



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

1^{er} trimestre 2017

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	au 31/03/2017	au 31/03/2016	Var mars 2017-16	au 31/12/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	127 107	112 425	13,06%	489 296
Intérêts et revenus assimilés	79 200	69 832	13,41%	305 835
Commissions (en produits)	25 154	22 062	14,02%	96 472
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	14 628	12 470	17,30%	55 959
Revenus du portefeuille d'investissement	8 125	8 061	0,79%	31 030
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	44 193	39 885	10,80%	172 418
Intérêts encourus et charges assimilées	43 143	38 697	11,49%	168 112
Commissions encourues	1 050	1 188	-11,62%	4 306
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0		0
PRODUIT NET BANCAIRE	82 914	72 540	14,30%	316 878
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 858	1 538	20,81%	6 197
CHARGES OPERATOIRES DONT :	39 602	34 167	15,91%	143 546
Frais de personnel	29 939	25 339	18,16%	107 414
Charges générales d'exploitation	9 663	8 828	9,46%	36 132
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	943 710	807 675	16,84%	926 281
Portefeuille Titres Commercial	354 498	347 699	1,96%	373 150
Portefeuille Titres d'Investissement	589 212	459 976	28,10%	553 131
ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	4 610 837	4 010 648	14,96%	4 482 854
ENCOURS DE DEPOTS DONT :	5 653 517	5 078 931	11,31%	5 460 301
Dépôts à vue	2 489 361	2 099 753	18,55%	2 343 868
Comptes d'épargne	1 870 195	1 725 349	8,40%	1 823 171
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	142 504	94 972	50,05%	148 912
CAPITAUX PROPRES(*)	380 664	348 960	9,09%	380 619

* Les capitaux propres n'incluent pas le résultat de la période et celui de l'exercice précédent.

Mars 2017 / Mars 2016

PNB

+14.30%



82 914 mDT

Total Dépôts

+11.31%



5 653 517 mDT

Total Crédits

+14.96%



4 610 837 mDT

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

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 31 mars 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 correspondant.

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.

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 mars 2017. Les produits courus et non échus sont intégrés au résultat alors que les produits encaissés et se rapportant à une période postérieure au 31 Mars 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 31 mars 2017. Les charges courues et non échues sont intégrées au résultat alors que les charges décaissées et se rapportant à une période postérieure au 31 mars 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 en raison de la non publication des textes d'application ainsi que de la non constitution dudit fonds.

II/ LES FAITS MARQUANTS

Les dépôts de la clientèle ont progressé de 11.31% par rapport au 31/03/2016. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 18.55% et 8.40%.

Les encours de crédit ont augmenté de 14.96% par rapport à fin mars 2016 pour s'établir à 4.6 milliards de dinars.

Au 31/03/2017, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 82.914 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 14.30% par rapport à mars 2016.