

KTND	3eme trimestre 2015	3eme trimestre 2016	Au 30/09/2015	Au 30/09/2016	Au 31/12/2015	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	57 581	63 524	171 711	186 863	234 504	8,82%	15 152
Intérêts	40 903	42 491	120 407	122 341	161 020	1,61%	1 934
Commissions en produits	10 545	11 757	32 312	35 505	43 731	9,88%	3 193
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	6 133	9 276	18 992	29 017	29 753	52,79%	10 025
2- Charges d'exploitation bancaire	17 766	21 990	54 192	61 707	74 111	13,87%	7 515
Intérêts encourus et charges assimilées	17 040	20 682	51 716	58 359	69 687	12,85%	6 643
Commissions encourues	726	1 308	2 476	3 348	4 424	35,22%	872
3- Produit Net Bancaire	39 815	41 534	117 519	125 156	160 393	6,50%	7 637
4- Autres produits d'exploitation	603	632	1 837	2 137	2 813	16,33%	300
5-Charges opératoires, dont :	27 027	30 194	80 943	87 003	109 667	7,49%	6 060
Frais de personnel	18 419	20 781	54 472	58 844	73 347	8,03%	4 372
Charges générales d'exploitation	6 734	7 413	20 685	22 158	28 481	7,12%	1 473
6- Structure du portefeuille			296 261	409 792	312 945	38,32%	113 531
Portefeuille titres commercial			794	794	794	0,00%	0
Portefeuille Titres d'investissement			295 467	408 998	312 151	38,42%	113 531
7-Encours des crédits à la clientèle			2 349 632	2 526 320	2 381 519	7,52%	176 688
8- Encours de dépôts, dont :			2 053 367	2 253 729	1 958 169	9,76%	200 362
Dépôts à vue			1 046 822	1 231 268	1 075 620	17,62%	184 446
Dépôts d'épargne			574 974	600 909	572 223	4,51%	25 935
9- Emprunts et ressources spéciales			196 789	263 790	274 541	34,05%	67 001
10- Capitaux propres			277 269	292 248	290 119	5,40%	14 979

I - BASES ET METHODES COMPTABLES RETENUES

1. BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels sont préparés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale NCT 1 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25)

METHODES COMPTABLES APPLIQUEES :

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

Comptabilisation des prêts auprès de la clientèle

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

Classification des engagements

Les engagements sont classés et provisionnés conformément aux dispositions de la Circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par les textes subséquents.

Immobilisations données en leasing

Les immobilisations données en leasing sont comptabilisées à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition hors taxe sur la valeur ajoutée, et ce durant toute la période du bail qui varie entre 2 et 7 années.

Les créances de crédit bail sont amorties selon l'amortissement en capital de l'échéancier du contrat.

Provisions sur les engagements

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

Comptabilisation des revenus sur prêts auprès de la clientèle

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à la dite période.

Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les "actifs incertains" (classe B2) ou parmi les "actifs préoccupants" (classe B3) ou parmi les "actifs compromis" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en produits réservés et sont déduits du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS

Le portefeuille titres est composé du portefeuille commercial et du portefeuille d'investissement.

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

CONVERSION DES OPERATIONS EN MONNAIES ETRANGERES

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

II/ FAITS SAILLANTS DU 3eme TRIMESTRE 2016

L'encours des crédits à la clientèle (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une évolution de 176,7 MTND pour atteindre 2 526 MTND, réalisant ainsi une progression de 7,52% par rapport au 30/09/2015.

Les dépôts de la clientèle affichent une progression de 9,76% par rapport au 30/09/2015, avec un encours de 2 254 MTND.

Les produits d'exploitation ont augmenté de 15 MTND, soit +8,82% par rapport au 30/09/2015.

Les charges d'exploitation ont atteint 61,7 MTND, soit une progression de 13,87% comparativement à la même période 2015.

Le produit net bancaire au terme du troisième trimestre 2016 est de 125 MTND en progression de 6,5% par rapport à fin Septembre 2015 avec notamment une progression de 7,78% des commissions nettes.

Les charges opératoires ont augmenté de 7,49% par rapport à la même période de l'exercice 2015 avec un accroissement des frais de personnel (8,03%), et des charges d'exploitation (7,12%).

Les capitaux propres au 30/09/2016 sont présentés après distribution des dividendes de l'exercice 2015.