

## AVIS DES SOCIETES

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

#### AMEN BANK

Siège Social : Avenue Mohamed V, Tunis

L'Amen Bank publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3ème trimestre 2006.

( EN MD )

Période	3ème trimestre 2006	3ème trimestre 2005		Au 30 sept 2006	Au 30 sept 2005		Au 31 dec 2005
		arrêté	retraité		arrêté	retraité	
1- Produits d'exploitation bancaires	43,619	40,260	39,457	134,676	127,877	124,777	169,663
• Intérêts	32,201	30,125	29,322	99,533	96,719	93,619	127,949
• Commissions en produits	5,609	5,410	5,410	16,862	14,812	14,812	20,425
• Revenus du portefeuille commercial & opérations financières	1,995	1,641	1,641	5,274	5,262	5,262	6,902
• Revenus du portefeuille d'investissement	3,814	3,084	3,084	13,007	11,084	11,084	14,387
2- Charges d'exploitation bancaires	23,373	19,772	19,772	66,023	56,123	56,123	77,111
• Intérêts encourus	22,844	19,126	19,126	64,999	54,866	54,866	75,256
• Commissions encourues	529	646	646	1,024	1,257	1,257	1,855
• Autres charges							
3-Produit net bancaire	20,246	20,488	19,685	68,653	71,754	68,654	92,552
4- Autres produits d'exploitation	349	175	175	886	598	598	868
5- Charges opératoires	8,280	7,458	7,458	27,731	25,122	25,122	33,739
Dont:							
• Frais de personnel	6,200	5,340	5,340	20,614	17,835	17,835	23,642
• Charges générales d'exploitation	2,080	2,118	2,118	7,117	7,287	7,287	10,097
6- Structure du Portefeuille	-	-	-	310,850	276,855	276,855	262,014
• Portefeuille- titres commercial	-	-	-	4,542	5,621	5,621	4,558
• Portefeuille- titres d'investissement	-	-	-	306,308	271,234	271,234	257,456
Dont B T A				203,565	150,724	150,724	153,594
7- Encours des crédits	-	-	-	1,751,973	1,576,887	1,573,787	1,633,373
8- Encours des dépôts	-	-	-	1,995,737	1,742,334	1,742,334	1,690,078
Dont:							
• Dépôts à vue	-	-	-	627,003	551,989	551,989	507,784
• Dépôts d'épargne	-	-	-	287,432	265,002	265,002	271,727
• Dépôts à terme	-	-	-	1,030,887	874,937	874,937	865,744
• Autres dépôts et dettes rattachées	-	-	-	50,415	50,406	50,406	44,823
9- Emprunt et Ressources Spéciales	-	-	-	203,141	183,809	183,809	197,447
10- Capitaux propres	-	-	-	217,782	206,609	204,458	210,568

## **II- Bases retenues pour l'élaboration des indicateurs trimestriels arrêtés au 30 septembre 2006 :**

Les indicateurs arrêtés au 30 septembre 2006 ont été établis conformément aux principes comptables (NCT 21 à 25) relatifs aux établissements bancaires ainsi que la norme comptable tunisienne n°19 relative aux états financiers intermédiaires.

### **II -1/ Intérêts sur prêts à court terme :**

Les intérêts sur les prêts à court terme : crédits directs et crédits de gestion, sont perçus et comptabilisés d'avance.

Ils ont fait l'objet d'une régularisation pour l'arrêté des indicateurs en se basant sur les chiffres comptabilisés et arrêtés par le biais d'une application informatique.

### **II -2/ Intérêts sur prêts à moyen terme.**

Les intérêts sur les prêts à moyen terme sont perçus à terme échu et font l'objet d'une régularisation comptable au 30 septembre 2006 pour la partie courue et non échue.

### **II -3/ Intérêts sur comptes débiteurs.**

Les intérêts et commissions perçues sur les comptes débiteurs relatifs au 3<sup>ème</sup> trimestre ont fait l'objet d'une régularisation basée sur des chiffres arrêtés au 30 septembre 2006.

### **II -4/ Provisions sur créances de la clientèle :**

Une évaluation exhaustive des créances de la banque n'a pas pu être effectuée sur la situation au 30 septembre 2006.

De ce fait une estimation de provisions pour 22.5 MD a été effectuée.

### **II -5/ Agios réservés :**

Les intérêts et agios relatifs à des créances contentieuses sont réservés d'office et ne transitent pas par le compte de résultat.

Quant aux autres produits liés à des créances classées, ils sont comptabilisés initialement dans les produits de la banque puis convertis par le biais d'une application informatique pour être réservés. Les agios réservés bruts ont été estimés à 17.9 MD et une reprise pour 5.9 MD soit une réservation nette de 12.0 MD.

### **II -6/ Portefeuille titres :**

Le portefeuille titres d'investissement est constitué :

- Des titres de participation dont la détention par la banque répond à des considérations stratégiques ;
- Des fonds gérés par SICAR Amen et Cotif SICAR ;
- Des participations avec conventions de rétrocession ;
- Des obligations ;
- Des BTA, et
- Des créances sur l'état tunisien en vertu de la loi 111/98 du 28/12/98.

### **II -7/ Portefeuille titres commercial :**

Le portefeuille titres de placement comprend essentiellement les avoirs de la banque en bons du trésor assimilables ainsi que des actions cotées en bourse.

### **II -8/ Conversion des opérations en devises :**

Conformément aux dispositions des normes comptables sectorielles des établissements bancaires, les indicateurs ont été arrêtés en tenant compte des opérations et de la position de change en devises converties sur la base du dernier cours de change interbancaire du mois de septembre 2006, les résultats de change découlant de cette réévaluation sont pris en compte dans le résultat au 30 septembre 2006.

### **II -9/ Note explicative : Retraitement des chiffres à fin septembre 2005.**

Les chiffres à fin septembre 2005 ont été retraités compte tenu des corrections effectuées à la fin de l'exercice 2005 suite aux recommandations de la Banque Centrale de Tunisie.

En effet 4.2 MD d'agios réservés qui représentent le montant global de ces corrections ont été recalculés et imputés pour 3.1 MD pour la période allant du 1<sup>er</sup> janvier 2005 au 30 septembre 2005.

Cette opération nous a amené à entreprendre les modifications suivantes :

- Moins 3.1 MD de la rubrique AC03 (crédits à la clientèle) représentant la totalité des agios de la période,
- Moins 2.2 MD de la rubrique (capitaux propres) représentant la diminution du bénéfice net,
- Moins 0.9 MD de la rubrique PA05 (autres passifs) représentant le gain d'impôt.

### III- Les faits saillants au 30 septembre 2006.

L'activité d'Amen Bank au cours des neufs premiers mois 2006 a été marquée par une forte progression des ressources.

Evoluant à une vitesse avoisinant le double de celle des emplois, les ressources ont fortement consolidé la situation des liquidités hissant le ratio de liquidité à un niveau record de 117.6%.

Les principales évolutions se résument comme suit :

- \* une progression des ressources de 324.3 MD ou 16.2% ;
- \* une augmentation des emplois de 173.4 MD ou 8.8% ;
- \* une amélioration du ratio de liquidité de 105.7% à 117.6% pour un niveau réglementaire minimum de 100%.

Les dépôts et avoirs de la clientèle ont progressé de l'ordre de 305.6 MD provenant essentiellement de l'augmentation des dépôts à vue pour 119.2 MD et des placements à terme de 165.1 MD.

Par ailleurs, les emplois d'Amen Bank ont atteint un niveau de 2.139 MD à fin septembre 2006, en évolution de 173.4 MD ou 8.8% à fin décembre 2005.

Cette évolution résulte des éléments suivants :

- \* une progression de 118.6 MD des crédits à la clientèle ;
- \* une progression de 48.9 MD du portefeuille titres et ;
- \* une augmentation de 5.9 MD des valeurs immobilisées.

Pour leur part, les crédits à la clientèle ont enregistré une évolution de 118.6 MD provenant essentiellement de l'évolution du portefeuille effets pour 57.0 MD et comptes débiteurs de la clientèle de 52.3 MD.

En outre, le portefeuille titres détenus par Amen Bank est passé de 262.0 MD au 31 décembre 2005 à 310.9 MD au 30 septembre 2006, soit une augmentation de 48.9 MD ou 18.7% résultant essentiellement d'une nouvelle dotation de fonds gérés par SICAR Amen pour 10.0 MD, et de l'acquisition de nouveaux BTA pour 50.4 MD.

Cette évolution favorable du portefeuille a eu une répercussion positive sur les revenus du portefeuille en enregistrant une évolution de 1.9 MD soit 17.3%.

Par ailleurs, Amen Bank a réalisé une évolution favorable au niveau des commissions reçues enregistrant une évolution de 2 MD soit 13.8% par rapport au 30 septembre 2005. Cette évolution a contribué à la couverture de l'augmentation des charges du personnel.

Notons que cette évolution a atteint un niveau de 2.8 MD soit 15.6 % par rapport au 30 septembre 2005.

Enfin tant le Produit net bancaire que le résultat se sont maintenus au même niveau que ceux enregistrés au 30 septembre 2005.

Amen Bank a poursuivi sa politique prudente de provisionnement de créances en maintenant un niveau de dotation aux provisions de 22.5 MD, et un niveau d'agios réservés nets de 12.0 MD.