

(En Dinars)

	1 ER TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 1 ER TRIMESTRE		
	2021	2020 (*)	2021	2020 (*)	Au 31/12/2020
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	255 850 476	285 923 326	255 850 476	285 923 326	1 123 092 464
Intérêts	196 221 759	228 922 617	196 221 759	228 922 617	898 536 584
Commissions en produits	27 571 062	28 245 401	27 571 062	28 245 401	101 769 566
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	32 057 655	28 755 308	32 057 655	28 755 308	122 786 314
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	123 159 129	168 934 249	123 159 129	168 934 249	616 280 185
Intérêts encourus	120 842 194	166 652 644	120 842 194	166 652 644	608 118 569
Commissions encourues	2 316 935	2 281 605	2 316 935	2 281 605	8 161 617
Autres charges	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	132 691 347	116 989 077	132 691 347	116 989 077	506 812 279
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 448 006	1 468 856	1 448 006	1 468 856	7 512 198
5- CHARGES OPERATOIRES	47 872 397	46 992 548	47 872 397	46 992 548	177 448 566
Frais de personnel	31 861 168	32 087 919	31 861 168	32 087 919	124 631 001
Charges générales d'exploitation	16 011 229	14 904 629	16 011 229	14 904 629	52 817 564
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 648 419 236	1 621 293 982	1 666 589 633
Portefeuille-titres commercial	-	-	80 484 491	102 691 144	82 345 622
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 567 934 745	1 518 602 838	1 584 244 011
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	9 690 551 014	9 948 427 774	9 831 522 982
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	6 929 741 963	7 383 451 011	7 234 476 141
Dépôts à vue	-	-	2 499 627 984	2 428 805 021	2 576 344 582
Dépôts d'épargne	-	-	2 513 412 054	2 178 047 042	2 479 966 695
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	1 623 236 903	1 605 725 951	1 735 592 127
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	1 054 728 827	981 257 604	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 31/03/2021

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 mars 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 de la période pour leurs montants se rapportant à la période relative au premier trimestre de l'année 2021.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/03/2021 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 du personnel et les charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au premier trimestre de l'exercice 2021.

III- FAITS SAILLANTS

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

- Une augmentation du produit net bancaire de 16 millions de dinars soit 13.42 %.
- Une diminution des dépôts de la clientèle pour un montant de 454 millions de dinars soit 6.14 %, provenant essentiellement de l'évolution négative des dépôts à échéance de 33.16 %, combinée avec l'évolution positive des dépôts à vue à raison de 71 millions de dinars soit 2.92 % et des dépôts d'épargne à raison de 335 millions de dinars soit 15.40 %.
- Une diminution de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 258 millions de dinars soit 2.59 %.
- Une augmentation du portefeuille titre d'investissement de 49 millions de dinars soit 3.25 %.
- Une baisse des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 30 millions de dinars, soit 10.52 %, résultant de la diminution des produits d'intérêts de 33 millions de dinars soit 14.28 %, des commissions de 0.7 millions de dinars soit 2.39 % et l'augmentation des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement de 3.3 millions de dinars soit 11.48 %.
- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 123 millions de dinars à fin mars 2021 contre 169 millions de dinars à fin mars 2020 soit une baisse de 27.10%.
- Une augmentation des charges opératoires de 1.87 % provenant essentiellement de :
 - L'augmentation des charges générales d'exploitation de 1.1 millions de dinars soit 7.42 %.
- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 1.09 % qui ont passé de 1 606 MD au 31/03/2020 à 1 623 MD au 31/03/2021.
- Une augmentation des capitaux propres avant résultat de la période de 73.4 MD soit 7.49% pour atteindre 1 054.7 MD à fin mars 2021 contre 981.3 MD à fin mars 2020.