

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	3 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3 EME TRIMESTRE		AU
	2014	2013	2014	2013	31/12/2013 (*)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	111 150 782	86 004 434	311 211 451	258 321 304	356 730 774
INTERETS	85 985 526	69 541 293	239 449 871	211 158 972	291 741 641
COMMISSIONS EN PRODUITS	13 394 590	10 347 451	39 573 870	30 630 458	41 757 002
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	11 770 666	6 115 690	32 187 710	16 531 874	23 232 131
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	51 834 223	36 749 803	141 368 824	107 310 179	149 486 643
INTERETS ENCOURUS	50 446 979	35 469 847	137 761 904	103 784 722	144 666 125
COMMISSIONS ENCOURUES	1 387 244	1 279 956	3 606 920	3 525 457	4 820 518
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	59 316 559	49 254 631	169 842 627	151 011 125	207 244 131
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 112 709	3 346 238	9 525 612	9 332 754	13 445 914
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT (1) :	26 562 897	23 622 553	79 611 214	73 861 971	101 109 381
FRAIS DE PERSONNEL	20 605 093	19 120 283	62 373 110	59 553 456	80 949 890
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	5 957 804	4 502 270	17 238 104	14 308 515	20 159 491
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	840 761 155	416 970 522	519 619 982
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	620 901 616	172 330 389	291 306 133
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	219 859 539	244 640 133	228 313 849
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	4 409 254 162	4 140 739 263	4 069 290 605
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	4 455 804 075	3 878 623 173	4 071 526 137
DEPOTS A VUE	-	-	1 267 558 848	1 070 877 721	1 047 129 348
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 477 934 710	1 423 550 767	1 425 520 197
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	430 738 621	505 640 551	466 086 038
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	447 105 766	446 542 707	446 683 132

(1) Les charges opératoires ne tiennent pas en considération les dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations

(*) Chiffres non encore audités

(**) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période, de l'exercice 2013 et 2014 ainsi que l'effet du changement de la méthode de calcul de provision tel que prévue par la circulaire BCT 2013-21

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2014

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2014, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires.

II- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

1- Les règles de prise en compte des produits d'exploitation bancaire :

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions bancaires sont pris en compte dans le produit net bancaire de la période pour leurs montants se rapportant à la période relative au troisième trimestre de l'exercice 2014.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2014 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

2- Les règles de prise en compte des charges :

Les charges d'intérêts et les commissions encourues ainsi que les frais de personnel et les charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au troisième trimestre 2014.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque durant le troisième trimestre 2014, par rapport au troisième trimestre 2013, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation du produit net bancaire de 19 millions de dinars soit 12,47%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 53 millions de dinars.
- Une augmentation du portefeuille titre commercial de 260,3% provenant de l'augmentation des placements en BTA.
- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 577 millions de dinars soit 14,88%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - des dépôts à vue à raison de 197 millions de dinars.
 - des dépôts de l'épargne à raison de 54 millions de dinars.
 - des dépôts à échéance à raison de 344 millions de dinars.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 269 millions de dinars.

- Les charges d'exploitation bancaires ont progressé de 34 millions de dinars soit à un taux de 31,74% consécutivement à l'évolution des dépôts de la clientèle.
- Une diminution des emprunts de 14,81%, provenant principalement du remboursement :
 - * de l'emprunt subordonné pour un montant de 14 millions de dinars,
 - * de l'emprunt BAD pour un montant de 15 millions de dinars
 - * de l'emprunt BEI pour un montant de 12 millions de dinars
 - * de l'emprunt obligataire pour un montant de 15 millions de dinars

Et de La baisse des ressources budgétaires de 17 millions de dinars.