

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	3 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3 EME TRIMESTRE		AU
	2015	2014	2015	2014 (*)	31/12/2014
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	120 408 159	111 150 782	356 003 844	311 211 451	443 378 039
INTERETS	91 542 894	85 985 526	272 301 852	239 449 871	342 384 973
COMMISSIONS EN PRODUITS	13 664 532	13 394 590	40 959 727	39 573 870	54 621 669
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	15 200 733	11 770 666	42 742 265	32 187 710	46 371 397
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	55 837 190	51 834 223	165 112 669	141 368 824	197 456 610
INTERETS ENCOURUS	54 526 391	50 446 979	161 537 437	137 761 904	192 668 734
COMMISSIONS ENCOURUES	1 310 799	1 387 244	3 575 232	3 606 920	4 787 876
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	64 570 969	59 316 559	190 891 175	169 842 627	245 921 429
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 089 060	3 112 709	9 170 736	9 525 612	16 428 865
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT (1) :	27 536 897	26 562 897	83 260 827	79 611 214	112 008 679
FRAIS DE PERSONNEL	21 285 406	20 605 093	64 800 874	62 373 110	88 632 212
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	6 251 491	5 957 804	18 459 953	17 238 104	23 376 467
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	1 005 157 377	840 761 155	927 980 052
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	794 196 479	620 901 616	717 932 961
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	210 960 898	219 859 539	210 047 091
7- ENCOURS NET DES CREDITS	-	-	5 131 171 285	4 537 544 608	4 766 183 641
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	4 600 743 756	4 455 804 075	4 634 049 396
DEPOTS A VUE	-	-	1 378 169 745	1 267 558 848	1 380 152 233
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 541 181 379	1 477 934 710	1 496 950 906
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	920 438 806	896 160 031	862 226 301
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	277 818 838	226 966 296	227 112 517

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

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

(*) Chiffres retraités

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2015

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2015, 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 2015.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2015 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 2015.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque durant le troisième trimestre 2015, comparée au troisième trimestre 2014, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 145 millions de dinars soit 3,25%, provenant essentiellement de l'évolution positive des dépôts à vue à raison de 111 millions de dinars soit 8,73% et des dépôts d'épargne à raison de 63 millions de dinars soit 4,28%.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 594 millions de dinars soit 13,08%.
- Une augmentation du portefeuille titre commercial de 173 millions de dinars soit 27,91% provenant de l'augmentation des placements en BTA.
- Une augmentation du produit net bancaire de 21 millions de dinars soit 12,39%, provenant essentiellement des intérêts sur crédits de l'ordre de 33 millions de dinars soit 13,72%.
- Les charges d'exploitation bancaires ont progressé de 24 millions de dinars soit à un taux de 16,80% consécutivement à l'évolution des dépôts de la clientèle.

- Un accroissement des emprunts de 2,71%, provenant principalement de :

*L'émission d'un emprunt obligataire 2015 pour un montant de 90 millions de dinars, et du remboursement d'une échéance pour un montant de 14 millions de dinars,

* Remboursement de l'emprunt subordonné pour un montant de 14 millions de dinars,

* Remboursement de l'emprunt BAD pour un montant de 14 millions de dinars

* Remboursement de l'emprunt BEI pour un montant de 14 millions de dinars

Et de La baisse des ressources budgétaires de 19 millions de dinars.