

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2022

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 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 troisième trimestre de l'exercice 2022.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2022 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 troisième trimestre de l'exercice 2022.

III- FAITS SAILLANTS

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

- L'augmentation des produits d'intérêts de 47.1 MDT, soit 8.01%, pour atteindre 635.7 MDT à fin septembre 2022 contre 588.6 MDT à fin septembre 2021.

- Une augmentation des commissions perçues par la banque de 8.8 MDT pour atteindre 92.5 MDT à fin septembre 2022 contre 83.7 MDT à fin septembre 2021.

- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 29.2 MDT, pour atteindre 434.3 MDT à fin septembre 2022, soit 7.20%.

- Une augmentation des charges générales d'exploitation de 9.3 MDT pour atteindre 53.1 MDT à fin septembre 2022.

- Une augmentation des frais du personnel de 8.5 MDT pour atteindre 114.3MDT à fin septembre 2022.

- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 102 MDT par rapport à fin décembre 2021 pour atteindre 2 797 MDT à fin septembre 2022.

- Les dépôts d'épargne ont atteint 3 023 MDT à fin septembre 2022, soit une évolution de 184 MDT par rapport à fin décembre 2021 et 390 MDT par rapport à fin septembre 2021.

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 10 420 MDT à fin septembre 2022 soit une évolution de 602 MDT par rapport à fin décembre 2021 et 830MDT par rapport à fin septembre 2021.

- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 5.7 MDT, pour atteindre 1 642.3 MDT à fin septembre 2022 contre 1 637.6 MDT à fin septembre 2021.

- Une diminution des emprunts et ressources spéciales de 258 MDT pour atteindre 1 495 MDT à fin septembre 2022 contre 1 753 MDT à fin septembre 2021.

- Une augmentation des fonds propres, compte non tenu du résultat de la période de 8.80 % pour atteindre 1 117 MDT à fin septembre 2022.

	3 ème trimestre		Cumul a la fin du 3 ème trimestre		AU 31/12/2021
	2022	2021	2022	2021	
1 - PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	297 752 698	257 184 085	850 728 127	774 216 714	1 064 514 034
Intérêts	225 910 719	195 763 725	635 709 950	588 586 740	809 750 376
Commissions en produits	30 485 274	28 072 986	92 473 824	83 672 635	113 727 302
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	41 356 704	33 347 373	122 544 353	101 957 339	141 036 356
2 - CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	152 504 549	122 017 236	416 424 757	369 071 042	495 000 641
Intérêts encourus	149 492 694	119 470 296	408 297 473	362 022 252	485 463 238
Commissions encourues	3 011 855	2 546 940	8 127 284	7 048 790	9 537 403
Autres charges	0	0	0	0	0
3 - PRODUITS NET BANCAIRE	145 248 149	135 166 849	434 303 370	405 145 672	569 513 393
4 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 041 012	3 230 662	5 693 301	7 430 284	8 613 568
5 - CHARGES OPERATOIRES	53 982 597	50 727 775	167 341 251	149 549 611	207 860 215
Frais de personnel	38 336 204	36 996 410	114 257 048	105 759 569	150 302 124
Charges générales d'exploitation	15 646 393	13 731 365	53 084 203	43 790 042	57 558 091
6 - STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 963 828 726	1 740 364 262	1 805 023 211
Portefeuille-titres commercial	-	-	321 503 121	103 740 047	115 587 902
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 642 325 604	1 636 624 215	1 689 435 309
7 - ENCOURS DES CREDITS	-	-	10 420 116 041	9 590 165 071	9 817 889 367
8 - ENCOURS DES DEPOTS, DONT :	-	-	8 360 011 818	7 400 782 504	7 782 225 523
Dépôts à vue	-	-	2 797 184 019	2 820 123 463	2 695 519 299
Dépôts d'épargne	-	-	3 022 529 649	2 632 633 357	2 838 975 593
9 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	1 494 673 865	1 753 150 099	1 723 554 967
10 - CAPITAUX PROPRES (*)	-	-	1 116 617 778	1 026 331 251	1 026 673 697

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