

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	3 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3 EME TRIMESTRE		AU
	2010	2009	2010	2009	31/12/2009
<b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>78,590,869</b>	<b>72,998,952</b>	<b>231,427,150</b>	<b>221,620,844</b>	<b>306,401,206</b>
INTERETS	64,242,763	59,316,004	183,094,171	181,300,977	248,786,562
COMMISSIONS EN PRODUITS	9,162,069	8,377,116	28,698,502	25,188,569	35,038,749
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	5,186,037	5,305,832	19,634,477	15,131,298	22,575,895
<b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>32,137,110</b>	<b>27,948,162</b>	<b>92,866,940</b>	<b>88,121,767</b>	<b>119,894,510</b>
INTERETS ENCOURUS	30,653,687	27,022,060	89,260,869	85,686,232	116,210,660
COMMISSIONS ENCOURUES	1,483,423	926,102	3,606,071	2,435,535	3,683,850
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
<b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>	<b>46,453,759</b>	<b>45,050,790</b>	<b>138,560,210</b>	<b>133,499,077</b>	<b>186,506,696</b>
<b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>3,178,962</b>	<b>2,649,454</b>	<b>10,507,805</b>	<b>8,583,712</b>	<b>15,131,977</b>
<b>5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:</b>	<b>20,657,585</b>	<b>18,410,523</b>	<b>60,992,683</b>	<b>55,890,354</b>	<b>78,380,910</b>
FRAIS DE PERSONNEL	15,204,841	13,883,810	45,726,000	42,511,677	59,191,898
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	5,452,744	4,526,713	15,266,683	13,378,677	19,189,012
<b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>466,829,776</b>	<b>372,003,407</b>	<b>417,683,882</b>
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	205,245,491	195,263,180	211,930,920
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	261,584,285	176,740,227	205,752,962
<b>7- ENCOURS DES CREDITS</b>	-	-	<b>3,903,992,348</b>	<b>3,563,276,945</b>	<b>3,611,552,683</b>
<b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:</b>	-	-	<b>3,446,304,956</b>	<b>2,890,263,245</b>	<b>3,255,034,446</b>
DEPOTS A VUE	-	-	993,255,845	666,413,565	874,357,960
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1,281,680,017	1,229,891,029	1,250,640,804
<b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>629,452,095</b>	<b>541,049,939</b>	<b>655,362,302</b>
<b>10- CAPITAUX PROPRES</b>	-	-	<b>434,437,557</b>	<b>393,631,080</b>	<b>411,248,927</b>

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

## **COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/09/2010**

### **I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS**

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2010, 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 de la période pour leurs montants se rapportant à la période relative au troisième trimestre de l'exercice 2010.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2010 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 sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au troisième trimestre 2010.

### **III- FAITS SAILLANTS**

L'activité de la Banque durant le troisième trimestre 2010 par rapport au troisième trimestre 2009 s'est caractérisée essentiellement par :

- Un accroissement important de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 341 millions de dinars soit de 9,56%, provenant principalement de l'augmentation des crédits commerciaux et des crédits immobiliers.

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 556 millions de dinars soit de 19,24%, provenant essentiellement de l'augmentation des dépôts à vue à raison de 327 millions de dinars (+49,04%) et de l'augmentation des dépôts de l'épargne à raison de 51,8 millions de dinars (+4,21%).
- Une augmentation du produit net bancaire de 5,1 millions de dinars soit de 3,8%, provenant essentiellement de l'augmentation d'intérêts nets et des commissions.
- Une augmentation du produit d'exploitation bancaire de 9,8 millions de dinars soit de 4,42 %, qui s'explique par l'amélioration de l'activité courante durant le troisième trimestre 2010.
- Une augmentation des charges d'exploitation bancaire de 4,7 millions de dinars.
- Une augmentation des frais de personnel de 3,2 millions de dinars provenant principalement de l'augmentation réglementaire des salaires et une augmentation des charges générales d'exploitation de 1,9 millions de dinars.
- Un accroissement du portefeuille titre commercial de 10 millions de dinars soit de 5,11%, dû essentiellement à l'augmentation des bons de trésor assimilables (BTA).
- Un accroissement important du portefeuille titres d'investissement de 48%, suite à la participation dans le capital de la T.F.B ( ex UTB) et l'augmentation des fonds gérés par la SIM-SICAR.
- Un accroissement des emprunts de 16,34%, provenant principalement de l'émission d'un emprunt obligataire (BH3) au cours du mois de décembre 2009 pour un montant de 100 millions de dinars.
- Une augmentation des capitaux propres de 10,37%, provenant essentiellement du résultat de l'exercice.