la norme et encourage les acteurs traditionnels à s'impliquer dès les premiers stades.

3.5. Gestion d'investissements :

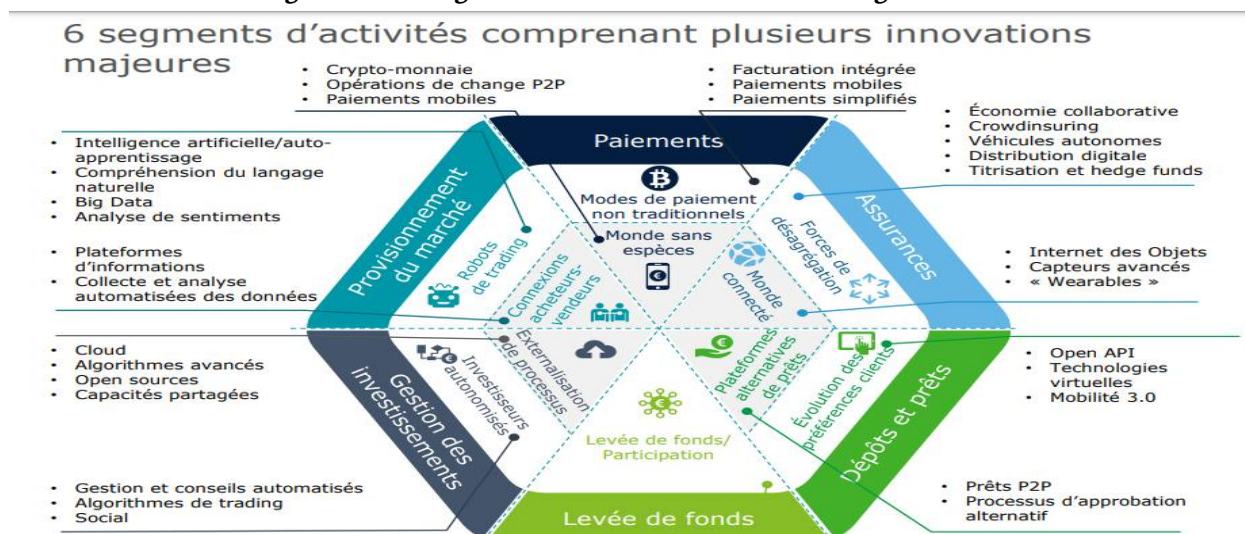
Les Fintech jouent un rôle crucial dans l'expansion du marché en offrant aux investisseurs particuliers et aux petites entreprises la capacité de réaliser des investissements complexes et mieux adaptés à leurs besoins.

Avec les progrès technologiques, les PME peuvent Acquérir des parts de marché, ce qui entraîne des changements dans l'équilibre concurrentiel.

4.6. Provisionnement du marché :

L'automatisation et la blockchain entraînent une transformation radicale du paysage concurrentiel. alors que cela apporte plus de transparence, de nouvelles inquiétudes émergeront concernant les disparités d'informations et au risque systémique (Magron & Maldonato).

Figure N°01 : Segments d'activité dans la technologie financière



Source : (Deloitte, 2016)

Table N°01 : les segments les plus populaires pour les finTechs

Segments	Part des investissements dans les FinTech en (%)
Paiements	28.2
Blockchain	18.7
La Banque	17.1
Autres	16.00
Echange/Commerce	11.9
Prêt /Crédit	11.9
Assurance	9.1
Immobilier	4.8

Source : (Iuchanka, 2023)

Au cours de cinq dernières années, les startups du secteur de paiements de la banque ont été particulièrement dynamiques en termes de financement par capital-risque.

En 2021, les startups axées dans les projets de cryptomonnaie et de Blockchain ont également été parmi les plus financées. Bien que le secteur de la crypto ait enregistré un léger recul en 2022, il est resté parmi les trois principaux sous-domaines de la FinTech en terme d'investissements les plus importants.

Cette tendance se traduit également dans la répartition des investissements en dollars pour les entreprises opérant dans le domaine des technologies financières.

En 2022, les investissements dans les technologies financières sont principalement alloués à l'activité des paiements qui représentent 28,2 %, suivis de la Blockchain avec 18,7% et de secteur bancaire avec 17,1% (Iuchanka, 2023).

4. Les outils de gestion financière :

Les entreprises Fintech utilisent souvent des technologies avancées telles que l'intelligence artificielle, la blockchain et le big data afin de développer de nouveaux produits et services financiers plus performants, accessibles et conviviaux que les institutions financières traditionnelles.

4.1. Intelligence Artificielle :

L'Intelligence Artificielle est le domaine d'étude visant à comprendre les processus intellectuels humains, elle a été apparue en 1956, l'IA s'applique à tous les cas où le traitement ne peut être résolu par une méthode simple, précise et algorithmique. Actuellement, elle a deux formes majeures :

- la machine learning « apprentissage automatique ».
- le deep learning « apprentissage profond ».

4.2. Blockchain :

une technologie numérique qui permet de stocker et de transmettre d'informations d'une façon transparente et sécurisée, elle est basée sur la cryptographie de hachage.

En 2008, la première forme de la technologie blockchain a été émergée sous forme du Bitcoin, Elle constitue une base des plateformes d'échange de crypto-monnaies et d'exécution de contrats intelligents.

4.3. Big data :

représente le noyau de l'innovation technologique dans les Fintechs, permettant le traitement des volumes importantes de données, variées sur le plan technique et géographique (Bourjij, 2016), Le Big Data est souvent caractérisées par les trois V « volume, variété, vitesse » :

- Un Volume important de données à collecter.
- Une Variété dans la nature des données et la source.

- Une Vitesse importante dans la création, la collecte ainsi que le traitement des données.

5. Les marchés de la fintech :

Le secteur des technologies financières comprend, les startups, les sociétés financières établies et autres acteurs qui utilisent la technologie pour perturber et innover le secteur des services financiers.

5.1. Les paiements numérique :

Il s'agit d'une transaction qui se déroule en ligne ou en mode « numérique », comprend les transactions commerciales et numériques, les paiements mobiles et les transferts numériques.

5.2. Les investissements numérique :

incluent les robo-conseillers (un nouvel outil technologique qui est imposé dans le paysage financier) et les néo-courtiers (un prestataire qui fournit des services de courtage boursier qui sont proposés principalement sous forme numérique).

5.3. La levée de capitaux numériques :

comprend le financement participatif, l'investissement participatif, le prêt participatif et le prêt sur le marché.

5.4. Les actifs numériques (cryptoactifs) :

Ils comprennent tous les actifs sous forme de valeur numérique qui utilisent la technologie de la blockchain pour sécuriser et vérifier les transactions.

- les crypto-monnaies (est une forme de monnaie qui existe sous forme numérique ou virtuelle et qui utilise la cryptographie pour sécuriser les transactions),
- les NFT (non-fungible token) (un jeton cryptographique stocké sur une blockchain).

5.5. la néobanque : est un établissement financier 100 % en ligne et non rattaché directement à une banque traditionnelle, se concentre sur la numérisation des banques.

6. Les FinTech, ZOOM sur l'Algérie :

La relation entre les technologies financières et les banques en Algérie est toujours en cours d'évaluation et d'évolution. D'une part, les FinTechs sont considérées comme une menace pour les banques traditionnelles, en raison de leur capacité à proposer des nouvelles solutions financières innovantes, les technologies financières offrent des moyens alternatifs pour fournir des services financiers innovants. D'autre part, les banques voient également les FinTech comme une opportunité de collaboration et d'innovation.

Les technologies financières et les banques peuvent collaborer de différentes manières. notamment, les banques peuvent s'associer aux FinTechs afin de proposer de nouveaux produits et services innovant à leurs clients. Les banques peuvent également utiliser les solutions FinTech pour améliorer leurs propres opérations, en utilisant la technologie blockchain pour réduire les coûts et améliorer l'efficacité.

Les obstacles à l'adoption des technologies financières dans le secteur bancaire algérien: Analyse et perspectives

En Algérie, il existe un certain nombre de sociétés FinTech qui travaillent déjà avec des banques. Par exemple, 10 Banques algériennes à bénéficier des services de notifications personnalisées par SMS de Kepler Technologies. Slick-Pay et en partenariat avec les banques permet au utilisateur de la carte CIB pour le paiement en ligne et le transfert d'argent n'importe où et à n'importe quel moment.

6.1. Etat de la Fintech en Algérie :

La FinTech en Algérie est encore au stade embryonnaire, suscitant la réflexion sur deux alternatives : considérer comme un objet bancaire non intégré, se développer à l'extérieur du contrôle des banques centrales avec la concurrence des banques commerciales, où l'estimation est comme un objet bancaire intégré, en travaillant en collaboration avec les banques, les Fintechs mettent en place des politiques de développement collectifs pour offrir des services financiers.

L'investissement des banques dans les start-ups « FinTech algériennes », par le biais du Corporate-Venture, pourrait être un levier pour cette politique, favorisant une approche stratégique et technologique plutôt que purement financière.

Table N°0 2 : Liste des FinTech algériennes (liste non exhaustive)

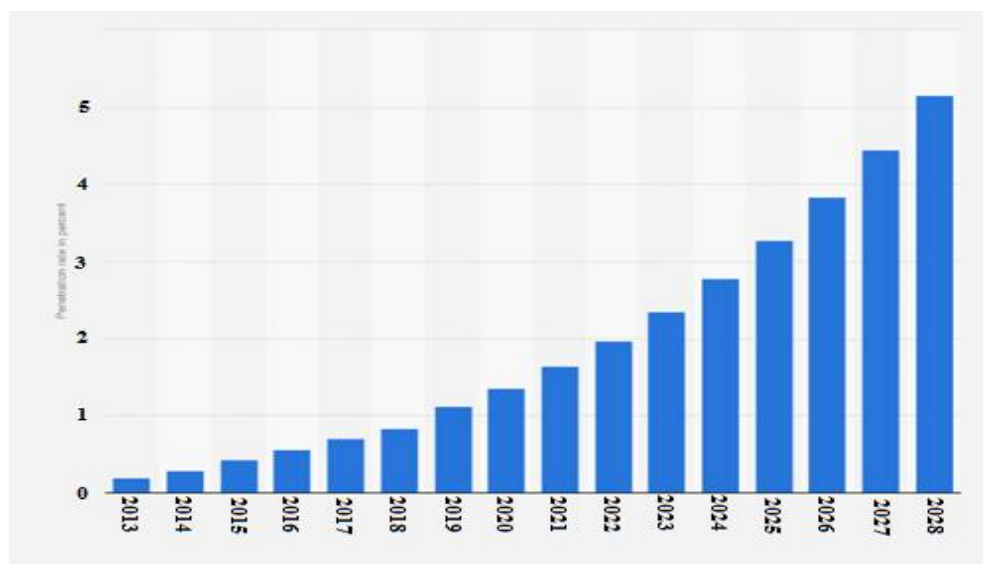
Nom / Fondateur	Description	Son activité principale
KEPLER Technologies/ Cyril Crichton, Kader Salhi	En 2009, une FinTech s'est installée en Algérie tant que filiale d'un important groupe européen, Kepler Technologies offre des services internationaux et solutions aux institutions financières dans l'Afrique particulièrement (Kepler technologies). - Kepler Technologies dispose d'un portefeuille clients dans plusieurs banques: FRANSABANK, SOCIETE GENERALE, BNP PARIBAS, ABC BANK, AL SALAM BANK, NATIXIS, CNEP Banque, Housing Bank, Gulf Bank Algérie, ARAB Bank.	- elle autorise aux institutions financières et aux grands comptes d'automatiser leur communication digitale (SMS et Email) en conformité avec la réglementation algérienne et une qualité de service à la hauteur de leurs exigences.
UBEX-PAY Technologies/ Benlakhdar Adel	Ubexpay est la première banque électronique en Algérie qui utilise les dernières technologies du monde financier, il a été créé en 2020. Il est le 1er lauréat de l'événement FinTech algérien et a le "LABEL Startup" du Ministère de la Micro-entreprise. - Paiements et Virements, de/à : CNEP Banque, BNA, BNP Paribas.	- payer sur internet ou dans les supermarchés - notifications par SMS - intégration WEB et E-commerce. - permettant aux clients d'envoyer et de recevoir de l'argent en ligne via un smartphone ou un ordinateur.
GEODAB/Ali Maameri	- Une plateforme spécialisée dans la gestion des terminaux de paiement électronique (TPE) et des distributeurs automatiques de billets (DAB), elle fournit une localisation en temps réel et permettant de visualiser leur état d'activité instantanément, ainsi qu'un tableau de bord affichant les déploiements en temps réel.	- Permet à la Satim et aux banques la possibilité de gérer et optimiser le déploiement des TPE et DAB en instant T pour déterminer leur emplacement sur le territoire national. - Facilite la navigation et la visualisation

		des différentes actions sur le terrain. - Répondre aux exigences des monétiques en Algérie.
SLICK-PAY/Mounir Ammari	<p>Slick-Pay est une FinTech Algérienne avec des ambitions internationales spécialisée dans les solutions de paiements dédiées aux web marchands et pour les particuliers également souhaitant effectué des transferts d'argent dans les deux sens (Envoi & Réception), elle était Meilleure Fintech de l'année 2022 à l'occasion du Fintech Challenge par Soolvit et SATIM (slick pay).</p> <p>- Slick-Pay, En partenariat Avec: ARAB BANK, BNP Paribas, CNEP Banque, NATIXIS, Société Générale, Gulf Bank algérie, BEA, BNA, Housing Bank, BDL, CPA, AL SALAM Bank, ABC Bank, La BADR, FRANSABANK, El Baraka, Trust Bank.</p>	<p>- Permettre l'utilisation de la carte (CIB / DAHABIA) pour payer et transférer de l'argent n'importe où et à n'importe quel moment.</p> <p>- Permettre le paiement sans contact via le scan QR Code.</p>

Source : conçue par l'auteur.

Le gouvernement algérien soutient également l'innovation FinTech. En 2019, le gouvernement a lancé l'initiative FinTech Algérie, qui vise à favoriser le développement des FinTech dans le pays. L'initiative comprend un certain nombre de mesures, telles que le soutien financier aux startups FinTech et la création d'un cadre réglementaire pour les entreprises FinTech.

Figure N°0 2 : les provisions du Taux d'adoption de la banque en ligne en Algérie de 2013 à 2028



Source : (degenhard, 2023)

Selon les prévisions, on s'attend une augmentation continue du taux d'adoption des services bancaires en ligne en Algérie entre 2013 et 2028, avec une augmentation totale de 2.8%. En 2028, il est prévu que le taux de pénétration des services bancaires en ligne atteigne 5.15%, marquant une augmentation pour la cinquième année consécutive.

Au fil des années, ce taux n'a cessé de croître, démontrant une adoption croissante des services bancaires en ligne en Algérie (degenhard, 2023).

7. Approche et méthodologie de l'étude :

En algérie, le secteur bancaire compte 20 banques commerciales en activité, outre la Banque centrale, avec environs 1200 agences des réseaux bancaires.

Cependant, les banques publiques continuent de dominer le secteur bancaires en Algérie à hauteur de 99 % ainsi que trois bureaux qui représente de grandes banques internationales, une société de clearing chargée des fonctions de dépositaires, une société d'automatisation des transactions interbancaires et de monétique (SATIM), une association des banques et des établissements financiers (ABEF).

Notre étude est basée sur l'intégration des banques en Algérie dans les technologies financières a pris la forme d'un questionnaire à diffuser auprès des agences bancaire algériennes.

7.1. Résultats de l'enquête :

Après avoir effectué une revue approfondie de la littérature pour cette étude, et dans le but de faire une étude de l'Etat des lieux et la relation des banques avec les Fintech.

Nous avons recensé un nombre de réponses et on a eu 40 réponses, ceux-ci ont été intégrés par la suite dans notre questionnaire auprès des responsables des agence bancaire.

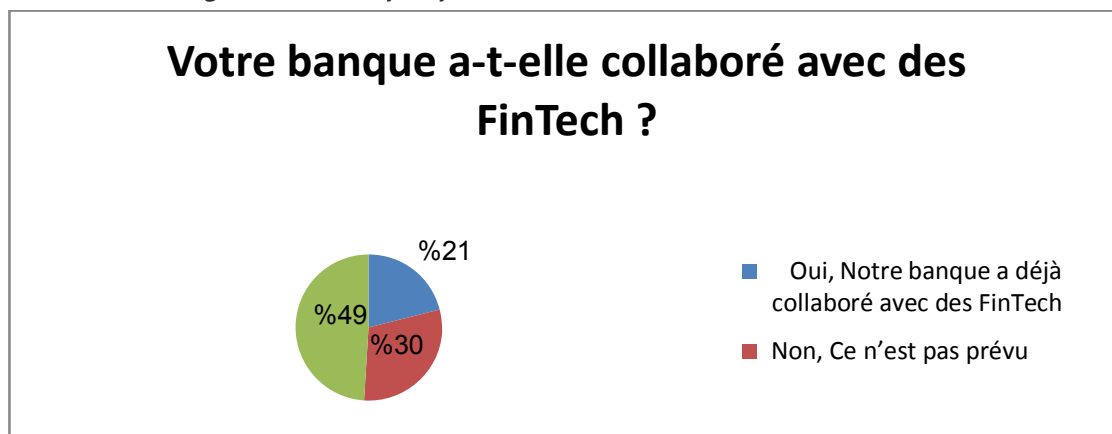
7.2. Analyse et interprétation:

Nous présenterons les résultats relatifs à l'analyse descriptive des données concernant les caractéristiques générales de notre échantillon d'étude.

❖ **Question 1** : Votre banque a-t-elle collaboré avec des entreprises de technologie financière ?

- Oui, notre banque a déjà collaboré avec des FinTech;
- Non, ce n'est pas prévu;
- Non, mais nous envisageons de le faire.

Figure N°03: Les perspectives de collaboration avec les FinTech



Source : conçue par l'auteur à l'aide d'Excel

Les résultats montrent que 21% des responsables de banques algériennes interrogés, affirment d'avoir collaboré avec des entreprises FinTech.

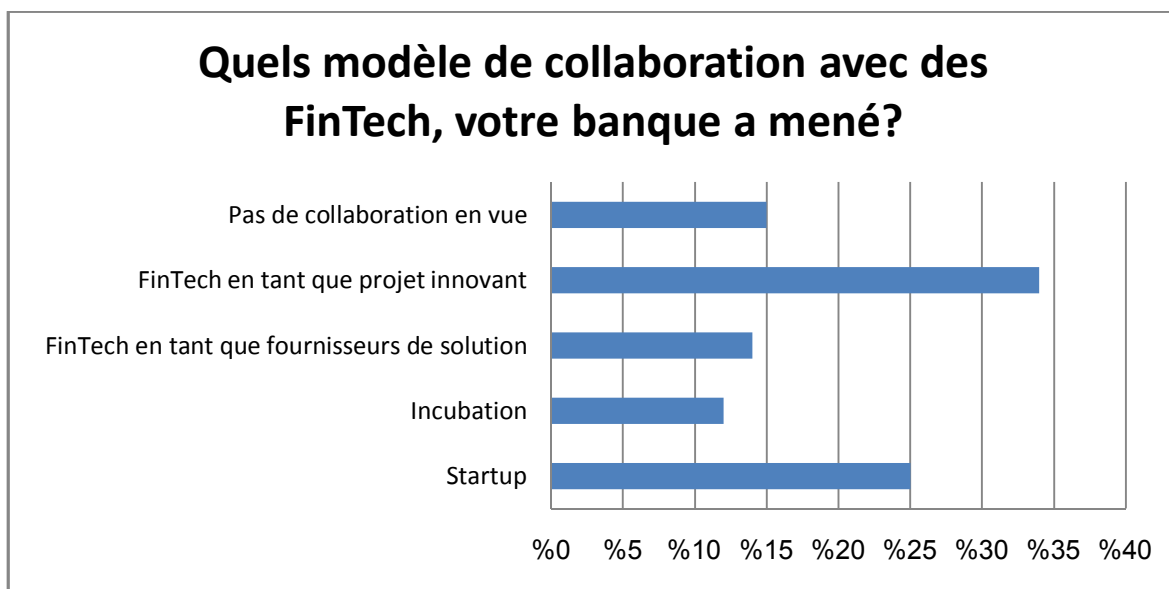
Cependant, la moitié des banques prévoient de le faire. Ces collaborations s'inscrivent dans une tendance plus large d'adoption des FinTech en Algérie.

Le gouvernement algérien a soutenu la FinTech est à prise des mesures afin de créer un environnement réglementaire plus favorable aux entreprises du secteur. En conséquence, l'Algérie connaît une augmentation du nombre d'entreprises FinTech et le secteur bancaire se digitalise progressivement.

❖ **Question 2** : Quels modèle de collaboration avec des FinTech, votre banque a mené?

- Startup.
- FinTech en tant que fournisseurs de solution.
- FinTech en tant que projet innovant.
- Pas de collaboration en vue.
- Incubation.

Figure N°04: les différents modèles de collaboration entre les banques et les entreprises FinTech.



Source: conçue par l'auteur à l'aide de l'Excel

Le mode de collaboration le plus répandu auprès des banques algériennes est l'utilisation des FinTech en tant que :

- **Fournisseurs de solutions** : une banque intègre la solution de paiement Mobile qui a été développée par une FinTech dans son offre de banque à distance, la Banque nationale algérienne (BNA) a acquis la société FinTech DIGIPAY en 2022, ou comme NATIXIS Algérie la première banque africaine qu'elle a été lancer la vérification d'identité de client par vidéo.

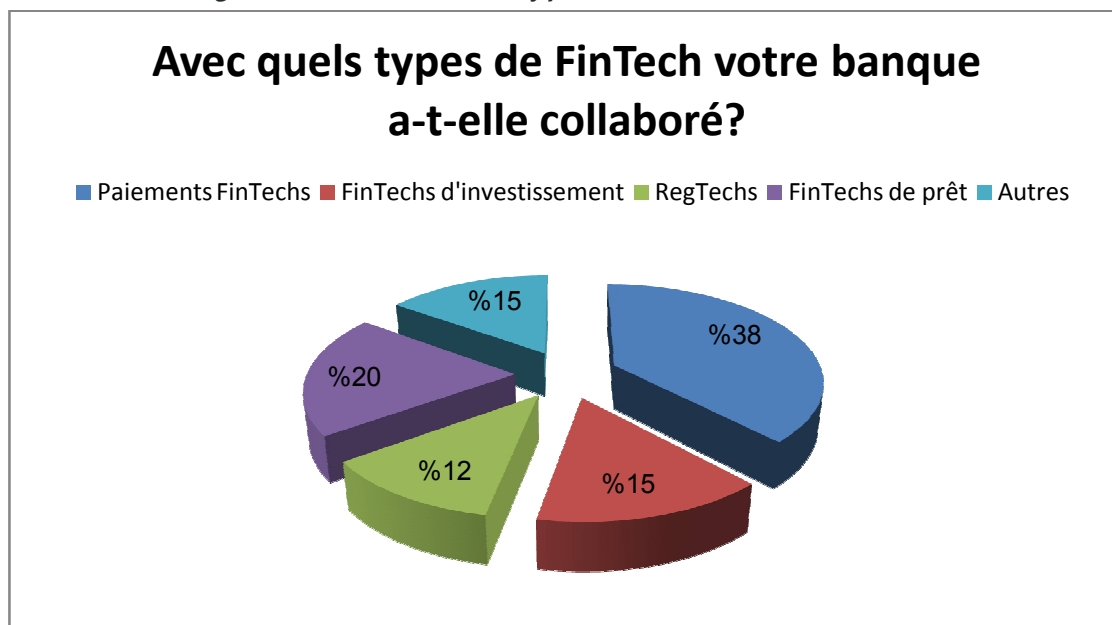
D'autres types de collaboration commencent également à se propager auprès des banques Algériennes, à savoir l'incubation et d'autres événements (Start-ups, les projets innovants) dédiés aux FinTech. Ces approches sont très fructueuses pour le secteur bancaire algérien.

Dans l'ensemble, la collaboration entre les banques algériennes et les entreprises FinTech est une évolution positive pour le secteur bancaire algérien. Cette collaboration contribuera à améliorer l'efficacité, l'expérience client et l'inclusion financière des banques.

❖ **Question 3** : Avec quels types de FinTech votre banque a-t-elle collaboré?

- **Paiements FinTechs**, se sont des FinTechs spécialisées dans la fourniture de services de traitement des paiements.
- **FinTechs d'investissement**, FinTech spécialisée dans la fourniture de produits et de services d'investissement.
- **RegTechs**, FinTech spécialisée dans l'aide aux banques pour sa conformité et la réglementation.
- **FinTechs de prêt**, spécialisée dans l'octroi de prêts et d'autres formes de crédit.
- **Autres type**.

Figure N°05: Les différents types de FinTech à collaborer avec



Source : conçue par l'auteur à l'aide d'Excel

Les résultats collectés montrent que 38% des banques interrogées envisagent de collaborer avec les paiements FinTechs.

Il s'agit d'un service FinTech populaire en Algérie, car il est pratique et sécurisé. Ainsi, les banques créent des partenariats avec ces FinTech pour intégrer leurs solutions de paiement (voir table N°2), comme exemples, Slick-Pay et Kepler Technologies, la plupart de ces entités sont développées par des opérateurs téléphoniques

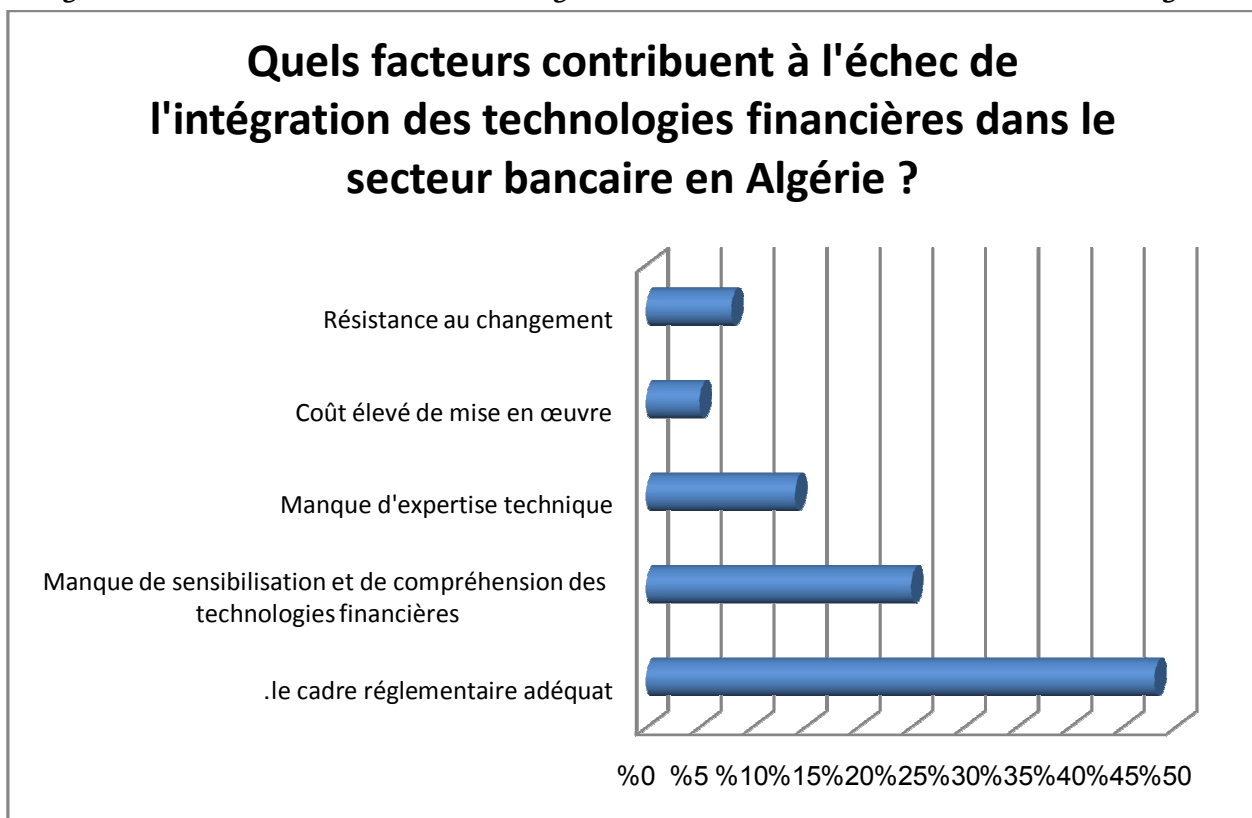
dont ils bénéficient une large base de clients. De même, les résultats affichent que 20% des banques interrogées ont collaboré ou envisagent de collaborer avec des FinTechs de prêt.

Il s'agit d'un service FinTech important en Algérie, car il contribue à promouvoir l'inclusion financière. En outre, les résultats de questionnaire montrent que 15% des banques interrogées comptent nouer des collaborations avec des FinTechs d'investissement. En contrepartie, les banques interrogées n'ont pas encore montré suffisamment d'intérêt aux RegTechs.

❖ **Question 4 :** Quels facteurs contribuent à l'échec de l'intégration des technologies financières dans le secteur bancaire Algérien?

- absence de cadre réglementaire adéquat.
- Manque de sensibilisation et de compréhension des technologies financières.
- Manque d'expertise technique (Un retard dans l'initiation /l'instauration d'un système d'E-paiement).
- Coût élevé de mise en œuvre.
- Résistance au changement.

Figure N°06 : Les facteurs d'échec de l'intégration des FinTech dans le secteur bancaire en Algérie



Source :conçue par l'auteur à l'aide d'Excel

Les dirigeants et les responsables, montrent qu'il existe plusieurs facteurs qui ont contribué à l'échec des FinTech dans le secteur bancaire en Algérie, on trouve: 48% qui trouve l'échec dans l'absence d'un cadre réglementaire qui régissant cette activité, le secteur bancaire algérien est fortement réglementé, ce qui peut compliquer le fonctionnement des FinTech sans réglementation adéquat.

25% de réponses affirment que l'échec et au manque de sensibilisation et de compréhension des technologies financières « FinTech », de nombreux Algériens ne sont pas conscients de la FinTech et les avantages qu'elle peut offrir. Cela peut rendre difficile pour les entreprises FinTech d'atteindre leur marché cible. 14% des répondants trouve que le facteur d'échec de cette intégration est dans l'absence de l'expertise technique.

La FinTech en Algérie en est encore à ses premiers stades de développement, mais elle a le potentiel de révolutionner la manière dont les services financiers sont fournis dans le pays.

8. Conclusion :

Les Fintech, grâce à leur avantage technologique, sont en mesure de révolutionner la configuration des marchés bancaires. Cependant, malgré cet avantage, il reste possible que les fintech ne parviennent pas à entraîner une perturbation complète où elles se substituent entièrement aux banques traditionnelles.

Les banques ont amorcé à collaborer avec les FinTech, en intégrant des solutions innovantes dans leur processus tels que, les paiements, les transferts de fond, le financement ou encore de gestion de compte. Cette intégration s'est avérée bénéfique pour les deux parties, aboutissant à des résultats fructueux.

Par ailleurs il est possible d'envisager un avenir où les deux entités convergent, si les FinTech se mettent à accroître leurs activités bancaires au lieu de rester maintenir leur orientation vers un nombre limité, voire unique, de produits, ou si les banques traditionnelles intègrent progressivement les nouvelles technologies pour révolutionner leur processus.

En Algérie, les FinTech offrent un accès à des services financiers qui étaient auparavant indisponibles ou inabordables. Ils contribuent également à améliorer l'efficacité du système financier algérien, malgré qu'elles soient encore à ses premiers stades de développement.

En définitive, les banques en Algérie peuvent tirer parti des opportunités offertes par les FinTechs pour moderniser leur infrastructure, améliorer leurs services et rester compétitives sur le marché financier en constante évolution, elles devraient explorer et adopter activement les technologies FinTechs afin d'améliorer leur efficacité opérationnelle, offrir de nouveaux produits et services innovants et améliorer l'expérience client. Les banques devraient envisager des partenariats et des collaborations avec des startups FinTechs locales et internationales pour bénéficier de leur expertise technologique et de leurs solutions innovantes, tout en renforçant leur propre position sur le marché.

9. Bibliographie :

1. (s.d.). Consulté le octobre 20, 2022, sur bank of algeria: https://www.bank-of-algeria.dz/pdf/rapport_ba/chap_06_06.pdf
2. Agence M.P. Berthoud. (s.d.). Consulté le 03 15, 2023, sur INNOVATION ET FINANCE: COMMENT LES NOUVEAUX ACTEURS DE LA FINTECH COMMUNIQUENT-ILS ? : <https://agencempb.ch/fr/blog-fr/innovation-finance-fintech>
3. Algérie Telecom SPA. (2005). notice d'information . visa COSOB N° 05-05.
4. AOMAR, M. B. (s.d.). Eléments d'analyse pour une stratégie de développement de l'économie du savoir en algérie. la revue des sciences commerciales , p. 52.
5. bounie, d. (2016, mars 14). la croix. (M. Castagnet, Éd.) Consulté le mai 10, 2021, sur Faut-il se méfier des nouveaux moyens de paiement électronique ? : <https://www.la-croix.com/Economie/Economie-et-entreprises/Faut-mefier-nouveaux-moyens-paiement-electronique-2016-03-14-1200746538>
6. Bourjij, S. (2016, novembre). Innovations technologiques et offre de services financiers en appui au Développement. Techniques Financières et Développement , p. 7.
7. bouseghir, h. (2018). L'impact des FinTech sur le droit bancaire et financier. Editions universitaires europeennes.
8. Carney, M. (s.d.). enquête sur les risques systémiques liés aux FinTech. (p. d. G20, Interprète) le Conseil de stabilité financière (FSB).
9. degenhard, j. (2023, mars 21). statista. Consulté le avril 14, 2023, sur Taux de pénétration de la banque en ligne en Algérie de 2013 à 2028: <https://www.statista.com/forecasts/1150355/online-banking-penetration-forecast-in-algeria>
10. Deloitte. (2016). Consulté le décembre 20, 2022, sur l'émergence des FinTech, les différentes facettes d'une transformation: https://www2.deloitte.fr/formulaire/pdf/deloitte_emergence-des-fintech_dec2016.pdf
11. E, I. A. (2016). La tunisie en transformation: l'impératif digital. Tunis/ Tunisie.
12. EL GHAZALI, M., & BOUTGAYOUT, B. (s.d.). FINTECH : LA GESTION DE LA PERFORMANCE À L'ÈRE DU DIGITAL. Revue du Contrôle de la Comptabilité et de l'Audit , p. 729 du revue et 17 de l'article.
13. Fox, M., & Van Droogenbroeck, N. (2017/5). Les nouveaux modèles de mobile Banking en Afrique : un défi pour le système bancaire traditionnel ? 34, p. 341.
14. giomonetique. (s.d.). Consulté le 12 07, 2022, sur activite paiement sur TPE: <https://giomonetique.dz/activite-paiement-sur-tpe/>
15. Ilène choukri, i. c. (2017). Banque et assurance digitales. Revue Banque.
16. Iuchanka, A. (2023, février 08). iTechArt. Consulté le 04 15, 2023, sur Fintech unicorns: Facts and figures: <https://www.itechart.com/fintech/unicorns/>
17. Kepler technologies. (s.d.). Consulté le 04 20, 2023, sur <https://www.kepler-technologies.com/>
18. lamirault, f., & collectif. (mars 2017). L'ÉVOLUTION DU MODELE BANCAIRE A L'ÈRE DU DIGITAL (éd. 1ère édition). livre blanc.
19. Lederer, É. (2016, mars 7). les echos. Consulté le mai 09, 2022, sur Le G20 va mettre les FinTech à son menu: <https://www.lesechos.fr/2016/03/le-g20-va-mettre-les-fintech-a-son-menu-214658>
20. Magron, H., & Maldonato, J. (s.d.). deloitte. Consulté le janvier 24, 2023, sur L'émergence des Fintech: <https://www2.deloitte.com/fr/fr/pages/services-financier/articles/emergence-des-fintech.html>
21. MERIEM, A. O., NEZHA, A. T., & MOHAMMED, K. (Janvier - Mars 2019). LA TRANSFORMATION DIGITALE : QUEL IMPACT SUR LES METIERS BANCAIRES ? Revue Internationale du Marketing et Management Stratégique , 200.

22. Nicoletti, B. (march 2021). Banking 5.0 How Fintech Will Change Traditional Banks in the 'New Normal' Post Pandemic. (B. Nicoletti, Éd.) Madrid, Spain: Palgrave Studies in Financial Services Technology.
23. slick pay. (s.d.). Consulté le 05 05, 2023, sur Découvrez-Nous, Découvrez-Nous: <https://www.slick-pay.com/a-propos-de-nous#:~:text=Slick%2DPay%20est%20une%20Fintech,paiement%20pour%20les%20web%20%E2%80%93marchands>.
- , p. 15. 24. الله, ه. ل. (2017, Decembre 01). واقع وتحديات وسائل الدفع الإلكترونية في الجزائر. مجلة الدراسات والبحوث الاجتماعية.

10. Liste Des Figures Et Des Tables :

1. Table N°01 : les segments les plus populaires pour les finTechs.
2. Table N°02 : Liste des FinTech algérienne (liste non exhaustive).
3. Figure N°01 : Segments d'activité dans la technologie financière
4. Figure N°02 : les provisions du taux d'adoption de la banque en ligne en Algérie de 2013 à 2028.
5. Figure N°03 : Les perspectives de collaboration avec les FinTech.
6. Figure N°04 : les différents modèles de collaboration entre les banques et les FinTech.
7. Figure N°05 : Les différents types de FinTech à collaborer avec.
8. Figure N°06 : Les facteurs d'échec de l'intégration des FinTech dans le secteur bancaire en Algérie.