



# INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

## 3<sup>ème</sup> trimestre 2016

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	Du 01/07/2016 au 30/09/2016	Du 01/07/2015 au 30/09/2015	au 30/09/2016	au 30/09/2015	Var septembre 2016-15	au 31/12/2015
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>120 872</b>	<b>106 283</b>	<b>355 526</b>	<b>313 517</b>	<b>13,40%</b>	<b>420 576</b>
Intérêts et revenus assimilés	76 951	70 130	220 373	205 738	7,11%	273 295
Commissions (en produits)	23 548	19 516	71 359	57 485	24,14%	79 278
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	14 149	10 266	40 564	29 779	36,22%	41 244
Revenus du portefeuille d'investissement	6 224	6 372	23 230	20 516	13,23%	26 759
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>44 851</b>	<b>38 143</b>	<b>126 636</b>	<b>106 278</b>	<b>19,16%</b>	<b>145 808</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	44 074	36 773	123 524	102 846	20,11%	141 140
Commissions encourues	777	1 370	3 112	3 432	-9,33%	4 668
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0		0
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>76 020</b>	<b>68 140</b>	<b>228 890</b>	<b>207 239</b>	<b>10,45%</b>	<b>274 768</b>
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 451</b>	<b>1 438</b>	<b>4 615</b>	<b>4 526</b>	<b>1,97%</b>	<b>5 769</b>
<b>CHARGES OPERATOIRES DONT :</b>	<b>33 553</b>	<b>30 276</b>	<b>102 605</b>	<b>93 027</b>	<b>10,30%</b>	<b>132 296</b>
Frais de personnel	24 893	22 716	76 334	69 406	9,98%	98 612
Charges générales d'exploitation	8 660	7 561	26 271	23 621	11,22%	33 684
<b>STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>			<b>938 855</b>	<b>750 759</b>	<b>25,05%</b>	<b>776 616</b>
Portefeuille Titres Commercial			383 979	297 353	29,13%	322 779
Portefeuille Titres d'Investissement			554 876	453 406	22,38%	453 837
<b>ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>			<b>4 354 673</b>	<b>3 661 483</b>	<b>18,93%</b>	<b>3 836 075</b>
<b>ENCOURS DE DEPOTS DONT :</b>			<b>5 351 700</b>	<b>4 783 698</b>	<b>11,87%</b>	<b>4 870 850</b>
Dépôts à vue			2 259 946	1 882 690	20,04%	1 959 381
Comptes d'épargne			1 796 410	1 668 238	7,68%	1 684 632
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>			<b>157 803</b>	<b>42 162</b>	<b>274,28%</b>	<b>102 584</b>
<b>CAPITAUX PROPRES*</b>			<b>380 670</b>	<b>348 898</b>	<b>9,11%</b>	<b>348 951</b>

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

Sept. 2015 / Sept. 2016

PNB

+10.45%



228 890 mDT

Total Dépôts

+11.87%



5 351 700 mDT

Total Crédits

+18.93%



4 354 673 mDT

### I/ BASES RETENUES POUR LEUR ELABORATION

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 30 septembre 2016 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<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2016. 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 2016 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<sup>er</sup> janvier au 30 septembre 2016. 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 2016 sont rajoutées au résultat.

### II/ LES FAITS MARQUANTS

Les dépôts de la clientèle ont progressé de 11.87% par rapport au 30 septembre 2015. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 20.04% et 7.68%.

Les encours de crédit ont augmenté de 18.93% par rapport à fin septembre 2015 pour s'établir à 4.4 milliards de dinars.

Au 30 septembre 2016, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 228.890 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 10.45% par rapport à septembre 2015.