



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	2 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 2 EME TRIMESTRE		AU
	2014	2013	2014	2013	31/12/2013 (*)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	102 384 366	90 066 400	195 064 668	172 316 870	357 266 938
INTERETS	75 678 344	72 581 174	148 511 414	141 617 679	292 329 924
COMMISSIONS EN PRODUITS	13 907 435	10 832 478	26 136 210	20 283 007	41 727 804
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	12 798 587	6 652 748	20 417 044	10 416 184	23 209 210
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	46 621 905	37 724 721	89 534 601	70 560 376	149 138 357
INTERETS ENCOURUS	45 498 136	36 532 698	87 314 925	68 314 875	144 268 339
COMMISSIONS ENCOURUES	1 123 769	1 192 023	2 219 676	2 245 501	4 870 018
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	55 762 461	52 341 679	105 530 067	101 756 494	208 128 581
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 022 338	3 188 333	6 412 903	5 986 517	13 423 765
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)	27 124 995	25 148 805	53 048 317	50 239 417	99 768 413
FRAIS DE PERSONNEL	21 535 424	20 257 406	41 768 017	40 433 172	80 404 089
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	5 589 571	4 891 399	11 280 300	9 806 245	19 364 324
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	901 541 557	414 102 063	532 929 386
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	662 097 613	174 007 946	291 306 133
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	239 443 944	240 094 117	241 623 253
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	4 453 274 355	4 248 063 901	4 291 789 571
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT :	-	-	4 213 551 678	3 794 629 578	4 067 686 690
DEPOTS A VUE	-	-	1 286 012 979	927 321 348	1 043 263 194
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 464 003 102	1 424 091 133	1 425 520 197
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	443 812 897	523 161 088	466 086 038
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	446 963 525	423 531 134	446 683 436

(1) Les charges opérationnelles 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 30/06/2014

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 juin 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 deuxième trimestre de l'exercice 2014.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/06/2014 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 deuxième trimestre 2014.

III- FAITS SAILLANTS

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

- Une augmentation du produit net bancaire de 3 millions de dinars soit 3,71%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 22,7 millions de dinars.
- Une augmentation du portefeuille titre commercial de 280,5% provenant de l'augmentation des placements en BTA.
- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 419 millions de dinars soit 11,04%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - des dépôts à vue à raison de 359 millions de dinars.
 - des dépôts de l'épargne à raison de 40 millions de dinars.
 - des dépôts à échéance à raison de 7 millions de dinars.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 205 millions de dinars.
- Les charges d'exploitation bancaires ont progressé de 19 millions de dinars soit à un taux de 26,89% consécutivement à l'évolution des dépôts de la clientèle.

- Une diminution des emprunts de 15,17%, 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 19 millions de dinars.