

INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

1^{er} trimestre 2019

INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	Au 31/03/2019	Au 31/03/2018	Var mars 2019-18	Au 31/12/2018
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	189 815	160 895	17,97%	726 385
Intérêts et revenus assimilés	132 549	103 169	28,48%	483 435
Commissions (en produits)	28 808	26 515	8,65%	114 085
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	15 942	22 145	-28,01%	88 751
Revenus du portefeuille d'investissement	12 516	9 066	38,05%	40 114
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	80 498	63 388	26,99%	289 972
Intérêts encourus et charges assimilées	78 571	62 097	26,53%	281 990
Commissions encourues	1 927	1 291	49,30%	7 982
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0		0
PRODUIT NET BANCAIRE	109 317	97 507	12,11%	436 413
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 696	2 200	22,53%	8 453
CHARGES OPÉRATOIRES DONT :	52 644	48 113	9,42%	193 034
Frais de personnel	34 679	31 949	8,55%	130 511
Charges générales d'exploitation	17 965	16 164	11,14%	62 523
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	1 025 343	1 028 828	-0,34%	953 888
Portefeuille Titres Commercial	139 391	387 472	-64,03%	150 329
Portefeuille Titres d'Investissement	885 952	641 356	38,14%	803 559
ENCOURS DES CRÉDITS A LA CLIENTÈLE	5 522 161	5 478 508	0,80%	5 440 168
ENCOURS DE DÉPÔTS DONT :	7 085 417	6 407 795	10,57%	6 760 762
Dépôts à vue	3 400 188	2 998 411	13,40%	3 123 070
Comptes d'épargne	2 232 322	2 099 865	6,31%	2 201 054
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES	221 937	177 346	25,14%	215 345
CAPITAUX PROPRES*	490 650	408 428	20,13%	490 612

*Les capitaux propres n'incluent pas le résultat de la période et celui de l'exercice précédent.

Mars 2019 /
Mars 2018

PNB

12.11%



109 317 mDT

Total Dépôts

10.57%



7 085 417 mDT

Total Crédits

0.80%



5 522 161 mDT

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

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 31 mars 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 1er janvier au 31 mars 2019. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 31 Mars 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 1er janvier au 31 mars 2019. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 31 mars 2019 sont rajoutées au résultat.

II/ LES FAITS MARQUANTS

Les dépôts de la clientèle ont progressé de 10.57% par rapport au 31/03/2018. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 13.40% et 6.31%.

Les encours de crédit ont augmenté de 0.80% par rapport à fin mars 2018 pour s'établir à 5.5 milliards de dinars.

Au 31/03/2019, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 109.317 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 12.11% par rapport à mars 2018.