

(En Dinars)

	3 <sup>ème</sup> trimestre		Cumul à la fin du 3 <sup>ème</sup> trimestre		AU 31/12/2019
	2020	2019 (*)	2020	2019 (*)	
<b>1 - PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>	<b>273 605 494</b>	<b>277 643 937</b>	<b>821 693 532</b>	<b>832 349 840</b>	<b>1 160 809 684</b>
Interets	216 752 234	222 864 356	660 682 231	662 268 105	930 649 087
Commissions en produits	25 018 428	26 873 874	71 979 197	80 349 771	108 992 342
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	31 834 833	27 905 707	89 032 105	89 731 964	121 168 256
<b>2 - CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>	<b>147 989 513</b>	<b>166 343 479</b>	<b>475 574 822</b>	<b>496 065 514</b>	<b>667 881 023</b>
Interets encourus	145 651 287	163 180 898	469 266 751	488 771 638	657 848 209
Commissions encourues	2 338 227	3 162 581	6 308 072	7 293 876	10 032 814
Autres charges	0	0	0	0	0
<b>3 - PRODUITS NET BANCAIRE</b>	<b>125 615 981</b>	<b>111 300 458</b>	<b>346 118 710</b>	<b>336 284 326</b>	<b>492 928 661</b>
<b>4 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>792 026</b>	<b>2 886 971</b>	<b>5 399 238</b>	<b>8 603 426</b>	<b>12 542 058</b>
<b>5 - CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>51 182 389</b>	<b>51 002 704</b>	<b>142 271 153</b>	<b>144 665 067</b>	<b>193 095 749</b>
Frais de personnel	35 599 391	36 735 704	97 475 588	101 112 023	133 807 381
Charges generales d'exploitation	15 582 998	14 267 000	44 795 565	43 553 045	59 288 368
<b>6 - STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>			<b>1 692 289 963</b>	<b>1 619 692 429</b>	<b>1 627 011 777</b>
Portefeuille-titres commercial	-	-	89 609 500	285 253 433	101 487 257
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 602 680 463	1 334 438 996	1 525 524 520
<b>7 - ENCOURS DES CREDITS</b>	-	-	<b>9 854 835 739</b>	<b>9 712 099 938</b>	<b>9 647 335 031</b>
<b>8 - ENCOURS DES DEPOTS, DONT :</b>	-	-	<b>7 163 245 453</b>	<b>7 393 297 854</b>	<b>6 879 308 713</b>
Depots a vue	-	-	2 355 814 374	2 314 259 844	2 203 560 650
Depots d'epargne	-	-	2 319 132 202	2 085 118 207	2 148 187 325
<b>9 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>1 718 699 249</b>	<b>1 422 322 313</b>	<b>1 571 884 285</b>
<b>10 - CAPITAUX PROPRES (**)</b>	-	-	<b>981 431 284</b>	<b>839 270 981</b>	<b>839 446 162</b>

(\*) Chiffres retraités

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

## COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2020

### I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2020, 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 au titre du troisième trimestre de l'exercice 2020.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2020 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 de personnel et charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au troisième trimestre de l'exercice 2020.

### III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à fin septembre 2020, comparée à fin septembre 2019, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une légère baisse des produits d'intérêts de 1.6 MDT, soit 0.24 %, pour atteindre 660.7 MDT à fin septembre 2020 contre 662.3 MDT à fin septembre 2019.
- Une diminution des commissions perçus par la banque de 8.4 MDT, soit 10 %, pour atteindre 72 MDT à fin septembre 2020 contre 80.4 MDT à fin septembre 2019.
- Une diminution des charges d'intérêts de 19.5 MDT, soit 4 %, pour atteindre 469.3 MDT à fin septembre 2020 contre 488.8 MDT à fin septembre 2019.
- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 9.8 MDT, soit 3 % pour atteindre 346.1 MDT à fin septembre 2020 contre 336.3 MDT à fin septembre 2019.
- Une augmentation des charges générales d'exploitations de 1.2 MDT représentant une évolution de 3 % pour atteindre 44.8 MDT à fin septembre 2020 contre 43.6 MDT à fin septembre 2019.
- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 42 MDT soit 2 % pour atteindre 2 356 MDT à fin septembre 2020 contre 2 314 MDT à fin septembre 2019.
- Une augmentation des dépôts d'épargne pour un montant de 234 MDT soit 11 % pour atteindre 2 319 MDT à fin septembre 2020 contre 2 085 MDT à fin septembre 2019.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 142.7 MDT, soit 1 % pour atteindre 9 854.8 MDT à fin septembre 2020 contre 9 712.1 MDT à fin septembre 2019.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 268.2 MDT, soit 20% pour atteindre 1 602.6 MDT à fin septembre 2020 contre 1 334.4 MDT à fin septembre 2019.
- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 296.4 MDT, soit 21 % pour atteindre 1 718.7 MDT à fin septembre 2020 contre 1 422.3 MDT à fin septembre 2019.
- Une augmentation des capitaux propres avant résultat de la période de 142.2 MDT, soit 17 % pour atteindre 981.4 MDT à fin septembre 2020 contre 839.2 MDT à fin septembre 2019.
- Les indicateurs intègrent des produits qui peuvent être revus à la baisse suite à une éventuelle publication d'un texte relatif au traitement comptable et à la décision autorisant les opérations de reports des échéances sur les crédits aux particuliers.