



الصندوق الوطني للتوفير والإحتياط - بنك
Caisse Nationale d'Epargne et de Prévoyance-Banque

ETATS FINANCIERS 2020

www.cnepbanque.dz

BILAN

ACTIF	31/12/2020	31/12/2019
Caisse, Banque Centrale, Trésor Public et CCP	73 533 601	162 397 674
Actifs financiers détenus à des fins de transaction	1 371 580	1 246 817
Actifs financiers disponibles à la vente	123 749 283	104 648 879
Prêts et créances sur les institutions financières	153 723 123	94 392 301
Prêts et créances sur la clientèle	1 094 911 230	1 052 249 556
Actifs financiers détenus jusqu'à l'échéance	0	0
Impôts courants - Actif	4 114 890	3 573 241
Impôts différés - Actif	2 789 966	3 051 896
Autres actifs	81 832 444	84 253 374
Comptes de Régularisation	1 624 378	1 887 533
Participations dans les filiales, les co-entreprises ou les entités associées	4 727 509	4 156 410
Immeubles de placement	1 620 324	1 591 998
Immobilisations Corporelles	22 963 767	23 624 023
Immobilisations Incorporelles	1 416 647	1 376 374
Ecart d'acquisition	0	0
Total de l'Actif	1 568 378 742	1 538 450 076

PASSIF	31/12/2020	31/12/2019
Banque Centrale	0	0
Dettes envers les institutions financières	80 829 992	82 244 539
Dettes envers la clientèle	1 320 774 063	1 299 634 033
Dettes représentées par un titre	11 587	11 595
Impôts courants -passif	2 943 696	2 055 315
Impôts différés -passif	213 594	179 968
Autres Passifs	21 102 516	16 232 950
Comptes de Régularisation	4 880 705	4 767 436
Provisions pour Risques et Charges	4 974 895	4 974 178
Subventions d'équipements - autres subventions d'investissements	0	0
Fonds pour risques bancaires généraux	26 511 303	24 803 885
Dettes Subordonnées	4 600 000	4 600 000
Capital	46 000 000	46 000 000
Primes liées au capital	0	0
Réserves	36 000 251	32 815 374
Ecart d'évaluation	-2 864 458	-4 034 539
Ecart de réévaluation	18 480 465	18 480 465
Report à Nouveau (+/-)	323 832	-1 007 389
Résultat de l'exercice (+/-)	3 596 301	6 692 266
Total du Passif	1 568 378 742	1 538 450 076

Compte de résultats	31/12/2020	31/12/2019
+ Intérêts et Produits Assimilés	60 309 642	62 502 886
- Intérêts et Charges Assimilés	-25 849 621	-26 014 755
+ Commissions (Produits)	2 251 708	2 710 452
- Commissions (Charges)	-330 640	-350 224
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers détenus à des fins de transaction	15 864	11 585
+/- Gains ou pertes nets sur actifs financiers disponibles à la vente	568 178	580 128
+ produits des autres activités	4 303 653	6 432 176
- Charges des autres activités	-3 906 832	-4 271 972
PRODUIT NET BANCAIRE	37 361 952	41 600 276
- Charges générales d'exploitation	-13 614 290	-14 747 559
- Dotations aux amortissements et aux pertes de valeurs sur immobilisations incorporelles et corporelles	-1 342 542	-1 254 993
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	22 405 120	25 597 724
- Dotations aux provisions, aux pertes de valeurs et créances irrécouvrables	-27 568 542	-24 952 987
+ Reprises de provisions, de pertes de valeurs et récupération sur créances amorties	9 431 003	7 139 011
RESULTAT D'EXPLOITATION	4 267 581	7 783 748
+/- Gains ou pertes nets sur autres actifs	191 096	2 089
+ Eléments extraordinaires (produits)	0	0
- Eléments extraordinaires (charges)	0	0
RESULTAT AVANT IMPÔT	4 458 677	7 785 837
- Impôts sur les résultats et assimilés (IBS)	-862 376	-1 093 571
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	3 596 301	6 692 266

HORS BILAN

HORS BILAN	31/12/2020	31/12/2019
ENGAGEMENTS DONNES :	159 302 781	162 815 961
· Engagements de Financement en faveur des institutions Financières	0	0
· Engagements de Financement en faveur de la clientèle	154 391 481	157 034 880
· Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	417 000	417 000
· Engagements de garantie d'ordre de la clientèle	4 494 300	5 364 081
· Autres engagements données		
ENGAGEMENTS RECUS :	1 287 468 473	351 117 766
· Engagements de Financement des institutions Financières	0	0
· Garanties Reçues du Trésor Public	426 455 152	350 964 706
· Garanties Reçues des institutions Financières	153 060	153 060
· Autres Engagements de garantie reçus	860 860 261	0
TOTAL DES ENGAGEMENTS	-1 128 165 692	-188 301 805