



INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

(En Dinars)

| | 3 ^{EME} TRIMESTRE | | CUMUL A LA FIN DU 3 ^{EME} TRIMESTRE | | VARIATION RELATIVE 09/2013 - 09/2012 | AU 31/12/2012 |
|---|----------------------------|-------------------|--|----------------------|---|----------------------|
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | | |
| 1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 87 821 191 | 81 015 568 | 258 321 304 | 232 063 888 | 11,31 | 324 407 184 |
| - INTERETS | 71 300 056 | 65 967 455 | 211 158 972 | 188 169 590 | 12,22 | 260 612 413 |
| - COMMISSIONS EN PRODUITS | 10 405 445 | 10 189 108 | 30 630 458 | 29 209 883 | 4,86 | 40 013 843 |
| - REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT | 6 115 690 | 4 859 005 | 16 531 874 | 14 684 415 | 12,58 | 23 780 928 |
| 2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 36 749 803 | 32 180 089 | 107 310 179 | 91 939 378 | 16,72 | 124 771 294 |
| - INTERETS ENCOURUS | 35 469 847 | 30 932 549 | 103 784 722 | 88 544 332 | 17,21 | 120 123 898 |
| - COMMISSIONS ENCOURUES | 1 279 956 | 1 247 540 | 3 525 457 | 3 395 046 | 3,84 | 4 647 396 |
| - AUTRES CHARGES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3- PRODUIT NET BANCAIRE | 51 071 388 | 48 835 479 | 151 011 125 | 140 124 510 | 7,77 | 199 635 890 |
| 4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 3 346 238 | 3 024 560 | 9 332 754 | 9 241 754 | 0,98 | 16 580 721 |
| 5- CHARGES OPERATOIRES, DONT: (*) | 23 622 553 | 26 994 025 | 73 861 971 | 73 728 842 | 0,18 | 96 730 820 |
| - FRAIS DE PERSONNEL | 19 120 283 | 22 095 021 | 59 553 456 | 59 343 708 | 0,35 | 77 964 428 |
| - CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION | 4 502 270 | 4 899 004 | 14 308 515 | 14 385 134 | -0,53 | 18 766 392 |
| 6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE | - | - | 416 970 522 | 399 415 964 | 4,40 | 390 619 430 |
| - PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL | - | - | 172 330 389 | 144 992 507 | 18,85 | 147 989 102 |
| - PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT | - | - | 244 640 133 | 254 423 457 | -3,85 | 242 630 328 |
| 7- ENCOURS DES CREDITS | - | - | 4 183 164 441 | 4 256 091 879 | -1,71 | 4 291 554 801 |
| 8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT: | - | - | 3 878 623 173 | 3 597 073 273 | 7,83 | 3 758 003 873 |
| - DEPOTS A VUE | - | - | 1 070 877 721 | 1 034 921 966 | 3,47 | 1 030 404 822 |
| - DEPOTS D'EPARGNE | - | - | 1 423 550 767 | 1 387 937 865 | 2,57 | 1 420 459 387 |
| 9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | - | - | 505 640 551 | 516 633 967 | -2,13 | 475 967 684 |
| 10- CAPITAUX PROPRES | - | - | 464 618 735 | 442 901 032 | 4,90 | 453 313 698 |

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

COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITÉ AU 30/09/2013

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2013, 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 2013.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2013 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 les charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au troisième trimestre 2013.

III- FAITS SAILLANTS

Au terme du troisième trimestre 2013, l'activité de la Banque a enregistré une évolution positive marquée essentiellement par :

- Une augmentation du produit net bancaire de 11 millions de dinars soit 7,77%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 26 millions de dinars.

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 282 millions de dinars soit 7,83%, consécutive à l'accroissement :

- des dépôts à vue à raison de 36 millions de dinars.
- des dépôts de l'épargne à raison de 36 millions de dinars
- des dépôts à échéance à raison de 181 millions de dinars.

- Parallèlement, l'encours des crédits net s'établit à 4 183 millions de dinars à fin septembre 2013 contre 4 256 millions de dinars à fin septembre 2012 soit une légère diminution de 1,71%.

- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 107 millions de dinars à fin septembre 2013 contre 92 millions de dinars à fin septembre 2012 soit une évolution de 16,72% consécutive à l'accroissement des dépôts de la clientèle, et du coût des ressources.

- Une légère diminution des charges générales d'exploitation de 0,53%.

- Les emprunts ont diminué de 11 millions de dinars provenant principalement de :

- La mobilisation d'un emprunt obligataire BH 2013 d'un montant de 51 millions de dinars;
- Le remboursement d'une échéance de l'emprunt subordonné pour un montant de 14 millions de dinars;
- Le remboursement d'une échéance de l'emprunt BAD pour un montant de 15 millions de dinars ;
- La baisse des ressources budgétaires de 33 millions de dinars.