



# INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

4<sup>ème</sup> trimestre 2017

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Montants en milliers de dinars

	Du 01/10/2017 au 31/12/2017	Du 01/10/2016 au 31/12/2016	Au 31/12/2017	Au 31/12/2016	Var Décembre 2017-16
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>150 014</b>	<b>133 840</b>	<b>564 682</b>	<b>489 296</b>	<b>15,41%</b>
Intérêts et revenus assimilés	99 550	85 462	358 647	305 835	17,27%
Commissions (en produits)	26 109	24 341	104 839	96 472	8,67%
Gains sur portefeuille titres commercial et opérations financières	16 617	12 065	65 699	55 959	17,40%
Revenus du portefeuille d'investissement	7 738	11 972	35 497	31 030	14,40%
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>55 791</b>	<b>45 782</b>	<b>202 771</b>	<b>172 418</b>	<b>17,60%</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	54 390	44 588	197 794	168 112	17,66%
Commissions encourues	1 401	1 194	4 977	4 306	15,58%
Pertes sur portefeuille titres commercial et opérations financières	0	0	0	0	
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>94 223</b>	<b>88 058</b>	<b>361 911</b>	<b>316 878</b>	<b>14,21%</b>
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>1 760</b>	<b>1 582</b>	<b>7 249</b>	<b>6 197</b>	<b>16,97%</b>
<b>CHARGES OPERATOIRES DONT :</b>	<b>41 346</b>	<b>40 941</b>	<b>160 105</b>	<b>143 546</b>	<b>11,54%</b>
Frais de personnel	31 602	31 080	120 122	107 414	11,83%
Charges générales d'exploitation	9 744	9 861	39 983	36 132	10,66%
<b>STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>			<b>1 004 981</b>	<b>926 281</b>	<b>8,50%</b>
Portefeuille Titres Commercial			417 461	373 150	11,87%
Portefeuille Titres d'Investissement			587 520	553 131	6,22%
<b>ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>			<b>5 227 778</b>	<b>4 477 374</b>	<b>16,76%</b>
<b>ENCOURS DE DEPOTS DONT :</b>			<b>6 001 667</b>	<b>5 460 301</b>	<b>9,91%</b>
Dépôts à vue			2 692 584	2 345 187	14,81%
Comptes d'épargne			1 997 664	1 823 171	9,57%
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>			<b>182 096</b>	<b>148 912</b>	<b>22,28%</b>
<b>CAPITAUX PROPRES(*)</b>			<b>408 383</b>	<b>380 619</b>	<b>7,29%</b>

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

Déc. 2017 / Déc. 2016

**PNB**

**+14.21%**



**361 911 mDT**

**Total Dépôts**

**+9.91%**



**6 001 667 mDT**

**Total Crédits**

**+16.76%**



**5 227 778 mDT**

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

Les indicateurs trimestriels de la banque arrêtés au 31 décembre 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 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 1er janvier au 31 décembre 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 décembre 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 1er janvier au 31 décembre 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 décembre 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 9.91% par rapport au 31 décembre 2016. Les dépôts à vue et les comptes d'épargne ont évolué respectivement de 14.81% et 9.57%.

Les encours de crédit ont augmenté de 16.76% par rapport à fin décembre 2016 pour s'établir à 5.2 milliards de dinars.

Au 31 décembre 2017, le Produit Net Bancaire (PNB) s'est situé à 361.911 millions de dinars s'inscrivant en hausse de 14.21% par rapport à décembre 2016.