

Annexe à la circulaire n°2012-05 : Etat de résultat

Etablissement de crédit déclarant

(en milliers de dinars)

Codes	Libellés	Montant
Produits d'exploitation bancaire		
PR 1	Intérêts et revenus assimilés	
PR 11	Opérations avec les établissements bancaires et financiers	
PR 111	comptes ordinaires bancaires	
PR 112	Placements en devises auprès des correspondants étrangers	
PR 113	Prêts marché monétaire en dinar	
PR 1131	Interbancaire au jour le jour	
PR 1132	Interbancaire à terme	
PR 114	Prêts marché monétaire en devise	
PR 1141	Interbancaire au jour le jour	
PR 1142	Interbancaire à terme	
PR 115	Prêts en dehors du marché monétaire	
PR 1151	Prêts aux établissements bancaires	
PR 11511	Résidents	
PR 11512	Non-résidents	
PR 1152	Prêts aux établissements financiers	
PR 11521	Résidents	
PR 11522	Non-résidents	
PR 119	Autres	
PR 12	Opérations avec la clientèle	
	Portefeuille effets	
PR 121		
PR 1211	Crédits à court terme Crédits à la consommation Crédits à moyen terme	
PR 1212	Crédits à court terme Crédits à la consommation Crédits à moyen terme	
PR 1213	Crédits à court terme Crédits à la consommation Crédits à moyen terme	
PR 12131	Crédits pour le financement de l'Habitat	
PR 12139	Autres crédits à moyen terme	
PR 1214	Crédits à long terme	
PR 12141	Crédits pour le financement de l'Habitat	
PR 12149	Autres crédits à long terme	
PR 122	Comptes courants débiteurs	
PR 123	Financement leasing	
PR 124	Prêts syndiqués	
PR 125	Opérations de factoring	
PR 126	Crédits en devises	
PR 127	Crédits sur ressources budgétaires	
PR 128	Crédits sur ressources extérieures	
PR 129	Intérêts perçus sur créances immobilisées, douteuses ou litigieuses	
PR 13	Autres intérêts et revenus assimilés	
PR 131	Opérations avec la Banque Centrale	
PR 1311	Comptes ordinaires Banque Centrale	
PR 1312	Comptes de prêts Banque Centrale	
PR 13121	Prêts marché monétaire en dinar	
PR 13122	Prêts marché monétaire en devise	
PR 132	Reports sur opérations de change à terme de couverture	
PR 133	Intérêts et produits assimilés sur engagements de garantie	
PR 134	Autres produits d'exploitation bancaire assimilés à des intérêts	
PR 139	Autres intérêts	
PR 2	Commissions	
PR 21	Opérations liées aux moyens de paiement	
PR 211	Opérations sur effets	
PR 2111	Encaissement d'effets	
PR 2119	Autres opérations sur effets	
PR 212	Opérations par chèque en dinars et en devises	
PR 2121	Encaissement de chèques en dinars	
PR 2122	Encaissement de chèques en devise	
PR 2123	Chèques certifiés	
PR 2124	Récupération des frais sur chèques sans provision	
PR 2125	Commissions fixes sur chèques de voyage	
PR 2129	Autres opérations sur chèque	

<i>Codes</i>	Libellés	Montant
PR 213	Opérations sur cartes électroniques	
PR 2131	cotisation annuelle	
PR 2132	Commission d'affiliation	
PR 2133	Commission d'interchange	
PR 2139	Autres opérations sur cartes électroniques	
PR 214	Opérations de virements	
PR 2141	Virements émis	
PR 21411	en dinars en	
PR 21412	devise Virements	
PR 2142	reçus	
PR 21421	en dinars	
PR 21422	en devise	
PR 2149	autres	
PR 215	Commissions perçues sur correspondants locaux et étrangers	
PR 216	Délivrance de bons à payer pour effets à représenter	
PR 22	Opérations sur titres pour le compte de la clientèle	
PR 221	Commissions sur billets de trésorerie	
PR 222	Commissions sur bons du trésor	
PR 223	Emission d'emprunt obligataire pour le compte de la clientèle	
PR 229	Autres opérations sur titres	
PR 23	Opérations de change et de commerce extérieur Domiciliation	
PR 231	et modification des titres de commerce extérieur Accréditifs	
PR 232	documentaires	
PR 233	Remises documentaires	
PR 234	Lettre de garantie	
PR 235	Opérations de change manuel	
PR 236	Opérations de change en compte	
PR 24	Opération de crédit Commissions	
PR 241	d'étude	
PR 242	Commission d'engagement	
PR 243	Commissions de mouvement	
PR 244	Commissions de découvert	
PR 245	Recherche, mise en place et montage de financement	
PR 246	Commission d'escompte	
PR 247	Opérations de factoring	
PR 249	Autres	
PR 25	Opération sur engagement par signature	
PR 251	Avals, cautions, acceptations bancaires autres	
PR 259	engagement par signature	
PR 26	Gestion de fonds d'investissement	
PR 27	Autres commissions Frais	
PR 271	de tenue de compte compte	
PR 2711	dépôt	
PR 2712	compte courant	
PR 2713	comptes d'épargne	
PR 2714	comptes à terme	
PR 2719	autres comptes	
PR 272	Location de coffre-fort	
PR 273	Règlement de succession	
PR 279	Autres	
PR 3	Gains sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	
PR 31	Gains nets sur titres de transaction	
PR 311	Intérêts et revenus assimilés sur titres de transaction à revenus fixes	
PR 312	Dividendes et revenus assimilés sur titres de transaction à revenus variables	
PR 313	Plus values de cession et/ou évaluation des titres de transaction	
CH 311	Moins values de cession et/ou évaluation des titres de transaction	

Codes	Libellés	Montant
PR 32 PR 321 PR 322 PR 323 CH 321 PR 324 CH 322 PR 33 PR 331 CH 331 PR 332 CH 332 PR 4 PR 41 PR 42 PR 43 PR 44 PR 99	Gains nets sur titres de placement Intérêts et revenus assimilés sur titres de placement à revenu fixe Dividendes et revenus assimilés sur titres de placement à revenu variable Reprises de provisions sur titres de placement Dotations aux provisions sur titres de placement Plus values de cession de titres de placement Moins values de cession de titres de placement Gains nets sur opérations de change gains suite à la réévaluation des positions de change Pertes suite à la réévaluation des positions de change Gains sur opérations de change à terme Pertes sur opérations de change à terme Revenus du portefeuille d'investissement Intérêts et revenus assimilés sur titres d'investissement à revenu fixe Dividendes et revenus assimilés sur titres de participation Dividendes et revenus assimilés sur les parts dans les entreprises associées et les co-entreprises Dividendes et revenus assimilés sur les parts dans les entreprises liées Total produits d'exploitation bancaire	
Charges d'exploitation bancaire		
CH 1 CH 11 CH 111 CH 112 CH 113 CH 1131 CH 1132 CH 114 CH 1141 CH 1142 CH 115 CH 1151 CH 1152 CH 119 CH 12 CH 121 CH 1211 CH 1212 CH 12121 CH 12129 CH 1213 CH 122 CH 1221 CH 1222 CH 1229 CH 123 CH 1231 CH 1232 CH 1233 CH 1239 CH 124	Intérêts encourus et charges assimilées Opérations avec les établissements bancaires et financiers Comptes ordinaires bancaires Emprunts en devises auprès des correspondants Emprunts marché monétaire en dinar Interbancaire au jour le jour Interbancaire à terme Emprunts marché monétaire en devise Interbancaire au jour le jour Interbancaire à terme Emprunts bancaires en dehors du marché monétaire Résidents Non-résidents Autres Opérations avec la clientèle Intérêts sur les dépôts à vue Dépôts à vue en dinars Intérêts sur comptes étrangers en dinars convertibles et comptes spéciaux en dinars convertibles Tunisiens résidents à l'étranger Autres Dépôts à vue en devise ,QWpUfWV VXU FRP\$WHV G*P\$DUJQH Comptes spéciaux d'épargne Comptes épargne logement Autres comptes d'épargne Intérêts sur comptes à terme, bons de caisse et autres produits financiers Dépôts à terme en Dinar Dépôts à terme en Devise Bons de caisse Autres produits financiers Certificat de dépôts	

Codes	Libellés	Montant
CH 13	Emprunts et ressources spéciales	
<i>CH 131</i>	Ressources d'emprunts obligataires	
<i>CH 132</i>	Ressources d'emprunts extérieures	
<i>CH 133</i>	Ressources d'emprunts budgétaires Autres	
CH 14	charges d'exploitation bancaire Emprunts	
<i>CH 141</i>	auprès de la Banque Centrale Marché	
<i>CH 1411</i>	monétaire en dinar	
<i>CH 1412</i>	Marché monétaire en devise	
<i>CH 142</i>	Dépôts sur opérations de change à terme de couverture	
<i>CH 149</i>	Autres charges d'exploitation bancaire assimilées à des intérêts	
CH 2	Commissions encourues	
CH 3	Pertes sur portefeuille-titres commercial et opérations financières	
CH 31	Pertes nettes sur titres de transaction	
<i>PR 311</i>	Intérêts et revenus assimilés sur titres de transaction à revenus fixes	
<i>PR 312</i>	Dividendes et revenus assimilés sur titres de transaction à revenus variables	
<i>PR 313</i>	Plus values de cession et/ou évaluation de titres de transaction	
<i>CH 311</i>	Moins values de cession et/ou évaluation de titres de transaction	
CH 32	Pertes nettes sur titres de placement	
<i>PR 321</i>	Intérêts et revenus assimilés sur titres de placement à revenus fixes	
<i>PR 322</i>	Dividendes et revenus assimilés sur titres de placement à revenus variables	
<i>PR 323</i>	Reprises de provisions sur titres de placement	
<i>CH 321</i>	Dotations aux provisions sur titres de placement	
<i>PR 324</i>	Plus values sur cession de titres de placement	
<i>CH 322</i>	Moins values de cession de titres de placement	
CH 33	Pertes nettes sur opérations de change	
<i>PR 331</i>	Gains suite à la réévaluation des positions de change	
<i>CH 331</i>	Pertes suite à la réévaluation des positions de change	
<i>PR 332</i>	Gains sur opérations de change à terme	
<i>CH 332</i>	Pertes sur opérations de change à terme	
CH 99	Total charges d'exploitation bancaire	
PNB 99	Produit Net Bancaire	
PR 5 CH 4	Dotations nettes aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors	
CH 4	Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	
<i>CH 41</i>	Dotations aux provisions sur créances douteuses	
<i>CH 42</i>	Dotations aux provisions sur engagements hors bilan	
<i>CH 43</i>	Dotations aux provisions pour risques et charges	
<i>CH 44</i>	Dotation aux provisions collectives	
<i>CH 45</i>	Créances passées en pertes	
PR 5	Reprises de provisions et résultats des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	
<i>PR 51</i>	Reprises de provisions sur créances douteuses	
<i>PR 52</i>	reprises de provisions sur engagements hors bilan	
<i>PR 53</i>	reprises de provisions pour risques et charges	
<i>PR 54</i>	reprises de provisions collectives	
<i>PR 55</i>	Reprises de provisions sur créances passées par pertes	
<i>PR 56</i>	Recouvrements au titre des créances passées par pertes	
PR 6 CH5	Dotations nettes aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	
CH 5	Dotations aux provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	
<i>CH 51</i>	Dotations aux provisions sur portefeuille d'investissement	
<i>CH 52</i>	Moins-values de cession des titres d'investissement	
PR 6	Reprises de provisions et résultats des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	
<i>PR 61</i>	Reprises de provisions sur portefeuille d'investissement	
<i>PR 62</i>	Plus-values de cession des titres d'investissement Autres	
PR 7	produits d'exploitation	
<i>PR 71</i>	Produits provenant des immeubles non liés à l'exploitation	
<i>PR 79</i>	Autres	

<i>Codes</i>	Libellés	Montant
CH 6	Frais de personnel	
CH 61	Rémunération du personnel titulaire	
CH 611	Salaires de base	
CH 612	Heures supplémentaires	
CH 613	Indemnités de grade , de fonction et de transport	
CH 614	Primes de rendement	
CH 615	Primes de bilan	
CH 616	Allocations salaires uniques et familiales	
CH 617	Bons d'essence	
CH 619	Autres indemnités servies Rémunération	
CH 62	du personnel contractuel Rémunération du	
CH 63	personnel saisonnier Charges sociales	
CH 64	Autres charges liées au personnel Charges	
CH 69	générales d'exploitation Fournitures et autres	
CH 7	matières consommables Services extérieurs	
CH 71	Loyers et charges locatives	
CH 72	Immeubles d'exploitation	
CH 721	Matériel informatique	
CH 7211	Autres	
CH 7212	Entretiens et réparation (confiés à tiers)	
CH 7219	Travaux et façons exécutés par des tiers	
CH 722	Fournitures faites à l'entreprise (électricité, eau et gaz)	
CH 723	primes d'assurances	
CH 724	Etudes	
CH 725	Autres services extérieurs	
CH 726	Rémunération d'intermédiaires et honoraires	
CH 73	Publicités	
CH 731	Transport et déplacement	
CH 732	Missions et réceptions Frais	
CH 74	divers de gestion	
CH 75	Frais d'acte et de contentieux	
CH 76	Frais du conseil et d'assemblées	
CH 761	Jetons de présence	
CH 762	Frais d'augmentation du capital	
CH 763	Participation au budget de l'APTBEF	
CH 764	Dons et cotisations	
CH 765	Documentation centrale	
CH 766	Affranchissements, téléphone, télégramme, télex	
CH 767	Impôts et taxes	
CH 768	Autres charges d'exploitation bancaire	
CH 77	Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisation	
CH 79		
CH 8		
RE 99	Résultat d'exploitation	
PR 8 CH 9	Solde en gain/perte provenant des autres éléments ordinaires	
CH 9	Pertes provenant des autres éléments ordinaires	
CH 91	Moins values sur cession d'immobilisations	
CH 92	Correction des valeurs sur immobilisation Autres	
CH 93	pertes	
PR 8	Gains provenant des autres éléments ordinaires	
PR 81	plus values sur cession d'immobilisations	
PR 82	Correction des valeurs sur immobilisation Autres	
PR 89	gains	
CI 10	Impôts sur les bénéfices	
RAO 99	Résultat des activités ordinaires	
PR 9 CP11	Solde en gain/perte provenant des éléments extraordinaires	
CP11	Perte provenant des éléments extraordinaires	
PR 9	Gain provenant des éléments extraordinaires	
RNE 99	Résultat Net de l'exercice	
EMC 99	Effets des modifications comptables (net d'impôts)	
RAMC 99	Résultat après modifications comptables	