

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**

(EN DINARS)

	2 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 2 EME		AU 31/12/2014
			TRIMESTRE		
	2015	2014	2015	2014	
<b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>		<b>107 380 366</b>	<b>235 595 685</b>	<b>200 060 668</b>	<b>443 378 039</b>
INTERETS	90 783 838	80 631 274	180 758 958	153 464 344	342 384 973
COMMISSIONS EN PRODUITS	14 413 193	13 950 505	27 295 195	26 179 280	54 621 669
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'I	15 570 463	12 798 587	27 541 532	20 417 044	46 371 397
<b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>56 011 898</b>	<b>46 621 905</b>	<b>109 275 479</b>	<b>89 534 601</b>	<b>197 456 610</b>
INTERETS ENCOURUS	54 950 514	45 498 136	107 011 046	87 314 925	192 668 734
COMMISSIONS ENCOURUES	1 061 384	1 123 769	2 264 433	2 219 676	4 787 876
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
<b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>	<b>64 755 596</b>	<b>60 758 461</b>	<b>126 320 206</b>	<b>110 526 067</b>	<b>245 921 429</b>
<b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>3 292 859</b>	<b>3 022 338</b>	<b>6 081 676</b>	<b>6 412 903</b>	<b>16 428 865</b>
<b>5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)</b>	<b>28 333 745</b>	<b>27 124 995</b>	<b>55 723 930</b>	<b>53 048 317</b>	<b>112 008 679</b>
FRAIS DE PERSONNEL	22 150 394	21 535 424	43 515 468	41 768 017	88 632 212
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	6 183 351	5 589 571	12 208 462	11 280 300	23 376 467
<b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>986 597 657</b>	<b>888 232 152</b>	<b>927 980 052</b>
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	780 358 536	662 097 613	717 932 961
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	206 239 121	226 134 539	210 047 091
<b>7- ENCOURS DES CREDITS</b>	-	-	<b>5 024 081 952</b>	<b>4 366 476 277</b>	<b>4 766 183 641</b>
<b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT :</b>	-	-	<b>4 628 048 194</b>	<b>4 213 064 071</b>	<b>4 634 049 396</b>
DEPOTS A VUE	-	-	1 447 597 723	1 285 552 078	1 380 152 233
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 525 664 134	1 464 003 102	1 496 950 906
<b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>931 711 142</b>	<b>906 197 969</b>	<b>862 226 301</b>
<b>10- CAPITAUX PROPRES ( ** )</b>	-	-	<b>277 681 324</b>	<b>226 823 750</b>	<b>227 112 517</b>

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

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

## **COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30/06/2015**

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

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 juin 2015, 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 deuxième trimestre de l'exercice 2015.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/06/2015 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 deuxième trimestre 2015.

### **III- FAITS SAILLANTS**

L'activité de la Banque durant le deuxième trimestre 2015, comparée au deuxième trimestre 2014, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 415 millions de dinars soit 9,85%, provenant essentiellement de l'évolution positive des dépôts à vue à raison de 162 millions de dinars soit 12,61% et des dépôts d'épargnes à raison de 62 millions de dinars soit 4,21% .
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 658 millions de dinars soit 15,06%.
- Une augmentation du portefeuille titre commercial de 118 millions de dinars soit 17,86% provenant de l'augmentation des placements en BTA.
- Une augmentation du produit net bancaire de 16 millions de dinars soit 14,29%, provenant essentiellement des intérêts sur crédits de l'ordre de 27 millions de dinars soit 17,79%.
- Les charges d'exploitation bancaires ont progressé de 20 millions de dinars soit à un taux de 22,05% consécutivement à l'évolution des dépôts de la clientèle.

- Un accroissement des emprunts de 2,82%, provenant principalement de :

\*L'émission d'un emprunt obligataire 2015 pour un montant de 90 millions de dinars, et du remboursement d'une échéance pour un montant de 14 millions de dinars,

\* Remboursement de l'emprunt subordonné pour un montant de 14 millions de dinars,

\* Remboursement de l'emprunt BAD pour un montant de 14 millions de dinars

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

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

Et de La baisse des ressources budgétaires de 18 millions de dinars.