

# INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

## 3<sup>ème</sup> trimestre 2019

### INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	Du 01/07/2019 au 30/09/2019	Du 01/07/2018 au 30/09/2018	Au 30/09/2019	Au 30/09/2018	Var septembre 2019-18	Au 31/12/2018
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>210 087</b>	<b>189 045</b>	<b>609 749</b>	<b>533 980</b>	<b>14,19%</b>	<b>726 385</b>
Intérêts et revenus assimilés	150 577	128 114	425 460	351 173	21,15%	483 435
Commissions (en produits)	31 414	28 988	90 461	84 340	7,26%	114 085
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	14 483	22 886	51 146	68 517	-25,35%	88 751
Revenus du portefeuille d'investissement	13 612	9 057	42 682	29 950	42,51%	40 114
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>88 170</b>	<b>79 653</b>	<b>251 917</b>	<b>211 329</b>	<b>19,21%</b>	<b>289 972</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	85 598	77 427	245 506	206 319	18,99%	281 990
Commissions encourues	2 572	2 226	6 411	5 010	27,96%	7 982
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0		0
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>121 917</b>	<b>109 392</b>	<b>357 832</b>	<b>322 651</b>	<b>10,90%</b>	<b>436 413</b>
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>2 335</b>	<b>2 058</b>	<b>7 667</b>	<b>6 446</b>	<b>18,94%</b>	<b>8 453</b>
<b>CHARGES OPÉRATOIRES DONT :</b>	<b>52 635</b>	<b>46 984</b>	<b>159 624</b>	<b>143 386</b>	<b>11,32%</b>	<b>193 034</b>
Frais de personnel	35 005	31 056	106 361	95 617	11,24%	130 511
Charges générales d'exploitation	17 630	15 928	53 263	47 769	11,50%	62 523
<b>STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>			<b>1 072 267</b>	<b>1 042 321</b>	<b>2,87%</b>	<b>953 888</b>
Portefeuille Titres Commercial			106 500	246 978	-56,88%	150 329
Portefeuille Titres d'Investissement			965 767	795 343	21,43%	803 559
<b>ENCOURS DES CRÉDITS A LA CLIENTÈLE</b>			<b>5 801 159</b>	<b>5 553 479</b>	<b>4,46%</b>	<b>5 440 168</b>
<b>ENCOURS DE DÉPÔTS DONT :</b>			<b>7 195 509</b>	<b>6 799 221</b>	<b>5,83%</b>	<b>6 760 762</b>
Dépôts à vue			3 355 120	3 059 753	9,65%	3 123 070
Comptes d'épargne			2 273 505	2 170 304	4,76%	2 201 054
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES</b>			<b>192 750</b>	<b>158 856</b>	<b>21,34%</b>	<b>215 345</b>
<b>CAPITAUX PROPRES*</b>			<b>546 581</b>	<b>490 571</b>	<b>11,42%</b>	<b>490 612</b>

\*Les capitaux propres n'incluent pas le résultat de la période.

Septembre 2019 /  
Septembre 2018

PNB

+10.90%



357 832 mDT

Total Dépôts

+5.83%



7 195 509 mDT

Total Crédits

+4.46%



5 801 159 mDT

#### I/ BASES RETENUES POUR L'ÉLABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITÉ

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 30 septembre 2019 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 boursiers, 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 titres commercial et les titres de participation sous la rubrique portefeuille titres d'investissement.

#### 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 correspondant.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés.

#### 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 1<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2019. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 septembre 2019 sont déduits du résultat.

#### Règles 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 1<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2019. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 septembre 2019 sont rajoutées au résultat.

#### II/ LES FAITS MARQUANTS

Les dépôts de la clientèle ont progressé de 5.83% par rapport au 30/09/2018. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 9.65% et 4.76%.

Les encours de crédit ont augmenté de 4.46% par rapport à fin septembre 2018 pour s'établir à 5.8 milliards de dinars.

Au 30/09/2019, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 357.832 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 10.90% par rapport à septembre 2018.