



# BIAT

## **RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021**

**Août 2021**



F.M.B.Z KPMG TUNISIE  
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG  
Les Berges du Lac - 1053 Tunis  
Tél : +216 71 19 43 44  
Fax : +216 71 19 43 20  
RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000  
[www.kpmg.com/tn](http://www.kpmg.com/tn)



Société d'expertise comptable  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
Immeuble International City Center - Tour des  
bureaux - Center Urbain Nord - 1082 Tunis - Tunisie  
Tél (LG) : +216 70 72 84 50  
Fax : +216 70 72 84 05  
RC : B1114411996 - MF : 048096 HAM 000  
Email : [administration@finor.com.tn](mailto:administration@finor.com.tn)

# SOMMAIRE

	<u>Pages</u>
• <b>RAPPORT D'EXAMEN LIMITE</b>	<b>2</b>
• <b>ETAT FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021</b>	<b>4</b>



F.M.B.Z KPMG TUNISIE  
6, Rue du Riyal - Immeuble KPMG  
Les Berges du Lac - 1053 Tunis  
Tél : +216 71 19 43 44  
Fax : +216 71 19 43 20  
RC : B148992002 - MF : 810663 T/A/M/000  
www.kpmg.com/tn



Société d'expertise comptable  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
Immeuble International City Center - Tour des  
bureaux - Center Urbain Nord - 1082 Tunis - Tunisie  
Tél (LG) : +216 70 72 84 50  
Fax : +216 70 72 84 05  
RC : B1114411996 - MF : 048096 HAM 000  
Email : administration@finor.com.tn

## **BANQUE INTERNATIONALE ARABE DE TUNISIE « BIAT » RAPPORT D'EXAMEN LIMITE DES COMMISSAIRES AUX COMPTES SUR LES ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES AU 30 JUIN 2021**

*Mesdames, Messieurs les actionnaires de la Banque Internationale Arabe de Tunisie - BIAT*

### ***Introduction***

En exécution du mandat de commissariat aux comptes qui nous a été confié par votre assemblée générale et en application des dispositions de l'article 21 bis de la loi n° 94-117 du 14 novembre 1994, portant réorganisation du marché financier, nous avons effectué un examen limité du bilan et de l'état des engagements hors bilan de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT », au 30 Juin 2021, ainsi que de l'état de résultat, et de l'état des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, des notes contenant un résumé des principales méthodes comptables et d'autres notes explicatives.

Ces états financiers intermédiaires font apparaître un total bilan de 18.013.527 KDT et un bénéfice net de la période s'élevant à 111.735 KDT.

Les organes de direction et d'administration sont responsables de l'établissement et de la présentation sincère de cette information financière intermédiaire conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise liée au COVID-19 et de difficultés à appréhender ses incidences et les perspectives d'avenir. Notre responsabilité est d'exprimer une conclusion sur cette information financière intermédiaire sur la base de notre examen limité.

### ***Etendue de l'examen limité***

Nous avons effectué notre examen limité selon les normes de la profession applicables en Tunisie et relatives aux missions d'examen limité. Un examen limité d'informations financières intermédiaires consiste en des demandes d'informations, principalement auprès des personnes responsables des questions financières et comptables et dans la mise en œuvre de procédures analytiques et d'autres procédures d'examen limité. L'étendue d'un examen limité est substantiellement inférieure à celle d'un audit effectué selon les normes ISA et, en conséquence, ne nous permet pas d'obtenir l'assurance que nous avons relevé tous les faits significatifs qu'un audit permettrait d'identifier. En conséquence, nous n'exprimons pas d'opinion d'audit.

### ***Conclusion***

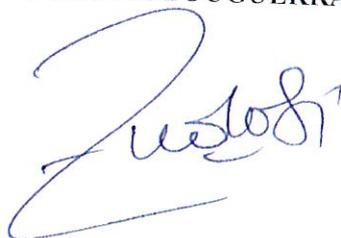
Sur la base de notre examen limité, nous n'avons pas relevé de faits qui nous laissent à penser que les états financiers intermédiaires ci-joints ne donnent pas une image fidèle de la situation financière de la Banque Internationale Arabe de Tunisie « BIAT », au 30 Juin 2021, ainsi que de sa performance financière et des flux de trésorerie pour la période de six mois se terminant à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie.

Tunis, le 27 Août 2021

### **Les commissaires aux comptes**

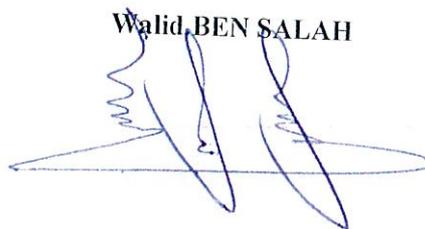
**FMBZ KPMG TUNISIE**

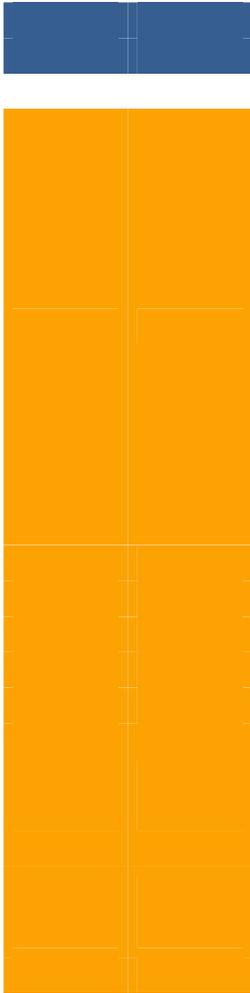
**Kalthoum BOUGUERRA**



**FINOR**

**Walid BEN SALAH**





**BANQUE  
INTERNATIONALE  
ARABE DE TUNISIE**

**ETATS FINANCIERS  
INTERMEDIAIRES AU  
30 JUIN 2021**



**BILAN**  
Arrêté au 30 Juin 2021  
(En Milliers de dinars)

	Note	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
<b><u>ACTIFS</u></b>				
Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT	III-1	1 701 814	1 305 528	1 745 226
Créances sur les établissements bancaires et financiers	III-2	1 087 749	966 025	1 444 915
Créances sur la clientèle	III-3	11 610 447	10 865 409	11 340 970
Portefeuille-titres commercial	III-4	2 364	23 364	8 022
Portefeuille d'investissement	III-5	2 920 739	2 399 107	2 662 720
Valeurs immobilisées	III-6	240 507	209 503	230 874
Autres actifs	III-7	449 907	433 892	441 691
<b>Total des actifs</b>		<b>18 013 527</b>	<b>16 202 828</b>	<b>17 874 418</b>
<b><u>PASSIFS</u></b>				
Banque Centrale et CCP	IV-1	1 377	2 132	780
Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	IV-2	489 394	1 006 940	606 999
Dépôts et avoirs de la clientèle	IV-3	14 945 118	12 846 369	14 786 831
Emprunts et ressources spéciales	IV-4	392 443	340 153	328 188
Autres passifs	IV-5	497 851	433 319	397 694
<b>Total des passifs</b>		<b>16 326 183</b>	<b>14 628 913</b>	<b>16 120 492</b>
<b><u>CAPITAUX PROPRES</u></b>				
Capital		178 500	178 500	178 500
Réserves		925 950	757 616	757 916
Autres capitaux propres		3	3	3
Résultats reportés		471 156	535 664	535 665
Résultat de l'exercice		111 735	102 132	281 842
<b>Total des capitaux propres</b>	<b>V</b>	<b>1 687 344</b>	<b>1 573 915</b>	<b>1 753 926</b>
<b>Total des capitaux propres et passifs</b>		<b>18 013 527</b>	<b>16 202 828</b>	<b>17 874 418</b>

## ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN

Arrêté au 30 Juin 2021

(En Milliers de dinars)

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020
<b><u>PASSIFS EVENTUELS</u></b>			
<b>Cautions, avals et autres garanties données</b>	<b>2 377 569</b>	<b>2 351 252</b>	<b>2 384 847</b>
a- En faveur d'établissements bancaires et financiers	678 571	701 885	720 351
b- En faveur de la clientèle	1 698 998	1 649 367	1 664 497
<b>Crédits documentaires</b>	<b>887 213</b>	<b>561 570</b>	<b>648 474</b>
a- En faveur de la clientèle	824 292	505 838	588 616
b- Autres	62 921	55 732	59 858
<b>Total des passifs éventuels</b>	<b>3 264 782</b>	<b>2 912 822</b>	<b>3 033 321</b>
<b><u>ENGAGEMENTS DONNES</u></b>			
<b>Engagements de financements donnés</b>	<b>1 034 352</b>	<b>785 699</b>	<b>1 003 913</b>
b- En faveur de la clientèle	1 034 352	785 699	1 003 913
<b>Engagements sur titres</b>	<b>4 813</b>	<b>36 838</b>	<b>37 166</b>
a- Participation non libérées	4 803	36 818	36 818
b- Titres à recevoir	10	20	348
<b>Total des engagements donnés</b>	<b>1 039 165</b>	<b>822 537</b>	<b>1 041 079</b>
<b><u>ENGAGEMENTS REÇUS</u></b>			
<b>Garanties reçues</b>	<b>4 670 836</b>	<b>4 628 159</b>	<b>4 914 394</b>
<b>Total des engagements reçus</b>	<b>4 670 836</b>	<b>4 628 159</b>	<b>4 914 394</b>

## ETAT DE RESULTAT

Période du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(En Milliers de dinars)

	Note	1er Semestre 2021	1er Semestre 2020	Exercice 2020
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
Intérêts et revenus assimilés	VII-1-1	481 792	503 135	996 797
Commissions (en produits)	VII-1-2	107 043	97 105	215 546
Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	VII-1-3	60 640	58 690	113 700
Revenus du portefeuille d'investissement	VII-1-4	107 717	62 493	126 335
<b>Total des produits d'exploitation bancaire</b>	<b>VII-1</b>	<b>757 192</b>	<b>721 423</b>	<b>1 452 378</b>
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>				
Intérêts encourus et charges assimilées	VII-2-1	(258 671)	(253 634)	(507 808)
Commissions encourues	VII-2-2	(1 939)	(1 490)	(3 731)
<b>Total des charges d'exploitation bancaire</b>		<b>(260 610)</b>	<b>(255 124)</b>	<b>(511 539)</b>
<b>Produit Net Bancaire</b>		<b>496 582</b>	<b>466 299</b>	<b>940 839</b>
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	VII-3	(81 271)	(61 511)	(133 819)
Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	VII-4	(5 548)	(6 733)	(15 604)
Autres produits d'exploitation	VII-5	5 615	5 941	11 752
Frais de personnel	VII-6	(123 064)	(113 664)	(217 202)
Charges générales d'exploitation	VII-7	(80 004)	(72 872)	(154 312)
Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations	VII-8	(18 533)	(17 257)	(36 500)
<b>Résultat d'exploitation</b>		<b>193 777</b>	<b>200 203</b>	<b>395 154</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires		(458)	121	263
Impôt sur les bénéfices	VII-9	(81 584)	(73 077)	(84 898)
<b>Résultat des activités ordinaires</b>		<b>111 735</b>	<b>127 247</b>	<b>310 519</b>
Solde en gain/perte provenant des autres éléments extraordinaires		-	(25 115)	(28 677)
<b>Résultat net de l'exercice</b>		<b>111 735</b>	<b>102 132</b>	<b>281 842</b>
Modification comptable affectant le résultat reporté		-	-	-
<b>Résultat net de l'exercice après modifications comptables</b>		<b>111 735</b>	<b>102 132</b>	<b>281 842</b>

**ETAT DE FLUX DE TRESORERIE**

Période du 1er Janvier au 30 Juin 2021

(En Milliers de dinars)

Note	1er Semestre 2021	1er Semestre 2020	Exercice 2020
<b><u>ACTIVITE D'EXPLOITATION</u></b>			
Produits d'exploitation bancaire encaissés (hors revenu du portefeuille d'investissement)	632 516	676 382	1 357 443
Charges d'exploitation bancaire décaissées	(254 334)	(241 756)	(510 603)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	93 239	88 337	114 254
Prêts et avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(316 551)	(571 714)	(1 133 510)
Dépôts / Retraits de dépôts auprès de la clientèle	180 801	(115 563)	1 835 781
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(186 598)	(180 229)	(344 342)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	29 667	28 380	16 808
Impôts sur les sociétés	(20 227)	(57 655)	(121 633)
<b>Flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation</b>	<b>158 513</b>	<b>(373 818)</b>	<b>1 214 198</b>
<b><u>ACTIVITE D'INVESTISSEMENT</u></b>			
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	69 798	64 348	118 477
Acquisitions /cessions sur portefeuille d'investissement	(225 662)	(353 534)	(653 127)
Acquisitions / cessions d'immobilisations	(49 210)	(19 871)	(51 859)
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement</b>	<b>(205 074)</b>	<b>(309 057)</b>	<b>(586 509)</b>
<b><u>ACTIVITE DE FINANCEMENT</u></b>			
Emission / Remboursement d'emprunts	48 883	114 775	84 046
Augmentation / diminution ressources spéciales	(632)	(2 140)	3 567
Dividendes versés	(178 500)	-	-
<b>Flux de trésorerie net provenant des activités de financement</b>	<b>(130 249)</b>	<b>112 635</b>	<b>87 613</b>
Effet du reclassement du portefeuille BTA sur les liquidités et équivalents de liquidités	-	(36 779)	-
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités IX-1	(22 143)	(33 467)	(28 868)
<b>Variation nette des liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice</b>	<b>(198 953)</b>	<b>(640 486)</b>	<b>686 434</b>
Liquidités et équivalents de liquidités en début d'exercice	2 241 131	1 554 697	1 554 697
<b>Liquidités et équivalents de liquidités en fin d'exercice</b> IX-2	<b>2 042 178</b>	<b>914 211</b>	<b>2 241 131</b>

## **NOTES AUX ETATS FINANCIERS INTERMEDIAIRES ARRETEES AU 30 JUIN 2021**

### **Note I – Respect des Normes Comptables Tunisiennes**

Les états financiers de la Banque Internationale Arabe de Tunisie sont établis conformément aux dispositions prévues par la loi n°96-112 du 30-12-1996 relative au système comptable des entreprises et aux dispositions prévues par l'arrêté du Ministre des Finances du 25-03-1999 portant approbation des normes comptables sectorielles relatives aux opérations spécifiques aux établissements bancaires. Les états financiers sont établis selon le modèle défini par la norme comptable n°21 relative à la présentation des états financiers des établissements bancaires.

### **Note II – Bases de mesure et principes comptables pertinents appliqués et présentation des états financiers**

Les états financiers sont arrêtés au 30-06-2021 en appliquant les principes et conventions comptables prévues par le décret n°96-2459 du 30-12-1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires. Parmi ces principes, nous décrivons ci-après les règles qui ont été appliquées pour la prise en compte des produits et des charges, les règles d'évaluation des créances et des titres et les règles de conversion des opérations en devises.

#### **II-1. Les règles de prise en compte des produits**

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions sont pris en compte dans le résultat du 30-06-2021 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1er janvier au 30 Juin 2021. Ainsi, les produits qui ont été encaissés et qui concernent des périodes postérieures au 30 Juin 2021 ne sont pas pris en considération dans le résultat du 1er semestre 2021 et ce, conformément aux dispositions prévues par les normes comptables. Les produits courus et non échus au 30-06-2021 sont en revanche inclus dans le résultat.

En application des dispositions prévues aussi bien par la norme comptable sectorielle n°24 que par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, les intérêts et produits assimilés exigibles au 30-06-2021 et non encaissés ou dont l'encaissement est douteux ne sont pas pris en considération dans le résultat et figurent au bilan sous forme d'agios réservés.

Les intérêts et produits assimilés constatés en agios réservés au cours des exercices antérieurs et qui sont encaissés en 2021 sont en revanche inclus dans le résultat du 30-06-2021.

#### **II-2. Les règles de prise en compte des charges**

Les charges d'intérêts, les commissions encourues, les frais de personnel et les autres charges sont pris en compte en diminution du résultat du 30-06-2021 pour leurs montants se rapportant à la période allant du 1er janvier au 30 Juin 2021. Ainsi, les charges qui ont été décaissées et qui concernent des périodes postérieures au 30-06-2021 sont constatées dans le bilan sous forme de comptes de régularisation.

Les charges qui se rapportent à la période concernée par cette situation et qui n'ont pas été décaissées jusqu'au 30-06-2021 sont diminuées du résultat.

### **II-3. Les règles d'évaluation des créances**

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation de l'ensemble des créances de la Banque a été effectuée sur la base de la situation arrêtée au 30-06-2021 et compte tenu des événements postérieurs à cette date.

Cette évaluation a été accompagnée d'une appréciation de l'ensemble des garanties déductibles au sens de la circulaire n°91-24 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles.

Ces deux opérations ont conduit la Banque à déterminer un montant de provisions requises, un montant de la dotation aux provisions relative au premier semestre 2021 et un montant des produits réservés.

### **II-4. Les règles d'évaluation des titres**

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires et par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie, une évaluation des titres détenus par la Banque a été effectuée au 30-06-2021. Cette évaluation a permis de déterminer un montant de provisions requises sur ces titres et un montant de la dotation aux provisions pris en considération dans l'arrêté des états financiers du 30-06-2021.

Cette évaluation a été arrêtée sur la base du dernier cours boursier du mois de Juin 2021 pour les titres cotés et de la situation financière des sociétés émettrices pour les titres non cotés.

Les plus-values latentes déterminées pour les titres de placement, les titres de participations, les parts dans les entreprises liées ou coentreprises ne sont pas prises en compte dans le résultat du 30-06-2021.

Les moins-values latentes sur l'ensemble de ces catégories de titres sont par contre constatées sous forme de provisions sur titres.

### **II-5. Les règles de conversion des opérations en devises**

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les états financiers sont arrêtés en tenant compte des créances et des dettes en devises et de la position de change en devises qui sont converties sur la base du dernier cours de change moyen de la BCT du mois de Juin 2021. Les gains et pertes de change résultant de cette conversion sont pris en compte dans le résultat arrêté au 30/06/2021.

### **II-6. Présentation des états financiers**

Les états financiers arrêtés et publiés par la BIAT au titre du premier semestre 2021, comportent aussi bien les données relatives à l'année 2020 que celles relatives au premier semestre 2020.

**Note III – Actif du bilan**

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

L'actif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- AC1 : Caisse et avoirs auprès de la Banque Centrale, Centre de chèques postaux et Trésorerie Générale de Tunisie ;
- AC2 : Créances sur les établissements bancaires et financiers ;
- AC3 : Créances sur la clientèle ;
- AC4 : Portefeuille titres commercial ;
- AC5 : Portefeuille titres d'investissement ;
- AC6 : Valeurs immobilisées ;
- AC7 : Autres actifs.

**III-1. Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT**

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Juin 2020 et Juin 2021 de 396 286 mD en passant d'une période à une autre de 1 305 528 mD à 1 701 814 mD. Il se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Encaisses	159 270	99 256	125 458	60 014
Avoirs chez la BCT	1 542 455	1 206 183	1 619 679	336 272
Avoirs chez la CCP	89	89	89	-
<b>Total Caisse et avoirs auprès de la BCT, CCP et TGT</b>	<b>1 701 814</b>	<b>1 305 528</b>	<b>1 745 226</b>	<b>396 286</b>

**III-2. Créances sur les établissements bancaires et financiers**

Le volume de ce poste a enregistré une hausse entre Juin 2020 et Juin 2021 de 121 724 mD en passant d'une période à une autre de 966 025 mD à 1 087 749 mD. Il se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Créances sur les établissements bancaires (A)	820 070	773 767	1 101 047	46 303
Créances sur les établissements financiers (B)	267 679	192 258	343 868	75 421
<b>Total Créances sur les établissements bancaires et financiers</b>	<b>1 087 749</b>	<b>966 025</b>	<b>1 444 915</b>	<b>121 724</b>

Cette variation provient de :

(A) L'augmentation du volume de nos créances sur les établissements bancaires de 46 303 mD qui est passé de 773 767 mD au 30/06/2020 à 820 070 mD au 30/06/2021. Cette variation concerne les postes suivants :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Comptes de prêts à la BCT	499 572	426 502	594 927	73 070
Comptes de prêts du marché interbancaire	269 419	308 997	436 989	(39 578)
Créances rattachées sur prêts	2 042	2 855	2 605	(813)
Comptes correspondants NOSTRI	24 819	21 098	51 314	3 721
Comptes correspondants LORI	3 896	1 018	18	2 878
Valeurs non imputées	20 322	13 297	15 194	7 025
<b>Total</b>	<b>820 070</b>	<b>773 767</b>	<b>1 101 047</b>	<b>46 303</b>

(B) L'augmentation du total de nos créances sur les établissements financiers à hauteur de 75 421 mD qui sont passées de 192 258 mD en Juin 2020 à 267 679 mD en Juin 2021. L'augmentation est principalement imputable à la hausse de nos concours en faveur des sociétés de leasing ainsi que nos concours en faveur des autres établissements financiers. Cette rubrique se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Crédits accordés aux sociétés de leasing	225 772	164 308	259 084	61 464
Crédits accordés aux autres établissements financiers	34 089	23 260	80 571	10 829
Créances et dettes rattachées	7 818	4 690	4 213	3 128
<b>Total</b>	<b>267 679</b>	<b>192 258</b>	<b>343 868</b>	<b>75 421</b>

### III-3. Créances sur la clientèle

Les créances sur la clientèle sont composées des comptes débiteurs courants et classés, des autres concours courants et classés et des crédits sur ressources spéciales courants et classés. Les créances douteuses brutes (classées) ainsi que les provisions requises couvrant les actifs classés sont déterminées conformément aux dispositions prévues aussi bien par la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque Centrale de Tunisie relative aux règles prudentielles que par les normes comptables applicables aux Etablissements Bancaires.

Le total net des créances sur la clientèle est passé de 10 865 409 mD en Juin 2020 à 11 610 447 mD en Juin 2021 enregistrant ainsi une hausse de 745 038 mD . Il est ventilé comme suit :

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Comptes débiteurs de la clientèle	(1)	1 199 546	1 234 700	1 126 265	(35 154)
Autres concours à la clientèle	(2)	11 023 156	10 179 973	10 771 387	843 183
Crédits sur ressources spéciales	(3)	61 883	57 470	65 656	4 413
<b>Total Brut</b>		<b>12 284 585</b>	<b>11 472 143</b>	<b>11 963 308</b>	<b>812 442</b>
Provisions sur crédits à la clientèle		(406 834)	(390 320)	(367 838)	(16 514)
Agios réservés		(158 434)	(145 789)	(145 418)	(12 645)
Provisions collectives		(108 870)	(70 625)	(109 082)	(38 245)
<b>Total Net</b>		<b>11 610 447</b>	<b>10 865 409</b>	<b>11 340 970</b>	<b>745 038</b>

#### (1) Comptes débiteurs de la clientèle

Les comptes débiteurs de la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une diminution de 35 154 mD en passant de 1 234 700 mD en Juin 2020 à 1 199 546 mD en Juin 2021. Ces comptes sont ventilés comme suit :

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Comptes débiteurs courants		1 106 208	1 125 093	1 048 428	(18 885)
Comptes débiteurs douteux		89 312	100 136	69 332	(10 824)
Avances sur dépôts à terme		3 635	8 912	7 755	(5 277)
Créances rattachées sur comptes de la clientèle		391	559	750	(168)
<b>Total</b>		<b>1 199 546</b>	<b>1 234 700</b>	<b>1 126 265</b>	<b>(35 154)</b>

Le montant brut des comptes débiteurs douteux, s'élevant à 89 312 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Classe 2	11 711	20 040	8 365	(8 329)
Classe 3	17 036	26 254	19 521	(9 218)
Classe 4	60 565	53 842	41 446	6 723
<b>Total</b>	<b>89 312</b>	<b>100 136</b>	<b>69 332</b>	<b>(10 824)</b>

## (2) Autres concours à la clientèle

Les autres concours à la clientèle ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 843 183 mD en passant de 10 179 973 mD en Juin 2020 à 11 023 156 mD en Juin 2021. Ces comptes sont ventilés comme suit :

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Autres concours courants	(a)	10 263 124	9 420 655	10 086 557	842 469
Autres concours douteux	(b)	760 032	759 318	684 830	714
<b>Total</b>		<b>11 023 156</b>	<b>10 179 973</b>	<b>10 771 387</b>	<b>843 183</b>

(a) Les autres concours courants sont répartis comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Crédits commerciaux et industriels	6 686 265	6 171 674	6 461 765	514 591
Crédits immobiliers, promoteurs	64 393	81 259	71 067	(16 866)
Crédits immobiliers, acquéreurs	3 040 000	2 697 322	3 009 617	342 678
Crédits agricoles	368 317	376 735	460 591	(8 418)
Compte courant associés	2 900	2 900	2 900	-
<b>Portefeuille escompte</b>	<b>10 161 875</b>	<b>9 329 890</b>	<b>10 005 940</b>	<b>831 985</b>
Valeurs non imputées	569	666	1 022	(97)
Créances rattachées sur autres concours courants	120 114	115 465	102 963	4 649
Créances rattachées sur compte courant associés	908	676	793	232
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(20 342)	(26 042)	(24 161)	5 700
<b>Total autres concours courants</b>	<b>10 263 124</b>	<b>9 420 655</b>	<b>10 086 557</b>	<b>842 469</b>

(b) Le montant brut des autres concours douteux, s'élevant à 760 032 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Classe 2	42 397	43 400	19 819	(1 003)
Classe 3	75 854	74 633	46 719	1 221
Classe 4	641 781	641 285	618 292	496
<b>Total</b>	<b>760 032</b>	<b>759 318</b>	<b>684 830</b>	<b>714</b>

**(3) Crédits sur ressources spéciales**

Les crédits sur ressources spéciales ont enregistré d'une période à une autre une augmentation de 4 413 mD en passant de 57 470 mD en Juin 2020 à 61 883 mD en Juin 2021. Ces comptes sont ventilés comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Crédits sur ressources spéciales courants	41 770	40 224	48 916	1 546
Créances rattachées sur crédits sur ressources spéciales	265	260	226	5
Crédits sur ressources spéciales douteux	19 848	16 986	16 514	2 862
<b>Total</b>	<b>61 883</b>	<b>57 470</b>	<b>65 656</b>	<b>4 413</b>

Le montant brut des crédits sur ressources spéciales douteux, s'élevant à 19 848 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Classe 2	26	297	9	(271)
Classe 3	2 687	617	195	2 070
Classe 4	17 135	16 072	16 310	1 063
<b>Total</b>	<b>19 848</b>	<b>16 986</b>	<b>16 514</b>	<b>2 862</b>

Compte tenu de ce qui précède, les créances sur la clientèle sont récapitulées ainsi :

*(i) Créances courantes*

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Créances courantes hors engagements par signature	11 313 488	10 504 120	11 111 039	809 368
Valeurs non imputées	569	666	1 022	(97)
Créances rattachées	121 678	116 960	104 732	4 718
Intérêts perçus d'avance (en moins)	(20 342)	(26 042)	(24 161)	5 700
<b>Total</b>	<b>11 415 393</b>	<b>10 595 704</b>	<b>11 192 632</b>	<b>819 689</b>
Engagements par signature courants	2 496 920	2 125 343	2 225 559	371 577
<b>Total</b>	<b>13 912 313</b>	<b>12 721 047</b>	<b>13 418 191</b>	<b>1 191 266</b>

*(ii) Créances douteuses brutes*

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Créances douteuses hors engagements par signature	869 193	876 439	770 676	(7 246)
Engagements par signature douteux	26 370	29 862	27 554	(3 492)
<b>Total</b>	<b>895 563</b>	<b>906 301</b>	<b>798 230</b>	<b>(10 738)</b>

Le montant brut des créances douteuses, s'élevant à 895 563 mD, est réparti entre les différentes classes prévues par la réglementation prudentielle de la BCT comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Classe 2	54 667	64 703	28 450	(10 036)
Classe 3	96 474	103 134	67 153	(6 660)
Classe 4	744 422	738 465	702 627	5 957
<b>Total</b>	<b>895 563</b>	<b>906 301</b>	<b>798 230</b>	<b>(10 738)</b>

Les provisions et agios réservés couvrant les créances classées du bilan qui ont été constituées pour un montant de 558 442 mD ont été imputées sur le montant des créances classées sus mentionnées.

Les provisions constituées pour la couverture des engagements hors bilan figurent au passif du bilan pour un montant de 13 999 mD.

Ainsi, les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances classées sur la clientèle totalisent 572 441 mds ventilés comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Agios réservés sur créances classées	151 608	138 832	137 798	12 776
Provisions pour créances classées du Bilan	406 834	390 320	367 838	16 514
Provisions sur engagements hors bilan	13 999	15 835	14 557	(1 836)
<b>Total</b>	<b>572 441</b>	<b>544 987</b>	<b>520 193</b>	<b>27 454</b>

Les provisions et agios réservés qui ont été constitués pour la couverture des créances non classées sur la clientèle totalisent 115 696 mD ventilés comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Agios réservés sur créances non classées	6 826	6 957	7 620	(131)
Provision collective	108 870	70 625	109 082	38 245
<b>Total</b>	<b>115 696</b>	<b>77 582</b>	<b>116 702</b>	<b>38 114</b>

Il y a lieu de noter, que, dans le cadre de l'analyse et de l'appréciation des créances sur la clientèle, les provisions requises au titre des créances classées ont été déterminées compte tenu uniquement des garanties déductibles au sens de la circulaire BCT n°91-24. Ainsi, ont été exclues de ce calcul les garanties non déductibles telles que les nantissements sur les fonds de commerce, les hypothèques sur les réquisitions d'immatriculation, les hypothèques maritimes, les hypothèques sur les actes sous seing privés, les nantissements sur les matériels fixes, les nantissements de marchés, les nantissements sur le matériel roulant, les nantissements marchandises, les cautions personnelles et solidaires des personnes physiques et morales, les avals des personnes physiques et morales, les assurances vie, les domiciliations de salaires, des loyers et de marchés.

#### III-4. Portefeuille titres commercial

Le volume de ce poste est passé entre Juin 2020 et Juin 2021 de 23 364 mD à 2 364 mD, enregistrant ainsi une diminution de 21 000 mD.

Cette variation provient d'une diminution du volume des titres de transactions de 21 000 mD due aux différentes opérations de souscriptions et de remboursements effectuées durant la période allant du 30 juin 2020 au 30 juin 2021.

Le mouvement des titres ainsi que leur répartition entre les titres cédés à la clientèle et les titres gardés en portefeuille sont détaillés ci-après :

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Titres de transaction	(1)	61	21 061	5 719	(21 000)
Titres de placement	(2)	2 303	2 303	2 303	-
<b>Total Portefeuille-titres commercial</b>		<b>2 364</b>	<b>23 364</b>	<b>8 022</b>	<b>(21 000)</b>

Le mouvement des titres ainsi que leur répartition entre les titres cédés à la clientèle et les titres gardés en portefeuille sont détaillés ci-après :

**(1) Titres de transaction**

a) Les titres de transaction souscrits et non encore remboursés sont ventilés comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Bons de trésor assimilables	318 518	314 250	315 110	4 268
Bons de trésor à court terme	27 100	43 000	50 610	(15 900)
<b>Sous-total des titres de transaction en principal</b>	<b>345 618</b>	<b>357 250</b>	<b>365 720</b>	<b>(11 632)</b>
Créances et dettes rattachées	1	14	172	(13)
<b>Total</b>	<b>345 619</b>	<b>357 264</b>	<b>365 892</b>	<b>(11 645)</b>

b) Les titres de transactions sont répartis entre les titres gardés en portefeuille de la banque et les titres cédés à la clientèle et sont présentés pour leur valeur comptable en mD au 30/06/2021 comme suit :

Désignation	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
1) Titres gardés en portefeuille de la banque				
Bons de trésor assimilables	61	2 439	5 426	(2 378)
Bons de trésor à court terme	-	18 608	121	(18 608)
Créances et dettes rattachées	-	14	172	(14)
<b>Total des titres gardés en portefeuille</b>	<b>61</b>	<b>21 061</b>	<b>5 719</b>	<b>(21 000)</b>
2) Titres cédés à la clientèle				
Client : Bons de trésor assimilables	318 458	311 811	309 684	6 647
Client : Bons de trésor à court terme	27 100	24 392	50 489	2 708
<b>Total des titres cédés à la clientèle</b>	<b>345 558</b>	<b>336 203</b>	<b>360 173</b>	<b>9 355</b>
<b>Total Général</b>	<b>345 619</b>	<b>357 264</b>	<b>365 892</b>	<b>(11 645)</b>

**(2) Titres de placement**

Les titres de placement qui sont composés par des titres SICAV accusent un solde de 2 303 mD au 30/06/2021, contre le même solde au 30/06/2020.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Titres SICAV	2 303	2 303	2 303	-
<b>Total</b>	<b>2 303</b>	<b>2 303</b>	<b>2 303</b>	<b>-</b>

### III-5. Portefeuille titres d'investissement

Le total de ce poste qui est composé principalement des titres d'investissement, des titres de participation, des parts dans les entreprises associés et les co-entreprises, des parts dans les entreprises liées, des fonds gérés et des titres en portage est passé de 2 399 107 mD en Juin 2020 à 2 920 739 mD en Juin 2021, soit une augmentation de 521 632 mD.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Encours brut des titres d'investissement	2 885 525	2 404 856	2 662 789	480 669
Créances rattachées sur titres d'investissements	101 351	53 447	63 142	47 904
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	(66 137)	(59 196)	(63 211)	(6 941)
<b>Total Portefeuille d'investissement</b>	<b>2 920 739</b>	<b>2 399 107</b>	<b>2 662 720</b>	<b>521 632</b>

Cette augmentation se détaille comme suit :

	30/06/2021
Nouvelles acquisitions autres que les bons de trésors	41 607
Acquisitions /cessions des Bons de trésors	287 034
Cession ou perte sur titres de participation	(4 258)
Remboursement des emprunts Nationaux	(8 115)
Libération / Rétrocession et ou pertes sur Fonds gérés	164 400
Dotation aux provisions sur titres d'investissement	(6 989)
Reprise de provisions sur titres d'investissement	885
Intérêts réservés sur portefeuille d'investissements	(837)
Variation des créances rattachées et de la part de dividendes dont le droit est établi et non échu	47 904
<b>Total</b>	<b>521 632</b>

Cette augmentation se détaille comme suit :

	30/06/2021
Nouvelles acquisitions autres que les bons de trésors	41 607
Acquisitions /cessions des Bons de trésors	287 034
Cession ou perte sur titres de participation	(4 258)
Remboursement des emprunts Nationaux	(8 115)
Libération / Rétrocession et ou pertes sur Fonds gérés	164 400
Dotation aux provisions sur titres d'investissement	(6 989)
Reprise de provisions sur titres d'investissement	885
Intérêts réservés sur portefeuille d'investissements	(837)
Variation des créances rattachées et de la part de dividendes dont le droit est établi et non échu	47 904
<b>Total</b>	<b>521 632</b>

Les mouvements intervenus sur le portefeuille titres d'investissements durant le premier semestre 2021 sont détaillés comme suit :

	Titres d'investissement	Titres de participation et titres en portage	Parts dans les entreprises liées et dans les coentreprises	Fonds gérés	Total
<b>Encours brut au 31/12/2020 hors créances rattachées</b>	<b>1 649 663</b>	<b>124 015</b>	<b>355 610</b>	<b>533 501</b>	<b>2 662 789</b>
Acquisitions/Libérations effectuées au cours du 1er semestre 2021	32 992	16	32 001	222 000	287 009
Cessions / liquidations ou remboursements effectués au cours du 1er semestre 2021	(7 781)	-	(492)	(56 000)	(64 273)
<b>Encours brut au 30/06/2021 hors créances rattachées</b>	<b>1 674 874</b>	<b>124 031</b>	<b>387 119</b>	<b>699 501</b>	<b>2 885 525</b>
Créances rattachées sur Bons de Trésor	57 324				57 324
Créances rattachées sur portefeuille d'investissements autres que les BTA	80	1 282	22 643	20 022	44 027
Provisions et agios réservés pour dépréciation du portefeuille d'investissement	-	(16 964)	(30 300)	(18 873)	(66 137)
<b>Total portefeuille d'investissements au 30/06/2021</b>	<b>1 732 278</b>	<b>108 349</b>	<b>379 462</b>	<b>700 650</b>	<b>2 920 739</b>

### III-6. Valeurs immobilisées

Les valeurs immobilisées sont comptabilisées pour leur valeur d'acquisition en hors taxes majorée de la TVA non récupérable à l'exception du matériel de transport qui figure au bilan pour son coût d'achat en toutes taxes comprises.

Les amortissements des valeurs immobilisées sont pratiqués selon la méthode d'amortissement linéaire et calculés selon les taux d'amortissement reconnus par la réglementation fiscale en vigueur à l'exception du fonds de commerce.

Les dotations aux amortissements sont déterminées et enregistrées sur la base de la valeur comptable des immobilisations nette de la valeur récupérable et en fonction de la date d'acquisition de chaque élément d'immobilisation.

Les taux d'amortissement qui sont appliqués sont les suivants :

Immobilisation	Durée de vie	Taux d'amortissement
<b>Immobilisations incorporelles</b>		
Logiciels	3 ans	33,33%
Licences	3 ans	33,33%
Fonds de commerce	20 ans	5%
<b>Immobilisations corporelles</b>		
Bâtiments	20 et 40 ans	5% et 2,5%
Installations générales, agencements et aménagement des bâtiments	10 ans	10%
Equipements de bureaux	10 ans	10%
Matériel de transport	5 ans	20%
Matériel informatique	6,67 ans	15%
Immobilisations à statut juridique particulier	10 ans	10%

Les actifs immobilisés nets de leurs amortissements ont enregistré une augmentation de 31 004 mD en passant de 209 503 mD au 30/06/2020 à 240 507 mD au 30/06/2021.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Immobilisations incorporelles	83 633	78 567	82 647	5 066
Amortissement des immobilisations incorporelles	(73 135)	(69 290)	(71 096)	(3 845)
Immobilisations corporelles	427 867	391 997	427 100	35 870
Amortissements des immobilisations corporelles	(228 262)	(217 749)	(222 002)	(10 513)
Immobilisations en cours et avances	30 404	25 978	14 225	4 426
<b>Total Valeurs immobilisées</b>	<b>240 507</b>	<b>209 503</b>	<b>230 874</b>	<b>31 004</b>

Les mouvements intervenus durant le premier semestre 2021 sur les postes d'actifs immobilisés se détaillent comme suit :

	31/12/2020	Acquisitions du 1er semestre 2021	Cessions ou mise en rebus du 1er semestre 2021	Reclassements du 1er semestre 2021	30/06/2021
Licence	32 036	276	(40)	-	32 272
Logiciels informatiques	45 949	-	-	750	46 699
Fonds de commerce et droit au bail	4 662	-	-	-	4 662
<b>Total Immobilisations incorporelles</b>	<b>82 647</b>	<b>276</b>	<b>(40)</b>	<b>750</b>	<b>83 633</b>
Terrains	66 057	-	-	-	66 057
Constructions	111 135	-	-	-	111 135
Agencement, aménagement des constructions	110 960	1 128	-	-	112 088
Immeubles en attente d'affectation	164	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	345	-	-	-	345
Mobilier de bureaux	20 180	82	-	-	20 262
Matériel informatique	54 750	437	(3 335)	-	51 852
Matériel de transport	1 441	384	(51)	-	1 774
Constructions non affectées aux activités professionnelles	5 007	-	-	-	5 007
Installations générales des constructions	7 440	15	-	-	7 455
Matériel d'exploitation bancaire	24 952	2 022	-	-	26 974
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	53	-	-	-	53
Equipements de bureaux	13 697	62	-	-	13 759
Agencement des équipements de bureaux	1 880	-	(27)	-	1 853
Agencement du mobilier de bureaux	9 039	48	-	-	9 087
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>427 100</b>	<b>4 180</b>	<b>(3 414)</b>	<b>-</b>	<b>427 867</b>
Travaux en cours	13 188	16 929	-	(750)	29 367
Avances sur immobilisations en cours	1 037	-	-	-	1 037

<b>Total Brut des valeurs immobilisées</b>	<b>523 972</b>	<b>21 385</b>	<b>(3 454)</b>	<b>-</b>	<b>541 904</b>
	<b>Amort. Cumulé 31/12/2020</b>	<b>Dotation</b>	<b>Régularisation Cession et mise en rebus</b>	<b>Amort. Cumulé 30/06/2021</b>	<b>VCN au 30/06/2021</b>
Licence	(26 268)	(1 526)	40	(27 754)	4 518
Logiciels informatiques	(41 619)	(475)	-	(42 094)	4 605
Fonds de commerce et droit au bail	(3 209)	(77)	-	(3 286)	1 376
<b>Total Immobilisations incorporelles</b>	<b>(71 096)</b>	<b>(2 077)</b>	<b>40</b>	<b>(73 135)</b>	<b>10 498</b>
Terrains	-	-	-	-	66 057
Constructions	(47 853)	(1 665)	-	(49 519)	61 616
Agencement, aménagement des constructions	(74 158)	(3 332)	-	(77 489)	34 599
Immeubles en attente d'affectation	-	-	-	-	164
Immobilisations à statut juridique particulier	(340)	(1)	-	(340)	5
Mobilier de bureaux	(12 371)	(667)	-	(13 038)	7 224
Matériel informatique	(42 801)	(2 011)	3 335	(41 476)	10 376
Matériel de transport	(1 089)	(73)	51	(1 110)	664
Constructions non affectées aux activités professionnelles	(120)	(3)	-	(123)	4 884
Installations générales des constructions	(6 606)	(56)	-	(6 662)	793
Matériel d'exploitation bancaire	(17 204)	(1 296)	-	(18 500)	8 474
Agencement, aménagement du matériel d'exploitation bancaire	(34)	(2)	-	(36)	17
Equipements de bureaux	(10 926)	(288)	-	(11 214)	2 545
Agencement des équipements de bureaux	(1 598)	(30)	9	(1 619)	234
Agencement du mobilier de bureaux	(6 743)	(232)	-	(6 975)	2 112
<b>Total Immobilisations corporelles</b>	<b>(221 843)</b>	<b>(9 656)</b>	<b>3 395</b>	<b>(228 104)</b>	<b>199 762</b>
Travaux en cours	-	-	-	-	29 367
Avances sur immobilisations en cours	-	-	-	-	1 037
Prov. Autres immobilisations corporelles	(159)	-	-	(159)	(159)
<b>Total Brut des valeurs immobilisées</b>	<b>(293 098)</b>	<b>(11 733)</b>	<b>3 435</b>	<b>(301 397)</b>	<b>240 507</b>

### III-7. Autres actifs

Le total de ce poste est passé de 433 892 mD en Juin 2020 à 449 907 mD en Juin 2021, enregistrant une augmentation de 16 015 mD.

		<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Variation</b>
Comptes de régularisation	(1)	110 746	100 584	110 206	10 162
Autres comptes d'actifs	(2)	339 161	333 308	331 485	5 853

<b>Total Autres actifs</b>	<b>449 907</b>	<b>433 892</b>	<b>441 691</b>	<b>16 015</b>
----------------------------	----------------	----------------	----------------	---------------

### (1) Les comptes de régularisation

Les comptes de régularisation sont passés entre Juin 2020 et Juin 2021 de 100 584 mD à 110 746 mD, soit une augmentation de 10 162 mD.

### (2) Les autres comptes d'actifs

Les autres comptes d'actifs ont augmenté de 5 853 mD en passant de 333 308 mD en Juin 2020 à 339 161 mD en Juin 2021. Cette augmentation provient des comptes suivants :

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Variation</b>
Débiteurs divers	316 682	311 658	309 920	5 024
Comptes de stocks	4 787	3 728	4 437	1 059
Charges à répartir	3 528	4 640	4 036	(1 112)
Frais d'études	14 164	13 282	13 093	882
<b>Total Autres comptes d'actifs</b>	<b>339 161</b>	<b>333 308</b>	<b>331 485</b>	<b>5 853</b>

Ainsi, le total du bilan a enregistré entre Juin 2020 et Juin 2021, un accroissement de 1 810 699 mD ou 11,18%, en passant de 16 202 828 mD à 18 013 527 mD.

## NOTE IV – Passif du bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Le passif du bilan est composé des rubriques suivantes :

- PA1 : Banque Centrale, Centre de Chèques Postaux
- PA2 : Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers
- PA3 : Dépôts et avoirs de la clientèle
- PA4 : Emprunts et ressources spéciales
- PA5 : Autres passifs

### IV-1. BCT et CCP

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 2 132 mD à 1 377 mD, soit une diminution de 755 mD.

Cette variation est due principalement à une diminution des chèques BCT en attente de règlement à hauteur de 510 mD et à une diminution du solde créditeur de nos comptes en devises tenus chez la BCT de 173 mD.

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Variation</b>
Chèques BCT en attente de règlement	1 358	1 868	780	(510)
Comptes BCT en devises	18	191	-	(173)
Dettes rattachées des comptes BCT et CCP	1	73	-	(72)
<b>Total Banque Centrale et CCP</b>	<b>1 377</b>	<b>2 132</b>	<b>780</b>	<b>(755)</b>

## IV-2. Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers

Le volume de ce poste est passé d'une période à l'autre de 1 006 940 mD à 489 394 mD, soit une diminution de 517 546 mD.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Dépôts et avoirs des établissements bancaires	468 629	1 000 356	599 678	(531 727)
Dépôts des établissements financiers	20 765	6 584	7 321	14 181
<b>Total Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers</b>	<b>489 394</b>	<b>1 006 940</b>	<b>606 999</b>	<b>(517 546)</b>

Cette variation est expliquée par :

(A) Une diminution des dépôts et avoirs des établissements bancaires de 531 727 mD , qui sont passés de 1 000 356 mD en Juin 2020 à 468 629 mD en Juin 2021.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Emprunt en dinars auprès de la BCT	-	611 000	381 000	(611 000)
Emprunt en dinars auprès des banques	50 000	68 000	47 000	(18 000)
Dépôts des correspondants Banquiers	234 496	178 616	144 805	55 880
Autres sommes dues	184 117	141 369	26 715	42 748
Dettes rattachées	16	1 371	158	(1 355)
<b>Dépôts et avoirs des établissements bancaires</b>	<b>468 629</b>	<b>1 000 356</b>	<b>599 678</b>	<b>(531 727)</b>

(B) Une augmentation des dépôts des établissements financiers de 14 181 mD , qui sont passés de 6 584 mD en Juin 2020 à 20 765 mD en Juin 2021. Cette variation provient essentiellement des dépôts des sociétés de leasing.

## IV-3. Dépôts et avoirs de la clientèle

Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 2 098 749 mD, en passant de 12 846 369 mD en Juin 2020 à 14 945 118 mD en Juin 2021. Cette augmentation provient des postes suivants :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Dépôts à vue	7 321 418	6 468 415	7 319 353	853 003
Dépôts d'épargne	3 387 314	3 019 012	3 273 193	368 302
Comptes à échéance	2 772 446	2 254 565	2 479 192	517 881
Bons à échéance	286 823	271 553	290 096	15 270
Certificats de dépôts marché monétaire	574 500	330 500	808 000	244 000
Dettes rattachées	100 412	94 262	93 176	6 150
Autres sommes dues	502 205	408 062	523 821	94 143

<b>Total Dépôts et avoirs de la clientèle</b>	<b>14 945 118</b>	<b>12 846 369</b>	<b>14 786 831</b>	<b>2 098 749</b>
---	-------------------	-------------------	-------------------	------------------

#### IV-4. Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales ont enregistré une augmentation de 52 290 mD, en passant de 340 153 mD en Juin 2020 à 392 443 mD en Juin 2021. Cette augmentation provient des postes suivants :

	<b>30/06/2021</b>	<b>30/06/2020</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>Variation</b>
Emprunts et dettes pour ressources spéciales	37 038	39 899	39 440	(2 861)
Dettes rattachées sur ressources spéciales	145	117	110	28
Fonds publics	22 888	15 006	21 120	7 882
<b>Total fonds publics et des organismes extérieurs</b>	<b>60 071</b>	<b>55 022</b>	<b>60 670</b>	<b>5 049</b>
Emprunts subordonnés	318 141	273 306	251 956	44 835
Dettes rattachées aux emprunts	14 231	11 825	15 562	2 406
<b>Total Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>392 443</b>	<b>340 153</b>	<b>328 188</b>	<b>52 290</b>

Ce poste est composé principalement de :

- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2014 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en Décembre 2014 pour un montant de 50 000 md.
- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2016 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2016 pour un montant de 70 000 md.
- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2017 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2017 pour un montant de 80 000 md.
- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2018 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2018 pour un montant de 55 000 md.
- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2019-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2020 pour un montant de 45 000 md.
- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2019-2 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2020 pour un montant de 105 000 md.
- \* De l'emprunt subordonné BIAT 2020-1 : Cet emprunt subordonné a été mis en place en 2021 pour un montant de 113 475 md.
- \* Des ressources reçues des fonds publics et des organismes extérieurs en vue d'être utilisées par la Banque pour financer les crédits à la clientèle.

Ces fonds ont enregistré une augmentation de 5 049 mD en passant de 55 022 mD en Juin 2020 à 60 071 mD en Juin 2021.

Cette variation provient des remboursements effectués au profit de ces mêmes fonds pour les montants échus, compensés par le déblocage de nouvelles ressources. Cette variation est détaillée comme suit :

	Solde au 30/06/2020	Ressources	Remboursements	Solde au 30/06/2021
AFD	5 829	-	(2 789)	3 040
BEI	1 106	-	(730)	376
BIRD	3 532	-	(1 143)	2 389
CFD	3 674	-	(1 070)	2 604
ESPAGNOLE	960	635	(230)	1 365
FDCI	254	-	(10)	244
FONAPRA	5 092	474	(1 004)	4 562
FOPRODI	2 179	44	(104)	2 119
FOSDA FOSEP	156	-	(56)	100
PREMIER LOGEMENT	5 543	2 491	-	8 034
RESTRUC. FINANCIERE	1 232	4 828	-	6 060
RESTRUC. PARTICIPATIF	550	1 220	-	1 770
ITL	18 936	2 242	660	21 838
KFW	4 604	-	(222)	4 382
PROPARCO	7	-	-	7
BAD	1 250	-	(214)	1 036
<i>Dettes rattachées</i>	117	145	(117)	145
<b>TOTAL</b>	<b>55 022</b>	<b>12 079</b>	<b>(7 029)</b>	<b>60 071</b>

#### IV-5. Autres passifs

Le total de ce poste est passé de 433 319 mD au 30 Juin 2020 à 497 851 mD au 30 Juin 2021, enregistrant une augmentation de 64 532 mD. Cette variation provient des sous-rubriques suivantes :

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Provisions pour passifs et charges	(1)	136 110	106 024	103 461	30 086
Comptes d'attente et de régularisation	(2)	236 557	211 546	222 733	25 011
Autres comptes	(3)	125 184	115 749	71 500	9 435
<b>Total Autres passifs</b>		<b>497 851</b>	<b>433 319</b>	<b>397 694</b>	<b>64 532</b>

#### (1) Provisions pour passifs et charges

Les provisions pour passifs et charges sont passés entre Juin 2020 et Juin 2021 de 106 024 mD à 136 110 mD, soit une augmentation de 30 086 mD. Cette variation concerne les rubriques suivantes :

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Provisions pour risques d'exploitation		122 111	90 189	88 905	31 922

Provisions sur engagements hors bilan	13 999	15 835	14 556	(1 836)
<b>Total Provisions pour passifs et charges</b>	<b>136 110</b>	<b>106 024</b>	<b>103 461</b>	<b>30 086</b>

### (2) Comptes d'attente et de régularisation

Les comptes d'attente et de régularisation sont passés entre Juin 2020 et Juin 2021 de 211 546 mD à 236 557 mD, soit une augmentation de 25 011 mD.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Autres produits constatés d'avance	6 533	8 305	7 950	(1 772)
Charges à payer	88 903	85 478	90 629	3 425
Comptes d'attente à régulariser	141 121	117 763	124 153	23 358
<b>Total Comptes d'attente et de régularisation</b>	<b>236 557</b>	<b>211 546</b>	<b>222 733</b>	<b>25 011</b>

### (3) Autres comptes

Les autres comptes sont passés entre Juin 2020 et Juin 2021 de 115 749 mD à 125 184 mD, soit une augmentation de 9 435 mD.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Etat, impôts et taxes	85 134	74 879	34 286	10 255
Comptes de retenues	35 640	36 037	31 680	(397)
Autres créditeurs divers	4 410	4 833	5 534	(423)
<b>Total Autres comptes</b>	<b>125 184</b>	<b>115 749</b>	<b>71 500</b>	<b>9 435</b>

### NOTE V – Etat des capitaux propres

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

Le total des capitaux propres est passé entre Juin 2020 et Juin 2021 de 1 573 915 mD à 1 687 344 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 113 429 mD ou 7,21% .

Le tableau qui suit résume les variations des capitaux propres de la situation intermédiaire arrêtée à la date du 30 Juin 2020 à celle arrêtée à la date du 30 Juin 2021.

	Capital Social	Réserves	Autres capitaux propres	Résultats reportés	Résultat net de l'exercice	Total
<b>Solde au 30/06/2020</b>	<b>178 500</b>	<b>757 616</b>	<b>3</b>	<b>535 664</b>	<b>102 132</b>	<b>1 573 915</b>
Résultat du 2ème semestre 2020	-	-	-	-	179 710	179 710
Fonds social	-	300	-	-	-	300
<b>Solde au 31/12/2020</b>	<b>178 500</b>	<b>757 916</b>	<b>3</b>	<b>535 664</b>	<b>281 842</b>	<b>1 753 925</b>
Affectation du résultat	-	167 850	-	(64 508)	(103 342)	-
Dividendes distribués	-	-	-	-	(178 500)	(178 500)
Fonds social	-	184	-	-	-	184

Résultat net du 1er semestre 2021	-	-	-	-	111 735	111 735
<b>Solde au 30/06/2021</b>	<b>178 500</b>	<b>925 950</b>	<b>3</b>	<b>471 156</b>	<b>111 735</b>	<b>1 687 344</b>

En application des dispositions de l'article 19 de la Loi n°2013-54 du 30 Décembre 2013 portant Loi de finances pour la gestion de 2014, les fonds propres distribuables en franchise de retenue s'élèvent au 30 Juin 2021 à 89 610 md et se détaillent comme suit :

Réserves soumis à un régime fiscal particulier non disponibles :	55 587 md
Réserves soumis à un régime fiscal particulier disponibles :	33 867 md
Autres Réserves :	147 md
Report à nouveau :	9 md

Ainsi, les fonds propres devenus disponibles en franchise de retenue s'élèvent au 30/06/2021 à 34 023 md.

## NOTE VI – Etat des engagements hors bilan

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

1) Les garanties reçues figurant sur l'état des engagements hors bilan ne comportent pas les garanties non déductibles au sens de la circulaire n°91-24 du 17-12-1991 de la Banque centrale de Tunisie. En outre, ces garanties figurent en Hors bilan pour la valeur de la créance inscrite au bilan et se rapportant à ces garanties. Ainsi, le surplus des garanties par rapport à l'encours de chaque créance est exclu de cette situation.

2) Les opérations de change non dénouées à la date du 30/06/2021 s'élèvent à 539.248 mD.

3) La valeur des titres à livrer résultant d'opérations de titres s'élève au 30/06/2020 à 35 mD.

## NOTE VII – Etat de résultat

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

### VII-1. Les produits d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 721 423 mD au 30 Juin 2020 à 757 192 mD au 30 Juin 2021, enregistrant une augmentation de 35 769 mD ou 4,96%.

Ces produits d'exploitation bancaire sont composés des postes suivants :

- Intérêts et revenus assimilés ;
- Commissions en produits ;
- Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières ;
- Revenus du portefeuille titres d'investissement.

#### VII-1-1. Les Intérêts et revenus assimilés

Les intérêts et revenus assimilés sont passés de 503 135 mD au 30/06/2020 à 481 792 mD au 30/06/2021, enregistrant une diminution de 21 343 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	65	117	262	(52)
Intérêts sur comptes de prêts interbancaires	6 014	6 723	15 537	(709)
Intérêts sur crédits à la clientèle	394 751	406 095	798 762	(11 344)
Intérêts sur comptes débiteurs à la clientèle	57 100	65 697	131 634	(8 597)

Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	14 553	14 081	28 631	472
Autres intérêts et revenus assimilés	9 309	10 422	21 971	(1 113)
<b>Total Intérêts et revenus assimilés</b>	<b>481 792</b>	<b>503 135</b>	<b>996 797</b>	<b>(21 343)</b>

### VII-1-2. Les commissions en produits

Les commissions en produits sont passés de 97 105 mD au 30/06/2020 à 107 043 mD au 30/06/2021, enregistrant une augmentation de 9 938 mD . Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Commission sur opérations de change	942	610	1 140	332
Commission sur engagements de financement	25 093	21 405	55 080	3 688
Commission sur engagement de garantie	6 229	5 603	11 700	626
Commission sur prestations de services financiers	34 541	32 049	69 141	2 492
Commissions sur autres opérations bancaires	40 238	37 438	78 485	2 800
<b>Total Commissions (en produits)</b>	<b>107 043</b>	<b>97 105</b>	<b>215 546</b>	<b>9 938</b>

### VII-1-3. Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières

Ces gains totalisent 60 640 mD au 30/06/2021 contre 58 690 mD au 30/06/2020, soit une augmentation de 1 950 mD.

		30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Revenus des titres de transaction	(a)	451	2 000	3 119	(1 549)
Revenus sur titres de placement		64	67	67	(3)
Gains sur opérations de change et d'arbitrage	(b)	60 125	56 623	110 514	3 502
<b>Total</b>		<b>60 640</b>	<b>58 690</b>	<b>113 700</b>	<b>1 950</b>

Cette variation est détaillée comme suit :

#### (a) Revenus des titres de transaction

Les produits des titres de transaction sont passés entre Juin 2020 et Juin 2021 de 2 000 mD à 451 mD, soit une diminution de 1 549 mD. Ces produits sont détaillés comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Intérêts des titres de transactions	238	1 364	2 135	(1 126)
Plus ou moins-value de cession ou de remboursement	301	317	673	(16)
Plus ou moins-value de réévaluation des titres BTA	(88)	319	311	(407)
<b>Total Revenus des titres de transaction</b>	<b>451</b>	<b>2 000</b>	<b>3 119</b>	<b>(1 549)</b>

#### (b) Gain net sur opérations de change

Les gains nets sur les opérations de change qui sont composés principalement des gains et des pertes provenant des opérations de change manuel, du change des devises au comptant et à terme sont passés de 56 623 mD au 30/06/2020 à 60 125 mD au 30/06/2021 enregistrant une augmentation de 3 502 mD.

#### VII-1-4. Revenus du portefeuille d'investissement

Les revenus du portefeuille d'investissement qui sont composés principalement des intérêts perçus sur les titres d'investissement souscrits par la banque, des dividendes perçus sur les titres de participation et des produits sur titres en portage ont enregistré une augmentation de 45 224 mD en passant d'une période à une autre de 62 493 mD à 107 717 mD.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Intérêts et revenus des titres d'investissement	81 966	50 400	107 605	31 566
Revenus des parts dans les entreprises liées	22 687	11 925	17 034	10 762
Revenus des titres participation	3 064	168	1 696	2 896
<b>Total Revenus du portefeuille d'investissement</b>	<b>107 717</b>	<b>62 493</b>	<b>126 335</b>	<b>45 224</b>

#### VII-2. Les charges d'exploitation bancaire

Le total de ce poste est passé de 255 124 mD au 30 Juin 2020 à 260 610 mD au 30 Juin 2021, enregistrant une diminution de 5 486 mD ou 2,15%.

Ces charges d'exploitation bancaire sont composées des postes suivants :

- Intérêts encourus et charges assimilées
- Commissions encourues.

##### VII-2-1. Les Intérêts encourus et les charges assimilées

Les intérêts encourus et les charges assimilées sont passés de 253 634 mD au 30/06/2020 à 258 671 mD au 30/06/2021, enregistrant une augmentation de 5 037 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Intérêts sur comptes ordinaires banques	252	280	483	(28)
Intérêts sur comptes d'emprunts interbancaires	1 840	3 095	4 319	(1 255)
Intérêts sur dépôts de la clientèle	231 534	203 360	418 647	28 174
Intérêts sur emprunt obligataire et subordonné	15 972	13 952	27 068	2 020
Intérêts sur ressources spéciales	725	622	1 235	103
Autres intérêts et charges	8 348	32 325	56 056	(23 977)
<b>Total Intérêts encourus et charges assimilées</b>	<b>258 671</b>	<b>253 634</b>	<b>507 808</b>	<b>5 037</b>

##### VII-2-2. Les Commissions encourues

Les commissions encourues sont passés de 1 490 mD au 30/06/2020 à 1 939 mD au 30/06/2021, enregistrant une augmentation de 449 mD. Cette variation est détaillée comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
--	------------	------------	------------	-----------

Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	1 932	1 439	3 341	493
Commissions sur autres opérations	7	51	390	(44)
<b>Total Commissions encourues</b>	<b>1 939</b>	<b>1 490</b>	<b>3 731</b>	<b>449</b>

### VII-3. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, Hors bilan et passif

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2021 un montant de 81 271 mD ventilé comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Dotation aux provisions sur créances de la clientèle	(60 515)	(83 194)	(161 375)	22 679
Dotation aux provisions pour risques et charges *	(36 413)	(4 985)	(9 295)	(31 428)
<b>Total des dotations</b>	<b>(96 928)</b>	<b>(88 179)</b>	<b>(170 670)</b>	<b>(8 749)</b>
Pertes sur créances	(8 092)	(12 816)	(66 801)	4 724
<b>Total des dotations et des pertes sur créances</b>	<b>(105 020)</b>	<b>(100 995)</b>	<b>(237 471)</b>	<b>(4 025)</b>
Reprise de provisions sur créances de la clientèle	22 290	38 242	101 726	(15 952)
Reprise de provisions pour pertes et charges	1 382	1 177	1 788	205
<b>Total des reprises</b>	<b>23 672</b>	<b>39 419</b>	<b>103 514</b>	<b>(15 747)</b>
Récupérations créances passées en perte	77	65	138	12
<b>Total des reprises et des récupérations sur créances</b>	<b>23 749</b>	<b>39 484</b>	<b>103 652</b>	<b>(15 735)</b>
<b>Solde</b>	<b>(81 271)</b>	<b>(61 511)</b>	<b>(133 819)</b>	<b>(19 760)</b>

\* Ce montant englobe la dotation de l'Indemnité de Départ à la Retraite estimée au 30 juin 2021 selon la méthode actuarielle en retenant les paramètres de calcul modifiés issus de l'accord de place signé le 26 juillet 2021, et dont l'impact a été constaté en totalité sur le premier semestre 2021 pour 30 077 mD.

### VII-4. Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement

Le volume de cette rubrique enregistre au 30/06/2021 un solde en perte de 5 548 mD ventilé comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Dotation aux provisions sur titres de participation, portage et des fonds gérés	(2 621)	(2 709)	(3 988)	88
Dotation aux provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	-	-	(3 088)	-
<b>Total des dotations</b>	<b>(2 621)</b>	<b>(2 709)</b>	<b>(7 076)</b>	<b>88</b>
Charges et pertes sur titres	(4 501)	(4 024)	(9 525)	(477)
<b>Total des dotations et des pertes</b>	<b>(7 122)</b>	<b>(6 733)</b>	<b>(16 601)</b>	<b>(389)</b>
Reprise de provisions sur les parts des entreprises liées et co-entreprises	-	-	885	-
Plus-value de cession des titres de participation	1 574	-	112	1 574

Total des reprises	1 574	-	997	1 574
Total des reprises et des plus-value	1 574	-	997	1 574
Solde	(5 548)	(6 733)	(15 604)	1 185

#### VII-5. Autres produits d'exploitation

Cette rubrique, qui est composée principalement des produits de location et des intérêts sur les crédits au personnel, est passée entre Juin 2020 et Juin 2021 de 5 941 mD à 5 615 mD, enregistrant ainsi une diminution de 326 mD.

#### VII-6. Frais de personnel

Cette rubrique, qui est composée principalement de salaires, des charges sociales et des autres charges de personnel, est passée entre Juin 2020 et Juin 2021 de 113 664 mD à 123 064 mD, enregistrant ainsi une augmentation de 9 400 mD.

#### VII-7. Charges générales d'exploitation

L'augmentation de 7 132 mD enregistrée entre Juin 2020 et Juin 2021 résulte d'une augmentation des frais d'exploitation non bancaires à concurrence de 3 449 mD et d'une augmentation des autres charges générales d'exploitation à hauteur de 3 683 mD.

#### VII-8. Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2021 un montant de 18 533 mD ventilé comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Dotations aux amortissements des immobilisations incorporelles	2 077	1 524	3 330	553
Dotations aux amortissements des immobilisations corporelles	9 656	9 645	18 968	11
Dotations aux amortissements des charges reportées	6 800	6 088	14 202	712
<b>Total</b>	<b>18 533</b>	<b>17 257</b>	<b>36 500</b>	<b>1 276</b>

#### VII-9. Solde en gain ou en perte provenant des autres éléments ordinaires

Le solde de cette rubrique est une perte de 458mD provient essentiellement des plus-values de cession d'immobilisations.

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
Moins-values de cession d'immobilisations	(11)	-	(16)	(11)
Autres pertes et gains ordinaires	(583)	29	167	(612)

+value de cession d'immobilisation	136	92	112	44
<b>Total Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires</b>	<b>(458)</b>	<b>121</b>	<b>263</b>	<b>(579)</b>

### VII-9. Impôt sur les bénéfices

Le solde de cette rubrique enregistre au 30/06/2021 un montant de 81 584 mD contre 73 077 mD au 30/06/2020, soit une augmentation de 8 507 mD ou 11,64%. Le solde au 30/06/2020 englobe le montant de la contribution sociale de solidarité calculée conformément aux dispositions prévues par l'article 53 de la Loi de Finances pour l'année 2018 tel que modifié par l'article 39 de la Loi des Finances pour l'année 2020.

### NOTE VIII – Portefeuille d'encaissement

La valeur des chèques, effets et autres valeurs assimilées détenus par la banque pour le compte de tiers, en attente d'encaissement s'élève au 30/06/2021 à 924 462 mD. En application des dispositions prévues par la norme comptable sectorielle des établissements bancaires, ces valeurs ne figurent pas au Bilan.

### Note IX – Etat de flux de trésorerie

(Les chiffres sont exprimés en mD : milliers de Dinars Tunisiens)

#### IX-1. Incidences des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités

L'évolution des cours de change des devises cotées par la BCT qui ont été utilisés pour la conversion en dinars de nos dépôts et avoirs en devises tels qu'ils figurent sur les états financiers arrêtés au 30/06/2021 ont engendré une incidence sur les liquidités et équivalents de liquidités d'un montant de 22 143 mD.

Cette variation est imputable aux postes suivants :

Désignation	30/06/2021
Produits d'exploitation bancaire	(37)
Dépôts des établissements bancaires	33 336
Prêts et avances accordées à la clientèle	(18 378)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	38
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	7 184
<b>Variation nette</b>	<b>(22 143)</b>

#### IX-2. Liquidités et équivalents de liquidités

Cette rubrique est composée principalement par les encaisses en dinars et en devises, les avoirs auprès de la Banque centrale et du centre des chèques postaux, les avoirs à vue nets auprès des établissements bancaires, les prêts et emprunts interbancaires effectués pour une période inférieure à trois mois et le portefeuille titres de transaction.

La trésorerie de la Banque est passée de 914 211 mD au 30/06/2020 à 2 042 178 mD au 30/06/2021, enregistrant une augmentation de 1 127 967 mD. Elle se détaille comme suit :

	30/06/2021	30/06/2020	31/12/2020	Variation
<b>Liquidités en TND</b>				
Caisse dinars	126 825	114 754	120 164	6 661
Correspondants débiteurs	26 952	64 736	31 004	(4 052)
Correspondants créditeurs	(1 358)	(1 868)	(780)	(578)
Equivalents de liquidités débiteurs	10 282	6 017	4 936	5 346
Equivalents de liquidités créditeurs	(184 117)	(141 369)	(26 715)	(157 402)
<b>Total des liquidités en TND</b>	<b>(21 416)</b>	<b>42 270</b>	<b>128 609</b>	<b>(63 686)</b>
<b>Liquidités en devises</b>				
Caisse en devise	77 597	14 253	27 616	49 981
Correspondants débiteurs	1 499 156	1 133 900	1 617 774	(118 618)
Correspondants créditeurs	(234 514)	(178 808)	(144 805)	(89 709)
Placements en devises	768 991	558 232	1 031 915	(262 924)
<b>Total des liquidités en devises</b>	<b>2 111 230</b>	<b>1 527 577</b>	<b>2 532 500</b>	<b>583 653</b>
Titres de transactions	2 364	23 364	8 022	(5 658)
Emprunt dinars	(50 000)	(679 000)	(428 000)	378 000
<b>Liquidités et équivalents de liquidités</b>	<b>2 042 178</b>	<b>914 211</b>	<b>2 241 131</b>	<b>1 127 967</b>

