

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

	4 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 4 EME TRIMESTRE	
	2016	2015 (*)	2016	2015 (*)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	157 650 492	134 026 581	568 641 710	490 030 425
INTERETS	111 995 407	100 411 594	404 368 839	372 713 446
COMMISSIONS EN PRODUITS	19 258 209	16 974 568	72 675 639	57 934 295
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	26 396 876	16 640 419	91 597 232	59 382 684
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	70 475 088	58 455 453	255 657 410	223 568 123
INTERETS ENCOURUS	68 425 601	56 695 205	249 970 605	218 232 642
COMMISSIONS ENCOURUES	2 049 487	1 760 248	5 686 805	5 335 481
AUTRES CHARGES	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	87 175 404	75 571 128	312 984 300	266 462 302
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 837 788	4 675 056	12 299 856	13 845 792
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)	35 408 442	32 987 070	125 336 326	116 247 897
FRAIS DE PERSONNEL	28 710 994	25 953 459	98 798 340	90 754 333
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	6 697 448	7 033 611	26 537 986	25 493 564
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 436 628 868	1 118 963 161
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	110 791 317	244 623 680

PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	1 325 837 551	874 339 481
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	6 264 671 694	5 342 412 536
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	5 260 709 367	4 696 798 431
DEPOTS A VUE	-	-	1 618 178 523	1 456 315 702
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 707 943 902	1 568 109 315
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	931 415 090	913 497 328
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	459 067 359	458 541 695

(1) Les charges opératoires ne tiennent pas en considération les dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations

(*) Chiffres retraités

(**) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période.

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/12/2016

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 décembre 2016, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires.

II- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

1- Les règles de prise en compte des produits d'exploitation bancaire :

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions bancaires sont pris en compte dans le produit net bancaire au titre du quatrième trimestre de l'exercice 2016.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/12/2016 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

2- Les règles de prise en compte des charges :

Les charges d'intérêts et les commissions encourues ainsi que les frais de personnel et charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au quatrième trimestre 2016.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à la fin du quatrième trimestre 2016, comparée au quatrième trimestre 2015, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 564 millions de dinars soit 12,01%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - des dépôts à vue à raison de 162 millions de dinars soit 11,11 %.
 - des dépôts de l'épargne à raison de 140 millions de dinars soit 8,92 %.
 - des dépôts à échéance à raison de 238 millions de dinars soit 15,59 %.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 922 millions de dinars soit 17,26%.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 451 millions de dinars soit 51,64%.

- Une augmentation du produit net bancaire de 47 millions de dinars soit 17,46%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 79 millions de dinars.
- Une augmentation des produits d'exploitation bancaire de 79 millions de dinars soit 16,04 %, résultant de l'accroissement :
 - Des produits d'intérêts de 32 millions de dinars soit 8,49 % ;
 - Des commissions de 15 millions de dinars soit 25,44 % ;
 - Des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement de 32 millions de dinars soit 54,25 %.
- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 256 millions de dinars à fin décembre 2016 contre 224 millions de dinars à fin décembre 2015 soit une évolution de 14,35% consécutive à l'accroissement des dépôts de la clientèle.
- Une augmentation des charges opératoires de 7,82%, provenant principalement de l'augmentation des salaires et des charges générales d'exploitation.
- Un accroissement des emprunts de 1,96%, provenant principalement de :

*L'émission d'un emprunt obligataire subordonné 2016 pour un montant de 60 millions de dinars, et du remboursement d'une échéance pour un montant de 7 millions de dinars,

*L'émission d'un emprunt BIRD pour un montant de 5 millions de dinars, et d'un emprunt FADES pour un montant de 11 millions de dinars.

* Remboursement de l'emprunt BAD pour un montant de 15 millions de dinars

* Remboursement de l'emprunt BEI pour un montant de 15 millions de dinars

Et de La baisse des ressources budgétaires de 17 millions de dinars.

-