

(En Dinars)

	3 ÉME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3 ÉME TRIMESTRE		
	2021	2020 (*)	2021	2020 (*)	AU 31/12/2020
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	257 184 085	273 605 494	774 216 714	821 693 532	1 123 092 464
Intérêts	195 763 725	216 752 233	588 586 740	660 682 231	898 536 584
Commissions en produits	28 072 986	25 018 428	83 672 635	71 979 197	101 769 566
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	33 347 373	31 834 833	101 957 339	89 032 105	122 786 314
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	122 017 236	147 989 513	369 071 042	475 574 822	616 280 185
Intérêts encourus	119 470 296	145 651 286	362 022 252	469 266 751	608 118 569
Commissions encourues	2 546 940	2 338 227	7 048 790	6 308 072	8 161 617
Autres charges	0	0		0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	135 166 849	125 615 981	405 145 672	346 118 710	506 812 279
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 230 662	773 071	7 430 284	5 163 682	7 512 198
5- CHARGES OPERATOIRES	57 407 775	51 163 436	149 549 611	142 035 597	177 448 566
Frais de personnel	43 676 410	35 599 391	105 759 569	97 475 588	124 631 001
Charges générales d'exploitation	13 731 365	15 564 045	43 790 042	44 560 009	52 817 564
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 740 364 262	1 692 289 963	1 666 589 633
Portefeuille-titres commercial	-	-	103 740 047	89 609 500	82 345 622
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 636 624 215	1 602 680 463	1 584 244 011
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	9 590 165 071	9 911 814 432	9 831 522 982
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	7 400 782 504	7 163 245 453	7 234 476 141
Dépôts à vue	-	-	2 820 123 463	2 355 814 374	2 576 344 582
Dépôts d'épargne	-	-	2 632 633 357	2 319 132 202	2 479 966 695
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	1 753 150 099	1 718 699 249	1 735 592 127
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	1 026 331 251	981 431 284	981 609 646

(*) Chiffres retraités

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

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2021

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2021, 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 2021.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2021 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 2021.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à fin septembre 2021, comparée à fin septembre 2020, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une évolution de la marge d'intérêts de 35.1 MDT, provenant de :
 - La baisse des produits d'intérêts de 72.1 MDT, soit 10.9%, pour atteindre 588.6 MDT à fin septembre 2021 contre 660.7 MDT à fin septembre 2020 conjuguée à la diminution des charges d'intérêts de 107.2 MDT, soit 22.9%, pour atteindre 362 MDT à fin septembre 2021 contre 469.3 MDT à fin septembre 2020.
- Une augmentation des commissions perçus par la banque de 11.7 MDT pour atteindre 83.7 MDT à fin septembre 2021 contre 72 MDT à fin septembre 2020.
- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 59 MDT pour atteindre 405 MDT à fin septembre 2021.
- Une légère diminution des charges générales d'exploitations de 0.8 MDT représentant une baisse de 1.7 % pour atteindre 43.8 MDT à fin septembre 2021 contre 44.6 MDT à fin septembre 2020.
- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 464.3 MDT pour atteindre 2 820 MDT à fin septembre 2021.
- Une augmentation des dépôts d'épargne pour un montant de 313.5 MDT pour atteindre 2 632.6 MDT à fin septembre 2021 contre 2 319.1 MDT à fin septembre 2020.
- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 9 590 MDT à fin septembre 2021 contre 9 912 MDT à fin septembre 2020.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 33.9 MDT, soit 2.1% pour atteindre 1 636.6 MDT à fin septembre 2021 contre 1 602.7 MDT à fin septembre 2020.
- Une augmentation des emprunts et ressources spéciales de 34.5 MDT, soit 2 % pour atteindre 1 753.2 MDT à fin septembre 2021 contre 1 718.7 MDT à fin septembre 2020.
- Une augmentation des capitaux propres avant résultat de la période de 44.9 MDT, soit 4.6 % pour atteindre 1 026.3 MDT à fin septembre 2021 contre 981.4 MDT à fin septembre 2020.