

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(EN DINARS)

	2 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 2 EME TRIMESTRE		AU
	2009	2008	2009	2008	31 / 12 / 2008
<b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>70 611 382</b>	<b>75 516 397</b>	<b>148 621 890</b>	<b>150 465 558</b>	<b>314 564 877</b>
INTERETS	57 288 093	61 811 235	121 984 972	124 203 931	258 688 532
COMMISSIONS EN PRODUITS	8 685 060	8 430 647	16 811 453	16 866 422	35 036 926
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	4 638 229	5 274 515	9 825 465	9 395 205	20 839 419
<b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>29 097 498</b>	<b>31 533 900</b>	<b>60 173 605</b>	<b>60 486 103</b>	<b>127 377 772</b>
INTERETS ENCOURUS	28 266 258	30 593 115	58 664 172	59 151 044	123 939 265
COMMISSIONS ENCOURUES	831 240	940 785	1 509 433	1 335 059	3 438 507
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
<b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>	<b>41 513 884</b>	<b>43 982 497</b>	<b>88 448 285</b>	<b>89 979 455</b>	<b>187 187 105</b>
<b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>2 970 969</b>	<b>2 471 282</b>	<b>5 934 259</b>	<b>5 325 438</b>	<b>11 034 268</b>
<b>5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:</b>	<b>19 368 830</b>	<b>18 322 798</b>	<b>37 479 831</b>	<b>34 043 781</b>	<b>70 326 270</b>
FRAIS DE PERSONNEL	14 820 033	12 849 992	28 627 867	25 619 541	52 540 975
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	4 548 797	5 472 806	8 851 964	8 424 240	17 785 295
<b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>363 632 778</b>	<b>260 164 959</b>	<b>234 815 816</b>
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	186 005 426	121 368 945	82 280 996
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	177 627 352	138 796 014	152 534 820
<b>7- ENCOURS DES CREDITS</b>	-	-	<b>3 582 228 167</b>	<b>3 213 590 314</b>	<b>3 449 418 310</b>
<b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:</b>	-	-	<b>2 986 372 782</b>	<b>2 630 464 390</b>	<b>2 657 294 029</b>
DEPOTS A VUE	-	-	638 245 259	627 016 944	597 937 577
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 199 867 798	1 136 072 857	1 171 295 899
<b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>524 827 920</b>	<b>617 625 681</b>	<b>609 229 660</b>
<b>10- CAPITAUX PROPRES</b>	-	-	<b>381 859 563</b>	<b>340 994 715</b>	<b>367 390 983</b>

(\*) 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 30/06/2009

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

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 juin 2009, 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 premier semestre de l'année 2009.

Les intérêts et commissions bancaires courus et non échus au 30/06/2009 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 sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au premier semestre 2009.

### **III- FAITS MARQUANTS**

L'activité de la Banque au titre du 1<sup>er</sup> semestre 2009 par rapport au 1<sup>er</sup> semestre 2008 s'est caractérisée essentiellement par :

- Une légère diminution du produit d'exploitation bancaire de 1,23 % qui s'explique par la baisse volontaire du taux de 1% sur les crédits aux particuliers, la baisse du TMM et la baisse réglementaire d'un point sur les crédits aux particuliers.
- Une légère diminution des charges d'exploitation bancaire de 0,52%.
- Une légère diminution du produit net bancaire de 1,70 % imputable essentiellement à la diminution des intérêts nets en raison de l'impact cummulatif des facteurs cités ci-dessus.
- Une augmentation des frais de personnel de 11,74% provenant principalement de l'augmentation des salaires et l'imputation des augmentations des mois de mai et juin 2008 au cours du 2<sup>ème</sup> semestre 2008
- Une augmentation des charges générales d'exploitation de 5,08%.

L'activité de la Banque au 30/06/2009 par rapport au 30/06/2008 s'est caractérisée par :

- Le portefeuille titre commercial a augmenté de 64.636.481 dinars suite à l'augmentation des placements en BTA.
- Le portefeuille titre d'investissement a augmenté de 38.831.338 dinars à la suite de l'augmentation des fonds gérés par la SIM-SICAR et les titres de participation.

- L'encours des créances sur la clientèle a augmenté de 368.637.853 dinars. Cette augmentation provient principalement des crédits commerciaux à raison de 150.890.464 dinars, des crédits immobiliers à raison de 132.232.599 dinars et des autres créances d'un montant de 30.847.755 dinars.
- Les dépôts de la clientèle ont augmenté de 355.908.392 dinars. Cette augmentation provient principalement de :
  - \* L'augmentation des dépôts à vue pour un montant de 11 .228.315 dinars,
  - \* L'augmentation des dépôts d'épargne pour un montant de 63.794.942 dinars,
  - \* L'augmentation des dépôts à échéance pour un montant de 270.953.031 dinars,
- Les emprunts ont diminué de 92.797.761 dinars provenant principalement du remboursement d'une échéance de l'emprunt obligataire BH1 d'un montant de 12.000.000 dinars et le remboursement par anticipation de l'emprunt obligataire BH 2 d'un montant de 70.000.000 dinars.
- Les capitaux propres ont augmenté de 40.864.848 dinars provenant essentiellement de l'augmentation du résultat de l'exercice.