

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

ARAB TUNISIAN BANK

Société Anonyme au capital de 128.000.000 de Dinars

Siège social : 9, Rue Hédi Nouira – 1001 Tunis

L'Arab Tunisian Bank publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 4^{ème} trimestre 2021 :

Indicateurs :

| | (En milliers de dinars) | | | | |
|---|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | Du 01/10/21 au 31/12/21 | Du 01/10/20 au 31/12/20 | Au 31/12/21 | Au 31/12/20 | Evolution déc 20-déc 21 |
| 1- Produits d'exploitation bancaire | 174 576 | 148 031 | 612 403 | 619 528 | -7 125 |
| *Intérêts | 119 961 | 104 563 | 424 462 | 461 463 | -37 001 |
| *Commissions en produits | 26 064 | 20 490 | 86 679 | 69 056 | 17 623 |
| *Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 28 551 | 22 978 | 101 262 | 89 009 | 12 253 |
| 2- Charges d'exploitation bancaire | 82 993 | 81 228 | 314 428 | 357 505 | -43 077 |
| *Intérêts encourus | 79 647 | 78 458 | 301 446 | 346 623 | -45 177 |
| *Commissions encourues | 3 346 | 2 770 | 12 982 | 10 882 | 2 100 |
| 3- Produit Net Bancaire | 91 583 | 66 803 | 297 975 | 262 023 | 35 952 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 35 | 29 | 136 | 120 | 16 |
| 5- Charges opératoires, dont: | 56 957 | 44 333 | 203 662 | 182 516 | 21 146 |
| *Frais de personnel | 30 554 | 25 936 | 115 991 | 105 159 | 10 832 |
| *Charges générales d'exploitation | 20 441 | 14 610 | 69 899 | 62 375 | 7 524 |
| 6- Portefeuille au Bilan: | | | 1 395 356 | 1 315 915 | 79 441 |
| *Portefeuille-titres commercial | | | 0 | 0 | 0 |
| *Portefeuille-titres d'investissement | | | 1 395 356 | 1 315 915 | 79 441 |
| 7- Encours des crédits à la clientèle apparaissant au Bilan nets de provisions et agios réservés | | | 5 188 620 | 5 121 128 | 67 492 |
| 8- Encours des dépôts de la clientèle au Bilan, dont : | | | 5 963 743 | 5 970 282 | -6 539 |
| *Dépôts à vue | | | 2 106 985 | 2 055 851 | 51 134 |
| *Dépôts d'épargne | | | 1 445 950 | 1 314 818 | 131 132 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales au Bilan | | | 543 537 | 484 024 | 59 513 |
| 10- Capitaux propres apparaissant au Bilan | | | 582 972 | 553 953 | 29 019 |

I – Bases retenues pour l'élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 31 décembre 2021

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 31/12/2021, 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 31 décembre 2021.

Aux termes du **quatrième trimestre 2021**, 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 **5.188,6 MD** à fin décembre 2021 contre **5.121,1 MD** au **31 décembre 2020** soit une augmentation de **67,5 MD**.
- ✓ **Les dépôts de la clientèle** ont atteint **5.963,7 MD** au **31-12-2021** contre **5.970,3 MD** à fin décembre 2020.
- ✓ Le volume des dépôts à vue, s'est établi à **2.107 MD** au **31/12/2021** contre **2.055,8 MD** à fin décembre 2020 soit une progression de **51,8 MD**.
- ✓ Les dépôts d'épargne se sont établis à **1.445,9 MD** au **31/12/2021** contre **1.314,8 MD** au **31/12/2020**. Soit une hausse de **131,1 MD** ou de **9,97 %**.
- ✓ Une régression des dépôts à terme de **187,7 MD** pour s'établir à **2.196,2MD** au **31/12/2021** contre **2.383,9 MD** au **31/12/2020**.
- ✓ **Les produits d'exploitation bancaire** ont atteint **612,4 MD** au **31/12/2021** contre **619,5 MD** au **31/12/2020**.
- ✓ **Les charges d'exploitation bancaires** ont atteint **314,4 MD** au **31 décembre 2021** contre **357,5 MD** au **31 décembre 2020**.
- ✓ **Le produit net bancaire** au **31-12-2021** s'est inscrit à **298 MD** contre **262 MD** pour la même période 2020, soit une progression de **13,74 %**.
- ✓ **Les charges opératoires de la banque** ont atteint **203,7 MD** à fin décembre 2021 contre **182,5 MD** à fin décembre 2020.