

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

| | CUMUL A LA FIN DU 1 ERE TRIMESTRE | | AU |
|---|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2008 | 2007 | 31 / 12 / 2007 |
| 1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES | 74 949 161 | 65 833 203 | 282 572 165 |
| INTERETS | 62 392 696 | 53 299 664 | 227 903 781 |
| COMMISSIONS EN PRODUITS | 8 435 775 | 8 042 271 | 35 212 184 |
| REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT | 4 120 690 | 4 491 268 | 19 456 200 |
| 2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES | 28 952 203 | 27 468 408 | 113 674 342 |
| INTERETS ENCOURUS | 28 557 929 | 27 096 458 | 111 302 389 |
| COMMISSIONS ENCOURUES | 394 274 | 371 950 | 2 371 953 |
| AUTRES CHARGES | 0 | 0 | 0 |
| 3- PRODUITS NET BANCAIRE | 45 996 958 | 38 364 795 | 168 897 823 |
| 4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 2 854 156 | 2 624 280 | 9 041 906 |
| 5- CHARGES OPERATOIRES, DONT: | 15 720 983 | 15 354 085 | 65 858 354 |
| FRAIS DE PERSONNEL | 12 769 549 | 11 855 359 | 49 128 800 |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 2 951 434 | 3 498 726 | 16 729 554 |
| 6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE | 267 432 892 | 257 201 504 | 216 270 363 |
| PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL | 125 512 488 | 139 585 009 | 109 756 942 |
| PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT | 141 920 404 | 117 616 495 | 106 513 421 |
| 7- ENCOURS DES CREDITS | 3 116 762 512 | 2 918 853 338 | 3 066 609 714 |
| 8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT: | 2 591 814 633 | 2 340 819 067 | 2 444 792 844 |
| DEPOTS A VUE | 589 216 432 | 504 764 552 | 582 613 305 |
| DEPOTS D'EPARGNE | 1 125 856 664 | 1 073 455 926 | 1 114 337 533 |
| 9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | 546 333 470 | 450 762 157 | 524 550 419 |
| 10- CAPITAUX PROPRES | 337 952 222 | 258 077 956 | 317 132 141 |

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

Commentaire sur les principaux indicateurs d'activité

L'activité de la Banque au titre du 1er trimestre 2008 par rapport au 1er trimestre 2007 s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation du produit d'exploitation bancaire de 9.115.958 dinars.
- Une augmentation des charges d'exploitation bancaire de 1.483.795 dinars.
- Une augmentation du produit net bancaire de 7.632.163 dinars suite à l'augmentation des intérêts nets à raison de 7.260.983 dinars et des commissions nettes à raison de 371.180 dinars.
- Une augmentation des frais de personnel de 914.190 dinars.
- Une diminution des charges générales d'exploitation de 547.292 dinars.

L'activité de la Banque au cours du 1^{er} trimestre 2008 par rapport à l'exercice 2007 s'est caractérisée par :

- Le portefeuille titre commercial a diminué de 14.072.521 dinars suite à la diminution des placements en BTA.
- Le portefeuille titre d'investissement a augmenté de 24.303.909 dinars suite à l'augmentation des fonds gérés par la SIM-SICAR.
- L'encours des créances sur la clientèle a augmenté de 197.909.174 dinars. Cette augmentation provient principalement des crédits commerciaux à raison de 19.164.977 dinars, des crédits immobiliers à raison de 13.926.153 dinars et des autres créances d'un montant de 97.742.649 dinars.
- Les dépôts de la clientèle ont augmenté de 250.995.565 dinars suite à :
 - * L'augmentation des dépôts à vue de 84.451.879 dinars,
 - * L'augmentation des dépôts d'épargne de 52.400.737 dinars,
 - * L'augmentation des dépôts à échéance de 94.033.529 dinars,
 - * L'augmentation des autres sommes dues à la clientèle de 20.109.420 dinars.
- Les emprunts ont augmenté de 95.571.313 dinars provenant principalement de l'émission d'un emprunt subordonné de 70.000.000 dinars, d'un emprunt de la BAD de 16.086.349 dinars et d'un emprunt de la BEI de 11.556.621 dinars.
Par ailleurs, la Banque a procédé au remboursement d'une échéance de l'emprunt obligataire d'un montant de 12.000.000 dinars.
- Les capitaux propres ont augmenté de 79.874.266 dinars provenant essentiellement de l'augmentation du capital et du résultat de l'exercice.