

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Mars 2017



L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1^{er} trimestre 2017 :

(En milliers de dinars)

| | Au 31/03/2017 | Au 31/03/2016 | Evolution Mars 17- Mars 16 | Au 31/12/2016 |
|---|------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| 1- Produits d'exploitation bancaire | 95 658 | 91 213 | 4 445 | 386 512 |
| *Intérêts | 61 313 | 57 985 | 3 328 | 240 011 |
| *Commissions en produits | 13 855 | 12 814 | 1 041 | 54 618 |
| *Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 20 490 | 20 414 | 76 | 91 883 |
| 2- Charges d'exploitation bancaire | 42 663 | 40 819 | 1 844 | 169 497 |
| *Intérêts encourus | 40 650 | 38 779 | 1 871 | 160 116 |
| *Commissions encourues | 2 013 | 2 040 | -27 | 9 381 |
| 3- Produit Net Bancaire | 52 995 | 50 394 | 2 601 | 217 015 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 26 | 26 | 0 | 108 |
| 5- Charges opératoires, dont : | 30 023 | 27 201 | 2 822 | 119 554 |
| *Frais de personnel | 18 858 | 16 735 | 2 123 | 72 229 |
| *Charges générales d'exploitation | 8 283 | 7 578 | 705 | 35 556 |
| 6- Structure du portefeuille au Bilan : | 1 350 950 | 1 466 778 | -115 828 | 1 302 079 |
| *Portefeuille-titres commercial | 658 255 | 989 897 | -331 642 | 616 776 |
| *Portefeuille-titres d'investissement | 692 695 | 476 881 | 215 814 | 685 303 |
| 7- Encours des crédits à la clientèle apparaissant au Bilan nets de provisions et agios réservés | 3 668 977 | 3 447 023 | 221 954 | 3 658 005 |
| 8- Encours des dépôts de la clientèle au Bilan, dont : | 3 942 076 | 3 719 898 | 222 178 | 4 082 786 |
| *Dépôts à vue | 1 216 837 | 1 204 042 | 12 795 | 1 372 768 |
| *Dépôts d'épargne | 892 667 | 788 668 | 103 999 | 890 793 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales au Bilan | 153 566 | 144 426 | 9 140 | 149 186 |
| 10- Capitaux propres apparaissant au Bilan(*) | 588 011 | 558 688 | 29 323 | 564 030 |

(*) Avant répartition du résultat

I –Bases retenues pour l'élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 31 Mars 2017

1) Référentiel d'élaboration des indicateurs d'activité

Les indicateurs d'activité de l'Arab Tunisian Bank sont élaborés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes relatives aux établissements bancaires (normes 21 à 25) ; ainsi qu'aux règles de la BCT édictées par les circulaires 91/24 du 17/12/91, 93/08 du 30/07/93 et 99/04 du 19/03/99.

2) Bases de mesures et principes comptables pertinents appliqués

Les indicateurs d'activité sont établis selon les principes, normes comptables et règles de mesures qui se résument comme suit :

2-1. Règles de prise en compte des revenus :

Les revenus sont pris en compte en résultat de façon à les rattacher à l'exercice au cours duquel ils sont courus, sauf si leur encaissement effectif n'est pas raisonnablement assuré.

- Rattachement des intérêts : les intérêts sont comptabilisés à mesure qu'ils sont courus sur la base du temps écoulé, les intérêts non courus sont constatés en hors bilan.

- Les intérêts réservés : les intérêts dont le recouvrement est devenu incertain, constatés lors de l'évaluation des actifs et couverture des risques, sont logés dans un compte de passif intitulé «agios réservés».

La banque a établi ses critères de réservation d'agios sur la base de l'article 9 de la circulaire BCT n° 91-24.

commissions: sont prises en compte dans le résultat :

* lorsque le service est rendu

* à mesure qu'ils sont courus sur la période couverte par l'engagement ou la durée de réalisation du crédit.

2-2. Règles de constatation des dotations aux provisions :

Pour l'établissement des indicateurs d'activité au 31/03/2017, il a été procédé à l'évaluation des engagements et la détermination des provisions y afférentes conformément à la Circulaire de la Banque Centrale de Tunisie N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par la Circulaire N° 99-04 du 19 mars 1999, la Circulaire N° 2001-12 du 4 mai 2001, circulaire n° 2011-04 du 12 avril 2011, la circulaire n° 2012-02 du 11 janvier 2012 et la circulaire n°2013-21 du 30 décembre 2013.

2-2. Règles de classification et d'évaluation des titres et constatation des revenus y afférents

a) Classement des titres :

- Titres de transaction: titres à revenu fixe ou variable acquis en vue de leur revente à brève échéance et dont le marché de négociation est jugé liquide
- Titres de placement: ce sont les titres acquis avec l'intention de les détenir à court terme durant une période supérieure à 3 mois
- Titres d'investissement: les titres acquis avec l'intention ferme de les détenir en principe jusqu'à leur échéance et dont la banque dispose de moyens suffisants pour concrétiser cette intention
- Titres de participation: actions et autres titres à revenu variable détenus pour en retirer une rentabilité satisfaisante sur une longue période, ou pour permettre la poursuite des relations bancaires avec la société émettrice
- Parts dans les entreprises associées et co-entreprises et parts dans les entreprises liées: les titres dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la banque, permettant ou non d'exercer une influence notable, un contrôle conjoint ou exclusif sur la société émettrice

b) Evaluation des titres :

- Les titres sont comptabilisés à leurs valeurs d'acquisition.
- Les droits préférentiels de souscriptions et les droits d'attributions sont inclus dans le coût
- A chaque arrêté comptable, il est procédé à l'évaluation des titres à la valeur boursière pour les titres cotés et à la valeur d'usage pour les titres non cotés. Les moins-values par rapport au coût font l'objet de provisions, alors que les plus-values ne sont pas constatées.

c) Revenus du portefeuille titres

Les revenus du portefeuille titre sont constatés en résultat dès qu'ils sont acquis même s'ils ne sont pas encore encaissés ;

- les dividendes sont constatés dès le moment où le droit en dividendes est établi (décision de distribution de l'AGO de la société émettrice)
- les intérêts courus sur bons et obligations à la date de clôture sont des produits à recevoir constatés en produits

2-3. Règles de conversion des opérations en monnaies étrangères, de réévaluation et de constatation des résultats de changes :

- Règles de conversion : les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de changes au comptant à la date de leur prise en compte ;

- réévaluation des comptes de position : à chaque arrêté comptable les éléments d'actif, de passif et de hors bilan sont réévalués sur la base de la moyenne des cours acheteurs et vendeurs du jour de l'arrêté de la situation ;

- Constatation du résultat de change : à chaque arrêté comptable la différence entre, d'une part les éléments d'actif, de passif et de hors bilan et d'autres parts les montants correspondants dans les comptes de contre valeurs position de change sont prises en compte en résultat de la période concernée.

Les faits marquants au 31 Mars 2017

Au terme du **premier trimestre 2017**, les principaux indicateurs d'activité de l'Arab Tunisian Bank ont évolué comme suit :

- ✓ **Les crédits nets de provisions et d'agios réservés** ont atteint **3.669MD** à **fin mars 2017** contre **3.447MD** au **31/03/2016**, soit une augmentation de **6,44%**.
- ✓ **Les dépôts de la clientèle** ont atteint **3.942,1 MD** au **31-03-2017** contre **3.719,9 MD** à **fin mars 2016** soit une hausse de **5,97 %**, due essentiellement à une bonne progression des comptes Epargne, de **13,19%** pour s'établir à **892,7 MD** au **31 mars 2017** contre **788,7 MD** à la même date de l'année dernière.
- ✓ **Le portefeuille-titres commercial** s'est élevé à **658,3 MD** à **fin mars 2017** contre **989,9 MD** au **31/03/2016**, soit une baisse de **331,6MD**.
- ✓ **Le portefeuille-titres d'investissement** est passé de **476,9 MD** au **31 mars 2016** à **692,7 MD** au **31 mars 2017**, soit une augmentation de **215,8MD**.
- ✓ **Les produits d'exploitation bancaire** ont augmenté de **4,93%** pour atteindre **95,7MD** au **31/03/2017** contre **91,2MD** au **31/03/2016**.
- ✓ **Les charges d'exploitation bancaires** ont atteint **42,7 MD** au **31 mars 2017** contre **40,8 MD** au **31 mars 2016** soit une hausse de **1,9 MD**.
- ✓ **Le produit net bancaire** au **31-03-2017** s'est inscrit à **53 MD** contre **50,4 MD** pour la même période **2016**, soit une évolution de **5,16%**.
- ✓ **Les charges opératoires de la banque** ont atteint **30 MD** à **fin mars 2017** contre **27,2MD** à **fin mars 2016** soit une augmentation de **10,29%**.