

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/03/2022

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 mars 2022, 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 premier trimestre de l'exercice 2022.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/03/2022 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 premier trimestre de l'exercice 2022.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à fin mars 2022, comparée à fin mars 2021, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 4.5 MDT, pour atteindre 137.2 MDT à fin mars 2022.
- L'augmentation des produits d'intérêts de 2.6 MDT, soit 1.31 %, pour atteindre 198.8 MDT à fin mars 2022 contre 196.2 MDT à fin mars 2021 conjuguée à l'augmentation des charges d'intérêts de 5 MDT, soit 4.1%, pour atteindre 125.8 MDT à fin mars 2022 contre 120.8 MDT à fin mars 2021.
- Une augmentation des commissions perçues par la banque de 2 MDT pour atteindre 29.6 MDT à fin mars 2022 contre 27.6 MDT à fin mars 2021.
- Une augmentation des charges générales d'exploitation de 1.4 MDT pour atteindre 17.4 MDT à fin mars 2022.
- Une augmentation des frais du personnel de 5.4 MDT pour atteindre 37.2 MDT à fin mars 2022.
- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 135.8 MDT pour atteindre 2 635 MDT à fin mars 2022.
- Une augmentation des dépôts d'épargne pour un montant de 319 MDT soit 12.7 % pour atteindre 2 833 MDT à fin mars 2022 contre 2 514 MDT à fin mars 2021.
- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 9 680 MDT à fin mars 2022.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 62 MDT, pour atteindre 1 630 MDT à fin mars 2022 contre 1 568 MDT à fin mars 2021.
- Une augmentation des emprunts et ressources spéciales de 62 MDT pour atteindre 1 685 MDT à fin mars 2022 contre 1 623 MDT à fin mars 2021.

	1 ^{er} trimestre		Cumul à La Fin Du 1 ^{er} Trimestre		
	2022	2021	2022	2021	AU 31/12/2021
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	265 473 534	255 850 476	265 473 534	255 850 476	1 064 514 034
Intérêts	198 783 977	196 221 759	198 783 977	196 221 759	809 750 376
Commissions en produits	29 601 611	27 571 062	29 601 611	27 571 062	113 727 302
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	37 087 946	32 057 655	37 087 946	32 057 655	141 036 356
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	128 291 145	123 159 129	128 291 145	123 159 129	495 000 641
Intérêts encourus	125 797 389	120 842 194	125 797 389	120 842 194	485 463 238
Commissions encourues	2 493 756	2 316 935	2 493 756	2 316 935	9 537 403
Autres charges	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	137 182 388	132 691 347	137 182 388	132 691 347	569 513 393
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 985 874	1 448 006	1 985 874	1 448 006	8 613 568
5- CHARGES OPERATOIRES	54 585 354	47 872 397	54 585 354	47 872 397	207 860 215
Frais de personnel	37 219 387	31 861 168	37 219 387	31 861 168	150 302 124
Charges générales d'exploitation	17 365 967	16 011 229	17 365 967	16 011 229	57 558 091
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 796 646 250	1 648 419 236	1 805 023 211
Portefeuille-titres commercial	-	-	167 103 570	80 484 491	115 587 902
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 629 542 680	1 567 934 745	1 689 435 309
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	9 679 710 057	9 690 551 014	9 817 889 367
8- ENCOURS DES DEPÔTS, DONT :	-	-	8 033 744 315	6 929 741 963	7 782 225 523
Dépôts à vue	-	-	2 635 471 361	2 499 627 984	2 695 519 299
Dépôts d'épargne	-	-	2 832 556 173	2 513 412 054	2 838 975 593
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES	-	-	1 685 634 211	1 623 236 903	1 723 554 967
10- CAPITAUX PROPRES (*)	-	-	1 161 408 499	1 054 728 827	1 026 673 697

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