

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	3 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3 EME TRIMESTRE		Au
	2016	2015	2016	2015	31/12/2015 (*)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	143 975 948	120 408 159	410 991 219	356 003 844	490 030 425
INTERETS	102 766 262	91 542 894	292 373 432	272 301 852	372 713 446
COMMISSIONS EN PRODUITS	18 332 565	13 664 532	53 417 430	40 959 727	57 934 295
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	22 877 121	15 200 733	65 200 357	42 742 265	59 382 684
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	66 265 485	55 837 190	185 182 322	165 112 669	223 568 123
INTERETS ENCOURUS	64 881 233	54 526 391	181 545 004	161 537 437	218 232 642
COMMISSIONS ENCOURUES	1 384 252	1 310 799	3 637 318	3 575 232	5 335 481
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	77 710 463	64 570 969	225 808 897	190 891 175	266 462 302
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 481 015	3 089 060	9 462 068	9 170 736	13 845 792
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)	29 105 353	27 536 897	89 927 884	83 260 827	116 247 897
FRAIS DE PERSONNEL	23 104 418	21 285 406	70 087 346	64 800 874	90 754 333
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	6 000 935	6 251 491	19 840 538	18 459 953	25 493 564
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 498 084 275	1 005 157 377	1 118 963 161
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	1 284 755 058	794 196 479	921 789 080
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	213 329 217	210 960 898	197 174 081
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	5 904 565 877	5 131 171 285	5 342 412 536
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	5 037 631 710	4 600 743 756	4 696 798 431
DEPOTS A VUE	-	-	1 444 454 140	1 378 169 745	1 456 315 702
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 639 456 341	1 541 181 379	1 568 109 315
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	920 331 039	920 438 806	913 497 328
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	458 933 807	277 818 838	458 541 695

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

(*) Chiffres retraités

(**) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période.

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2016

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2016, 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 au titre du troisième trimestre de l'exercice 2016.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2016 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 charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au troisième trimestre 2016.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque durant le troisième trimestre 2016, comparée au troisième trimestre 2015, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 437 millions de dinars soit 9,5%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - des dépôts à vue à raison de 66 millions de dinars.
 - des dépôts de l'épargne à raison de 98 millions de dinars.
 - des dépôts à échéance à raison de 317 millions de dinars.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 773 millions de dinars soit 15,07%.
- Une augmentation du portefeuille titre commercial de 61,77% provenant de l'augmentation des placements en BTA.
- Une augmentation du produit net bancaire de 35 millions de dinars soit 18,29%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 55 millions de dinars.
- Une augmentation des produits d'exploitation bancaire de 55 millions de dinars soit 15,45 %, résultant de l'accroissement des produits provenant :

- Des produits d'intérêts de 20 millions de dinars soit 7,37 % ;
 - Des commissions de 12 millions de dinars soit 30,41 % ;
 - Des revenus du portefeuille titres commercial de 22 millions de dinars soit 52,54 %.
- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 185 millions de dinars à fin septembre 2016 contre 165 millions de dinars à fin septembre 2015 soit une évolution de 12,16% consécutive à l'accroissement des dépôts de la clientèle.