

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

| | 1 ER TRIMESTRE | | CUMUL A LA FIN DU 1 ER TRIMESTRE | | |
|---|--------------------|--------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2019 | 2018 (*) | 2019 | 2018 (*) | AU 31/12/2018 |
| 1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES | 273 463 688 | 200 975 483 | 273 463 688 | 200 975 483 | 984 084 108 |
| INTERETS | 212 960 018 | 149 256 991 | 212 960 018 | 149 256 991 | 735 715 085 |
| COMMISSIONS EN PRODUITS | 25 958 322 | 23 579 924 | 25 958 322 | 23 579 924 | 100 083 809 |
| REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT | 34 545 348 | 28 138 568 | 34 545 348 | 28 138 568 | 148 285 213 |
| 2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES | 161 823 875 | 111 050 727 | 161 823 875 | 111 050 727 | 528 339 345 |
| INTERETS ENCOURUS | 159 874 281 | 109 417 517 | 159 874 281 | 109 417 517 | 518 905 083 |
| COMMISSIONS ENCOURUES | 1 949 594 | 1 633 210 | 1 949 594 | 1 633 210 | 9 434 262 |
| AUTRES CHARGES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3- PRODUITS NET BANCAIRE | 111 639 813 | 89 924 756 | 111 639 813 | 89 924 756 | 455 744 763 |
| 4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 2 480 597 | 3 363 270 | 2 480 597 | 3 363 270 | 13 395 977 |
| 5- CHARGES OPERATOIRES, DONT: | 49 368 141 | 44 236 682 | 49 368 141 | 44 236 682 | 188 980 665 |
| FRAIS DE PERSONNEL | 31 217 089 | 29 387 951 | 31 217 089 | 29 387 951 | 125 343 942 |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 15 142 576 | 11 842 185 | 15 142 576 | 11 842 185 | 51 540 168 |
| 6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE | | | 1 611 902 623 | 1 604 309 366 | 1 589 045 491 |
| PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL | - | - | 304 031 825 | 347 543 216 | 311 870 020 |
| PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT | - | - | 1 307 870 798 | 1 256 766 150 | 1 277 175 471 |
| 7- ENCOURS DES CREDITS | - | - | 9 185 836 020 | 7 995 616 308 | 9 118 908 852 |
| 8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT: | - | - | 6 940 077 674 | 6 097 657 963 | 6 551 376 602 |
| DEPOTS A VUE | - | - | 2 216 809 469 | 2 131 013 033 | 2 109 227 605 |
| DEPOTS D'EPARGNE | - | - | 2 009 947 012 | 1 885 006 668 | 1 993 340 702 |
| 9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | - | - | 1 384 629 207 | 1 088 283 007 | 1 367 661 209 |
| 10- CAPITAUX PROPRES (**) | - | - | 867 499 789 | 759 128 392 | 731 034 456 |

(*) Chiffres retraités

(**) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période.

COMMENTAIRES SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/03/2019

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 mars 2019, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires.

II- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

1- Les règles de prise en compte des produits d'exploitation bancaire :

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions bancaires sont pris en compte dans le produit net bancaire de la période pour leurs montants se rapportant à la période relative au premier trimestre de l'année 2019.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/03/2019 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

2- Les règles de prise en compte des charges :

Les charges d'intérêts et les commissions encourues ainsi que les frais du personnel et les charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au premier trimestre de l'exercice 2019.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à fin mars 2019, comparée à fin mars 2018, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 842 millions de dinars soit 13.82 %, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - Des dépôts à vue à raison de 86 millions de dinars soit 4.03 %.
 - Des dépôts d'épargne à raison de 125 millions de dinars soit 6.63 %.
 - Des dépôts à échéance à raison de 587 millions de dinars soit 30.95 %.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 1 190 millions de dinars soit 14.89 %.
- Une augmentation du portefeuille titre d'investissement de 51 millions de dinars soit 4.07 %.

- Une augmentation du produit net bancaire de 21 millions de dinars soit 24.15 %, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 72 millions de dinars, soit 36.07 %, résultant de l'accroissement :
 - Des produits d'intérêts de 64 millions de dinars soit 42.68 % ;
 - Des commissions de 2 millions de dinars soit 10.09 % ;
 - Des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement de 6 millions de dinars soit 22.77 %.
- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 162 millions de dinars à fin mars 2019 contre 111 millions de dinars à fin mars 2018 soit une évolution de 45.72%.
- Une augmentation des charges opératoires de 11.60 % provenant de :
 - L'augmentation des salaires de 2 millions de dinars soit 6.22 %,
 - L'augmentation des charges générales d'exploitation de 3 millions de dinars soit 27.87 %.
- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 27.23 % qui ont passé de 1 088 MD au 31/03/2018 à 1 385 MD au 31/03/2019.