



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

4^{ème} trimestre 2011

(Mt. en milliers de dinars)

	Du 30/09/11 Au 31/12/11	Du 30/09/10 Au 31/12/10	Au 31/12/2011	Au 31/12/10	Var dec. 2011-10
1) PRODUITS D' EXPLOITATION BANCAIRE	73 110	70 328	292 666	264 552	11%
Intérêts et revenus assimilés	49 562	51 958	202 657	176 685	15%
Commissions (en produits)	14 492	12 296	52 973	48 987	8%
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	8 685	5 894	31 304	35 412	-12%
Revenus du portefeuille d'investissement	371	180	5 732	3 468	65%
2) CHARGES D' EXPLOITATION BANCAIRE	23 851	26 210	108 783	97 151	12%
Intérêts encourus et charges assimilées	23 208	25 185	105 900	94 064	13%
Commissions encourues	643	1 025	2 883	3 087	-7%
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0	
3) PRODUIT NET BANCAIRE	49 259	44 118	183 883	167 401	10%
4) AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	533	546	2 430	2 038	19%
5) CHARGES OPERATOIRES DONT :	25 019	21 840	92 243	80 297	15%
Frais de personnel	17 169	13 989	65 805	54 649	20%
Charges générales d'exploitation	7 850	7 851	26 438	25 648	3%
6) STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			361 729	368 021	-2%
Portefeuille Titres Commercial			299 317	310 358	-4%
Portefeuille Titres d'Investissement			62 412	57 663	8%
7) ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE			3 087 210	2 616 674	18%
8) ENCOURS DE DEPOTS DONT :			3 316 741	3 234 984	3%
Dépôts à vue			1 092 486	1 041 015	5%
Comptes d'épargne			1 194 598	1 035 758	15%
9) EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES			86 794	36 711	136%
10) CAPITAUX PROPRES *			307 508	303 447	1%

* Les capitaux propres sont présentés sans les résultats de l'exercice 2011. Ils sont présentés après affectation des résultats au 31/12/2010.

I/ BASES RETENUES POUR LEUR ELABORATION

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés aux 31 décembre 2011 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999. Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursier, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles. Les moins values dégagées par rapport aux coûts d'acquisition sont provisionnées.

Les titres de transaction figurent sous la rubrique portefeuille titre commercial et les titres de placement sous la rubrique portefeuille titre d'investissement.

Créances immobilisées, douteuses ou litigieuses

Sont inscrites sous cette rubrique les créances impayées et contentieuses ainsi que les découverts gelés après les avoir maintenus dans leurs comptes d'origine pendant une période d'observation.

Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts à échoir sont déduits directement des postes d'actif correspondants.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 31 décembre 2011. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2011 sont déduits du résultat.

Règle de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1er janvier au 31 décembre 2011. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2011 sont rajoutées au résultat.

II/ LES FAITS MARQUANTS

L'année 2011 a été marquée par la poursuite à un rythme plus soutenu de l'évolution de l'activité de la banque.

En matière de crédits, l'encours net a atteint 3 087 millions de dinars (MDT), en accroissement de 18% par rapport à son niveau une année auparavant.

Quant aux dépôts de la clientèle, ils ont enregistré une légère hausse de 3% pour se situer à fin décembre 2011 à 3 317MDT. Ce ralentissement est consécutif à la baisse de l'encours des dépôts fortement rémunérés. Par contre, les dépôts à vue et les comptes d'épargne se sont accrus respectivement de 5% et de 15%.

En matière de résultat, le Produit Net Bancaire (PNB) a progressé de 10% atteignant ainsi 183,9MDT au terme de l'année 2011. Ceci a été réalisé grâce à l'évolution de la marge d'intérêt de +17% à 96,8MDT, de la marge sur commissions de 9% à 50,1MDT. Quant aux revenus sur opérations de marché, ils ont accusé une légère régression de 5% à 37MDT.

Les charges générales d'exploitation¹ ont augmenté de 15% à 92,2MDT, imputable essentiellement à l'accroissement de la masse salariale de 20% à 65,8MDT. Les charges d'exploitation ont été maîtrisées avec une augmentation de 3%. Parallèlement, l'année 2011 a été marquée par la clôture avec succès de l'opération de conversion des obligations convertibles en actions « Attijari bank 2006 » dont le taux de réalisation a atteint 99,99%.

En matière d'investissement, Attijari bank a poursuivi sa politique d'extension du réseau par l'ouverture de dix nouvelles agences, en le portant à 179 points de vente. Sur un autre plan, les travaux de construction du nouveau siège social avancent conformément au planning fixé. Le déménagement est prévu au cours du deuxième semestre 2012.

¹ Hors dotations aux amortissements de la période