

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	4 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 4 EME TRIMESTRE	
	2012	2011	2012	2011
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	84 646 739	79 068 830	316 710 627	317 688 615
INTERETS	65 515 780	61 037 132	253 685 370	254 788 521
COMMISSIONS EN PRODUITS	10 568 982	9 942 727	39 778 866	36 810 466
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	8 561 977	8 088 971	23 246 391	26 089 628
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	32 709 862	30 495 040	124 649 240	129 450 088
INTERETS ENCOURUS	31 477 931	29 180 962	120 022 263	124 859 087
COMMISSIONS ENCOURUES	1 231 931	1 314 078	4 626 977	4 591 001
AUTRES CHARGES	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	51 936 877	48 573 790	192 061 387	188 238 527
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 077 491	2 868 666	12 319 245	11 451 126
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT (*) :	21 924 592	24 953 077	95 653 433	90 787 254
FRAIS DE PERSONNEL	18 302 885	20 024 669	77 646 592	72 845 732
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	3 621 707	4 928 408	18 006 841	17 941 522
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	398 608 866	395 866 358
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	150 684 367	145 989 602
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	247 924 499	249 876 756
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	4 264 982 855	4 259 203 520
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	3 754 926 728	3 332 312 209
DEPOTS A VUE	-	-	1 028 487 014	829 957 972
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 420 459 487	1 334 789 230
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	476 042 334	538 047 547
10- CAPITAUX PROPRES	-	-	446 896 001	441 333 888

(*) 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 31/12/2012

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 décembre 2012, 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 de l'exercice 2012.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/12/2012 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 à l'exercice 2012.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque durant l'année 2012, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation du produit net bancaire de 4 millions de dinars soit 2%, provenant essentiellement de l'évolution positive des commissions de l'ordre de 3 millions de dinars.
- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 423 millions de dinars, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - des dépôts de l'épargne à raison de 86 millions de dinars.
 - des dépôts à vue à raison de 199 millions de dinars.
 - des dépôts à échéance à raison de 144 millions de dinars.
- Un léger accroissement de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 6 millions de dinars.
- Une diminution des produits d'exploitation bancaire de 1 millions de dinars soit 0,31 %, résultant du repli des intérêts et revenus du portefeuille titre commercial atténué par la reprise du niveau des commissions.

- Une baisse importante des charges d'exploitation bancaire de l'ordre de 5 millions de dinars occasionnée par la conjugaison de plusieurs facteurs essentiellement la baisse du TMM durant les trois premiers trimestres 2012 et la fixation du TRE à 2%.

 - Une augmentation des frais de personnel de 4,8 millions de dinars provenant principalement de l'augmentation réglementaire des salaires conjuguée à une maîtrise totale des charges générales d'exploitation.

 - Une diminution des emprunts de 11,52%, provenant principalement du remboursement :
 - * de l'emprunt subordonné pour un montant de 14 millions de dinars,
 - * de l'emprunt BAD pour un montant de 15 millions de dinars
 - * de l'emprunt BEI pour un montant de 6 millions de dinars.
 - * de l'emprunt obligataire pour un montant de 8 millions de dinars.
- Et de La baisse des ressources budgétaires de 13 millions de dinars.