

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	CUMUL A LA FIN DU 1 ER TRIMESTRE		Au
	2018	2017 (*)	31/12/2017 (*)
<b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>	<b>200 510 150</b>	<b>152 981 304</b>	<b>720 450 247</b>
INTERETS	148 791 658	107 508 576	510 167 042
COMMISSIONS EN PRODUITS	23 579 924	19 225 554	87 239 655
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	28 138 568	26 247 174	123 043 550
<b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>	<b>111 075 797</b>	<b>70 696 531</b>	<b>334 831 450</b>
INTERETS ENCOURUS	109 417 517	69 357 437	326 515 332
COMMISSIONS ENCOURUES	1 658 280	1 339 094	8 316 118
AUTRES CHARGES	0	0	0
<b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>	<b>89 434 353</b>	<b>82 284 773</b>	<b>385 618 797</b>
<b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>3 828 603</b>	<b>2 746 161</b>	<b>12 793 889</b>
<b>5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)</b>	<b>41 205 067</b>	<b>30 280 609</b>	<b>154 339 969</b>
FRAIS DE PERSONNEL	29 362 881	22 850 579	124 303 251
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	11 842 185	7 430 030	30 036 718
<b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	<b>1 604 309 365</b>	<b>1 535 456 997</b>	<b>1 564 767 426</b>
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	364 399 055	303 730 185	348 682 801
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	1 239 910 310	1 231 726 812	1 216 084 625
<b>7- ENCOURS DES CREDITS</b>	<b>7 997 336 539</b>	<b>6 427 544 828</b>	<b>7 736 647 530</b>
<b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:</b>	<b>6 098 702 944</b>	<b>5 192 482 604</b>	<b>5 941 915 557</b>
DEPOTS A VUE	2 131 013 033	1 702 440 618	2 092 960 405
DEPOTS D'EPARGNE	1 885 006 668	1 702 350 523	1 835 018 317
<b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>1 092 538 823</b>	<b>979 393 643</b>	<b>1 121 251 338</b>
<b>10- CAPITAUX PROPRES (**)</b>	<b>643 600 446</b>	<b>551 275 405</b>	<b>643 464 479</b>

( 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 31/03/2018**

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

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 mars 2018, 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 premier trimestre de l'exercice 2018.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/03/2018 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 premier trimestre de l'exercice 2018.

## **III- FAITS SAILLANTS**

L'activité de la Banque à fin mars 2018, comparée à fin mars 2017, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 906 millions de dinars soit 17.45 %, provenant essentiellement de l'évolution positive :
  - Des dépôts à vue à raison de 429 millions de dinars soit 25.17 %.
  - Des dépôts de l'épargne à raison de 183 millions de dinars soit 10.73 %.
  - Des dépôts à échéance à raison de 248 millions de dinars soit 15.03 %.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 1 570 millions de dinars soit 24.42 %.
- Une augmentation du portefeuille titre d'investissement de 8 millions de dinars soit 0.66 %.
- Une augmentation du produit net bancaire de 7 millions de dinars soit 8.69 %, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 47 millions de dinars, soit 31.07 %, résultant de l'accroissement :
  - Des produits d'intérêts de 41 millions de dinars soit 38.40% ;
  - Des commissions de 4 millions de dinars soit 22.65 % ;

- Des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement de 2 millions de dinars soit 7.21 %.
- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 111 millions de dinars à fin mars 2018 contre 71 millions de dinars à fin mars 2017 soit une évolution de 57.12 % dû à l'accroissement des dépôts de la clientèle.
- Une augmentation des charges opératoires de 36.08 % provenant de :
  - L'augmentation des salaires de 7 millions de dinars soit 28.5%
  - L'augmentation des charges générales d'exploitation de 4 millions de dinars provenant principalement de la cotisation au fonds de garantie des dépôts bancaires, prévue par le décret gouvernemental n° 2017-268, pour un montant de 3.5 millions de dinars.
- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 11.55 % provenant principalement de :
  - Mobilisation de la ligne auprès BAD pour un montant de 180 millions de dinars,
  - Tirage sur la ligne FADES pour un montant de 9 millions de dinars
  
  - Remboursement de l'emprunt BAD pour un montant de 12 millions de dinars,
  - Remboursement de l'emprunt BEI pour un montant de 14 millions de dinars,
  - Remboursement de l'emprunt obligataire pour un montant de 15 millions de dinars,
  - Remboursement de l'emprunt obligataire subordonné pour un montant de 27 millions de dinars.
  - Remboursement de l'emprunt banque mondiale pour un montant de 16 millions de dinars.
  - La baisse des ressources budgétaires de 8 millions de dinars.