



Schweizerische Eidgenossenschaft
Confédération suisse
Confederazione Svizzera
Confederaziun svizra

Schweizerisches Handelsamtsblatt SHAB
Feuille officielle suisse du commerce FOSC
Foglio ufficiale svizzero di commercio FUSC
Swiss Official Gazette of Commerce SOGC

Rubrique: Marché financier
Sous-rubrique: Bilan
Date de publication: SHAB 15.07.2021
Date d'échéance prévue: 15.07.2023
Numéro de publication: FM02-0000000172

Entité de publication
Banque Algérienne du Commerce Extérieur SA, Talacker 41, 8001 Zürich

Bilan intermédiaire Banque Algérienne du Commerce Extérieur SA

Banque Algérienne du Commerce Extérieur SA
CHE-107.742.735
Talacker 41
8001 Zürich

Date du bilan: 30.06.2021
Semestre précédent: 30.06.2020

Bénéfice: CHF
Bénéfice du semestre précédent: CHF

Bilan intermédiaire au 30 juin 2021

	30.06.2021	31.12.2020
	CHF	CHF
Actifs		
Liquidités	119'518'875.35	123'705'807.31
Créances sur les banques	245'949'752.72	294'014'935.64
Immobilisations financières	229'145'325.87	227'484'944.64
Comptes de régularisation	2'473'223.98	1'977'001.97
Immobilisations corporelles	-	-
Autres actifs	889'900.13	345'584.30
Total des actifs	597'977'078.05	647'528'273.86
- Total des créances de rang subordonné	1'214'697.19	2'241'942.58
Passifs		
Engagements envers les banques	15'734'497.18	15'280'690.94
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	225'613'904.29	274'169'157.98
Comptes de régularisation	1'227'670.10	2'465'215.16
Autres passifs	593'157.18	445'597.86
Provisions	26'359'944.09	26'892'653.91
Capital social	200'000'000.00	200'000'000.00
Réserve légale issue du bénéfice	10'860'000.00	10'800'000.00
Réserves facultatives issues du bénéfice	116'300'000.00	116'300'000.00
Bénéfice reporté	1'114'958.01	12'176.69
Bénéfice de l'exercice	172'947.20	1'162'781.32
Total des passifs	597'977'078.05	647'528'273.86
Opérations hors bilan		
- Engagements conditionnels des accreditifs	333'326'513.58	214'824'710.04
- Engagements conditionnels des garanties	98'774.54	97'347.94
- Engagements irrévocables	24'000.00	24'000.00

Compte de résultat intermédiaire au 30 juin 2021

	30.06.2021	30.06.2020
	CHF	CHF
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes ¹⁾	168'209.85	1'406'062.74
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	200'349.31	232'708.24
Charges d'intérêts	-20'692.91	-226'070.85
Résultat brut des opérations d'intérêts	347'866.25	1'412'700.13
Variations de correction de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-	-
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	347'866.25	1'412'700.13
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placements	102'806.85	97'225.67
Produit des commissions sur les opérations de crédit	2'320'825.22	3'242'818.73
Produit des commissions sur les autres prestations de service	169'966.03	236'202.61
Charges des commissions	-96'714.11	-82'318.69
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	2'496'883.99	3'493'928.32
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	45'978.53	6'372.36
Total des revenus opérationnels	2'890'728.77	4'913'000.81
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-2'368'844.05	-2'504'876.75
Autres charges d'exploitation	-1'000'037.52	-1'070'071.81
Sous-total Charges d'exploitation	-3'368'881.57	-3'574'948.56
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-	-87'234.76
Variations des provisions et autres corrections de valeurs, pertes	-	-
Résultat opérationnel	-478'152.80	1'250'817.49
Produits extraordinaires	730'600.00	286'800.00
Impôts	-79'500.00	-431'500.00
Bénéfice (résultat de la période)	172'947.20	1'106'117.49

1) inclus intérêts négatifs de la BNS