



# INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

3<sup>ème</sup> trimestre 2020

	Du 01/07/2020 au 30/09/2020	Du 01/07/2019 au 30/09/2019	Au 30/09/2020	Au 30/09/2019	Var septembre 2020-19	Au 31/12/2019
<b>Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>201 249</b>	<b>210 283</b>	<b>616 441</b>	<b>610 248</b>	<b>1,01%</b>	<b>828 574</b>
Intérêts et revenus assimilés	140 736	150 577	445 956	425 460	4,82%	585 267
Commissions (en produits)	29 802	31 414	79 372	90 461	-12,26%	121 598
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	16 819	14 483	48 113	51 146	-5,93%	64 488
Revenus du portefeuille d'investissement <sup>1</sup>	13 892	13 809	43 000	43 181	-0,42%	57 221
<b>Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>78 393</b>	<b>88 366</b>	<b>248 841</b>	<b>252 416</b>	<b>-1,42%</b>	<b>344 363</b>
Intérêts encourus et charges assimilées <sup>2</sup>	75 211	85 255	240 986	244 479	-1,43%	333 572
Commissions encourues <sup>3</sup>	3 182	3 111	7 855	7 937	-1,03%	10 791
<b>Produit net bancaire</b>	<b>122 856</b>	<b>121 917</b>	<b>367 600</b>	<b>357 832</b>	<b>2,73%</b>	<b>484 211</b>
<b>Autres produits d'exploitation</b>	<b>2 296</b>	<b>2 335</b>	<b>7 716</b>	<b>7 667</b>	<b>0,64%</b>	<b>9 840</b>
<b>Charges opératoires dont :</b>	<b>55 612</b>	<b>52 635</b>	<b>166 188</b>	<b>159 624</b>	<b>4,11%</b>	<b>208 433</b>
Frais de personnel	38 561	35 005	113 849	106 361	7,04%	140 695
Charges générales d'exploitation	17 051	17 630	52 339	53 263	-1,73%	67 738
<b>Structure du portefeuille</b>			<b>1 256 453</b>	<b>1 072 267</b>	<b>17,18%</b>	<b>1 111 565</b>
Portefeuille Titres Commercial			273 191	106 500	156,52%	143 589
Portefeuille Titres d'Investissement			983 262	965 767	1,81%	967 976
<b>Encours des crédits à la clientèle<sup>4</sup></b>			<b>5 902 059</b>	<b>5 807 583</b>	<b>1,63%</b>	<b>5 721 549</b>
<b>Encours de dépôts dont<sup>5</sup></b>			<b>7 987 371</b>	<b>7 180 093</b>	<b>11,24%</b>	<b>7 144 141</b>
Dépôts à vue <sup>6</sup>			3 771 400	3 340 173	12,91%	3 212 027
Comptes d'épargne			2 528 896	2 273 505	11,23%	2 335 375
<b>Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>145 354</b>	<b>192 750</b>	<b>-24,59%</b>	<b>179 477</b>
<b>Capitaux propres<sup>7</sup></b>			<b>720 357</b>	<b>546 581</b>	<b>31,79%</b>	<b>546 074</b>



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

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 30 septembre 2020 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 :

### Comptabilisation des prêts accordés à la clientèle

Les crédits de gestion à court terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales déduction faite des intérêts décomptés d'avance et non encore échus.

Les crédits à moyen et long terme sont présentés au bilan pour leurs valeurs nominales augmentées des intérêts courus et non échus.

Les crédits à moyen terme utilisés progressivement par tranche sont comptabilisés à l'actif du bilan pour leur valeur débloquée.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractive.

### Classification et évaluation des créances

Les provisions sur engagements sont déterminées conformément aux normes prudentielles de couverture des risques et de suivi des engagements objet de la circulaire 91-24, telle que modifiée par les textes subséquents.

### 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 2020. 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 2020 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 2020. 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 2020 sont rajoutées au résultat.

## II/ LES FAITS MARQUANTS

- Les dépôts de la clientèle ont progressé de 11,24% par rapport au 30/09/2019. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 12,91% et 11,23%.
- Les encours des crédits ont augmenté de 1,63% par rapport à fin septembre 2019 pour s'établir à 5,9 milliards de dinars.
- Les produits d'exploitation bancaire ont progressé de 1,01% par rapport à la même période en 2019 pour s'établir à 616,441 millions de dinars au 30/09/2020.
- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une baisse de 1,42% par rapport à la même période en 2019 pour s'établir à 248,841 millions de dinars au 30/09/2020.
- Au 30/09/2020, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 367,600 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 2,73% par rapport à septembre 2019.

1,2,3,4,5 et 6 Les chiffres de 2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

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