

# AVIS DES SOCIETES

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

### BANQUE DE L'HABITAT-BH

Siège Social : 18, Avenue Mohamed V 1080 - Tunis

La BANQUE DE L'HABITAT publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1<sup>er</sup> trimestre 2014.

|                                                               |                                  |                      | (EN DINARS)          |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                                               | CUMUL A LA FIN DU 1 ER TRIMESTRE |                      | AU                   |
|                                                               | 2014                             | 2013                 | 31/12/2013 (*)       |
| <b>1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>                   | <b>92 680 302</b>                | <b>82 250 469</b>    | <b>357 266 938</b>   |
| INTERETS                                                      | 72 833 070                       | 69 036 505           | 292 329 924          |
| COMMISSIONS EN PRODUITS                                       | 12 228 775                       | 9 450 528            | 41 727 804           |
| REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT | 7 618 457                        | 3 763 436            | 23 209 210           |
| <b>2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES</b>                    | <b>42 912 696</b>                | <b>32 835 655</b>    | <b>149 138 357</b>   |
| INTERETS ENCOURUS                                             | 41 816 789                       | 31 782 177           | 144 268 339          |
| COMMISSIONS ENCOURUES                                         | 1 095 907                        | 1 053 478            | 4 870 018            |
| AUTRES CHARGES                                                | 0                                | 0                    | 0                    |
| <b>3- PRODUITS NET BANCAIRE</b>                               | <b>49 767 606</b>                | <b>49 414 814</b>    | <b>208 128 581</b>   |
| <b>4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                      | <b>3 390 565</b>                 | <b>2 798 184</b>     | <b>13 423 765</b>    |
| <b>5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)</b>                       | <b>25 923 322</b>                | <b>25 090 612</b>    | <b>99 768 413</b>    |
| FRAIS DE PERSONNEL                                            | 20 232 593                       | 20 175 766           | 80 404 089           |
| CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION                              | 5 690 729                        | 4 914 846            | 19 364 324           |
| <b>6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>                           | <b>733 683 529</b>               | <b>390 424 144</b>   | <b>532 929 386</b>   |
| PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL                                | 497 937 319                      | 141 777 396          | 291 306 133          |
| PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT                          | 235 746 210                      | 248 646 748          | 241 623 253          |
| <b>7- ENCOURS DES CREDITS</b>                                 | <b>4 323 853 884</b>             | <b>4 238 661 931</b> | <b>4 291 789 571</b> |
| <b>8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:</b>                           | <b>4 082 158 149</b>             | <b>3 924 812 044</b> | <b>4 067 686 690</b> |
| DEPOTS A VUE                                                  | 1 139 681 278                    | 1 072 425 557        | 1 043 263 194        |
| DEPOTS D'EPARGNE                                              | 1 434 731 438                    | 1 434 342 175        | 1 425 520 197        |
| <b>9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>                    | <b>449 467 605</b>               | <b>474 362 553</b>   | <b>466 086 038</b>   |
| <b>10- CAPITAUX PROPRES ( ** )</b>                            | <b>446 774 959</b>               | <b>434 847 554</b>   | <b>446 683 436</b>   |

( 1 ) Les charges opératoires ne tiennent pas en considération les dotations aux provisions et aux amortissements sur immobilisations

( \* ) Chiffres non encore audité

( \*\* ) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période, de l'exercice 2013 ainsi que l'effet du changement de la méthode de calcul de provision tel que prévue par la circulaire BCT 2013-21

## COMMENTAIRE SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31/03/2014

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

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 mars 2014, 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 trimestre de l'exercice 2014.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/03/2014 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 2014.

## **III- FAITS SAILLANTS**

L'activité de la Banque durant le premier trimestre 2014, par rapport au premier trimestre 2013, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une légère augmentation du produit net bancaire de 0,4 millions de dinars soit 0,71%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 10,4 millions de dinars.
- Une augmentation du portefeuille titre commercial de 251,21% provenant de l'augmentation des placements en BTA.
- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 157 millions de dinars soit 4,01%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
  - des dépôts à vue à raison de 67 millions de dinars.
  - des dépôts à échéance à raison de 79 millions de dinars.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 85 millions de dinars.
- Les charges d'exploitation bancaires ont progressé de 10 millions de dinars soit à un taux de 30,69% consécutivement à l'évolution des dépôts de la clientèle.
- Une diminution des emprunts de 5,25%, 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 obligataire pour un montant de 8 millions de dinars et La mobilisation d'un emprunt obligataire BH 2013 d'un montant de 51 millions de dinars.

Et de La baisse des ressources budgétaires de 34 millions de dinars.