

## AVIS DES SOCIETES

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

## BANQUE DE TUNISIE

Siège social : 2, Rue de Turquie – 1001 Tunis

La BANQUE DE TUNISIE publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 2<sup>ème</sup> trimestre 2017.

(En milliers de dinars)	Du 01/04/2017 au 30/06/2017	Du 01/04/2016 au 30/06/2016	juin-17	juin-16	déc.-16
<b>1 - Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>108 010</b>	<b>93 216</b>	<b>201 636</b>	<b>178 054</b>	<b>367 760</b>
Intérêts	68 013	61 886	135 638	123 063	258 978
Commissions en produits	13 902	12 986	26 780	24 842	50 966
Revenus du portefeuille commercial et d'investissement (*)	26 095	18 344	39 218	30 149	57 816
<b>2 - Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>38 357</b>	<b>31 739</b>	<b>73 546</b>	<b>62 987</b>	<b>132 232</b>
Intérêts encourus	38 062	31 468	72 902	62 490	131 237
Commissions encourues (*)	295	271	644	497	995
<b>3 - Produit Net Bancaire</b>	<b>69 654</b>	<b>61 477</b>	<b>128 090</b>	<b>115 067</b>	<b>235 528</b>
<b>4 - Autres produits d'exploitation</b>	<b>228</b>	<b>162</b>	<b>339</b>	<b>283</b>	<b>927</b>
<b>5 - Charges opératoires, dont :</b>	<b>23 218</b>	<b>15 390</b>	<b>44 970</b>	<b>35 509</b>	<b>70 692</b>
Frais de personnel	13 819	11 296	31 157	27 399	54 382
Charges générales d'exploitation	4 699	4 094	9 113	8 110	16 310
Contribution Fonds de garantie des dépôts	4 700	0	4 700	0	0
<b>6 - Structure du portefeuille au bilan</b>			<b>737 775</b>	<b>587 583</b>	<b>679 740</b>
Portefeuille titres commercial			363 547	229 601	306 724
Portefeuille titres d'investissement			374 228	357 982	373 016
<b>7 - Encours net des crédits (1)</b>			<b>3 902 145</b>	<b>3 648 182</b>	<b>3 652 155</b>
<b>8 - Encours des dépôts</b>			<b>3 310 305</b>	<b>3 069 669</b>	<b>3 153 153</b>
Dépôts à vue (*)			1 246 858	1 167 314	1 145 935
Dépôts d'épargne			1 009 698	869 317	965 561
Dépôts à terme (*)			1 053 749	1 033 038	1 041 657
<b>9 - Emprunts et ressources spéciales au bilan</b>			<b>250 136</b>	<b>139 974</b>	<b>228 314</b>
<b>10 - Capitaux propres apparaissant au bilan (2)</b>			<b>664 831</b>	<b>628 274</b>	<b>628 274</b>

Les chiffres de 2016 sont présentés conformément aux rapport des commissaires aux comptes relatifs à l'exercice 2016.

Les rubriques de 2016 comportant (\*) sont retraitées pour les besoin de la comparabilité.

(1). Les crédits sont présentés net des provisions constituées durant la période.

(2). Compte non tenu du résultat de la période et du résultat en attente d'affectation.

## NOTES SUR LES INDICATEURS D'ACTIVITE ARRETES AU 30 JUIN 2017

### 1. BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS :

La BANQUE DE TUNISIE est un Etablissement de crédit au capital de 180.000.000 dinars. Elle est régie par la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Les indicateurs d'activité sont élaborés conformément aux normes comptables bancaires et aux règles définies par la Banque Centrale de Tunisie en matière de présentation de la situation comptable et des normes prudentielles définies par la circulaire n° 91-24.

### 2. PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES :

Les indicateurs d'activité de la BANQUE DE TUNISIE sont établis en application des principes comptables suivants :

#### 2.1. Règle de constatation des intérêts et commissions :

Les intérêts et commissions sont comptabilisés conformément aux règles prévues par la Norme Comptable n°03 relative aux revenus.

##### 2.1.1. La constatation des intérêts :

Les intérêts sont comptabilisés au compte de résultat à mesure qu'ils sont courus sur la base du temps écoulé et du solde restant en début de chaque période.

L'engagement établi entre la banque et le bénéficiaire mentionne les règles de calcul de ces intérêts. Ainsi, les tableaux d'amortissement permettent à la banque de connaître d'avance le montant de ces intérêts. Lorsque le contrat prévoit que le montant des intérêts est indexé sur un indicateur quelconque (généralement le T.M.M.), la connaissance de cet indicateur permet à la banque d'effectuer des estimations fiables de ses revenus.

##### 2.1.2. La constatation des commissions :

Les commissions sont enregistrées selon le critère de l'encaissement. Ainsi, et conformément à la norme sectorielle n°24 :

- Si les commissions rémunèrent la mise en place de crédits (telles que les commissions d'étude), elles sont prises en compte lorsque le service est rendu ;
- Si les commissions sont perçues à mesure que le service est rendu (telles que les commissions sur engagements par signature), elles sont comptabilisées en fonction de la durée couverte par l'engagement.

#### 2.2. Classification des titres et revenus y afférents :

Le portefeuille des titres est composé de :

Titres de transaction : ce sont des titres qui se distinguent par leur courte durée de détention (inférieure à 3 mois) et par leur liquidité.

Titres d'investissement : il s'agit des titres acquis avec l'intention de les détenir durablement. Ils sont enregistrés pour leur prix d'acquisition, frais d'achat exclus.

Titres de placement : ce sont les titres qui ne répondent pas aux critères retenus pour les titres de transaction ou d'investissement.

Ces titres sont comptabilisés à leurs valeurs d'acquisition. L'encours présenté dans ces indicateurs est déterminé net des provisions constituées et affectées aux titres d'investissement.

Les revenus du portefeuille des titres sont comptabilisés en tenant compte de la séparation des périodes. Ainsi, les intérêts à recevoir sur les bons du Trésor souscrits sont inclus dans la valeur des titres et constatés en résultat de la période. Les dividendes sont constatés dès le moment où le droit en dividendes est établi.

Les plus-values sur cession des actions sont comptabilisées dans le poste financier « solde en gains et pertes et correction des valeurs sur portefeuille d'investissement »

### **2.3. Règles de comptabilisation des opérations en devises :**

Conformément aux dispositions prévues par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires, ces indicateurs d'activités sont arrêtés en tenant compte des créances et des dettes en devises et de la position de change en devises converties sur la base du dernier cours de change interbancaire du mois concerné. Les gains et pertes de change résultant de la réévaluation de la position de change sont pris en compte dans le résultat de la période.

### **2.4. Encours des crédits :**

L'encours des crédits est présenté compte tenu des créances rattachées et net des agios réservés et des provisions constituées sur les créances douteuses.

### **2.5. Encours des dépôts :**

Les dépôts de la clientèle sont présentés compte tenu des dettes rattachées.

### **2.6. Emprunts et ressources spéciales :**

Les ressources spéciales sont composées des fonds budgétaires et des lignes de crédits extérieures. Elles sont présentées compte tenu des dettes rattachées.

## **3. FAITS MARQUANTS A LA FIN DU 2EME TRIMESTRE 2017 :**

A la fin du 2eme trimestre 2017, les indicateurs d'activité ont évolué comme suit :

- **Les crédits à la clientèle** (net des provisions constituées) ont enregistré une augmentation de **+7,0%**, passant de **3.648.182** mille dinars au 30/06/2016 à **3.902.145** mille dinars au 30/06/2017. Cette croissance a touché toutes les composantes des crédits accordés aux entreprises et aux particuliers.
- **Les dépôts de la clientèle** sont en croissance de **+7,8%** passant de **3.069.669** mille dinars au 30/06/2016 à **3.310.305** mille dinars au 30/06/2017. Cette croissance est générée essentiellement par l'augmentation des dépôts d'épargne de **16,1%** entre Juin 2016 et Juin 2017.
- **L'encours des ressources spéciales** a augmenté de **78,7%** passant de **139.974** mille dinars fin Juin 2016 à **250.136** mille dinars à fin Juin 2017 et ce suite aux nouveaux tirages effectués par la banque sur des nouvelles lignes de crédits extérieures accordées par des bailleurs de fonds internationaux.
- **Les produits d'exploitation bancaire** ont progressé de **+13,2%** pour atteindre **201.636** mille dinars au 30/06/2017 contre **178.054** mille dinars au 30/06/2016. Cette progression concerne les intérêts (**+10,2%**), les commissions (**+7,8%**) et les revenus du portefeuille commercial et d'investissement (**+30,1%**).
- **Les charges d'exploitation bancaire** sont en augmentation de **16,8%** passant de **62.987** mille dinars au 30/06/2016 à **73.546** mille dinars au 30/06/2017. Cette hausse des charges est engendrée essentiellement par l'augmentation du volume des dépôts et des tirages sur les ressources extérieures.
- **Le Produit Net Bancaire** a atteint à la fin du 2eme trimestre 2017 un montant de **128.090** mille dinars, contre **115.067** mille dinars à la fin du 2eme trimestre 2016, soit une progression de **+11,3%**.

• **Les charges opératoires** s'élèvent à **44.970** mille dinars au 30/06/2017 contre **35.509** mille dinars au 30/06/2016. Elles sont décomposées comme suit :

- *Charges du personnel pour un montant de **31.157** mille dinars, en augmentation exceptionnelle de **13,7%** et ce tenant compte des deux augmentations salariales sectorielles successives de 2016 et 2017.*
- *Les frais généraux ont atteint une enveloppe de **9.113** mille dinars contre **8.110** mille dinars en 2016, soit une augmentation de **12,4%**.*
- *Une provision de **4.700** mille dinars est constituée pour la couverture de la contribution au fonds de garantie des dépôts créée par le décret gouvernemental N°2017-268 du 1<sup>er</sup> février 2017. Cette contribution est fixée à 0,3% de l'encours des dépôts au 31-12-2016.*