

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

ARAB TUNISIAN BANK

Société Anonyme au capital de 100.000.000 de Dinars

Siège social : 9, Rue Hédi Nouira – 1001 Tunis

L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3^{ème} trimestre 2019 :

Indicateurs :

| | (En milliers de dinars) | | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| | Du 01/07/19 au 30/09/19 | Du 01/07/18 au 30/09/18 | Au 30/09/2019 | Au 30/09/2018 | Evolution sept 19- sept 18 | Au 31/12/2018 |
| 1- Produits d'exploitation bancaire | 146 884 | 133 856 | 424 392 | 394 124 | 30 268 | 522 448 |
| *Intérêts | 107 243 | 94 909 | 308 741 | 273 356 | 35 385 | 357 371 |
| *Commissions en produits | 16 300 | 15 826 | 46 272 | 46 024 | 248 | 66 012 |
| *Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 23 341 | 23 121 | 69 379 | 74 744 | -5 365 | 99 065 |
| 2- Charges d'exploitation bancaire | 81 847 | 69 582 | 244 360 | 200 900 | 43 460 | 276 059 |
| *Intérêts encourus | 78 427 | 66 937 | 234 744 | 192 183 | 42 561 | 263 244 |
| *Commissions encourues | 3420 | 2645 | 9 616 | 8 717 | 899 | 12 815 |
| 3- Produit Net Bancaire | 65 037 | 64 274 | 180 032 | 193 224 | -13 192 | 246 389 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 30 | 29 | 89 | 84 | 5 | 112 |
| 5- Charges opératoires, dont : | 45 286 | 39 364 | 129 472 | 114 916 | 14 556 | 164 020 |
| *Frais de personnel | 26 089 | 21 411 | 75 125 | 64 228 | 10 897 | 93 579 |
| *Charges générales d'exploitation | 15 203 | 14 240 | 42 425 | 39 727 | 2 698 | 54 092 |
| 6- Structure du portefeuille au Bilan : | | | 1 353 079 | 1 380 158 | -27 079 | 1 366 910 |
| *Portefeuille-titres d'investissement | | | 1 353 079 | 1 380 158 | -27 079 | 1 366 910 |
| 7- Encours des crédits à la clientèle apparaissant au Bilan nets de provisions et agios réservés | | | 4 204 634 | 4 186 794 | 17 840 | 4 155 435 |
| 8- Encours des dépôts de la clientèle au Bilan, dont : | | | 4 954 593 | 4 274 885 | 679 708 | 4 655 248 |
| *Dépôts à vue | | | 1 680 687 | 1 506 598 | 174 088 | 1 544 504 |
| *Dépôts d'épargne | | | 1 126 037 | 1 053 780 | 72 257 | 1 082 519 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales au Bilan | | | 302 327 | 232 786 | 69 541 | 248 267 |
| 10- Capitaux propres apparaissant au Bilan | | | 547 308 | 580 580 | -33 272 | 546 454 |

I – Bases retenues pour l'élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 30 septembre 2019

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 mesure 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 30/09/2019, 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 change :

- Règles de conversion : les charges et produits libellés en devises sont convertis en dinars sur la base du cours de change 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 du cours de réévaluation établi par la BCT à la date d'arrêté.
- 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 30 septembre 2019.

Au terme du **troisième trimestre 2019**, les principaux indicateurs d'activité de l'Arab Tunisian Bank se présentent comme suit :

- ✓ **Les crédits nets de provisions et d'agios réservés** ont atteint **4.204,6MD** à **fin septembre 2019** contre **4.186,8MD** au **30/09/2018**.
- ✓ **Les dépôts de la clientèle** ont atteint **4.954,6 MD** au **30-09-2019** contre **4.274,9 MD** à **fin septembre 2018** soit une hausse de **15,90 %** ou une variation en volume de **679,7 MD**. Cette augmentation s'explique en partie par :
 1. L'évolution du volume des dépôts à terme, qui s'est établi à **1.920,4 MD** au **30/09/2019** contre **1.510,7 MD** à **fin septembre 2018**.
 2. Une progression des comptes épargne dont le solde s'est établi à **1.126 MD** au **30/09/2019** contre **1.053,8 MD** au **30/09/2018**.
- ✓ **Les produits d'exploitation bancaire** ont augmenté de **7,69%** pour atteindre **424,4MD** au **30/09/2019** contre **394,1MD** au **30/09/2018**.
- ✓ **Les charges d'exploitation bancaires** ont atteint **244,4 MD** au **30 septembre 2019** contre **200,9 MD** au **30 septembre 2018** soit une hausse de **43,5 MD**.
- ✓ **Le produit net bancaire** au **30-09-2019** s'est inscrit à **180 MD** contre **193,2 MD** pour la même période **2018**.
- ✓ **Les charges opératoires de la banque** ont atteint **129,5 MD** à **fin septembre 2019** contre **114,9MD** à **fin septembre 2018**.