

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

	4 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 4 EME TRIMESTRE	
	2021	2020	2021	2020
<b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>	<b>291 179 379</b>	<b>301 398 932</b>	<b>1 065 396 093</b>	<b>1 123 092 464</b>
INTERETS	222 242 363	237 854 353	810 829 103	898 536 584
COMMISSIONS EN PRODUITS	30 139 760	29 790 369	113 812 395	101 769 566
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	38 797 256	33 754 210	140 754 595	122 786 314
<b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>	<b>127 622 575</b>	<b>140 705 363</b>	<b>496 693 617</b>	<b>616 280 185</b>
INTERETS ENCOURUS	125 231 497	138 851 818	487 253 749	608 118 569
COMMISSIONS ENCOURUES	2 391 078	1 853 545	9 439 868	8 161 617
AUTRES CHARGES	0	0	0	0
<b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>	<b>163 556 804</b>	<b>160 693 569</b>	<b>568 702 476</b>	<b>506 812 279</b>
<b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>-425 673</b>	<b>2 348 516</b>	<b>7 004 610</b>	<b>7 512 198</b>
<b>5- CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>58 275 987</b>	<b>35 412 968</b>	<b>207 825 598</b>	<b>177 448 565</b>
FRAIS DE PERSONNEL	44 291 287	27 155 413	150 050 856	124 631 001
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	13 984 701	8 257 555	57 774 742	52 817 564
<b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>			<b>1 795 839 784</b>	<b>1 666 589 633</b>
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	115 568 364	82 345 622
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	1 680 271 420	1 584 244 011
<b>7- ENCOURS DES CREDITS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 793 683 993</b>	<b>9 831 522 982</b>
<b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 786 960 827</b>	<b>7 234 476 141</b>
DEPOTS A VUE	-	-	2 695 836 918	2 576 344 582
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	2 838 975 593	2 479 966 695
<b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 718 785 186</b>	<b>1 735 592 127</b>
<b>10- CAPITAUX PROPRES (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 026 673 697</b>	<b>981 609 646</b>

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

## **COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/12/2021**

### **I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS**

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 décembre 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 au titre du quatrième trimestre de l'exercice 2021.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/12/2021 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 de personnel et charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au quatrième trimestre de l'exercice 2021.

### **III- FAITS SAILLANTS**

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

- Une évolution de la marge d'intérêts de 33.2 MDT, provenant de :
  - o La baisse des produits d'intérêts de 87.7 MDT, soit 9.8 %, pour atteindre 810.8 MDT à fin décembre 2021 contre 898.5 MDT à fin décembre 2020 conjuguée à la diminution des charges d'intérêts de 120.9 MDT, soit 19.9%, pour atteindre 487.2 MDT à fin décembre 2021 contre 608.1 MDT à fin décembre 2020.
- Une augmentation des commissions perçues par la banque de 12 MDT pour atteindre 113.8 MDT à fin décembre 2021 contre 101.8 MDT à fin décembre 2020.
- Une augmentation du Produit Net Bancaire de 61.9 MDT, soit 12.2%, pour atteindre 568.7 MDT à fin décembre 2021.
- Une augmentation des charges générales d'exploitation de 5 MDT pour atteindre 57.8 MDT à fin décembre 2021.
- Une augmentation des frais du personnel de 25.4 MDT pour atteindre 150.1 MDT à fin décembre 2021.

- Une augmentation des dépôts à vue pour un montant de 120 MDT pour atteindre 2 696 MDT à fin décembre 2021.
- Une augmentation des dépôts d'épargne pour un montant de 359 MDT soit 14.5 % pour atteindre 2 839 MDT à fin décembre 2021 contre 2 480 MDT à fin décembre 2020.
- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 9 794 MDT à fin décembre 2021 contre 9 832 MDT à fin décembre 2020.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 96 MDT, soit 6.1% pour atteindre 1 680 MDT à fin décembre 2021 contre 1 584 MDT à fin décembre 2020.
- Une baisse des emprunts et ressources spéciales de 17 MDT, soit 1 % pour atteindre 1 719 MDT à fin décembre 2021 contre 1 736 MDT à fin décembre 2020.
- Une augmentation des capitaux propres avant résultat de la période de 45.1MDT, soit 4.6 % pour atteindre 1 026.7 MDT à fin décembre 2021 contre 981.6 MDT à fin décembre 2020.