



COMMUNICATION FINANCIÈRE DU 01/01/2020 AU 30/06/2020

Crédit

BILAN ACTIF		
	30/06/2020	31/12/2019
ACTIF		
Valeurs en caisse, Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux	5 925 251,38	40 434 461,35
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 006 281,04	2 149 252,97
. A vue	1 006 281,04	1 336 204,87
. A terme	-	813 048,10
Créances sur la clientèle	1 455 654 192,04	1 456 768 331,41
. Crédits de trésorerie et à la consommation	1 363 295 409,94	1 350 961 722,11
. Crédits à l'équipement	4 181 094,69	4 579 123,88
. Crédits immobiliers	7 835 370,61	8 295 926,21
. Autres crédits	80 342 316,80	92 931 559,21
Créances acquises par affacturage		
Titres de transaction et de placement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
. Titres de propriété		
Autres actifs	9 502 020,49	10 471 695,67
Titres d'investissement		
. Bons du Trésor et valeurs assimilées		
. Autres titres de créance		
Titres de participation et emplois assimilés		
Créances subordonnées		
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Immobilisations incorporelles	5 664 354,37	6 835 150,02
Immobilisations corporelles	42 300 786,61	43 359 606,32
Total de l'Actif	1 520 052 885,93	1 560 018 497,74

BILAN PASSIF		
	30/06/2020	31/12/2019
PASSIF		
Banques centrales, Trésor public, Service des chèques postaux		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	1 211 275 587,93	1 258 597 053,93
. A vue	20 047 329,26	48 267 697,25
. A terme	1 191 228 258,67	1 210 329 356,68
Dépôts de la clientèle	32 992 520,01	32 108 764,20
. Comptes à vue créditeurs		
. Comptes d'épargne		
. Dépôts à terme		
. Autres comptes créditeurs	32 992 520,01	32 108 764,20
Titres de créance émis		
. Titres de créance négociables		
. Emprunts obligataires		
. Autres titres de créance émis		
Autres passifs	85 243 409,81	78 128 641,04
Provisions pour risques et charges	100 000,00	100 000,00
Provisions réglementées		
Subventions, fonds publics affectés et fonds spéciaux de garantie		
Dettes subordonnées	45 052 500,00	60 801 741,70
Intérêts Dettes subordonnées		
Ecarts de réévaluation		
Réserves et primes liées au capital	218 073 970,00	218 073 970,00
Capital	181 916 300,00	167 916 300,00
Actionnaires. Capital non versé (-)		
Report à nouveau (+/-)	-255 707 973,13	-258 178 548,59
Résultats nets en instance d'affectation (+/-)		
Résultat net de l'exercice (+/-)	1 106 571,31	2 470 575,46
Total du Passif	1 520 052 885,93	1 560 018 497,74

COMPTE DE PRODUITS ET CHARGES		
	30/06/2020	30/06/2019
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	74 745 261,77	78 302 293,91
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec les établissements de crédit		
Intérêts et produits assimilés sur opérations avec la clientèle	66 578 966,55	70 953 922,55
Intérêts et produits assimilés sur titres de créance		
Produits sur titres de propriété		
Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Commissions sur prestations de service	8 083 378,11	7 074 340,46
Autres produits bancaires	82 917,11	274 030,90
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	26 834 069,06	26 366 360,51
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec les établissements de crédit	24 960 824,74	25 189 413,55
Intérêts et charges assimilés sur opérations avec la clientèle		
Intérêts et charges assimilés sur titres de créance émis		
Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Autres charges bancaires	1 873 244,32	1 176 946,96
PRODUIT NET BANCAIRE	47 911 192,71	51 935 933,40
Produits d'exploitation non bancaire	290 000,00	2 640,00
Charges d'exploitation non bancaire		
CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION	27 834 609,31	29 525 418,04
Charges de personnel	13 132 573,83	14 160 078,14
Impôts et taxes	675 397,93	411 891,25
Charges externes	10 492 177,76	10 728 704,46
Autres charges générales d'exploitation	819 516,68	1 118 852,30
Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 714 943,11	3 105 891,89
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CRÉANCES IRRECOURVABLES	78 746 080,21	89 013 068,56
Dotations aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	64 004 978,08	71 287 682,17
Pertes sur créances irrécouvrables	14 741 102,13	17 725 386,39
Autres dotations aux provisions		
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CRÉANCES AMORTIES	59 761 523,91	68 744 878,76
Reprises de provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	58 852 126,13	68 242 824,12
Récupérations sur créances amorties	909 397,78	502 054,64
Autres reprises de provisions		
RESULTAT COURANT	1 382 027,09	2 144 965,56
Produits non courants	379 708,37	11 159,04
Charges non courantes	273 542,32	1 481,37
RESULTAT AVANT IMPÔTS	1 488 193,14	2 154 643,23
Impôts sur les résultats	381 621,84	591 136,11
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 106 571,30	1 563 507,12
TOTAL PRODUITS	135 176 494,05	147 060 971,71
TOTAL CHARGES	134 069 922,74	145 497 464,59
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 106 571,31	1 563 507,12

TABLEAU DES FLUX DE TRÉSORERIE		
	30/06/2020	31/12/2019
Produits d'exploitation bancaire perçus	74 745 261,77	156 100 866,31
Récupérations sur créances amorties	909 397,78	1 806 381,11
Produits d'exploitation non bancaire perçus	290 000,00	181 743,52
Charges d'exploitation bancaire versées	-26 727 903,01	-52 995 293,90
Charges d'exploitation non bancaire versées		-255 550,77
Charges générales d'exploitation versées	-25 119 666,20	-53 594 226,92
Impôts sur les résultats versés	-381 621,84	-790 444,95
Flux de trésorerie nets provenant du compte de produits et charges	23 715 468,50	50 453 474,40
Variation de :		
Créances sur les établissements de crédit et assimilés	1 142 971,93	34 469,71
Créances sur la clientèle	-18 779 814,71	-91 375 011,31
Titres de transaction et de placement		
Autres actifs	969 675,18	713 408,45
Immobilisations données en crédit-bail et en location		
Dettes envers les établissements de crédit et assimilés	-47 321 466,00	-85 871 153,15
Dépôts de la clientèle	883 755,81	7 992 452,63
Titres de créance émis		
Autres passifs	7 114 768,77	-7 701 344,07
Solde des variations des actifs et passifs d'exploitation	-55 990 109,02	-176 207 177,74
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'EXPLOITATION (I+II)	-32 274 640,52	-125 753 703,34
Produit des cessions d'immobilisations financières		
Produit des cessions d'immobilisations incorporelles et corporelles		
Acquisition d'immobilisations financières		
Acquisition d'immobilisations incorporelles et corporelles	-485 327,75	-1 585 783,05
Intérêts perçus		
Dividendes perçus		
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES D'INVESTISSEMENT	-485 327,75	-1 585 783,05
Subventions, fonds publics et fonds spéciaux de garantie reçus		
Emission de dettes subordonnées	-15 749 241,70	-1 000 000,00
Emission d'actions	14 000 000,00	38 000 000,00
Remboursement des capitaux propres et assimilés		
Intérêts versés		
Dividendes versés		
FLUX DE TRÉSORERIE NETS PROVENANT DES ACTIVITES DE FINANCEMENT	-1 749 241,70	37 000 000,00
VARIATION NETTE DE LA TRÉSORERIE (III+IV+V)	-34 509 209,97	-90 339 486,39
TRÉSORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE	40 434 461,35	130 773 947,74
TRÉSORERIE A LA CLÔTURE DE L'EXERCICE	5 925 251,38	40 434 461,35

HORS BILAN		
	30/06/2020	31/12/2019
Engagements de financement donnés		
1. Engagements de financement donnés en faveur d'établissements de crédit		
2. Engagements de financement donnés en faveur de la clientèle	3 079 752,98	1 964 271,21
Engagements de garantie donnés		
3. Engagements de garantie d'ordre d'établissements de crédit		
4. Engagements de garantie d'ordre de la clientèle		
Engagements de garantie par effets		
Engagements de garantie par cautions		
5. Titres achetés à réméré		
6. Autres titres à livrer		
Engagements de financement reçus		
7. Engagements de financement reçus d'établissements de crédit		
8. Engagements de financement reçus de la clientèle		
Engagements de garantie reçus	46 553 756,41	46 553 756,41
9. Engagements de garantie reçus d'établissements de crédit		
10. Engagements de garantie reçus de la clientèle	46 553 756,41	46 553 756,41
Valeurs et sûretés reçus en garantie		
- Hypothèques	8 244 767,41	8 244 767,41
- Autres valeurs et sûretés	38 308 989,00	38 308 989,00
Engagements par signature en souffrance		
Engagements par signature en souffrance/Cautions		
Engagements par signature en souffrance/Effets		
Engagements sur titres		
Titres à recevoir		
11. Titres achetés à réméré		
12. Autres titres à recevoir		

ETAT DES SOLDES DE GESTION		
I - TABLEAU DE FORMATION DES RESULTATS		
	30/06/2020	30/06/2019
+ Intérêts et produits assimilés	66 578 966,55	70 953 922,55
- Intérêts et charges assimilés	24 960 824,74	25 189 413,55
MARGE D'INTERET	41 618 141,81	45 764 509,00
+ Produits sur immobilisations en crédit-bail et en location		
- Charges sur immobilisations en crédit-bail et en location		
Résultat des opérations de crédit-bail et de location		
+ Commissions perçues	8 083 378,11	7 074 340,46
- Commissions servies		8 410,80
Marge sur commissions	8 083 378,11	7 065 929,66
+ Résultat des opérations sur titres de transaction		
+ Résultat des opérations sur titres de placement		
+ Résultat des opérations de change		
+ Résultat des opérations sur produits dérivés		
Résultat des opérations de marché		
+ Divers autres produits bancaires	82 917,11	274 030,90
- Diverses autres charges bancaires	1 873 244,32	1 168 536,16
PRODUIT NET BANCAIRE	47 911 192,71	51 935 933,40
+ Résultat des opérations sur immobilisations financières		
+ Autres produits d'exploitation non bancaire	290 000,00	2 640,00
- Autres charges d'exploitation non bancaire		
- Charges générales d'exploitation	27 834 609,31	29 525 418,04
RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION	20 366 583,40	22 413 155,36
+ Dotations nettes des reprises aux provisions pour créances et engagements par signature en souffrance	18 984 556,31	20 268 189,80
+ Autres dotations nettes des reprises aux provisions		
RESULTAT COURANT	1 382 027,10	2 144 965,56
RESULTAT NON COURANT	106 166,05	9 677,67
- Impôts sur les résultats	381 621,84	591 136,11
RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 106 571,31	1 563 507,12
II - CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		
+ RESULTAT NET DE L'EXERCICE	1 106 571,30	1 563 507,12
+ Dotations aux amortissements et aux provisions des immobilisations incorporelles et corporelles	2 714 943,11	3 105 891,89
+ Dotations aux provisions pour dépréciation des immobilisations financières		
+ Dotations aux provisions pour risques généraux		
+ Dotations aux provisions réglementées		
+ Dotations non courantes		
- Reprises de provisions		
- Plus-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles	290 000,00	-
+ Moins-values de cession sur immobilisations incorporelles et corporelles		
- Plus-values de cession sur immobilisations financières		
+ Moins-values de cession sur immobilisations financières		
- Reprises de subventions d'investissement reçues		
+ CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT	3 531 514,41	4 669 399,01
- Bénéfices distribués		
+ AUTOFINANCEMENT	3 531 514,41	4 669 399,01

