



بنك تونس والإمارات

Banque de Tunisie et des Emirats

| Indicateurs d'activité 3ème trimestre 2016 | 3ème trimestre 2016 | 3ème trimestre 2015 | au 30/09/2016** | au 30/09/2015* | VARIATION SEPTEMBRE 2016/2015 | | au 31/12/2015 |
|--|---------------------|---------------------|-----------------|----------------|-------------------------------|---------------|----------------|
| | | | | | Montant | % | |
| Produits d'exploitation bancaire | 15 852 | 14 441 | 50 866 | 42 588 | 8 278 | 19,4% | 57 074 |
| Intérêts (1) | 12 525 | 10 687 | 37 940 | 31 027 | 6 913 | 22,3% | 40 972 |
| Commissions en produits (2) | 3 313 | 2 695 | 9 567 | 7 901 | 1 666 | 21,1% | 10 801 |
| Gains nets sur opérations de change | 371 | 488 | 848 | 1 118 | -270 | -24,2% | 1 333 |
| Revenus du portefeuille commercial et d'investissement | -357 | 571 | 2 511 | 2 542 | -31 | -1,2% | 3 968 |
| Charges d'exploitation bancaire | 7 116 | 6 700 | 22 322 | 20 104 | 2 218 | 11,0% | 28 726 |
| Intérêts encourus | 7 098 | 6 692 | 22 102 | 19 852 | 2 250 | 11,3% | 28 274 |
| Commissions encourues | 18 | 8 | 220 | 252 | -32 | -12,7% | 452 |
| Produit Net Bancaire | 8 736 | 7 741 | 28 544 | 22 484 | 6 060 | 27,0% | 28 348 |
| Autres Produits d'exploitation | 4 | 8 | 14 | 32 | -18 | -56,3% | 44 |
| Charges opératoires : | 6 312 | 4 880 | 17 329 | 13 387 | 3 942 | 29,4% | 21 707 |
| Frais de personnel | 5 319 | 4 092 | 13 151 | 10 363 | 2 788 | 26,9% | 14 950 |
| Charges générales | 993 | 788 | 4 178 | 3 024 | 1 154 | 38,2% | 6 757 |
| Structure du portefeuille | | | 110 566 | 98 531 | 12 035 | 12,2% | 107 746 |
| Portefeuille titre commercial | | | 78 136 | 55 098 | 23 038 | 41,8% | |
| Portefeuille titre d'investissement | | | 32 430 | 43 433 | -11 003 | -25,3% | |
| Encours nets de crédits (3) | | | 699 927 | 618 978 | 80 949 | 13,1% | 659 573 |
| Encours des dépôts | | | 636 719 | 606 118 | 30 601 | 5,0% | 570 476 |
| Dépôts à vue | | | 224 230 | 310 927 | -86 697 | -27,9% | 286 263 |
| Dépôts d'épargne | | | 56 269 | 46 280 | 9 989 | 21,6% | 46 866 |
| Dépôts à terme | | | 313 966 | 215 967 | 97 999 | 45,4% | 203 007 |
| Autres produits financiers | | | 42 254 | 32 944 | 9 310 | 28,3% | 34 340 |
| Emprunts et ressources spéciales | | | 85 539 | 103 626 | -18 087 | -17,5% | 107 527 |
| Encours lignes de crédits | | | 6 639 | 12 989 | -6 350 | -48,9% | 16 105 |
| Frais financiers sur lignes de crédits | | | 62 | 178 | -116 | -65,2% | 231 |
| Encours emprunts obligataires | | | 71 000 | 88 250 | -17 250 | -19,5% | 88 250 |
| Frais financiers sur emprunts obligataires | | | 1 294 | 2 209 | -915 | -41,4% | 2 941 |
| AUTRES EMPRUNTS | | | 6 544 | | 6 544 | | |
| Capitaux propres | | | 135 062 | 130 489 | 4 573 | 3,5% | 128 105 |

* Données corrigées

** Données provisoires

(1) : Les commissions ayant le caractère d'intérêts sont incluses dans la rubrique "intérêts".

(2) : Les commissions n'ayant pas le caractère d'intérêts sont incluses dans la rubrique "commissions en produits".

(3) : Les encours nets de crédit ne comprennent pas les comptes rattachés aux crédits.

I. BASES DE MESURE ET PRINCIPES COMPTABLES ADOPTES POUR L'ETABLISSEMENT DES INDICATEURS PUBLIES

Les présents indicateurs sont préparés et présentés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale n° 01 du 30 décembre 1996 et aux normes comptables bancaires NC 21/25 du 25 mars 1999 et aux règles de la Banque Centrale de la Tunisie édictées par les circulaires N° 91-24 du 17 décembre 1991 telle que modifiée par les circulaires N° 99-04 et N° 2001-12.

1.1 Comptabilisation des prêts M.L.T, CT, des biens donnés en leasing et les revenus y afférents

- Les engagements de financement sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des déblocages de fonds pour la valeur nominale.

Les revenus des prêts à intérêts précomptés, contractés par la banque sont pris en compte, à l'échéance convenue, dans un compte de créance rattachée de régularisation et sont portés en résultat au prorata temporis à chaque arrêté comptable.

Les revenus des prêts à intérêts post-comptés sont pris en compte en résultat à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts relatifs aux prêts classés (au sens de la circulaire BCT N° 91-24), parmi les actifs courants ou parmi les actifs nécessitant un suivi particulier, sont portés au résultat à mesure qu'ils sont courus. Toutefois, les intérêts courus ou échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les actifs incertains, les actifs préoccupants ou parmi les actifs compromis, sont inscrits en actif soustractif sous le poste " agios réservés ". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

- Les crédits CT sont inscrits en hors bilan à mesure qu'ils sont engagés, et transférés au bilan sur la base d'utilisation. Les intérêts sont pris en compte à mesure qu'ils sont courus.

-Les biens donnés en leasing sont enregistrés à l'actif du bilan pour leur coût d'acquisition hors TVA et portés au poste créances sur la clientèle. Ils sont assimilés aux crédits selon l'approche économique et non patrimoniale.

1.2- Comptabilisation du portefeuille-titres et revenus y afférents

Les titres sont comptabilisés au prix d'acquisition, frais et charges exclus. La cession des titres de participation est constatée à la date de transfert de propriété des titres.

Les dividendes sur les titres obtenus par la banque sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.

1.3- Comptabilisation des ressources et charges y afférentes

Les engagements de financement reçus sont portés en hors bilan à mesure qu'ils sont contractés et sont transférés au bilan au fur et à mesure des tirages effectués.

Les intérêts et les commissions de couverture de change sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

1.4- OPERATIONS EN DEVICES

Les transactions réalisées par la banque en monnaies étrangères sont traitées conformément à la norme comptable relative aux opérations en devises dans les établissements bancaires NC23.

A chaque arrêté comptable, les éléments d'actif, de passif et de hors bilan figurant dans chacune des comptabilités devises sont convertis et reversés dans la comptabilité en monnaie de référence.

II. PRINCIPALES EVOLUTIONS AU COURS DU TROISIEME TRIMESTRE DE L'ANNEE 2016

L'activité de la BTE a été marquée au cours des neuf premiers mois de 2016 par une augmentation de 19,4% des produits d'exploitation bancaire par rapport à la même période de l'année 2015 du fait de la hausse principalement des intérêts de 22,3% et des commissions de 21,1%. Parallèlement, les charges d'exploitation bancaire ont augmenté de 11,0% au cours de la même période.

Le Produit net bancaire a enregistré à fin septembre 2016 une augmentation de 27,0% (+6 060 mille de dinars) par rapport aux neuf premiers mois de 2015.

Le portefeuille titres a enregistré une évolution de 12,2% (+12,035 millions de dinars) résultant des investissements réalisés dans les titres de placement (Notamment dans les emprunts obligataires et les BTA).

L'encours des crédits a enregistré au cours des neuf premiers mois de 2016 un accroissement de 13,1% (+80,949 millions de dinars) résultant essentiellement de l'accroissement des crédits aux particuliers (+47,266 millions de dinars, soit +26,5%) ainsi que les crédits CT aux entreprises (+22,896 millions de dinars, soit +14,7%).

Les dépôts de la clientèle ont enregistré, de leur côté, au terme des neufs premiers mois de 2016 un accroissement de 5,0% (+30,601 millions de dinars) par rapport à la même période de 2015 résultant essentiellement de l'accroissement des dépôts à terme (+45,4%), soit +97,999 millions de dinars, ainsi que de l'accroissement des comptes d'épargne qui ont augmenté de (+21,6%), soit +9,989 millions de dinars.