



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

4^{ème} trimestre 2016

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	Du 01/10/2016 au 31/12/2016	Du 01/10/2015 au 31/12/2015	Au 31/12/2016	Au 31/12/2015	Var décembre 2016-15
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	133 840	107 058	489 366	420 576	16,36%
Intérêts et revenus assimilés	85 462	67 557	305 835	273 295	11,91%
Commissions (en produits)	24 341	21 793	95 700	79 278	20,71%
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	12 065	11 465	52 629	41 244	27,61%
Revenus du portefeuille d'investissement	11 972	6 243	35 202	26 759	31,55%
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	45 782	39 530	172 418	145 808	18,25%
Intérêts encourus et charges assimilées	44 588	38 294	168 112	141 140	19,11%
Commissions encourues	1 194	1 236	4 306	4 668	-7,76%
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0	
PRODUIT NET BANCAIRE	88 058	67 528	316 948	274 768	15,35%
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 582	1 243	6 197	5 769	7,42%
CHARGES OPERATOIRES DONT :	40 941	39 269	143 546	132 296	8,50%
Frais de personnel	31 080	29 206	107 414	98 612	8,93%
Charges générales d'exploitation	9 861	10 063	36 132	33 684	7,27%
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			926 253	776 616	19,27%
Portefeuille Titres Commercial			372 869	322 779	15,52%
Portefeuille Titres d'Investissement			553 384	453 837	21,93%
ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE			4 482 854	3 836 075	16,86%
ENCOURS DE DEPOTS DONT :			5 460 301	4 870 850	12,10%
Dépôts à vue			2 343 932	1 959 381	19,63%
Comptes d'épargne			1 823 171	1 684 632	8,22%
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES			148 912	102 584	45,16%
CAPITAUX PROPRES*			380 619	348 951	9,08%

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

Déc. 2015 / Déc. 2016

PNB

+15.35%



316 948 mDT

Total Dépôts

+12.10%



5 460 301 mDT

Total Crédits

+16.86%



4 482 854 mDT

I/ BASES RETENUES POUR LEUR ELABORATION

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 31 décembre 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 soustractive.

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 31 décembre 2016. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 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^{er} janvier au 31 décembre 2016. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 31 décembre 2016 sont rajoutées au résultat.

II/ LES FAITS MARQUANTS

Les dépôts de la clientèle ont progressé de 12.10% par rapport au 31 décembre 2015. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 19.63% et 8.22%.

Les encours de crédit ont augmenté de 16.86% par rapport à fin décembre 2015 pour s'établir à 4.5 milliards de dinars.

Au 31 décembre 2016, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 316.948 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 15.35% par rapport à décembre 2015.