

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/12/2020

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 décembre 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 quatrième trimestre de l'exercice 2020.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/12/2020 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 quatrième trimestre de l'exercice 2020.

III- FAITS SAILLANTS

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

- Une légère baisse des produits d'intérêts de 30.7 MDT, soit 3.31 %, pour atteindre 899.9 MDT à fin décembre 2020 contre 930.6 MDT à fin décembre 2019.
- Une diminution des commissions perçus par la banque de 7.1 MDT, soit 6.53 %, pour atteindre 101.9 MDT à fin décembre 2020 contre 109 MDT à fin décembre 2019.
- Une diminution des charges d'intérêts de 50.1 MDT, soit 7.62 %, pour atteindre 607.7 MDT à fin décembre 2020 contre 657.8 MDT à fin décembre 2019.
- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 15.4 MDT, soit 3.13 % pour atteindre 508.4 MDT à fin décembre 2020 contre 493 MDT à fin décembre 2019.
- Une diminution des charges générales d'exploitations de 1.7 MDT représentant une baisse de 2.93 % pour atteindre 54.8 MDT à fin décembre 2020 contre 56.5 MDT à fin décembre 2019.
- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 373 MDT soit 16.93 % pour atteindre 2 577 MDT à fin décembre 2020 contre 2 204 MDT à fin décembre 2019.
- Une augmentation des dépôts d'épargne pour un montant de 332 MDT soit 15.45 % pour atteindre 2 480 MDT à fin décembre 2020 contre 2 148 MDT à fin décembre 2019.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 158 MDT, soit 1.64 % pour atteindre 9 805 MDT à fin décembre 2020 contre 9 647 MDT à fin décembre 2019.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 57.5 MDT, soit 3.77% pour atteindre 1 583 MDT à fin décembre 2020 contre 1 525.5 MDT à fin décembre 2019.
- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 162.4 MDT, soit 10.33 % pour atteindre 1 734.3 MDT à fin décembre 2020 contre 1 571.9 MDT à fin décembre 2019.
- Une augmentation des capitaux propres avant résultat de la période de 142.2 MDT, soit 16.94 % pour atteindre 981.6 MDT à fin décembre 2020 contre 839.4 MDT à fin décembre 2019.

	4 ème Trimestre		Cumul a la Fin Du 4 ème Trimestre	
	2020	2019 (*)	Au 31/12/2020	Au 31/12/2019 (*)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	302 513 116	328 459 845	1 124 206 648	1 160 809 684
Intérêts	239 207 343	268 380 982	899 889 574	930 649 087
Commissions en produits	29 890 818	28 642 571	101 870 014	108 992 342
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	33 414 955	31 436 292	122 447 060	121 168 256
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	140 275 223	171 815 509	615 850 046	667 881 023
Intérêts encourus	138 431 906	169 076 571	607 698 657	657 848 209
Commissions encourues	1 843 317	2 738 938	8 151 389	10 032 814
Autres charges	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	162 237 892	156 644 335	508 356 602	492 928 661
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 908 455	3 244 003	8 307 692	9 676 593
5- CHARGES OPERATOIRES	41 719 611	47 736 052	183 990 764	190 230 284
Frais de personnel	31 747 059	32 695 358	129 222 646	133 807 381
Charges générales d'exploitation	9 972 552	15 040 694	54 768 118	56 422 903
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 664 960 157	1 627 011 777
Portefeuille-titres commercial	-	-	81 969 775	101 487 257
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 582 990 383	1 525 524 520
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	9 805 370 640	9 647 335 031
8- ENCOURS DES DEPÔTS, DONT :	-	-	7 245 186 653	6 879 308 713
Dépôts à vue	-	-	2 576 616 491	2 203 560 650
Dépôts d'épargne	-	-	2 480 049 995	2 148 187 325
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES	-	-	1 734 319 256	1 571 884 285
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	981 607 022	839 446 162

(*) Chiffres retraités.

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