



Rubrique: Marché financier

Sous-rubrique: Bilan

Date de publication: SHAB - 15.07.2020

Numéro de publication: FM02-0000000111

Canton: ZH

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: 30.06.2020

Semestre précédent: 30.06.2019

Bénéfice: CHF

Bénéfice du semestre précédent: CHF

Banque Algérienne du Commerce Extérieur SA, Zurich
Algerische Aussenhandelsbank AG, Zürich

Bilan intermédiaire au 30 juin 2020

	30.06.2020	31.12.2019
	CHF	CHF
Actifs		
Liquidités	116'000'981.69	126'569'893.96
Créances sur les banques	243'198'447.30	307'218'339.91
Immobilisations financières	235'239'417.90	225'629'055.92
Comptes de régularisation	2'794'157.20	2'801'652.23
Immobilisations corporelles	87'234.60	174'469.36
Autres actifs	886'254.32	348'183.47
Total des actifs	598'206'493.01	662'741'594.85
- Total des créances de rang subordonné	2'269'188.25	2'296'433.95
Passifs		
Engagements envers les banques	10'581'785.00	19'167'689.74
Engagements résultant des dépôts de la clientèle	227'958'838.35	283'147'753.23
Comptes de régularisation	1'251'627.01	2'808'489.65
Autres passifs	578'848.37	501'394.78
Provisions	29'617'100.10	30'004'090.76
Capital social	200'000'000.00	200'000'000.00
Réserve légale issue du bénéfice	10'800'000.00	10'660'000.00
Réserves facultatives issues du bénéfice	116'300'000.00	113'800'000.00
Bénéfice reporté	12'176.69	76'057.81
Bénéfice de l'exercice	1'106'117.49	2'576'118.88
Total des passifs	598'206'493.01	662'741'594.85
Opérations hors bilan		
- Engagements conditionnels des accreditifs	335'023'965.79	388'522'449.04
- Engagements conditionnels des garanties	10'508'544.22	11'471'964.51
- Engagements irrévocables	22'000.00	22'000.00

Compte de résultat intermédiaire au 30 juin 2020

	30.06.2020	30.06.2019
	CHF	CHF
Résultat des opérations d'intérêts		
Produit des intérêts et des escomptes ¹⁾	1'406'062.74	2'926'661.94
Produit des intérêts et des dividendes des immobilisations financières	232'708.24	280'444.39
Charges d'intérêts	-226'070.85	-626'209.01
Résultat brut des opérations d'intérêts	1'412'700.13	2'580'897.32
Variations de correction de valeur pour risques de défaillance et pertes liées aux opérations d'intérêts	-	-
Sous-total Résultat net des opérations d'intérêts	1'412'700.13	2'580'897.32
Résultat des opérations de commissions et des prestations de service		
Produit des commissions sur les titres et les opérations de placements	97'225.67	86'447.57
Produit des commissions sur les opérations de crédit	3'242'818.73	3'260'953.84
Produit des commissions sur les autres prestations de service	236'202.61	314'857.39
Charges des commissions	-82'318.69	-77'138.52
Sous-total Résultat des opérations de commissions et des prestations de service	3'493'928.32	3'585'120.28
Résultat des opérations de négoce et de l'option de la juste valeur	6'372.36	65'621.58
Total des revenus opérationnels	4'913'000.81	6'231'639.18
Charges d'exploitation		
Charges de personnel	-2'504'876.75	-2'483'246.34
Autres charges d'exploitation	-1'070'071.81	-1'101'765.01
Sous-total Charges d'exploitation	-3'574'948.56	-3'585'011.35
Corrections de valeur sur participations, amortissements sur immobilisations corporelles et valeurs immatérielles	-87'234.76	-88'031.48
Variations des provisions et autres corrections de valeurs, pertes	-	-
Résultat opérationnel	1'250'817.49	2'558'596.35
Produits extraordinaires	286'800.00	-
Impôts	-431'500.00	-701'733.25
Bénéfice (résultat de la période)	1'106'117.49	1'856'863.10

1) inclus intérêts négatifs de la BNS