

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

BANQUE DE L'HABITAT-BH

Siège Social : 18, Avenue Mohamed V 1080 -Tunis

Siège social : Rue Hédi Nouria 1001 Tunis

La Banque de l'Habitat –BH- publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3^{ème} trimestre 2017.

(EN DINARS)

	3 EME TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3 EME TRIMESTRE		Au
	2017	2016	2017	2016 (*)	31/12/2016 (**)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	185 703 602	143 975 948	505 966 408	410 991 219	563 256 513
INTERETS	128 468 597	102 766 262	348 894 969	292 373 432	399 312 166
COMMISSIONS EN PRODUITS	23 042 490	18 332 565	63 297 455	53 417 430	72 710 311
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	34 192 515	22 877 121	93 773 984	65 200 357	91 234 036
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	88 640 730	66 265 485	239 240 036	185 182 322	255 732 920
INTERETS ENCOURUS	86 150 991	64 881 233	233 977 403	181 545 004	250 024 483
COMMISSIONS ENCOURUES	2 489 739	1 384 252	5 262 633	3 637 318	5 708 437
AUTRES CHARGES	0	0	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	97 062 872	77 710 463	266 726 372	225 808 897	307 523 593
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	3 316 952	3 481 015	9 273 909	9 462 068	12 524 016
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)	32 713 434	29 105 353	104 323 512	89 927 884	127 549 216
FRAIS DE PERSONNEL	26 313 260	23 104 418	82 770 385	70 087 346	100 250 824
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	6 400 174	6 000 935	21 553 127	19 840 538	27 298 392
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE			1 543 154 207	1 498 084 275	1 441 837 649
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	1 292 797 142	1 284 755 058	1 225 537 513
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	250 357 065	213 329 217	216 300 136
7- ENCOURS DES CREDITS	-	-	7 069 305 031	5 904 565 877	6 272 654 992
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	5 715 021 858	5 037 631 710	5 194 081 607
DEPOTS A VUE	-	-	1 915 896 851	1 444 454 140	1 579 815 989
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	1 785 014 577	1 639 456 341	1 681 348 560
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	1 110 415 927	920 331 039	934 493 199
10- CAPITAUX PROPRES (**)	-	-	541 326 329	458 933 807	459 067 359

(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 30/09/2017

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2017, 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 troisième trimestre de l'exercice 2017.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2017 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

2

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 troisième trimestre de l'exercice 2017.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque à fin septembre 2017, comparée à fin septembre 2016, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 677 millions de dinars soit 13.45%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - Des dépôts à vue à raison de 471 millions de dinars soit 32.64 %.
 - Des dépôts de l'épargne à raison de 146 millions de dinars soit 8.88 %.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 1165 millions de dinars soit 19.73 %.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 37 millions de dinars soit 17.36 %.
- Une augmentation du produit net bancaire de 41 millions de dinars soit 18.12 %, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 95 millions de dinars, soit 23.11 %, résultant de l'accroissement :
 - Des produits d'intérêts de 57 millions de dinars soit 19.33 % ;
 - Des commissions de 10 millions de dinars soit 18.5 % ;
 - Des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement de 29 Millions de dinars soit 43.82 %.

- Une augmentation des charges d'exploitation bancaires de 54 millions de dinars soit 29.19 %.
- Une augmentation des charges opératoires de 16.01 %, provenant principalement de l'augmentation des salaires et des charges générales d'exploitation.
- Un accroissement des emprunts et ressources spéciales de 20.65 % provenant principalement de :
 - L'émission d'un emprunt obligataire subordonné pour un montant de 70 millions de dinars,
 - L'émission d'un emprunt BIRD pour un montant de 5 millions de dinars, et d'un emprunt FADES pour un montant de 11 millions de dinars.
 - L'émission d'un emprunt BAD pour un montant de 174 millions de dinars
 - L'émission d'un emprunt BEI pour un montant de 2 millions de dinars.
- * Remboursement de l'emprunt BAD pour un montant de 10 millions de dinars.
- * Remboursement de l'emprunt BEI pour un montant de 17 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 16 millions de dinars.

Et de La baisse des ressources budgétaires de 17 millions de dinars.

NB : Il est à préciser que ces indicateurs ne tiennent pas compte de la contribution au fonds de garantie des dépôts, prévue par le décret gouvernemental N°2017-268 du 1er février 2017.