



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

3^{ème} trimestre 2017

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	Du 01/07/2017 au 30/09/2017	Du 01/07/2016 au 30/09/2016	au 30/09/2017	au 30/09/2016	Var Septembre 2017-16	au 31/12/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	148 069	120 872	414 668	355 526	16,64%	489 296
Intérêts et revenus assimilés	94 857	76 951	259 097	220 373	17,57%	305 835
Commissions (en produits)	26 937	24 102	78 730	71 913	9,48%	96 472
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	18 190	13 595	49 082	40 010	22,67%	55 959
Revenus du portefeuille d'investissement	8 085	6 224	27 759	23 230	19,50%	31 030
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	53 761	44 851	146 980	126 636	16,06%	172 418
Intérêts encourus et charges assimilées	52 282	44 074	143 404	123 524	16,09%	168 112
Commissions encourues	1 479	777	3 576	3 112	14,91%	4 306
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0		0
PRODUIT NET BANCAIRE	94 308	76 020	267 688	228 890	16,95%	316 878
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 785	1 451	5 489	4 615	18,94%	6 197
CHARGES OPERATOIRES DONT :	38 383	33 553	118 759	102 605	15,74%	143 546
Frais de personnel	28 197	24 893	88 520	76 334	15,96%	107 414
Charges générales d'exploitation	10 186	8 660	30 239	26 271	15,10%	36 132
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 002 006	938 855	6,73%	926 281
Portefeuille Titres Commercial			414 971	383 979	8,07%	373 150
Portefeuille Titres d'Investissement			587 035	554 876	5,80%	553 131
ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE			4 959 682	4 354 673	13,89%	4 477 374
ENCOURS DE DEPOTS DONT :			5 973 323	5 351 700	11,62%	5 460 301
Dépôts à vue			2 690 508	2 259 946	19,05%	2 343 868
Comptes d'épargne			1 948 916	1 796 410	8,49%	1 823 171
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES			190 288	157 803	20,59%	148 912
CAPITAUX PROPRES(*)			408 337	380 670	7,27%	380 619

* Les capitaux propres n'incluent pas le résultat de la période.

Sept. 2017 / Sept. 2016

PNB

+16.95%



267 688 mDT

Total Dépôts

+11.62%



5 973 323 mDT

Total Crédits

+13.89%



4 959 682 mDT

I/ BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 30 septembre 2017 sont établis conformément aux normes comptables généralement admises en Tunisie, notamment les normes comptables sectorielles (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 mars 1999.

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

Classification et évaluation des titres

Les titres de participation souscrits par la banque sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition et figurent à l'actif du bilan pour la partie libérée et en hors bilan pour la partie non libérée.

Les titres cotés en bourse sont évalués à leurs cours boursiers, les titres non cotés sont évalués à la valeur mathématique déterminée sur la base des derniers états financiers disponibles. Les moins-values dégagées par rapport aux coûts d'acquisition sont provisionnées.

Les titres de transaction figurent sous la rubrique portefeuille titres commercial et les titres de participation sous la rubrique portefeuille titres d'investissement.

Créances et dettes rattachées

Les intérêts à payer et à recevoir arrêtés sont rattachés à leurs comptes de créances ou de dettes correspondants.

Les intérêts à échoir sont déduits directement des postes d'actif correspondants.

Les intérêts impayés, initialement comptabilisés en produits et se rapportant aux clients classés (2,3 et 4) sont remis exhaustivement au compte agios réservés conformément à l'article 10 de la circulaire BCT n°93-08.

Les agios réservés et provisions sur créances à la clientèle sont présentés au niveau des postes d'actif correspondants de manière soustractives.

Règles de prise en compte des produits

Les intérêts, les produits assimilés, les commissions et autres revenus sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 30 septembre 2017. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 30 septembre 2017 sont déduits du résultat.

Règles de prise en compte des charges

Les intérêts et commissions encourus, les frais de personnel et autres charges sont pris en compte au résultat pour une période allant du 1^{er} janvier au 30 septembre 2017. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 30 septembre 2017 sont rajoutées au résultat.

Les indicateurs d'activité n'ont pas tenu compte de l'impact de la contribution au fonds de garantie des dépôts bancaires étant donné que la date d'adhésion des banques audit fonds ainsi que l'assiette de détermination des cotisations ne peuvent pas être anticipées et dépendront des décisions de son conseil de surveillance.

II/ LES FAITS MARQUANTS

Les dépôts de la clientèle ont progressé de 11.62% par rapport au 30 septembre 2016. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 19.05% et 8.49%.

Les encours de crédit ont augmenté de 13.89% par rapport à fin septembre 2016 pour s'établir à 4.9 milliards de dinars.

Au 30 septembre 2017, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 267.688 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 16.95% par rapport à septembre 2016.