

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/06/2020

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 juin 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 deuxième trimestre de l'exercice 2020.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/06/2020 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 deuxième trimestre de l'exercice 2020.

III- FAITS SAILLANTS

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

- Un accroissement des produits d'intérêts de 4.8 MDT, soit 1.1 %, pour atteindre 444 MDT à fin juin 2020 contre 439 MDT à fin juin 2019.

Les indicateurs intègrent des produits qui peuvent être revus à la baisse suite à une éventuelle publication d'un texte relatif au traitement comptable et à la décision autorisant les opérations de reports des échéances sur les crédits aux particuliers

- Une diminution des commissions perçues par la banque de 6.5 MDT, soit 12.18%, pour atteindre 47 MDT à fin juin 2020 contre 53.5 MDT à fin juin 2019.

- Une diminution des charges d'intérêts de 2 MDT, soit 0.61%, pour atteindre 323.6 MDT à fin juin 2020 contre 325.6 MDT à fin juin 2019.

- Une baisse du Produit Net Bancaire de 4.5 MDT, soit 1.99 % pour atteindre 220.5 MDT à fin juin 2020 contre 225 MDT à fin juin 2019.

- Une augmentation des charges générales d'exploitations de 12.1 MDT représentant une évolution de 41.44 %, pour atteindre 41.4 MDT à fin juin 2020 contre 29.3 MDT à fin juin 2019.

Ces charges générales d'exploitations intègrent la cotisation de la banque pour la lutte contre le COVID-19 pour un montant de 11.4 MDT.

- Une baisse des dépôts de la clientèle pour un montant de 14.9 MDT soit 0.21 % pour atteindre 7 199 MDT à fin juin 2020 contre 7 213.9 MDT à fin juin 2019.

- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 216.3 MDT, soit 2.28 % pour atteindre 9 718.4 MDT à fin juin 2020 contre 9 502.1 MDT à fin juin 2019.

- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 271.6 MDT, soit 20.65% pour atteindre 1 586.4 MDT à fin juin 2020 contre 1 314.9 MDT à fin juin 2019.

- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 200.6 MDT, soit 14.64 % pour atteindre 1 571.1 MDT à fin juin 2020 contre 1 370.5 MDT à fin juin 2019.

- Une augmentation des capitaux propres avant résultat de la période de 142.2 MDT, soit 16.94 % pour atteindre 981.3 MDT à fin juin 2020 contre 839.1 MDT à fin juin 2019.

	2 ^{ème} trimestre		Cumul à la fin du 2 ^{ème} trimestre		
	2020	2019	2020	2019	AU 31/12/2019
1 - PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	262 164 713	281 242 216	548 088 038	554 705 904	1 160 809 684
Interêts	215 007 403	226 124 458	443 929 997	439 084 476	930 649 087
Commissions en produits	18 715 346	27 517 575	46 960 769	53 475 897	108 992 342
Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	28 441 964	27 600 183	57 197 272	62 145 531	121 168 256
2 - CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	158 651 060	167 898 160	327 585 309	329 722 035	667 881 023
Interêts encourus	156 962 820	165 716 459	323 615 464	325 590 740	657 848 209
Commissions encourues	1 688 240	2 181 701	3 969 845	4 131 295	10 032 814
Autres charges	0	0	0	0	0
3 - PRODUITS NET BANCAIRE	103 513 653	113 344 056	220 502 729	224 983 869	492 928 661
4 - AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 011 205	3 235 858	4 607 212	5 716 455	12 542 058
5 - CHARGES OPERATOIRES	54 778 208	47 302 698	103 297 908	93 662 364	193 095 749
Frais de personnel	29 788 277	33 159 229	61 876 197	64 376 319	133 807 381
Charges générales d'exploitation	24 989 930	14 143 469	41 421 711	29 286 045	59 288 368
6 - STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 681 374 467	1 712 491 509	1 627 011 777
Portefeuille-titres commercial	-	-	94 935 797	397 610 374	101 487 257
Portefeuille-titres d'investissement	-	-	1 586 438 670	1 314 881 135	1 525 524 520
7 - ENCOURS DES CREDITS	-	-	9 718 369 332	9 502 058 341	9 647 335 031
8 - ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	7 199 033 646	7 213 948 170	6 879 308 713
Depôts à vue	-	-	2 328 615 302	2 277 528 772	2 203 560 650
Depôts d'épargne	-	-	2 240 064 651	2 043 082 282	2 148 187 325
9 - EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	1 571 113 647	1 370 496 933	1 571 884 285
10 - CAPITAUX PROPRES (*)	-	-	981 256 570	839 102 962	839 446 162

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