

## 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<sup>ème</sup> trimestre 2015 :

### Indicateurs :

	(En milliers de dinars)					
	Du 01/07/15 au 30/09/15	Du 01/07/14 au 30/09/14	Au 30/09/15	Au 30/09/14	Evolution sept 15- sept 14	Au 31/12/14
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>87 773</b>	<b>85 598</b>	<b>269 566</b>	<b>250 942</b>	<b>18 624</b>	<b>335 985</b>
*Intérêts	57 394	53 871	169 094	153 676	15 418	207 009
*Commissions en produits	11 426	11 700	34 972	33 130	1 842	46 628
*Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	18 953	20 027	65 500	64 136	1 364	82 348
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>40 490</b>	<b>41 542</b>	<b>123 253</b>	<b>122 557</b>	<b>696</b>	<b>162 315</b>
*Intérêts encourus	39 030	40 015	116 298	116 287	11	153 523
*Commissions encourues	1460	1527	6 955	6 270	685	8 792
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>47 283</b>	<b>44 056</b>	<b>146 313</b>	<b>128 385</b>	<b>17 928</b>	<b>173 670</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>28</b>	<b>27</b>	<b>82</b>	<b>78</b>	<b>4</b>	<b>105</b>
<b>5- Charges opératoires, dont:</b>	<b>26 384</b>	<b>26 458</b>	<b>78 708</b>	<b>73 771</b>	<b>4 937</b>	<b>102 125</b>
*Frais de personnel	15 079	15 114	46 056	42 847	3 209	59 419
*Charges générales d'exploitation	8 341	8 502	23 815	23 087	728	31 901
<b>6- Structure du portefeuille au Bilan:</b>			<b>1 473 524</b>	<b>1 462 201</b>	<b>11 323</b>	<b>1 501 684</b>
*Portefeuille-titres commercial			1 031 170	1 047 709	-16 539	1 096 332
*Portefeuille-titres d'investissement			442 354	414 492	27 862	405 352
<b>7- Encours des crédits à la clientèle apparaissant au Bilan nets de provisions et agios réservés</b>			<b>3 108 834</b>	<b>2 924 834</b>	<b>184 000</b>	<b>3 116 562</b>
<b>8- Encours des dépôts de la clientèle au Bilan, dont :</b>			<b>3 438 570</b>	<b>3 296 987</b>	<b>141 583</b>	<b>3 555 265</b>
*Dépôts à vue			1 233 936	1 089 955	143 982	1 304 936
*Dépôts d'épargne			755 744	682 063	73 681	731 874
<b>9- Emprunts et ressources spéciales au Bilan</b>			<b>131 824</b>	<b>155 103</b>	<b>-23 279</b>	<b>149 395</b>
<b>10- Capitaux propres apparaissant au Bilan</b>			<b>519 447</b>	<b>482 705</b>	<b>36 742</b>	<b>497 200</b>

## **I –Bases retenues pour l’élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 30 septembre 2015**

### **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 30/09/2015, 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 30 septembre 2015.

Au terme du **troisième trimestre 2015**, les principaux indicateurs d'activité de l'Arab Tunisian Bank ont évolué comme suit :

- ✓ **Les crédits nets de provisions et agios réservés** ont atteint **3.108,8MD fin septembre 2015** contre **2.924,8MD** au **30/09/2014**, soit une augmentation de **6,29%**.
- ✓ **Les dépôts de la clientèle** ont atteint **3.438,6 MD** au **30-09-2015** contre **3.297 MD** à **fin septembre 2014** soit une hausse de **141,6MD**, due essentiellement à :
  1. Une hausse du volume des dépôts à vue, qui s'est établi à **1.233,9 MD** au **30/09/2015** contre **1.089,9 MD** à **fin septembre 2014**, soit **13,21%** d'augmentation.
  2. D'une bonne progression des comptes Epargne, de **10,79%** pour s'établir à **755,7 MD** au **30 septembre 2015** contre **682,1 MD** à la même date de l'année dernière.
- ✓ **Le portefeuille-titres commercial** s'est élevé à **1.031,2 MD** à **fin septembre 2015** contre **1.047,7 MD** au **30/09/2014**, soit une régression de **1,57 %**.
- ✓ **Le portefeuille-titres d'investissement** est passé de **414,5 MD** au **30 septembre 2014** à **442,4 MD** au **30 septembre 2015** soit une évolution de **6,73%**.
- ✓ **Les produits d'exploitation bancaire** ont augmenté de **7,45%** pour atteindre **269,6MD** au **30/09/2015** contre **250,9MD** au **30/09/2014**.
- ✓ **Les charges d'exploitation bancaires** ont atteint **123,2 MD** au **30 septembre 2015** contre **122,6 MD** au **30 septembre 2014** soit une légère hausse de **0,49%**.
- ✓ **Le produit net bancaire** au **30-09-2015** s'est inscrit à **146,3 MD** contre **128,4 MD** pour la même période **2014**, soit une évolution de **13,94%**.
- ✓ **Les charges opératoires de la banque** ont atteint **78,7 MD** à **fin septembre 2015** contre **73,8MD** à **fin septembre 2014** soit une augmentation de **6,64%**.