



بنك تونس و الإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

تقرير مجلس إدارة بنك تونس والامارات
الى الجمعية العامة حول نشاط ونتائج
البنك خلال سنة 2015

الفهرس

1- نشاط البنك خلال سنة 2015

1-1- نشاط الاستثمار

1-1-1 المصادقات

2-1-1 التعهدات

3-1-1 الدفوعات

2- النشاط التجاري

1-2-1 تطور قائم القروض قصيرة المدى

2-2-1 العمليات مع الخارج : القروض الاستثنائية

3-2-1 ضمانات وكفالات ممنوحة للحرفاء

2- موارد البنك خلال سنة 2015

1-2- الموارد الذاتية

2-2- موارد الاقراض

3-2- الموارد المتأتية من الايداعات

4-2- تكلفة الموارد المالية

3- تطور الأصول خلال سنة 2015

1-3- القروض

2-3- المساهمات

3-3- مردودية التدخلات

4-3- هامش نسب الفائدة على القروض

5-3- التصرف في الأصول

4- نتائج البنك خلال سنة 2015

1-4- تطور المحاصيل البنكية

2-4- تطور الأعباء

3-4- تطور الأجور و الأعباء العامة

4-4- تطور الناتج البنكي الصافي

5-4- النتيجة

5- استخلاص القروض

1-5- الاستخلاصات الجملية

2-5- توزيع الاقساط غير المستخلصة حسب تصنيف القروض

6- مذكرة حول مراقبة المخاطر في موفي ديسمبر 2015

7- التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2015

8- أهم المؤشرات

9- الملحقات

نشاط البنك خلال سنة 2015

تبرز أهم مؤشرات نشاط البنك خلال سنة 2015 تفعيل القرارات المتخذة للخروج بالبنك من التأثيرات السلبية التي واجهها منذ ثلاث سنوات (وضع نظام داخلي جديد، تفعيل النشاط التجاري، الفصل بين وضائف غير متجانسة، تعزيز ثقافة جودة الخدمات ...).

وفي ما يلي أهم مؤشرات نشاط البنك في موالي ديسمبر 2015 :

- ▷ تطور في المصادرات في مجال الاستثمار إلى ما قيمته 190,530 مليون دينار مقابل 169,467 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.
- ▷ تطور التعهّدات إلى ما قيمته 177,397 مليون دينار مقابل 112,965 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.
- ▷ تطور في الدفوعات إلى ما قيمته 173,304 مليون دينار مقابل 110,907 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.
- ▷ تطور قائم قروض التصرّف إلى ما قيمته 214,090 مليون دينار مقابل 153,138 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.
- ▷ نمو إيداعات الحرفاء من 473,1 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 إلى 571,3 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 أي زيادة بنسبة 20,8% علما وأن إيداعات الحرفاء بالدينار ارتفعت من 300,4 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 إلى 362,6 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 أي زيادة تقدّر بـ 20,7%.
- ▷ تطور مجموع الموازنة بنسبة 14,0% إذ بلغ ما قيمته 906,368 مليون دينار مقابل 794,740 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.
- ▷ بلغت التدخلات المصنفة 127,524 مليون دينار أي ما يمثل 15,2% من إجمالي تدخلات البنك مقابل 133,2 مليون دينار أي ما يمثل 18,5% من إجمالي التدخلات في موالي ديسمبر 2014 . فيما بلغت نسبة تغطية التدخلات المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة 41,1% مقابل 54,7% في موالي ديسمبر 2014 وذلك نتيجة عنصرين :
 - تفويت خلال سنة 2015 في قروض مصنفة قيمتها الجملية تساوي 20,804 مليون دينار وهي مغطاة بالكامل بمرصودات ،
 - تصنيف قروض مسندة للقطاع السياحي خلال سنة 2015 وقيمتها الجملية 25,177 مليون دينار وذلك عملاً بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015 علما وأن البنك لم يقم بتغطيتها بمرصودات نظراً إلى قيمة الضمانات التي تحصل عليها .

هذا وتتجدر الإشارة إلى أنه في صورة عدم الأخذ بعين الاعتبار القطاع السياحي تكون نسبة التدّخلات المصنفة في حدود 8,3% في موّفى سنة 2015.

- » تراجعت نسبة الملاءة (Ratio Cooke) إلى حدود 15,07% مقابل 18,6% في موّفى ديسمبر 2014.
- » تحسّن في إيرادات الاستغلال البنكيّة، حيث بلغت 57,1 مليون دينار في موّفى ديسمبر 2015 مقابل 48,5 مليون دينار في ديسمبر 2014.
- » تحسّن الناتج البنكي الصافي في موّفى ديسمبر 2015 إلى ما قيمته 28,3 مليون دينار مقابل 27,0 مليون دينار في موّفى ديسمبر 2014.
- » تحقيق نتيجة صافية في موّفى ديسمبر 2015 بـ 1,7 مليون دينار مقابل خسارة تقدّر بـ 10,9 مليون دينار في موّفى ديسمبر 2014.

1- نشاط البنك في 2015

1-1 نشاط الاستثمار

1-1-1 المصادقات

بلغت مصادقات نشاط الاستثمار 190,530 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مقابل 169,467 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 مع الإشارة إلى التطور الملحوظ في حجم تدخلات القروض للأشخاص 36,81% تليها تدخلات القروض في شكل إيجار مالي التي سجلت نمواً يقدر بـ 26,6% مليون دينار.

كما تجدر الإشارة إلى تقارب الانجازات في 31 ديسمبر 2015 من التقديرات المرسومة في ميزانية 2015 بنسبة 94% وهو يعكس تفعيل نشاط الاستثمار و النشاط التجاري للبنك خلال الفترة الماضية.

نحو المصادقات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	نسبة النحو ديسمبر 2014/2015	تقديرات المجينة لسنة 2015	إنجازات سنة 2014	إنجازات سنة 2015	
%97,5	%-8,5	80.000	85.275	78.015	- قروض متوسطة و طويلة المدى للمؤسسات
-	-	-	-	275	- المساهمات
%146,3	%26,6	25.000	28.890	36.576	- الإيجار المالي
%109,4	%0,6	105.000	114.165	114.866	مجموع القروض للمؤسسات
%77,7	%36,8	97.360	55.302	75.664	مجموع القروض للأفراد
%94,2	%12,4	202.360	169.467	190.530	مجموع القروض

وتتوزّع المصادقات في شكل قروض للأفراد حسب النوعية كالتالي :

نمو القروض للأفراد

(بحساب ألف دينار)

نسبة التطور	التطور	2014 (نشر البنك المركزي 2014-06)	2015	الصنف
%182,7	17.969	9.688	27.384	قروض استهلاك
%-23,1	-147	636	489	قروض سيارات
%6,3	2.813	44.978	47.791	قروض السكن
%36,8	20.362	55.302	75.664	مجموع القروض للأفراد

2-1-1- التّعهّدات

تقدر التعهّدات في شكل قروض متوسطة وطويلة المدى ومساهمات في موالي ديسمبر من سنة 2015 بـ 177,397 مليون دينار مقابل 112,965 مليون دينار في موالي ديسمبر من سنة 2014.

نمو التعهّدات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	نسبة النمو 2014/2015	التقديرات المحينة لسنة 2015	إنجازات سنة 2014	إنجازات سنة 2015	
%133,8	%92,9	56.000	38.830	74.922	قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
%-	-	-	-	200	المساهمات
%133,2	%40,4	20.000	18.979	26.639	الإيجار المالي
%133,9	%76,0	76.000	57.809	101.761	مجموع القروض للمؤسسات
%97,1	%37,1	77.888	55.156	75.636	مجموع القروض للأفراد
%115,3	%57,0	153.888	112.965	177.397	مجموع القروض

سجّلت التعهّدات في شكل قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات ارتفاعاً يقدّر بـ 36,092 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مقارنة مع شهر ديسمبر 2014 (92,9%) وتطوراً بالنسبة للايجار المالي بما قيمته 7,660 مليون دينار (40,4%).

بلغ حجم تعهّدات القروض المتوسطة وطويلة المدى في موالي ديسمبر 2014 ما قيمته 38,830 مليون دينار وبلغ في موالي ديسمبر 2015 ما قيمته 74,922 مليون دينار وهو يعكس السرعة في مستوى تفعيل المصادقات.

بالنسبة للتعهّدات في شكل قروض للأشخاص فقد سجّلت تحسناً بـ 37,1% في موالي ديسمبر 2015 مقارنة مع موالي ديسمبر 2014 (20,480 مليون دينار).

بالنسبة إلى التقديرات المرسومة في ميزانية 2015، تجدر الإشارة إلى تجاوزها بنسبة 15,3% نتيجة النمو الحاصل على مستوى التعهّدات على مستوى القروض للمؤسسات مع التوقعات.

3-1-1. الدفوعات

بلغت الدفوعات في مجال الاستثمار ما قيمته 173,304 مليون دينار إلى موالي ديسمبر 2015 مقابل 110,907 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 (56,3%) علماً وأنّ القروض المتوسطة والطويلة المدى للمؤسسات سجّلت زيادة ملحوظة نتيجة دفوعات على قروض كبيرة الحجم خلال الفترة الأخيرة (Modern leasing, Sotramine, LAD, . Best lease)

بالنسبة إلى التوقعات، بلغت نسبة النمو 13,5% أي زيادة تقدّر بـ 20,655 مليون دينار علماً وأنّ القروض الموجهة للأفراد سجّلت أرفع نسبة نموًّا خلال الفترة : 36,0% + أي زيادة بـ 24,529 مليون دينار نتيجة تكثيف نشاط شبكة فروع البنك.

نمو الدفعات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	نسبة النمو ديسمبر 2014/2015	التقديرات المتحينة لسنة 2015	إنجازات سنة 2014	إنجازات سنة 2015	
%90,4	%40,7	64.000	41.128	57.851	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
-	-	-	-	50	- المساهمات
%110,9	%48,5	20.497	15.298	22.722	- الإيجار المالي
%95,4	%42,9	84.497	56.426	80.623	مجموع القروض للمؤسسات
%136,0	%70,1	68.152	54.481	92.681	مجموع القروض للأفراد
%113,5	%56,3	152.649	110.907	173.304	مجموع القروض

2-1 النشاط التجاري

1-2-1 تطور قائم القروض قصيرة المدى

شهد قائم القروض قصيرة المدى في موافى ديسمبر 2015 ارتفاعا يقدر ب 60,952 مليون دينار أي +39,8% بالمقارنة مع ديسمبر 2014 نتيجة نمو التزامات الحرفاء بالدينار وبالعملة الأجنبية بنسبة 30,6% و 57,3%.

النشاط التجاري

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	نسبة النمو 2014/2015	التقديرات المتحينة 2015	الفارق 2014/2015	2014	2015	
%138,2	%32,0	61.548	20.611	64.460	85.071	قروض التصرف بالدينار
%114,8	%9,3	33.384	3.251	35.087	38.338	تسهيلات على الخزينة
%119	%57,3	69.243	30.222	52.741	82.963	قروض تصرف بالعملة الأجنبية
-	%808,0	-	6.868	850	7.718	تسقة على إيداعات
%130,4	%39,8	164.175	60.952	153.138	214.090	المجموع

مقارنة مع التوقعات المرصودة في ميزانية سنة 2015، سجل نمو بنسبة 49,9% أي 30,4% أي مليون دينار و يفسّر هذا النمو بتوفير البنك لحرفائه عدد من القروض القصيرة المدى بالدينار وبالعملة الأجنبية من أجل تمويل وارداتهم من الخارج بصفة خاصة.

2-2-1 العمليات مع الخارج : القروض الإستنادية

سجّلت العمليات مع الخارج تراجعاً بنسبة 3,9% في موفي ديسمبر 2015 مقارنة مع موفي ديسمبر 2014 . ويعكس هذا الركود في الوضع الاقتصادي على المستوى الوطني.

المعاملات مع الخارج

(بحساب ألف دينار)

البند	المجموع	اعتراض	اعتراض تصدير	32.794	34.114	%-3,9	4.000	%-97,9	36.000	نسبة التطور 2014/2015	تقديرات المحينة 2015	نسبة ميزانية 2015	
اعتماد توريد				32.756	32.335	%1,3	4.000	%-97,9	36.000	نسبة التطور 2014/2015	تقديرات المحينة 2015	نسبة ميزانية 2015	
اعتماد تصدير				38	1.779	%-97,9	4.000	%-97,9	36.000	نسبة التطور 2014/2015	تقديرات المحينة 2015	نسبة ميزانية 2015	
المجموع							40.000	%-3,9					

3-2-1 ضمانات وكفالات منوحة للحرفاء

بلغت الضمانات والكفاليات الممنوحة للحرفاء ما قيمته 55,2 مليون دينار في موفي ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 4,5 مليون دينار (+9,1%) عما كانت عليه في موفي 2014.

ضمانات وكفالات منوحة للحرفاء

(بحساب ألف دينار)

البند	المجموع	الضمادات لفائدة البنوك	الضمادات لفائدة الحرفاء	ضمانات على صفقات أخرى	ضمانات وكفالات أخرى	ضمانات على صفات	5.174	40.415	%36,6	%6,8	-	
31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014	55.236	50.441	226	7.066	4.149	-	-	%36,6	%6,8	-	
ضمانات على صفات												
ضمانات وكفالات أخرى												
ضمانات الإيجار المالي												
الضمادات لفائدة البنوك												
الضمادات لفائدة الحرفاء												
المجموع												

يبقى عدد شركات المقاولات العامة المملوكة من قبل بنك تونس والامارات محدوداً نسبياً.

2- موارد البنك في 2015

بلغت موارد البنك في موالي ديسمبر 2015 ما قيمته 884,2 مليون دينار مقابل 778,7 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 مقسمة بين موارد ذاتية واقتراضات وموارد من الحرفاء.

نمو موارد البنك

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	التوقعات	نسبة التطور	ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	
%102,9	127.357	%3,7	126.330	128.105	الموارد الذاتية
%106,4	172.020	%2,1	179.272	184.772	موارد الاقتراض
%91,8	622.268	%20,7	473.133	571.320	إيداعات الحرفاء
%96,1	921.645	%13,7	778.735	884.197	المجموع

إن موارد البنك في 31 ديسمبر 2015 مثلت 96,1 % بالمقارنة مع توقعات ميزانية 2015 نتيجة تراجع إيداعات الحرفاء بـ 8,2 % من ناحية و نمو موارد الاقتراض بنسبة 6,4 من ناحية أخرى علما وأن نمو موارد الحرفاء متآتياً بالأساس من نمو موارد الحرفاء بالعملة.

1- الموارد الذاتية

بلغت الموارد الذاتية في موالي ديسمبر 2015 ما قيمته 128,105 مليون دينار مقابل 126,330 مليون دينار في موالي ديسمبر من سنة 2014 وتتوزع كالتالي :

نمو الموارد الذاتية

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	التوقعات	نسبة التطور	ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	
%100,0	90.000	-	90.000	90.000	رأس المال
%100,0	-840	-	-840	-840	الأسهم الذاتية
%128,7	36.712	%0,2	47.126	47.238	الاحتياطات
		%-1139,2	958	-9.956	نتائج مرحلة
%112,0	1.485	%-115,2	-10.914	1.663	النتيجة الصافية
%100,6	127.357	%1,4	126.330	128.105	المجموع

2-2 موارد الاقتراض

بلغت الاقتراضات الداخلية و الخارجية ما قيمته 184,772 مليون دينار في موعد ديسمبر 2015 مقابل 179,272 مليون دينار في موعد ديسمبر 2014، أي زيادة تقدر بـ 3,1%.

نحو موارد الاقتراض

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2015	التوقعات	الفارق 2015/2014		2014	2015	
		% النسبة	القيمة			
%100,8	14.522	%-28,5	-5.836	20.476	14.640	اقتراضات خارجية
%100,0	88.250	%-16,4	-17.250	105.500	88.250	اقتراضات رقاعية
%112,5	8.000	%-35,7	-5.000	14.000	9.000	اقتراضات متوسطة المدى من مؤسسات بنكية
%468,8	2.748	%461,1	10.586	2.296	12.882	اقتراضات بالعملة الأجنبية في السوق النقدية
%102,6	58.500	%62,2	23.000	37.000	60.000	اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية
%107,4	172.020	%3,1	5.500	179.272	184.772	مجموع الاقتراضات

٢٠١٥

تجدر الاشارة الى لجوء البنك الى السوق النقدية حيث بلغت هذه الاقتراضات ما قيمته 72,882 مليون دينار وهو ما يدل على الضغط المسجل على مستوى خزينة البنك الامر الذي يستوجب تعبيئة موارد مالية متوسطة المدى لحفظ التوازنات المالية للبنك.

مقارنة مع التوقعات المالية سجلت موارد الاقتراض في 31 ديسمبر 2015 ارتفاعاً قيمته 12,752 مليون دينار نتيجة بالأساس لجوء البنك الى اقتراضات بالعملة الأجنبية قصيرة المدى.

3-2 - الموارد المتاحة من الایداعات

بلغت ودائع الحرفاء ما قيمته 571,3 مليون دينار في موعد ديسمبر 2015 مقابل 473,1 مليون دينار في موعد ديسمبر 2014.

نمو الموارد المتأنية من الإيداعات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	التوقعات	نسبة النمو	2014		2015		
			%	المبلغ	%	المبلغ	
%98,1	47.780	%13,1	%8,8	41.423	%8,2	46.866	حسابات إدخار
%88,9	228.317	%28,7	%33,3	157.709	%35,5	203.007	حسابات لأجل
%90,5	276.097	%25,5	%42,1	199.132	%43,7	249.873	جملة الحسابات لأجل
%92,9	346.171	%17,3	%57,9	274.001	%56,3	321.447	حسابات تحت الطلب
%91,8	622.268	%20,8	%100,0	473.133	%100,0	571.320	المجموع

هذا وتتوزّع ودائع الحرفاء حسب العملة كما يلي :

نمو الموارد المتأنية من الإيداعات حسب العملة

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2015	التوقعات	نسبة النمو	2014		2015		موارد بالدينار
			%	المبلغ	%	المبلغ	
%98,1	47.780	%13,1	%8,8	41.423	%8,2	46.866	حسابات إدخار
%88,9	225.207	%29,7	%32,6	154.475	%35,1	200.321	حسابات لأجل
%90,5	272.987	%26,2	%41,4	195.898	%43,3	247.187	جملة الحسابات لأجل
%106,9	107.941	%10,4	%22,1	104.532	%20,2	115.387	حسابات تحت الطلب
%95,2	380.928	%20,7	%63,5	300.430	%63,5	362.574	مجموع الإيرادات بالدينار
							موارد بالعملة الأجنبية
%86,4	3.110	%-16,9	%0,7	3.234	%0,5	2.686	حسابات لأجل
%86,5	238.230	%21,6	%35,8	169.469	%36,1	206.060	حسابات تحت الطلب
%86,5	241.340	%20,9	%36,5	172.703	%36,5	208.746	مجموع الإيرادات بالعملة
%91,8	622.268	%20,8	%100,0	473.133	%100,0	571.320	مجموع الإيرادات

يتبيّن من خلال هذا الجدول أنّ ودائع الحرفاء بالدينار سجّلت نمواً بـ 20,7% فيما بين 31 ديسمبر 2014 و 31 ديسمبر 2015 وكذلك الودائع بالعملة الأجنبية نمواً بـ 21,1% خلال نفس الفترة.

مع الاشارة الى أنّ تغطية القروض الطويلة والمتوسطة والقصيرة المدى بالدينار بالودائع سجلت تحسناً ملحوظاً خلال شهر ديسمبر من سنة 2015 إذ بلغت نسبة التغطية 59,3% في موفى ديسمبر 2015 مقابل 55,7% في موفى ديسمبر 2014.

بالنسبة الى التوقعات المدرجة في ميزانية البنك لسنة 2015، لم يتمكن البنك من استقطاب الودائع بالدينار و بالعملة بالحجم المتوقع (380,9 مليون دينار و 241,3 مليون دينار) لكن تجدر الاشارة الى أنه نجح في استقطاب ودائع تحت الطلب بالدينار بمبلغ يفوق التوقعات بما قيمته 7,446 مليون دينار لضمان أنشطته بالدينار تكون تعبئة موارد مالية من الحرفاء بالدينار من أبرز تحديات البنك خلال الفترة القادمة.

4-2 - تكلفة الموارد المالية

بلغ معدل التكلفة الجملية لموارد البنك 3,86% في موفى ديسمبر 2015 مقابل 3,63% في موفى ديسمبر 2014 مفصّلة كالتالي :

نموج تكلفة الموارد المالية

(بحساب ألف دينار)

التقديرات المحينة 2015		2014		2015		النوع
معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	
%4,74	129.715	%4,71	135.582	%4,74	130.123	موارد الذاتية
%5,38	156.856	%5,50	176.489	%5,48	186.471	موارد الاقتراض
%6,02	15.062	%5,53	22.844	%6,00	14.762	- موارد خارجية
%5,73	95.229	%5,74	111.896	%5,69	95.229	- موارد من السوق المالية المحلية
%4,69	35.542	%4,75	44.875	%4,67	32.667	- موارد من السوق النقدية بالدينار
%0,63	4.940	%3,76	13.624	%5,34	37.646	- موارد من السوق النقدية بالعملة بما فيه (Swap)
%6,20	6.083	%6,10	13.250	%6,20	6.167	- موارد من المؤسسات البنكية بالدينار
%3,14	556.441	%2,53	434.227	%3,10	549.658	إيداعات الحرفاء
%0,25	193.563	%0,26	155.345	%0,25	189.947	- إيداعات الحرفاء بالعملة
%4,68	362.878	%3,79	278.882	%4,61	359.711	- إيداعات الحرفاء بالدينار
%3,81	843.012	%3,63	746.298	%3,86	866.251	المجموع
%4,90	644.509	%4,53	577.329	%4,91	669.823	اجمالي الموارد بالدينار
%0,26	198.503	%0,54	168.969	%0,27	196.428	اجمالي الموارد بالعملة

يتبيّن من خلال الجدول أعلاه أن تكلفة الموارد المالية بالدينار ارتفعت من 4,53% في موالي ديسمبر 2014 إلى 4,91% في موالي ديسمبر 2015.

ان البنك مطالب بالتحكّم أكثر في تكلفة ايداعات الحرفاء وخاصة منها الاموال المقيدة بالدينار وإعادة النظر في هيكلة موارده التي سجلت نمواً الى 16,0%، إذ بلغت تكلفتها 4,91% في موالي ديسمبر 2015 مقابل 4,53% في موالي ديسمبر 2014 بالرغم من تراجع معدل نسبة الفائدة المعامل بها في السوق النقدية (TMM) من 4,82% الى 4,71%.

وتتوزّع ايداعات الحرفاء كما يلي :

نمو تكلفة ايداعات الحرفاء

(بحساب ألف دينار)

التقديرات المحينة 2015		2014		2015		النوع
معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	
%3,80	43.567	%3,38	36.941	%3,80	43.242	ادخار
%6,99	154.103	%6,63	97.063	%6,95	147.587	ايداعات لأجل بالدينار
%7,53	58.230	%6,90	40.125	%7,55	59.255	سندات ودائع
%0,18	106.979	%0,12	104.753	%0,18	109.627	ايداعات تحت الطلب بالدينار
%0,4	2.907	%0,58	4.111	%0,40	2.844	ايداعات لأجل بالعملة
%0,25	190.656	%0,25	151.234	%0,25	187.103	ايداعات تحت الطلب بالعملة
%3,14	556.441	%2,53	434.227	%3,10	549.658	المجموع

تعتبر نسبة تكلفة ايداعات الحرفاء مطابقة للتقديرات المرسومة في ميزانية 2015.

3- تطور الأصول في 2015

1- القروض

تتوزع محفظة القروض إلى موفي ديسمبر 2015 كما يلي :

نمو القروض

(بحساب ألف دينار)

نسبة التطور 2014/2015	ميزانية محينة لسنة 2015		31 ديسمبر 2014		31 ديسمبر 2015		الصنف
	النسبة %	القيمة الخام ^(*)	النسبة %	القيمة الخام ^(*)	النسبة %	القيمة الخام ^(*)	
%-1,0	%39,9	296.406	%46,6	298.702	%39,1	295.675	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
%0,7	%28,2	209.756	%31,2	200.365	%26,7	201.827	- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة
%-4,6	%11,7	86.650	%15,3	98.337	%12,4	93.849	- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة
%131,5	-	-	%1,9	12.359	%3,8	28.616	قروض صنف 2
%-49,5	-	-	%0,8	4.895	%0,3	2.471	قروض صنف 3
-22,6	-	-	%12,6	81.084	%8,4	62.761	قروض صنف 4 و 5
%37,3	%28,6	212.748	%24,8	159.442	%29,0	218.942	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
%45,2	%24,6	182.456	%20,9	134.255	%25,8	194.969	- قروض قصيرة المدى غير مصنفة
%-4,8	%4,1	30.292	%3,9	25.187	%3,2	23.973	- قروض قصيرة المدى مصنفة
%12,3	%68,5	509.154	%71,4	458.144	%68,1	514.617	مجموع القروض للمؤسسات
%32,5	%25,7	191.108	%23,0	147.263	%25,9	195.159	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأشخاص
%32,9	%24,8	184.561	%22,1	141.899	%25,0	188.617	- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة
%22,0	%0,9	6.546	%0,8	5.364	%0,8	6.542	- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة
%58,2	%0,8	6.149	%0,7	4.759	%1,0	7.528	- قروض قصيرة المدى للأشخاص
%65,9	%0,7	4.858	%0,5	3.426	%0,8	5.684	قروض قصيرة المدى غير مصنفة
%38,2	%0,2	1.291	%0,2	1.334	%0,2	1.844	قروض قصيرة المدى مصنفة
%33,3	%26,5	197.257	%23,7	152.022	%26,8	202.687	مجموع القروض للأشخاص
%17,6	%95,1	706.411	%95,1	610.166	%94,9	717.304	المجموع العام للقروض
%23,2	%78,3	581.631	%74,8	479.944	%78,2	591.097	قروض غير مصنفة
%-3,1	%16,8	124.780	%20,3	130.222	%16,7	126.207	قروض مصنفة
%24,6	%4,8	35.588	%4,7	30.031	%5,0	37.411	مجموع الإيجار المالي غير المصنف
%-37,5	%0,2	1.149	%0,2	1.460	%0,1	912	مجموع الإيجار المالي المصنف
%21,7	%4,9	36.737	%4,9	31.491	%5,1	38.323	المجموع العام للإيجار المالي
%23,2	%83,1	617.219	%79,5	509.975	%83,2	628.507	مجموع القروض غير المصنفة باعتبار الإيجار المالي
%-3,5	%16,9	125.929	%20,5	131.682	%16,8	127.120	مجموع القروض المصنفة باعتبار الإيجار المالي
%17,8	%100,0	743.148	%100,0	641.657	%100,0	755.627	المجموع العام
%28,0	%16,9		%20,5		%16,8		- نسبة القروض المصنفة
	65.997		72.410		52.153		- تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة
	%52,4		%55,0		%41,03		- نسبة تغطية القروض المصنفة

* تشمل القيمة الخام القائم للقروض والمستحقات من أصل الدين والفوائد المستخلصة مسبقاً والفوائد للإئتمان.

** توظيف مبلغ 130 ألف دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامة لمرصودات في موافى ديسمبر 2015 دون احتساب المرصودات الجماعية بما قيمتها 3,658 مليون دينار.

تراجع المبلغ الجملي للقروض المصنفة من 131,682 مليون دينار في موافى سنة 2014 الى 127,120 مليون دينار في موافى سنة 2015 ويفسر هذا التراجع كما يلي :

نمو القروض المصنفة 2015-2014

القروض المصنفة 2014	
	القروض المصنفة في موافى 2015
131.682	
-20.804	التفويت في القروض لشركة الاستخلاص السريع
-17.288	إلغاء تصنيف قروض خلال 2015
36.676	تصنيف قروض خلال 2015
-3.146	تعديل قيم خلال 2015
127.120	

وتجرد الإشارة في هذا الصدد الى أن إلغاء تصنيف القروض شمل بالأساس خلال سنة 2015 قروض تابعة بالأساس لقطاع الصناعات الصيدلية وقطاع السياحة (نتيجة إبرام عقد بيع شركة دار نوار وشركة SODET SUD) الى جانب بعض الشركات الأخرى وذلك حسب الجدول التالي :

أهم القروض التي تم إلغاء تصنيفها خلال سنة 2015

النسبة	المبلغ الخام	المشروع	القطاع
%51,0	8.815	"SAIPH"	الصناعة
%32,0	5.538	"SNVV"	السياحة
%7,4	1.280	شركة "SODET SUD"	السياحة
%3,6	624	الشركة العقارية ابن سينا	البعث العقاري
%3,6	619	Général Cake	الصناعة
%97,6		المجموع	
%2,4		قروض أخرى	
%100		المجموع	

يبين هذا الجدول التحسن المسجل في نسبة القروض المصنفة التي بلغت في موافى ديسمبر من سنة 2015 نسبة 16,8% من مجموع الالتزامات بالدفوعات مقابل 20,5% خلال السنة الماضية.

مع الاشارة الى أنّ 45,4 % من اجمالي القروض المصنفة الى غاية 31 ديسمبر 2015 تتنمي الى القطاع السياحي أي ما يقارب 57.747 مليون دينار.

القروض المصنفة حسب القطاعات في موفي ديسمبر 2015

نسبة النقطة القطاعية* النقطة	نسبة النقطة النقطة	% من اجمالي النقطة النقطة	% من النقطة النقطة	النقطة المصنفة في 31 ديسمبر 2015	%	المبلغ الخام في 31 ديسمبر 2015	القطاع
%37,4	21.579	%65,2	%45,4	57.747	%11,7	88.517	السياحة
%42,9	11.106	%12,6	%20,4	25.911	%27,3	206.180	الصناعة
%56,2	12.369	%10,6	%17,3	22.018	%27,6	208.499	الخدمات
%18,8	2.241	%33,5	%9,4	11.926	%4,7	35.570	البعث العقاري
%87,9	996	%8,0	%0,9	1.133	%1,9	14.174	الفلاحة
%44,5	3.732	%4,1	%6,6	8.386	%26,8	202.686	الأشخاص
%40,92	52.023	%16,8	%100,0	127.120	%100,0	755.627	الاجمالي

دون اعتبار مبلغ 0,130 مليون دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامة.

هذا وتتجدر الاشارة الى انخفاض في القروض المصنفة من 131.682 مليون دينار في موفي ديسمبر 2014 الى 127.120 مليون دينار في موفي ديسمبر 2015 ويقدر الانخفاض بـ 4.562 مليون دينار راجع أساسا الى التقويت في عدد من القروض المصنفة الى شركة الاستخلاص السريع مما أدى الى تراجع القروض المتعثرة في ميدان السياحة. مقارنة مع ميزانية 2015 تجدر الاشارة الى ما يلي :

- نموّ محفظة قروض البنك من 743.148 مليون دينار حسب ميزانية 2015 الى 755.627 مليون دينار حسب الانجازات في 31 ديسمبر 2015 نتيجة من ناحية أولى نموّ قائم القروض للمؤسسات من 509.154 مليون دينار الى 514.617 مليون دينار علما وأنّ هذا النموّ ناتج عن النموّ المتأتّي من القروض القصيرة المدى بصفة خاصة كما أنّ نموّ محفظة قروض البنك ناتج من ناحية ثانية عن نموّ قائم قروض للأشخاص الذي سجل نمواً من 197.257 مليون دينار حسب ميزانية 2015 الى 202.687 مليون دينار حسب الانجازات. يعكس هذا الوضع سياسة البنك على مستوى النشاط التجاري حيث تمكّن البنك خلال سنة 2015 من استقطاب حرفاء جدد ذي قدرات مالية واقتصادية ممتازة.

- ارتفاع قائم القروض المصنفة من 125.929 مليون دينار الى 127.120 مليون دينار .

نمو القروض المصنفة

(بحساب ألف دينار)

النسبة	الفارق	القروض المصنفة		القطاع
		31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	
%2,9	1.622	56.125	57.747	السياحة
%-23,1	-7.779	33.690	25.911	الصناعة
%1,1	243	21.775	22.018	الخدمات
%-2,8	348	12.274	11.926	البعث العقاري
%1,0	12	1.121	1.133	الفلاحة
%25,2	1.689	6.697	8.386	الأشخاص
%-3,5	4.562	131.682	127.120	الاجمالي

هذا ويفصل الجدول التالي أهم القروض المصنفة ما بين ديسمبر 2014 و ديسمبر 2015 والتي بلغت قيمتها 36.676 مليون دينار.

القروض المصنفة خلال سنة 2015

(بحساب ألف دينار)

النسبة % بـ	القيمة الخام في 31 ديسمبر 2015	القطاع	القروض
%16,7	6.107	السياحة	1. قروض شركة ABV Tunisie Hôtel Marco polo
%6,8	2.496	السياحة	2. قروض شركة Bahamas Hôtel El Menzah
%6,7	2.457	السياحة	3. قروض شركة نزل Molka Mouradi
%6,2	2.288	السياحة	4. قروض شركة نزل Jerba Castille
%6,1	2.250	السياحة	5. قروض شركة نزل Jerba Menzel
%6,1	2.227	السياحة	6. قروض شركة نزل Mouradi Golf
%5,0	1.831	السياحة	7. قروض شركة نزل Place
%4,6	1.683	السياحة	8. قروض شركة Granada Hôtel Lella Baya
%4,0	1.485	السياحة	9. قروض الشركة السياحية Africana
%2,8	1.028	السياحة	10. قروض شركة Riadh Palm
%2,6	970	السياحة	11. قروض شركة Skanes Beach
%0,6	215	السياحة	12. قروض شركة Abou Sofiane
%0,4	140	السياحة	13. قروض شركة الاستثمار السياحي "المورادي"
%68,6	25.177		مجموع القطاع السياحي
%18,9	6.937	الصناعة	14. قروض شركة le Monde du Cable
%3,2	1.189	البعث العقاري	15. قروض شركة Touninvest
%90,8	33.303		مجموع القروض
%9,2	3.373		قروض أخرى
%100,0	36.676		مجموع القروض المصنفة خلال 2015

تشمل محفظة الديون المصنفة في موعد شهر ديسمبر 2015 قطاعات أخرى وهي مفصلة بالملحق عدد 3.

تأثر القطاع السياحي سلبا بشكل كبير إثر العملية الإرهابية التي تمت في شهر جوان 2015 في نزل كائن بسوسة وتبعداً لهذه الحادثة و عملاً بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015 والمتضمن إجراءات استثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي ، توقفت جل الوحدات الفندقية عن تسديد قروضها ابتداء من شهر جوان 2015 مما أدى إلى تصنيف 13 قرض وفرها البنك إلى الوحدة الفندقية بقيمة جملية تساوي 25,177 مليون دينار .

هذا ويبرز الجدول أعلاه أن القروض المسندة لفائدة 15 مؤسسة تمثل قرابة 91% من إجمالي مبلغ القروض المصنفة خلال سنة 2015.

هذا وتتجدر الإشارة الى ضرورة التحكم أكثر فأكثر في جودة محفظة قروض البنك خلال الفترة القادمة لما في هذا التحكم انعكاساً مباشراً على نتائج البنك وقدرته التنافسية.

2-3 المساهمات

سجلت مساهمات البنك استقراراً في حدود 45,987 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 بالمقارنة مع شهر ديسمبر 2014.

توزيع المساهمات حسب النوعية

(بحساب ألف دينار)

2015/12/31	تحرير/تفويت	2014/12/31	
7.288	-	7.288	مساهمات مدرجة بالبورصة
18.112	58	18.054	مساهمات أخرى
20.587	-	20.587	صندوق ذات رأس مال مخاطر
45.987	58	45.929	المجموع

3-3 مردودية التدخلات

بلغ معدل المبالغ الجارية للتدخلات ما قيمته 593,783 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مقابل 506,619 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014. وسجل معدل نسب الفائدة الموظفة على القروض استقراراً خلال سنة 2015 إذ بلغ نسبة 6,9% وهي نفس نسبة الفائدة المسجلة خلال سنة 2014.

تطور مردودية القروض

(بحساب ألف دينار)

تقديرات محيتة ديسمبر 2015		ديسمبر 2014		ديسمبر 2015		التدخلات
نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	
%7,9	94.932	%7,8	74.222	%7,8	93.452	قروض قصيرة المدى للمؤسسات بالدينار
%7,1	229.644	%7,0	219.564	%7,1	228.917	قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
%7,9	168.441	%8,0	129.990	%8,0	168.920	قروض متوسطة وطويلة وقصيرة المدى للأشخاص
%7,9	32.839	%7,6	29.506	%8,0	33.140	إيجار مالي
%7,6	525.855	%7,5	453.281	%7,6	524.428	المجموع بالدينار
%1,7	69.243	%1,7	53.338	%1,7	69.355	قروض قصيرة المدى للمؤسسات بالعملة الأجنبية
%1,7	69.243	%1,7	53.338	%1,7	69.355	المجموع بالعملة الأجنبية
%6,9	595.099	%6,9	506.619	%6,9	593.783	المجموع

مع الإشارة الى أنَّ معدل نسبة الفائدة في السوق النقدية بلغ ما قيمته %4,71 خلال سنة 2015 مقابل %4,82 خلال سنة 2014. بالنسبة الى القروض قصيرة المدى فقد سجلت نسبة الفائدة الجملية استقراراً اذ بلغت خلال سنة 2015 نسبة %7,8.

سجل البنك خلال سنة 2015 نسب فائدة وقوائم قروض قصيرة ومتوسطة المدى للمؤسسات وللأشخاص في مستوى التوقعات المدرجة في ميزانية البنك لسنة 2015.

4-3- هامش نسب الفائدة على القروض

بحساب ألف دينار

التقديرات	2014	2015	
%7,6	%7,5	%7,6	معدل نسبة الفائدة على القروض بالدينار
%1,7	%1,7	%1,7	معدل نسبة الفائدة على القروض بالعملة
%4,9	%4,5	%4,9	معدل نسبة التكفة على الموارد المالية بالدينار
%0,3	%0,5	%0,3	معدل نسبة التكفة على الموارد المالية بالعملة
%2,6	%3,0	%2,5	هامش نسب الفائدة على القروض بالدينار
%1,4	%1,1	%1,5	هامش نسب الفائدة على القروض بالعملة

سجّل هامش نسب الفائدة على القروض بالدينار تراجعاً إذ بلغ 2,5% في موالي ديسمبر 2015 مقابل 3,0% في موالي ديسمبر 2014 ويرجع هذا بالأساس إلى نموّ معدل نسبة تكلفة الموارد المالية بالدينار مما يحتم على البنك التحكم أكثر في تكلفة موارده المالية.

5-3. التصرف في الأصول

بلغ مجموع التدخلات في موالي ديسمبر 2015 ما قيمته 837,222 مليون دينار مقابل 721,604 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.

تغطية الأصول المصنفة

(بحساب ألف دينار)

في موالي ديسمبر 2014			في موالي ديسمبر 2015			التدخلات
% النسبة	تدخلات مصنفة	تدخلات	% النسبة	تدخلات مصنفة	تدخلات	
%27,0	123.524	458.144	%22,9	117.822	514.617	فروض للمؤسسات
%4,4	6.698	152.022	%4,1	8.386	202.687	فروض للأشخاص
%4,6	1.460	31.491	%2,4	912	38.323	إيجار مالي
%20,5	131.682	641.657	%16,8	127.120	755.627	إجمالي القروض
%1,9	1.517	79.946	%0,5	404	83.438	تعهّدات بالإمضاء
%18,5	133.199	721.603	%15,2	127.524	839.065	المجموع
72.873			52.462			المرصودات والفوائد المخصصة
%54,7			%41,1			نسبة تغطية التدخلات المصنفة

بلغت التدخلات المصنفة 127,5 مليون دينار أي ما يمثل 15,2% من إجمالي تدخلات البنك مقابل 133,2 مليون دينار أي ما يمثل 18,5% من إجمالي التدخلات في موافى ديسمبر 2014 . فيما بلغت نسبة تغطية التدخلات المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة 41,1% مقابل 54,7% في موافى ديسمبر 2014 وذلك نتيجة عنصرين :

- تفويت خلال سنة 2015 في قروض مصنفة قيمتها الجملية تساوي 20,804 مليون دينار وهي مغطاة بالكامل بمرصودات ،
- تصنيف قروض مسندة للقطاع السياحي خلال سنة 2015 وقيمتها الجملية 25,177 مليون دينار وذلك عملاً بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015 علماً وأنّ البنك لم يقم بتغطيتها بمرصودات نظراً إلى قيمة الضمانات التي تحصل عليها .

هذا وتتجدر الإشارة إلى أنه في صورة عدم الأخذ بعين الاعتبار القطاع السياحي تكون نسبة التدخلات المصنفة في حدود 8,3% في موافى سنة 2015 .

4- نتائج البنك في موالي دسمبر 2015

سجل الناتج البنكي الصافي في موالي دسمبر 2015 تحسنا بـ 4,7 % مقارنة مع دسمبر 2014 ليبلغ 28,3 مليون دينار مقابل 27,0 مليون دينار في موالي دسمبر 2014.

حسابات النتائج في موالي دسمبر 2015

(بحساب ألف دينار)

ميزانية سنة 2015	نسبة التطور	إنجازات سنة 2014	إنجازات سنة 2015	
41.027	%15,1	35.804	41.197	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
10.607	%24,5	8.674	10.802	عمولات دائنة
4.619	%28,6	3.542	4.556	ربح / خسارة على عمليات صرف
328	%18,8	437	519	مداخيل محفظة الاستثمار
56.581	%17,8	48.457	57.074	مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
26.459	%34,1	21.083	28.274	فوائد مدينة واعباء مماثلة
-	%36,1	332	452	عمولات مدينة
26.459	%34,1	21.415	28.726	مجموع اعباء الاستغلال البنكية
30.122	%4,8	27.042	28.348	الناتج البنكي الصافي
14.008	%9,6	13.143	14.406	الأجر
-	%-	-	1.786	منحة التقاعد
4.734	%4,9	5.400	5.666	أعباء الاستغلال العامة
-	%-25,9	58	43	إيرادات استغلال أخرى
-1.633	%-2,1	-1.631	-1.596	الإستهلاكات
9.747	%2,9	6.926	4.937	نتيجة الاستغلال قبل طرح المرصودات
-8.034	%-101,8	-17.957	328	مرصودات ونتيجة تصحيح قيم
-17	%-1681,8	220	-3.480	أرباح/خسائر على عناصر عادية
1.696	%-116,5	-10.811	1.786	النتيجة
-211	%19,4	-103	-123	اداء على الأرباح
1.485	%-115,2	-10.914	1.663	النتيجة الصافية

* يأخذ بعين الاعتبار منشور البنك المركزي عدد 21-2013 الذي ينص على رصد مرصودات لتغطية المخاطر من صنف 4 ذات الاقديمة في هذا الصنف تساوي أو تفوق 3 سنوات علما وأن المرصودات تحتسب بدون اعتبار الضمانات.

مقارنة مع النتائج المسجلة في 31 ديسمبر 2014، يبرز الجدول أعلاه أن إيرادات الاستغلال البنكي سجلت نمواً بـ 17,8% في ديسمبر 2015 ويرجع هذا النموّ بالأساس إلى نموّ الفوائد الدائنة (+15,1%) في المقابل سجلت أعباء الاستغلال البنكي نمواً بنسبة 34,1% نتيجة ارتفاع معدل قائم الموارد المالية بالدينار من 441,7 مليون دينار خلال سنة 2014 إلى 539,7 مليون دينار خلال سنة 2015 وارتفاع معدل نسبة الفائدة على الموارد بالدينار من 4,5% إلى 5,0%.

مقارنة مع ميزانية 2015، تجدر الاشارة إلى توافق إيرادات الاستغلال البنكي مع التوقعات ونموّ أعباء الاستغلال البنكي بنسبة 8,6% مقارنة مع التوقعات نتيجة بالأساس لارتفاع معدل الموارد المالية من 514,8 مليون دينار حسب ميزانية البنك لسنة 2015 إلى 539,7 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مع الاشارة إلى استقرار التكلفة مقارنة مع التوقعات في حدود 5,0%.

1-4- تطور المحاصيل البنكية

سجلت الإيرادات البنكية تحسناً إذ بلغت 57,1 مليون دينار موفى ديسمبر 2015 مقابل 48,5 مليون دينار في موفى ديسمبر 2014 ويعود هذا التطور إلى ارتفاع مداخيل محفظة القروض المتوسطة والطويلة المدى للأفراد بما قيمته 3,0 مليون دينار وكذلك مداخيل القروض قصيرة المدى للمؤسسات فقد بلغت 10,1 مليون دينار في موفى ديسمبر 2015 مقابل 7,9 في موفى ديسمبر 2014 تجدر الإشارة إلى تراجع نسبي لإيرادات محفظة القروض المتوسطة والطويلة المدى للمؤسسات.

تطورت إيرادات الاستغلال البنكية كالتالي :

الإيرادات البنكية في موعد ديسمبر 2015

(بحساب ألف دينار)

ميزانية لسنة 2015	نسبة التطور 2014/2015	إنجازات 2014	إنجازات 2015	
28.800	%11,67	24.482	27.340	المحاصيل المتاتية من الفوائد الدائنة المتوسطة وطويلة المدى
15.614	%-1,24	14.305	14.127	فوائد على المؤسسات
13.186	%29,8	10.177	13.213	فوائد على الأشخاص
8.544	%27,3	7.948	10.115	المحاصيل المتاتية من الفوائد الدائنة القصيرة المدى
8.544	%60,88	1.695	2.727	فوائد على قروض على المؤسسات
-	%13,1	3.369	3.811	فوائد على الحسابات الجارية المدينة
-	%23,34	1.962	2.420	فوائد على خصم تجاري
-	%25,90	883	1.112	فوائد على تمويلات بالعملة الأجنبية
-	%15,38	39	45	فوائد على تسبيقات على حسابات لأجل
2.263	%22,98	1.906	2.344	عمولات التعهد والضمان والدراسة
1.677	%-24,76	2.262	1.702	عمولات على العمليات البنكية مع الخارج
6.835	%49,04	4.655	6.938	عمولات على العمليات البنكية المحلية
2.510	%25,61	2.226	2.796	مداخيل الإيجار المالي
4.619	%28,63	3.542	4.556	أرباح/خسائر على عمليات الصرف
1.004	%-23,52	999	764	المداخيل المتاتية من التوظيفات في السوق النقدية
328	%18,76	437	519	مداخيل محفظة الاستثمار
56.581	%17,8	48.457	57.074	المجموع

كما تجدر الاشارة الى النمو المسجل على مستوى عمولات التعهد والضمان والدراسة بنسبة 22,9% من ناحية والعمولات على العمليات البنكية المحلية بنسبة 49,0% من ناحية أخرى نتيجة ارتفاع حجم العمليات المسجلة على مستوى العمليات البنكية المحلية ومراجعة قيمة بعض العمولات الموظفة عليها.

في المقابل سجلت العمولات على العمليات البنكية مع الخارج تراجعاً بنسبة 24,7% نتيجة التراجع المسجل في العمليات التجارية مع ليبيا من ناحية وتغيير في القانون الجزائري المتعلق بالتوريد من ناحية أخرى.

2-4- تطور الأعباء البنكية

سجلت أعباء الاستغلال البنكية ارتفاعاً في موالي ديسمبر 2015 بالمقارنة مع ديسمبر 2014، إذ بلغت 28,7 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مقابل 21,4 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014.

الأعباء البنكية في موالي ديسمبر 2015

(بحساب ألف دينار)

ميزانية لسنة 2015	نسبة التطور	2014	2015	
866	%-32,84	1.303	875	أعباء على الاقراضات الخارجية
633	%-33,74	969	642	❖ فوائد مدينة دائنة
233	%30,23	334	233	❖ عمولات مدينة دائنة
2.957	%74,38	2.315	4.037	أعباء على الاقراضات من البنوك
2.691	%154,36	1.433	3.645	❖ فوائد على إقراضات قصيرة المدى
266	%-55,55	882	392	❖ فوائد على إقراضات متوسطة المدى
5.457	%-15,30	6.438	5.453	أعباء على القروض الرقاعية
17.179	%62,41	11.027	17.909	أعباء على إيداعات الحرفاء
-	%36,14	332	452	عمولات مدينة
26.459	%34,14	21.415	28.726	المجموع

يفسر هذا النمو بارتفاع الأعباء المالية على إيداعات الحرفاء بمبلغ يساوي 6,9 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 بالمقارنة مع ديسمبر 2014 نتيجة ارتفاع في معدل الإيداعات لأجل بالدينار و معدّل سندات الإيداع بما يقارب 69,7 مليون دينار من جهة أخرى.

تمثل السيطرة على تكلفة الموارد المالية عنصراً أساسياً في النشاط البنكي، ويسعى البنك في هذا المجال إلى التخفيض من تكلفة موارده المالية لضمان تموقع جيد بين البنوك المنافسة من أجل توفير تمويلات ذات شروط تنافسية مقبولة.

3-3- تطور الأجر والأعباء العامة

سُجلت أجر الأعوان في موالي ديسمبر 2015 إذا لم تأخذ بعين الاعتبار منحة التقاعد وقدرها 1,8 مليون دينار التي وقع احتسابها ضمن أعباء الأعوان في 31 ديسمبر 2015 (ولم يقع احتسابها ضمن التوقعات) نمواً يقدر بـ 1,263 مليون دينار أي بنسبة 9,6% بالمقارنة مع ديسمبر 2014 ذلك أنها بلغت 14,4 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مقابل 13,1 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 . وتفسّر هذه الزيادة بالأساس بـ :

1. الزيادة في الأجر الأساسية وانعكاس ترسيم والترقيات والتعيينات التي تم اقرارها خلال جانفي 2015 وما ينجرّ عنها من امتيازات تكميلية،
2. ارتفاع عدد الموظفين من 304 في ديسمبر 2014 إلى 368 في موالي ديسمبر 2015.

نمو الأجر والنفقات العامة

(بحساب ألف دينار)

نسبة النمو 2014/2015	النمو 2014/2015	ميزانية لسنة 2015	2014	2015	
%9,6	1.263	14.008	13.143	14.406	الأجر
-	1.786	0	0	1.786	منحة التقاعد
%4,9	266	4.734	5.400	5.666	الأعباء العامة
%17,9	3.315	18.742	18.543	21.858	المجموع

إثر قرار البنك للتمتّع بالامتياز الجبائي المتعلق بطرح المدخرات المكوّنة لتغطية منح التقاعد قام البنك بإبرام اتفاقية مع شركة تأمين GAT يضمن للبنك دفع المنح من قبل شركة التأمين مقابل تسديد عمولة من قبل البنك. وانجرّ عن هذا القرار استرجاع مبلغ مذخرات بقيمة 1,078 مليون دينار مقابل تسجيل أعباء بقيمة 1,786 مليون دينار تمثّل مبلغ التغطية الجملية للمنح حسب التقييم الذي قامت به شركة التأمين مع العلم وأن المذخرات التي حددتها البنك وقيمتها 1,078 مليون دينار إلى حدّ موالي سنة 2014 كانت جزئية حيث أنها لم تأخذ بعين الاعتبار الدخل السنوي للموظفين بالكامل.

اما فيما يخصّ الأعباء العامة فقد بلغت ما قيمته 5,7 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مسجلة زيادة تقدّر بـ 0,3 مليون دينار مقارنة مع موالي ديسمبر 2014 مع الاشارة إلى الزيادة أساساً في بعض المصارييف المتعلقة بنفقات الكراء والصيانة (0,496 مليون دينار : %+49,9) مع العلم أنّ البنك التجأ إلى كراء مبني جديد للموظفين وتكلّيف خدمات الدعم التقني.

4-4- تطور الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنكي الصافي تحسّناً مقارنة عما كان عليه في موفي ديسمبر 2014 ليبلغ 28,3 مليون دينار في موفي ديسمبر 2015 مقابل 27,0 مليون دينار في موفي ديسمبر 2014 أي بنسبة 4,7%.

6-4 النتيجة

بلغت النتيجة في موفي ديسمبر 2015 مبلغ 1,7 مليون دينار مقابل خسارة تقدّر بـ 10,9 مليون دينار في موفي ديسمبر من سنة 2014.

5- استخلاص القروض

1-5- الإستخلاصات الجملية

1-1-5- الإستخلاصات الجملية بدون اعتبار المشاريع في النزاعات

بلغت الإستخلاصات الجملية للقروض الطويلة و متوسطة المدى و للقروض في شكل إيجار مالي في نهاية شهر ديسمبر 2015 ما قيمته 72,8 مليون دينار مقابل 73,4 مليون دينار لنفس الفترة من سنة 2014 مسجلة بذلك تراجعا بنسبة 0,8%. وبلغت الإستخلاصات الجملية في نهاية شهر ديسمبر 2015 نسبة 66,4% مقابل 71,9% لنفس الفترة من سنة 2014 مسجلة بذلك تراجعا بـ 5,5%. ويعود هذا التراجع الى الصعوبات الاقتصادية التي شهدتها بعض القطاعات خلال سنة 2015 على غرار سنة 2014 و نذكر بصفة خاصة القطاع السياحي الذي يشاهد أزمة كبيرة خلال الأحداث الأخيرة التي شهدتها البلاد كما شهد قطاع الصناعة تعثر أوضاع عدد من الشركات.

نمو الاستخلاصات

(بحساب ألف دينار)

النمو %	2015	2014	إلى غاية 30 ديسمبر
%7,3	109.664	102.195	- المبلغ المطلوب للإستخلاص (*)
%-0,8	72.830	73.477	- حجم الإستخلاصات (**) (
%-5,5	%66,4	%71,9	- نسبة الإستخلاص
%28,2	36.834	28.718	- المبالغ الغير المستخلصـة
%5,4	%33,5	%28,1	- نسبة المبالغ الغير المستخلصـة

* بدون اعتبار فوائد التأخير ومصاريف مختلفة

** بدون اعتبار الإستخلاصات مسبقة الدفع

أ- توزيع الإستخلاصات حسب آجال الأقساط

سجلت نسبة النمو للاستخلاصات في آجالها تراجعا بـ 3,1 نقاط أمّا نسبة النمو للاستخلاصات بعد آجالها فقد سجلت ارتفاعا بـ 15,6 نقطة وتبقى الاستخلاصات من هذا الصنف ضعيفة تقدر بـ 28,5% في نهاية شهر ديسمبر 2015 و 33,1% لنفس الفترة من سنة 2014 ، كما يتبيّن ذلك في الجدول التالي :

توزيع الاستخلاصات حسب آجال الأقساط

(بحساب ألف دينار)

الاقساط بعد آجالها			الاقساط في آجالها			إلى غاية ديسمبر 31
نسبة الاستخلاصات	الاستخلاصات	الاقساط	نسبة الاستخلاصات	الاستخلاصات	الاقساط	
%33,1	5.706	17.205	%79,7	67.771	84.990	2014
%28,5	6.597	23.169	%76,6	66.233	86.495	2015
%-4,6	%15,6	%34,6	%-3,1	%-2,2	%1,7	نسبة النمو

بــ توزيع الاستخلاصات حسب نوعية التدخلات

توزيع الاستخلاصات حسب نوعية التدخلات

(بحساب ألف دينار)

2015			2014			إلى غاية ديسمبر
النسبة	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	النسبة	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	
%59	52.306	88.606	%67,2	56.684	84.335	- القروض الطويلة ومتوسطة المدى
%97,4	20.524	21.058	%94	16.793	17.860	- الإيجار المالي
%66,4	72.830	109.664	%71,9	73.477	102.195	المجموع

بلغ حجم الاستخلاصات للقروض طويلة ومتوسطة المدى الى نهاية شهر ديسمبر 2015 ما قيمته 52,3 مليون دينار مقابل 56,6 مليون دينار بالنسبة لنفس الفترة من سنة 2014.

وقد بلغت هذه الاستخلاصات في موعد شهر ديسمبر 2015 نسبة 59% مقابل 67,2% لنفس الفترة من سنة 2014، مسجلة تراجعاً بـ 8,2 نقاط. ويعود ذلك للصعوبات التي يمر بها القطاع السياحي و خاصة اثر العمليات الارهابية التي سجلت خلال شهر مارس و جوان 2015 إذ تراجعت نسبة الاستخلاصات لهذا القطاع من 49,6% الى نهاية شهر نوفمبر 2014 الى 20,4% لنفس الفترة من سنة 2015 كما يتبيّن هذا في الجدول التالي.

كما شهد قطاع الصناعة تراجعاً طفيفاً بـ 2% في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة بنفس الفترة من سنة 2014. أما قطاع الخدمات فقد عرف ارتفاعاً بنسبة 4,4% الى نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2014.

توزيع إستخلاصات القروض طويلة ومتوسطة المدى حسب القطاعات

تطور المبالغ 2015/2014			2015			2014			إلى غاية 31 ديسمبر
نسبة النقط	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	النسبة	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	النسبة	المبلغ المستخلص	المطلوب للاستخلاص	
%-29,1	%-56,5	%+5,5	%20,4	5.558	27.201	%49,6	12.792	25.786	قطاع السياحة
%-2	%-18,5	%-16	%75,9	14.029	18.513	%77,9	17.211	22.102	قطاع الصناعة
%4,4	%25,7	%+18,6	%76,4	30.206	39.630	%72	24.019	33.417	قطاع الخدمات
%-10,8	%-5,5	%7,6	%77,1	2.513	3.262	%87,9	2.662	3.030	قطاع الفلاحة
%-8,2	%-7,7	%5	%59	52.306	88.606	%67,2	56.684	84.335	المجموع

أما بالنسبة لقروض الإيجار المالي فقد سجلت نسبة الاستخلاص ارتفاعاً بـ 3,4% في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2014.

2-5- توزيع الأقساط غير المستخلصة حسب تصنيف القروض

تتوزع الأقساط غير المستخلصة من الأصل والفوائد (بدون اعتبار فوائد التأخير والعمولات المختلفة) للقروض كما يلي :

توزيع الأقساط غير المستخلصة حسب تصنيف القروض

(بحساب ألف دينار)

نسبة النمو	2015		إلى غاية 31 ديسمبر
	المبلغ	المبلغ	
%62,3	12.652	7.795	صنف 0 و 1
%-49	1.704	3.346	صنف 2
%65,2	311	902	صنف 3
%32,9	22.167	16.675	صنف 4
%28,2	36.834	28.718	المجموع

بلغ حجم الأقساط غير المستخلصة بدون اعتبار المشاريع في النزاعات ما قيمته 36,8 مليون دينار في موالي ديسمبر 2015 مقابل 28,7 مليون دينار في موالي ديسمبر 2014 مسجلًا ارتفاعاً بقيمة 8,1 مليون دينار أي بنسبة 28,2%.

مثلث نسبة نمو الأقساط غير المستخلصة من صنف 4 ارتفاعاً بـ 32,9% من مجموع الأقساط غير المستخلصة في موالي ديسمبر 2015 مقارنة بنفس الفترة من سنة 2014 يرجع ذلك إلى تصنيف القروض المنوحة للشركات في قطاع الخدمات والصناعة.

6- مراقبة المخاطر في موالي ديسمبر 2015

6-1 نمو التعهّدات

يبلغ مجموع التعهّدات الخام للبنك في 31 ديسمبر 2015 ما قيمته 885,0 مليون دينار مقابل 767,5 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 أي تطور يقدر بـ 15,3%.

وتتوزّع هذه التعهّدات كما يلي :

نمو التعهّدات

(بحساب ألف دينار)

التعهّدات	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014	معدل نسبة النمو
القروض الطويلة والمتوسطة المدى للمؤسسات	295.675	298.702	%-1,0
القروض الطويلة والمتوسطة المدى للأشخاص الطبيعيين	195.159	147.263	%32,5
القروض قصيرة المدى للمؤسسات	218.942	159.442	%37,3
القروض قصيرة المدى للأشخاص الطبيعيين	7.528	4.759	%58,2
قروض الإيجار المالي	38.323	31.491	%21,7
إجمالي التعهّدات باستثناء التعهّدات خارج الموازنة والمساهمات	755.627	641.657	%17,8
التعهّدات خارج الموازنة	83.438	79.946	%4,4
إجمالي التعهّدات باستثناء المساهمات	839.065	721.603	%16,3
المساهمات	45.987	45.930	%0,1
المجموع العام	885.052	767.533	%15,3

يبّرز نموّ التعهّدات في 31 ديسمبر 2014 مقارنة مع 31 ديسمبر 2015 ما يلي :

❖ نموّ القروض الطويلة والمتوسطة المدى المتعلقة بالأشخاص الطبيعيين بنسبة بلغت %32,5 مما جعلها تمثل 23,3% من إجمالي التعهّدات (باستثناء المساهمات) مقابل 20,4% في 30 ديسمبر 2014.

❖ تراجع القروض الطويلة والمتوسطة المدى المتعلقة بالمؤسسات بنسبة بلغت 1,0% بالمقارنة مع موالي 31 ديسمبر 2014 وتمثل هذه القروض 35,2% من إجمالي تعهّدات البنك باستثناء المساهمات مقابل 41,4% في موالي ديسمبر 2014.

❖ نموّ القروض قصيرة المدى للمؤسسات بنسبة بلغت 37,3% بالمقارنة مع 31 ديسمبر 2014 وتمثل هذه القروض 26,1% من إجمالي تعهّدات البنك في موالي ديسمبر 2015 مقابل 22,1% في ديسمبر 2014.

❖ نموّ القروض قصيرة المدى المتعلقة بالأشخاص الطبيعيين بنسبة بلغت 58,2% بالمقارنة مع 31 ديسمبر 2015.

6-2- التوزيع القطاعي للتعهّدات

تتوزّع تعهّدات البنك في 31 ديسمبر 2015 (باستثناء المساهمات) كما يلي بالمقارنة مع نتائج ديسمبر 2014 :

التوزيع القطاعي للتعهّدات (2015-2014)

(بحساب ألف دينار)

نسبة التغير 2015/2014	التعهّدات في 2014	التعهّدات في 2015	قطاع النشاط
%-17,4	%15 107.326	%11 88.646	القطاع السياحي
%53,3	%20 146.557	%27 224.702	القطاع الصناعي
%2,2	%37 265.480	%32 271.418	قطاع الخدمات
%38,9	%2 11.551	%2 16.043	القطاع الفلاحي
%-8,0	%5 38.667	%4 35.570	قطاع البعث العقاري
%33,3	%21 152.022	%24 202.686	الأفراد
%16,3	%100 721.603	%100 839.065	الجملة

ويستنتج من خلال التوزيع القطاعي ما يلي :

- تراجع التعهّدات في القطاع السياحي الى %17,4 من إجمالي تعهّدات البنك بالمقارنة مع ديسمبر 2014.
- توظيف 32% من تعهّدات البنك في قطاع الخدمات في موفى ديسمبر 2015.
- توظيف 27% من تعهّدات البنك في قطاع الصناعة في موفى ديسمبر 2015.
- توظيف 24% من تعهّدات البنك في قروض الأفراد في موفى ديسمبر 2015 مقابل 21% في ديسمبر 2014.

3-6 المخاطر الكبرى المتعلقة بالمجمعات

يتمتع 17 مجمع كل على حدة بتمويلات تساوي أو تتجاوز 5% من الأموال الذاتية الصافية للبنك. ويمثل إجمالي المخاطر المتعلقة بهذه المجمعات 186% من الأموال الذاتية للبنك المحتملة في موعد ديسمبر 2015.

المخاطر الكبرى المتعلقة بالمجمعات

(بحساب ألف دينار)

النسبة من الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2015	التعهدات الصافية 31 ديسمبر 2014	التعهدات الصافية 31 ديسمبر 2015	المجمع
%23,4	4.458	30.029	-1 مجمع النوري سميحة
%23,1	31.887	29.594	-2 مجمع فتحي حشيشة
%15,8	28.136	20.276	-3 مجمع بن عياد
%17,5	24.797	22.423	-4 مجمع نوري شعبان
%13,1	10.828	16.803	-5 مجمع فرات الكاتب
%12,1	17.570	15.452	-6 مجمع بولينا
%9,6	13.126	12.348	-7 مجمع ناجي المهيري
%9,5	12.014	12.214	-8 مجمع البركة
%9,4	11.024	11.986	-9 مجمع لسعد بوجبل
%5,8	6.543	7.141	-10 مجمع بو شماوي
%8,2	13.545	10.517	-11 مجمع لوكيل
%6,9	5.051	8.808	-12 مجمع بنك الاسكان
%6,4	8.654	8.248	-13 مجمع محسن بوجبل
%6,1	-	7.842	-14 مجمع سيف
%5,9	7.289	7.289	-15 مجمع البنك الفلاحي
%5,5	11.831	6.987	-16 مجمع الكرامة
%5,3	7.744	6.741	-17 مجمع عبد العزيز ساسي
%186,1	221.040	234.698	المجموع

تمثل التعهّدات لدى 17 مجمع الآف ذكرهم 28% من إجمالي تعهّدات البنك في 31 ديسمبر 2015 مقابل 38% في موعد ديسمبر 2014. بالنسبة إلى 18 مجمع الذي تجاوزت التزاماتهم لدى البنك 5% من أمواله الذاتية في 31 ديسمبر 2014.

4-4- القروض الغير مجدية (باستثناء المساهمات)

تمثل القروض الغير مجدية في 31 ديسمبر 2015 نسبة 15% من إجمالي التعهّدات مقابل 18% في موعد ديسمبر 2014 ويرز الجدول الآتي توزيع هذه التعهّدات حسب الأصناف :

القروض المصنفة

التعهّدات في 31 ديسمبر 2014		التعهّدات في 31 ديسمبر 2015		الصنف
النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
%81,54	588.403	%85	711.541	التعهّدات غير المصنفة
%3	19.364	%4	30.081	صنف 2
%1	10.394	%1	5.630	صنف 3
%7	50.156	%5	43.483	صنف 4
%7	53.286	%6	48.330	صنف 5
%18	133.200	%15	127.524	مجموع التعهّدات المصنفة
%100	721.603	%100	839.065	مجموع التعهّدات

أما فيما يتعلق بالمرصودات والفوائد المخصصة بتعهّدات البنك فهي كما يلي (باستثناء المساهمات) :

تغطية القروض المصنفة

(بالمليون)

% النسبة	التغطية	المرصودات	الفوائد المخصصة	القيمة الخام	الصنف
%6	1.705	105	1.600	30.081	صنف 2
%27	1.531	1.351	180	5.630	صنف 3
%36	15.753	11.209	4.544	43.483	صنف 4
%68	33.034	27.330	5.704	48.330	صنف 5
%41	52.023	39.995	12.028	127.524	المجموع

تمثل تغطية القروض المصنفة في 31 ديسمبر 2015 نسبة 41% وهي نسبة متذبذبة بالمقارنة مع ما هو مسجل على مستوى القطاع ويبقى البنك مطالب بدعم هذه النسبة في المستقبل .

5-5. نمو مؤشر السيولة بالبنك

بلغ مؤشر السيولة بالبنك في 31 ديسمبر 2015 نسبة 66%.

6-6. مؤشر الاستغلال

بلغ مؤشر الاستغلال في 31 ديسمبر 2015 نسبة 85,2% مقابل نسبة 68,6% في 31 ديسمبر 2014.

7-7. مؤشر الملاءة

بلغ مؤشر الملاءة نسبة 15,0% في 31 ديسمبر 2015.

7- التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2015

عملاً بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 17 مارس 1991-24 المؤرخ في 17 مارس 1991 والمنقحة بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 9-2012 المؤرخ في 29 مارس 2012 والمتعلق بتغطية المخاطر ومتابعة التزامات البنك، تتمثل محفظة التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2015 فيما يلي :

(بحساب ألف دينار)

الصنف	القيمة الخام (*)	النسبة %	31 ديسمبر 2015
- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات	295.675	%39,1	
- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة	201.827	%26,7	
- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة	93.849	%12,4	
قرهوض صنف 2	28.616	%3,8	
قرهوض صنف 3	2.471	%0,3	
قرهوض صنف 4 و 5	62.761	%8,4	
- قروض قصيرة المدى للمؤسسات	218.942	%29,0	
- قروض قصيرة المدى غير مصنفة	194.969	%25,8	
- قروض قصيرة المدى مصنفة	23.973	%3,2	
مجموع القروض للمؤسسات	514.617	%68,1	
- قروض متوسطة وطويلة المدى للأشخاص	195.159	%25,8	
- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنفة	188.617	%25,0	
- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنفة	6.542	%0,9	
- قروض قصيرة المدى للأشخاص	7.528	%1,0	
- قروض قصيرة المدى غير مصنفة	5.684	%0,8	
- قروض قصيرة المدى مصنفة	1.844	%0,2	
مجموع القروض للأشخاص	202.687	%26,8	
المجموع العام للقروض	717.304	%94,9	
قروض غير مصنفة	591.097	%78,2	
قروض مصنفة	126.207	%16,7	
مجموع الإيجار المالي غير المصنف	37.411	%5,0	
مجموع الإيجار المالي المصنف	912	%0,1	
المجموع العام للإيجار المالي	38.323	%5,1	
مجموع القروض غير المصنفة باعتبار الإيجار المالي	628.507	%83,2	
مجموع القروض المصنفة باعتبار الإيجار المالي	127.120	%16,8	
المجموع العام بدون الالتزامات بالامضاء	755.627	%100,0	
- الالتزامات بالامضاء	83.438		
المجموع العام	839.065		
- إجمالي الأصول المصنفة	127.524		
- نسبة الأصول المصنفة	%15,2		
- تغطية الأصول المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة	52.462		
- نسبة تغطية الأصول المصنفة	%41,1		

اللتزام بمعايير التصرّف الحذر المدرجة في منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-1991 المؤرّخ في 17 مارس 1991 والمنقحة بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 9-2012 المؤرّخ في 29 مارس 2012.

1- المعيار رقم 1

لا تتجاوز جملة التعهّدات التي تفوق فردياً 5% من الأموال الذاتية للبنك 3 أضعاف الأموال الذاتية.

لا تتجاوز جملة التعهّدات التي تفوق فردياً 15% من الأموال الذاتية للبنك 1,5 من مبلغ الأموال الذاتية.

2- المعيار رقم 2

لا وجود لمجّمّع تفوق تعهّداته في 31 ديسمبر 2015 نسبة 25% من الأموال الذاتية الصافية للبنك .

3- المعيار رقم 3

لا وجود لالتزامات لدى مسّيري أو أعضاء مجلس إدارة بنك تونس بمعنى الفصل 23 من القانون عدد 65-2001 المؤرّخ في 10 جويلية 2001 والمتعلّق بمؤسسات القرض.

تحليل لأداء النطروان خلال 2015 – 2011

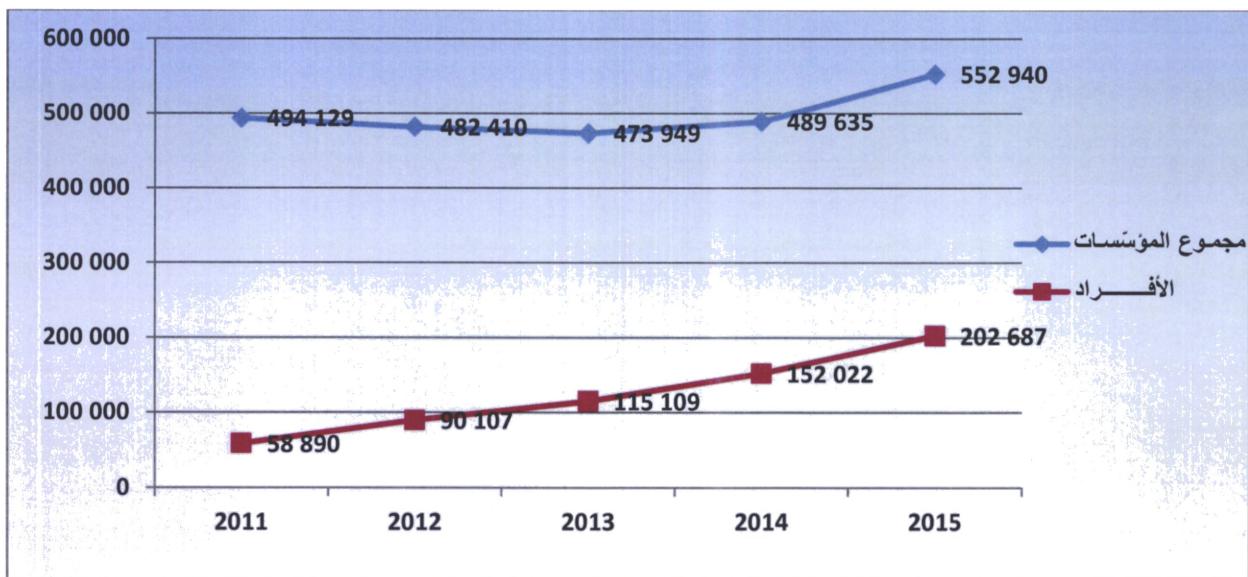
1- تطور محفظة القروض خلال الفترة 2011-2015

إن نشاط و أداء البنك خلال الفترة ما بين 2011-2015 يعكس الظروف الاقتصادية على الصعيد الوطني خلال هذه الفترة من جهة و الضغوطات التي يواجهها البنك على مستوى الموارد المالية من جهة أخرى.

إن نمو حجم محفظة القروض المصنفة للبنك كان له تأثير مباشر على نتائج البنك بالرغم من التفويت في عدد من القروض المصنفة إلى شركة الاستخلاص السريع خلال سنة 2015 بما قيمته 20,804 مليون دينار (منها 85% تنتمي إلى القطاع السياحي).

لكن وبالرغم من كلّ هذه المؤشرات يحاول البنك معالجة هذه الصعوبات بتعزيز نشاطه في مجال تمويل المؤسسات من جهة وفي مجال تمويل الأفراد من جهة أخرى علما وأنّ البنك يسعى إلى تكثيف تدخلاته في قطاع تمويل إقتناء المساكن لفائدة الأفراد نظراً إلى محدودية المخاطر المتعلقة بهذا القطاع.

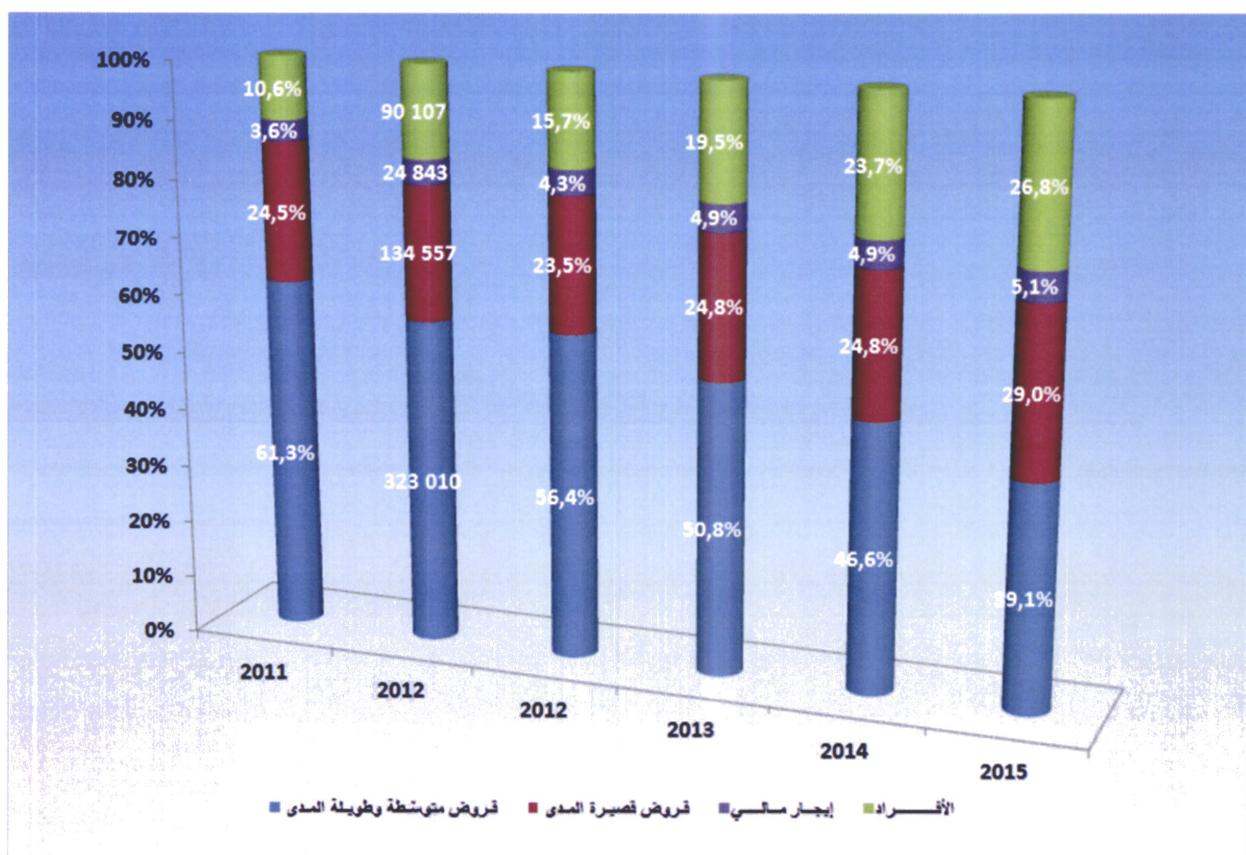
و تبرز مؤشرات نشاط البنك خلال سنة 2015 بداية تفعيل القرارات السابقة ذكرها.



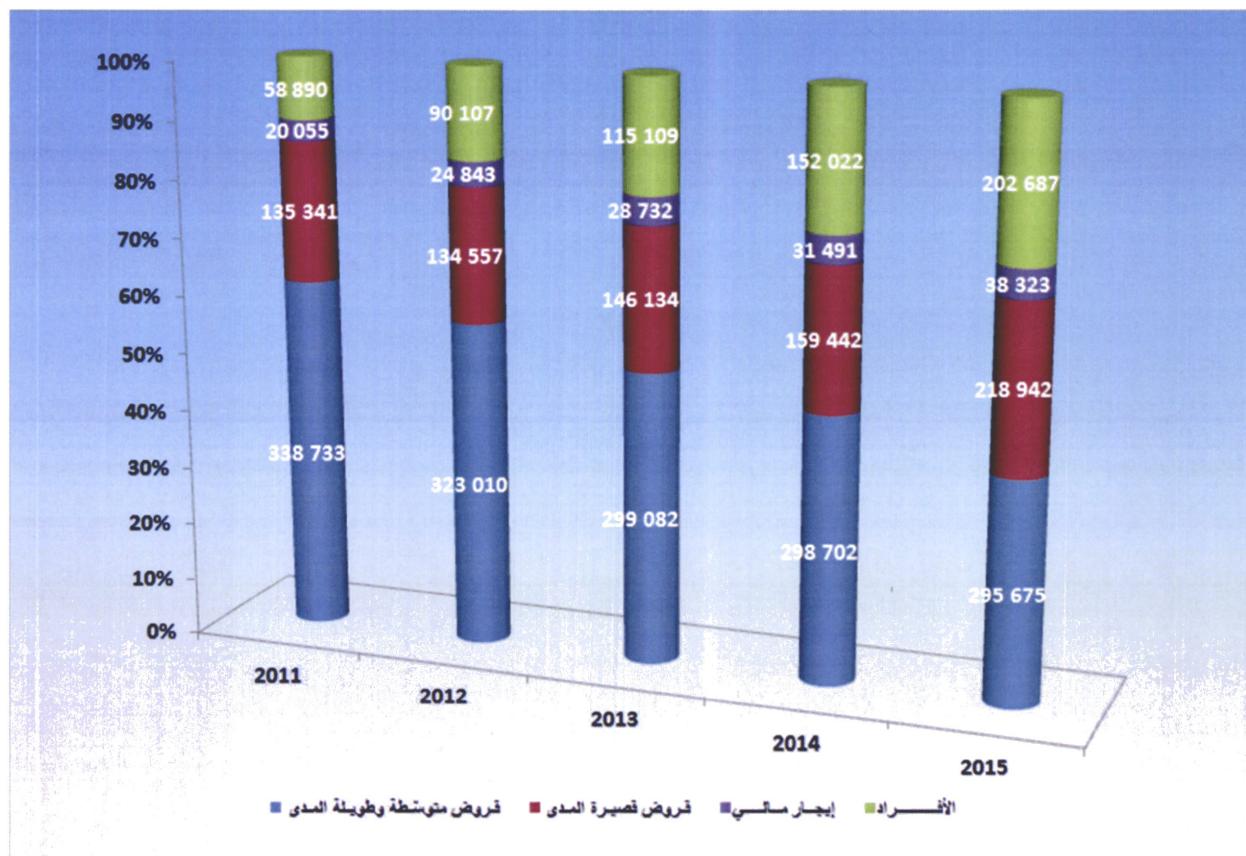
إنّ هيكلة قروض البنك في موالي ديسمبر 2015 تبيّن :

- تراجع حصة تدخلات البنك في مجال تمويل قروض الاستثمار للمؤسسات إذ بلغت في موالي ديسمبر 2015 نسبة 39,1 % من إجمالي القروض مقابل 61,3 % في موالي سنة 2011 (%-2,7).
- تطور نسبي في حصة القروض قصيرة المدى للمؤسسات الى حدود 29,0 % في موالي ديسمبر 2015 و 24,5 % في موالي 2011 (%+10,1).
- تطور حصة قروض الأفراد إلى 26,8 % في موالي ديسمبر 2015 مقابل 10,6 % خلال سنة 2011.
- تطور طفيف في حصة الإيجار المالي في حدود 5,1 % في موالي ديسمبر 2015 مقابل 3,6 % في موالي سنة 2011.

هيكلة قروض البنك (%)



هيكلة قروض البنك



تطور تعهّدات البنك خلال الفترة 2011 – ديسمبر 2015

معدل النمو 2015 - 2011	2011		2012		2013		2014		2015		
% 6,4	%100	553 019	%100	572 517	%100	589 058	%100	641 657	%100	755 627	المبلغ الخام للقروض
% 4,4	%71,6	395 699	%71,6	409 720	%69,7	410 361	%69,5	445 965	%65,0	490 834	قروض متوسطة وطويلة المدى
%10,5	%24,8	137 265	%24,1	137 954	%25,5	149 965	%25,6	164 201	%30,0	226 470	قروض قصيرة المدى
%13,8	%3,6	20 055	%4,3	24 843	%4,9	28 732	%4,9	31 491	%5,1	38 323	إيجار مالي
%15,6	%100	61 492	%100	81 063	%100	94 804	%100	131 682	%100	127 120	القروض المصنفة
%14,4	%83,3	51 253	%82,3	66 746	%82,3	76 286	%78,8	103 701	%79,0	100 390	قروض متوسطة وطويلة المدى
%20,6	%16,5	10 140	%16,9	13 673	%17,5	16 993	%20,1	26 521	%20,3	25 817	قروض قصيرة المدى
%55,9	%0,2	99	%0,8	644	%1,4	1 525	%1,1	1 460	%0,7	912	إيجار مالي
%8,6	%11,1		%14,2		%16,1		%20,5		%16,8		مجموع القروض المصنفة

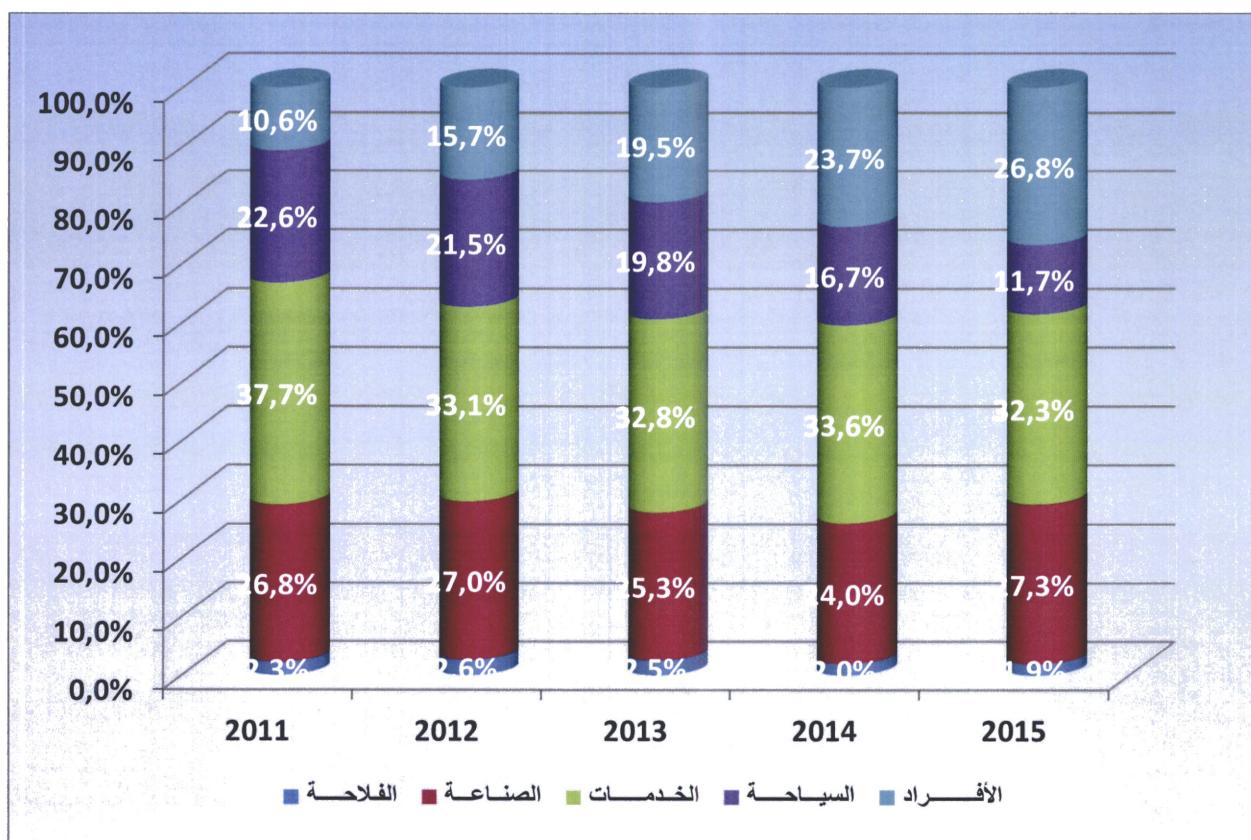


2- تطور التوزيع القطاعي للقروض خلال الفترة 2011 – ديسمبر 2015

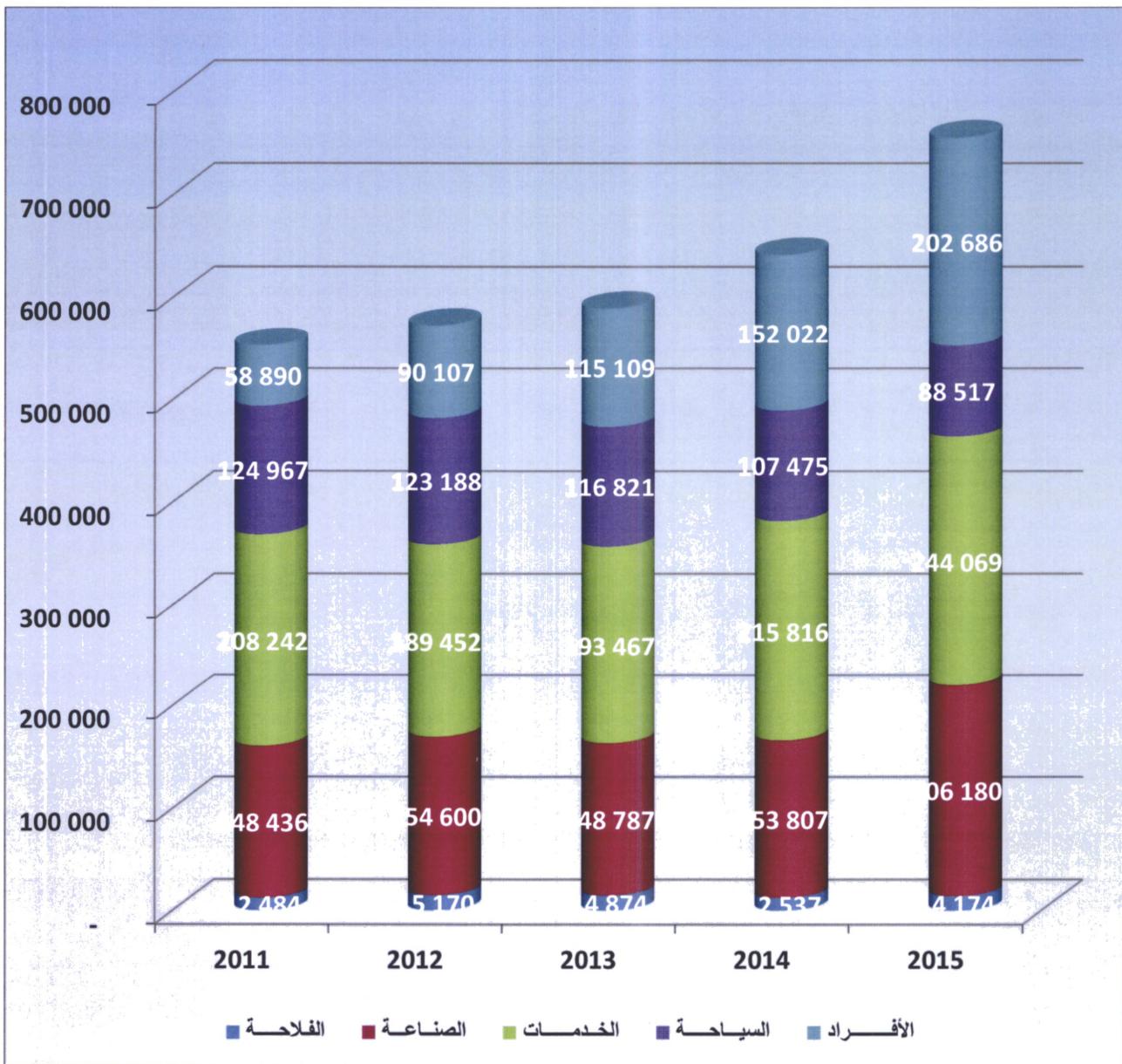
كما تطور التوزيع القطاعي للقروض خلال 2011 – ديسمبر 2015 كما يلي :

- تراجع تدخلات البنك في القطاع السياحي مقارنة مع سنة 2011 (-6,7 %), اذ تمثل تمويلات البنك في هذا القطاع 11,7 % في موالي ديسمبر 2015 مقابل 22,6 % خلال سنة 2011.
- تراجع تدخلات البنك في قطاع الخدمات اذ بلغت حصة هذا القطاع في موالي ديسمبر 2015 نسبة 32,3 % مقارنة بـ 37,7 % خلال سنة 2011.
- استقرار في قطاع الصناعة اذ بلغت حصة هذا القطاع في موالي ديسمبر 2015 نسبة 27 % مقارنة مع سنة 2011.
- التطور الملحوظ بالنسبة للقروض للأفراد اذ سجلت نسبة نمو خلال الفترة 2011- ديسمبر 2015 تقدر بـ 28 % : 26,8 % من مجموع التعهدات في موالي ديسمبر 2015 مقابل 10,6 % في موالي سنة 2011.

التوزيع القطاعي للقروض (%)



التوزيع القطاعي للقروض



تطور التوزيع القطاعي للتعهّدات

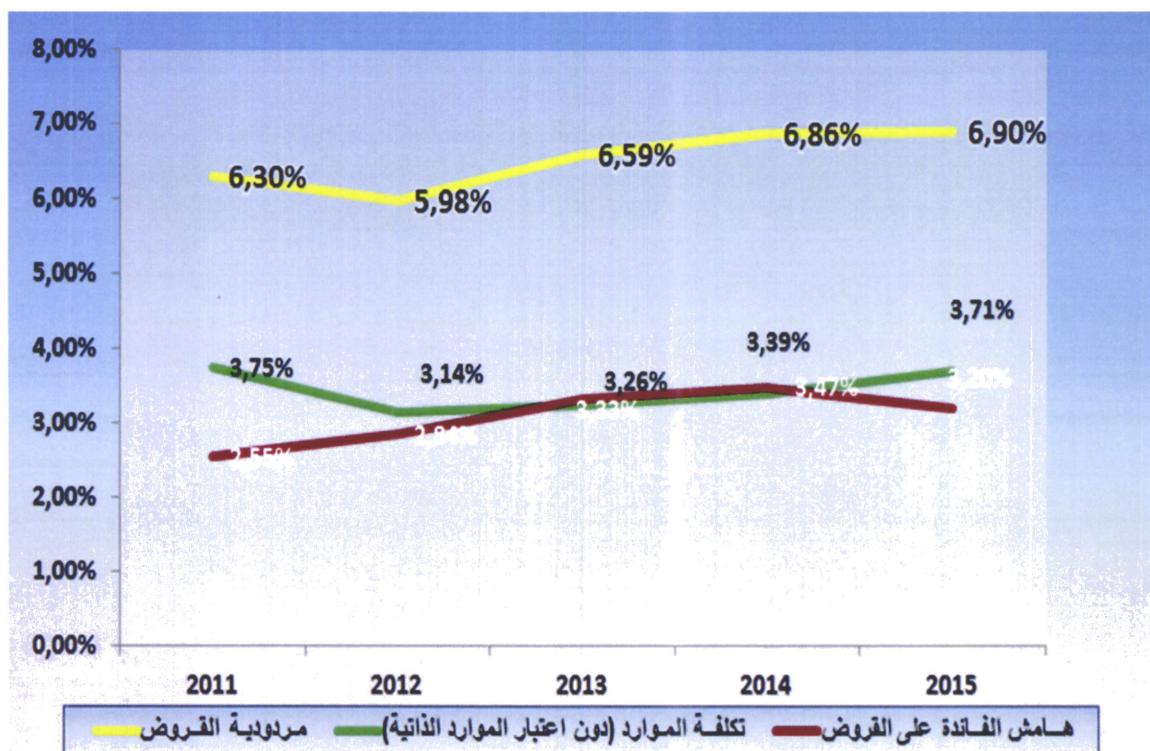
معدل النمو 2015 -2011	2011		2012		2013		2014		2015		المبلغ الخام
	% 6,4	%100	553 019	%100	572 517	%100	589 058	%100	641 657	%100	755 627
% 2,3	%89,4	494 129	%84,3	482 410	%80,5	473 949	%76,3	489 635	%73,2	552 940	مجموع المؤسسات
% 2,6	%2,3	12 484	%2,6	15 170	%2,5	14 874	%2,0	12 537	%1,9	14 174	ال فلاحة
% 6,8	%26,8	148 436	%27,0	154 600	%25,3	148 787	%24,0	153 807	%27,3	206 180	الصناعة
% 3,2	%38	208 242	%33	189 452	%33	193 467	%33,6	215 816	%32,3	244 069	الخدمات
% -6,7	%22,6	124 967	%21,5	123 188	%19,8	116 821	%16,7	107 475	%11,7	88 517	السياحة
% 28,0	%11	58 890	%16	90 107	%20	115 109	%23,7	152 022	%26,8	202 686	الآفراد

3- تطّور هامش الفائدة على القروض

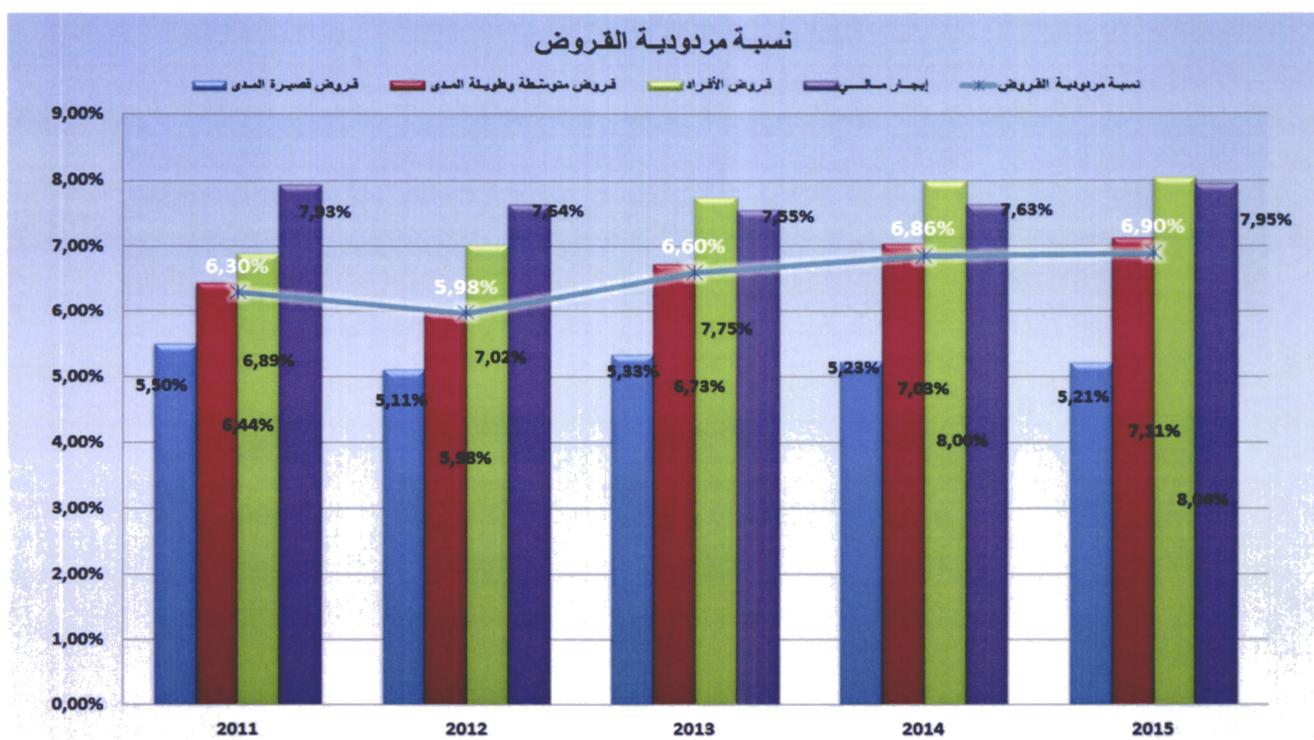
معدل النمو 2015 -2011	2011	2012	2013	2014	2015	
%1,8	%6,30	%5,98	%6,60	%6,86	%6,90	مردودية القروض
%-0,2	%3,75	%3,14	%3,31	%3,39	%3,71	تكلفة الموارد (دون اعتبار الموارد الذاتية)
%4,6	%2,5	%2,8	%3,29	%3,5	%3,2	هامش الفائدة على القروض

تطور إيجابي لهامش الفائدة على القروض على مدى الفترة المتراوحة بين ديسمبر 2011 وديسمبر 2015 بنسبة %3,2 في موفى ديسمبر 2015 مقابل %2,5 في موفى 2011 لكن يجب الانتباه إلى الارتفاع في تكلفة الموارد خلال الفترات القادمة.

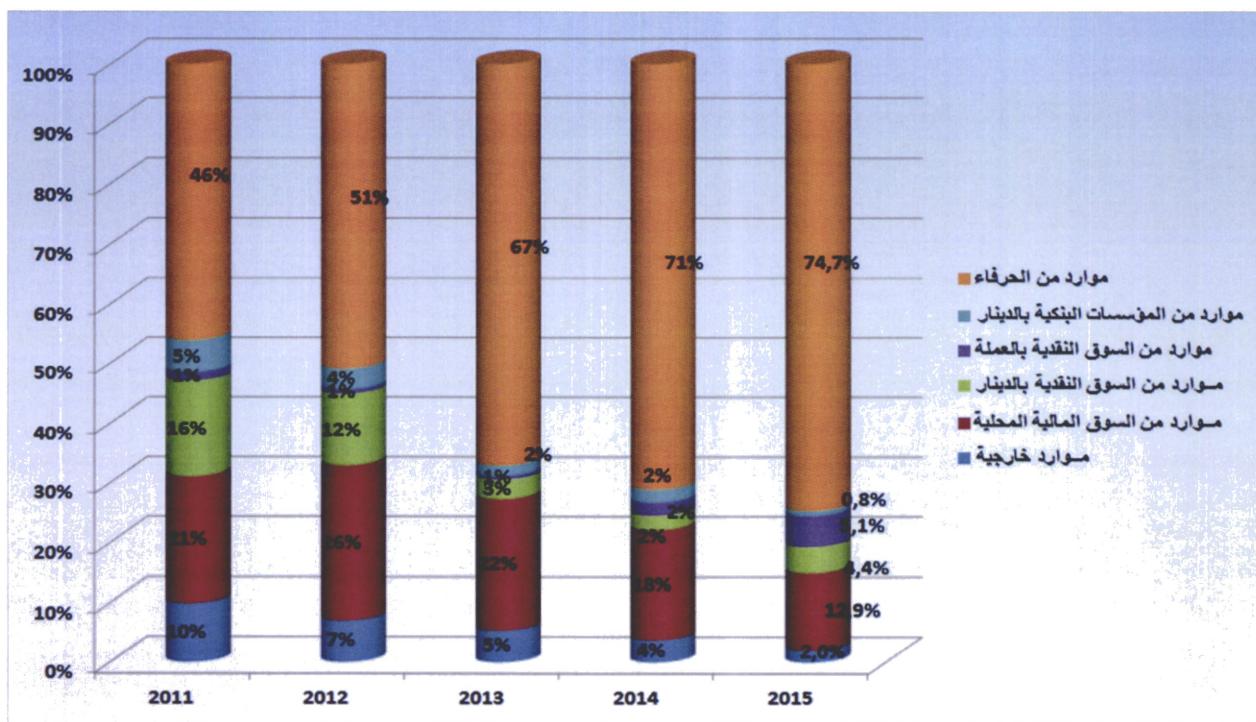
تطّور هامش الفائدة



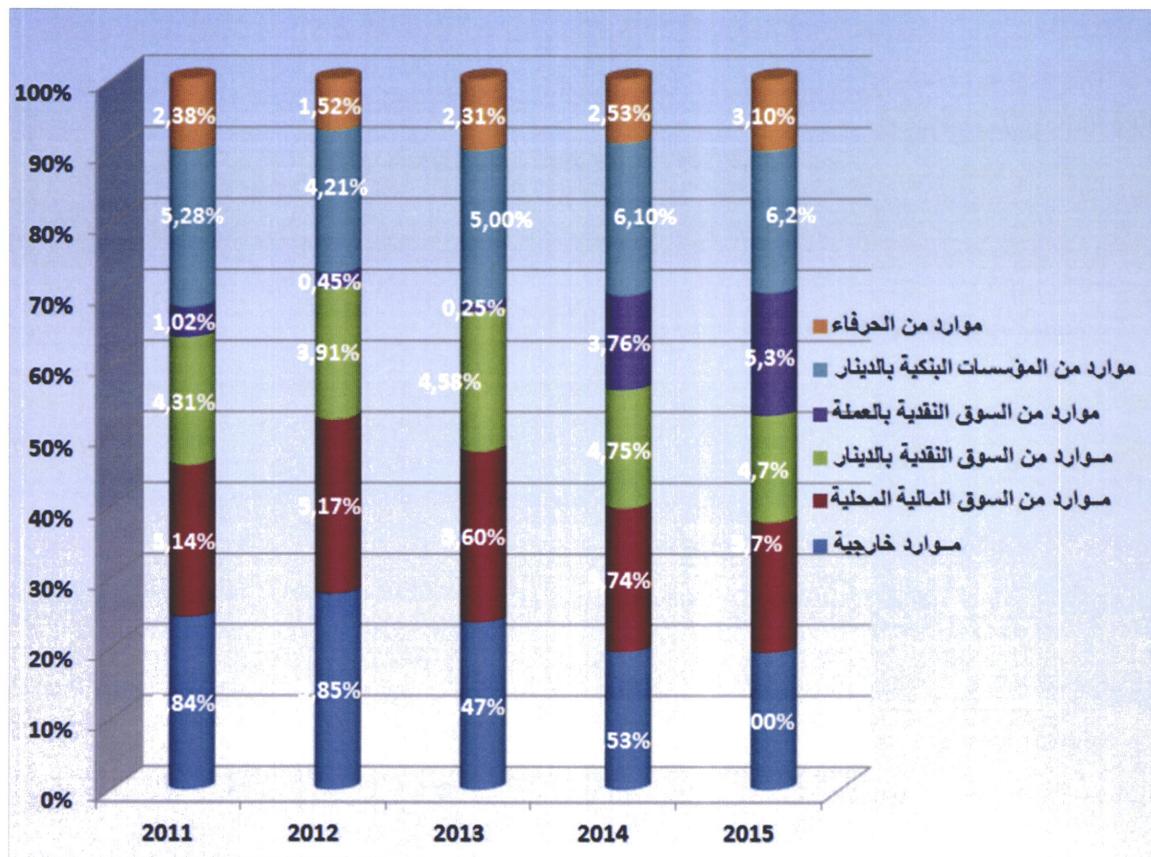
مردودية القروض



هيكلة الموارد (دون اعتبار الموارد الذاتية) (%)



تكلفة الموارد



تطور معدل نسبة السوق المالية

السنة	معدل نسبة السوق المالية (%)
2011	%4,03
2012	%3,75
2013	%4,59
2014	%4,82
2015	%4,71

4- تطور الناتج البنكي الصافي

معدل النمو 2015 - 2011	2011	2012	2013	2014	2015	
%7,6	40,242	42,266	47,820	48,457	57,074	مجموع الإيرادات البنكية
%4,5	22,999	25,029	28,014	27,042	28,348	الناتج البنكي الصافي
%16,9	5,137	6,819	8,710	8,674	10,801	العمولات
%11,9	%22	%27	%31	%32	%38	العمولات / الناتج البنكي الصافي

تجدر الإشارة إلى تطور نسبة العمولات من الناتج البنكي الصافي إذ مثلت في موفي ديسمبر 2015 نسبة 38 % مقابل 22 % في موفي سنة 2011 .

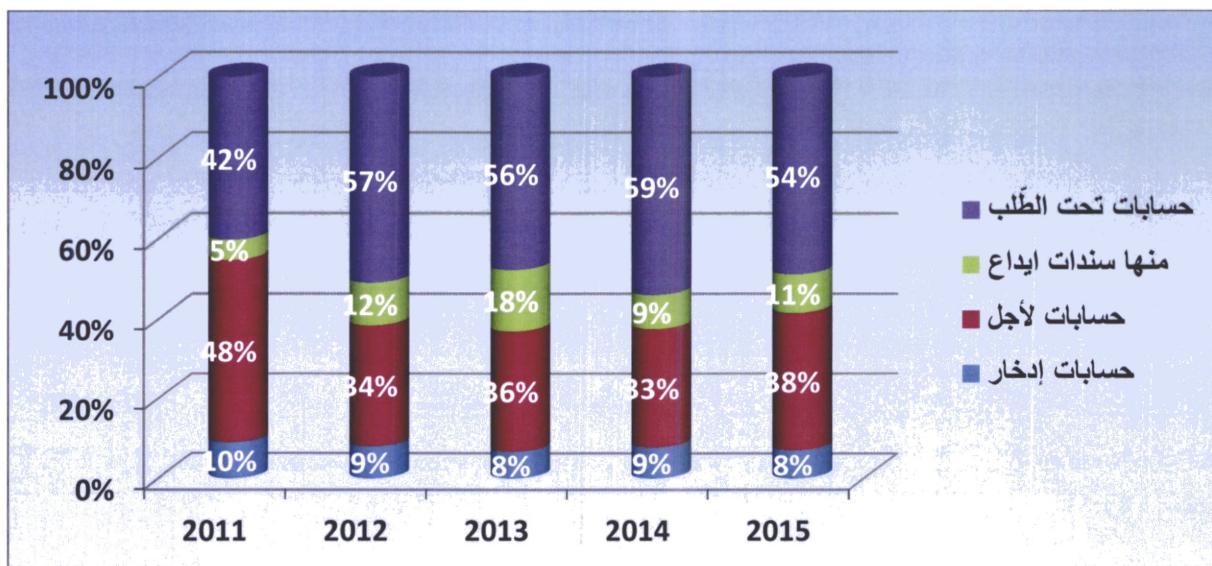
5- تغطية التعهّدات بإيداعات الحرفاء

بلغ مؤشر تغطية التعهّدات بالدينار بإيداعات بالدينار نسبة 68% في موفي 2015 مقابل 61% في موفي 2014 . ويعتبر هذا النمو إيجابيا نظرا للوضع العام لبنك تونس والإمارات .

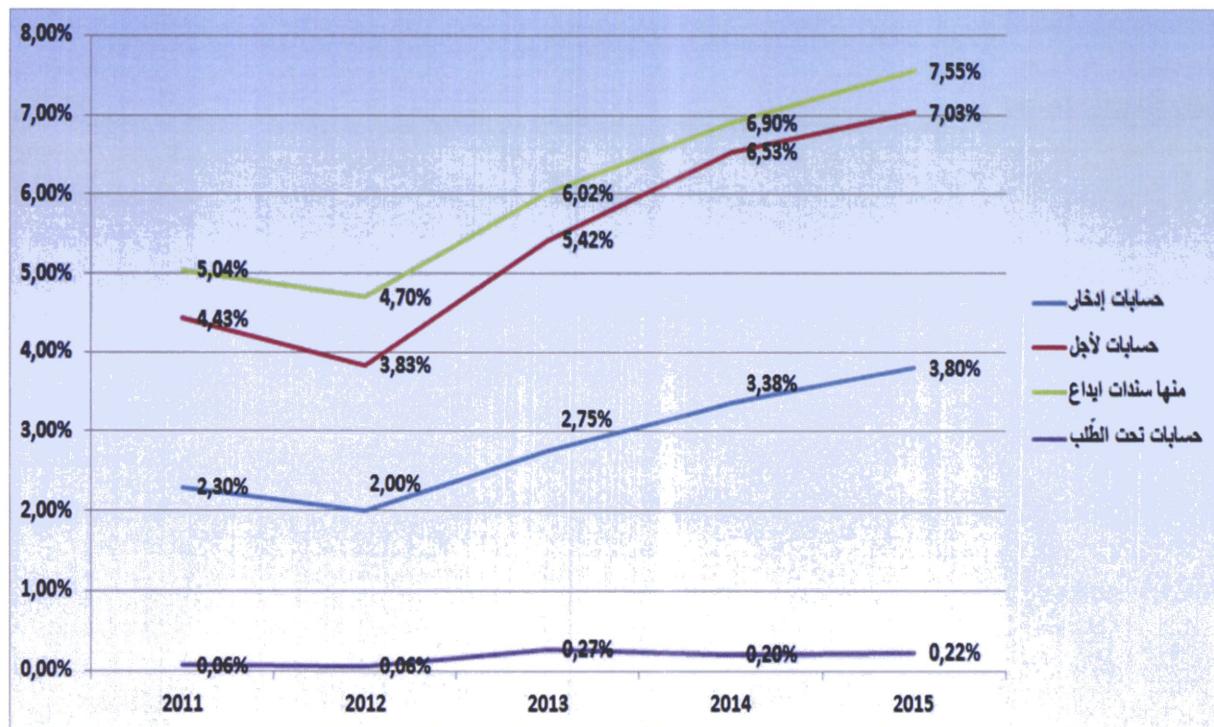
تطور بند إيداعات الحرفاء

معدل النمو 2015-2011			2011			2012			2013			2014			2015			موارد من الحرفاء
معدل التكلفة	%	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	%	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	%	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	%	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	%	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	%		
%10,6	%-3,9	%16,8	%2,30	%10	19 589	%2,00	%9	23 422	%2,75	%8	29 811	%3,38	%9	36 941	%3,80	%8	43 242	حسابات إدخار
%9,7	%-4,5	%16,0	%4,43	%48	99 729	%3,83	%34	88 516	%5,42	%36	134 007	%6,52	%33	141 300	%7,03	%38	209 686	حسابات لأجل
%8,4	%15,6	%40,5	%5,04	%5	10 833	%4,70	%12	31 042	%6,02	%18	68 250	%6,90	%9	40 125	%7,55	%11	59 255	منها سندات إيداع
%28,5	%5,0	%27,6	%0,06	%42	87 806	%0,06	%57	148 081	%0,27	%56	211 286	%0,17	%59	255 987	%0,22	%54	296 730	حسابات تحت الطلب
%5,5	%0,0	%21,5	%2,38	%100	207 394	%1,52	%100	260 019	%2,31	%100	375 104	%2,53	%100	434 227	%3,10	%100	549 658	مجموع إيداعات الحرفاء
%-0,23		%10,37	%3,75		449 337	%3,14		510 8472	%3,31		558 852	%3,39		610 716	%3,71		736 128	مجموع الموارد

هيكلة إيداعات الحفاء (%)



تكلفة إيداعات الحفاء



6- تطور محفظة القروض المصنفة خلال الفترة 2011-2015

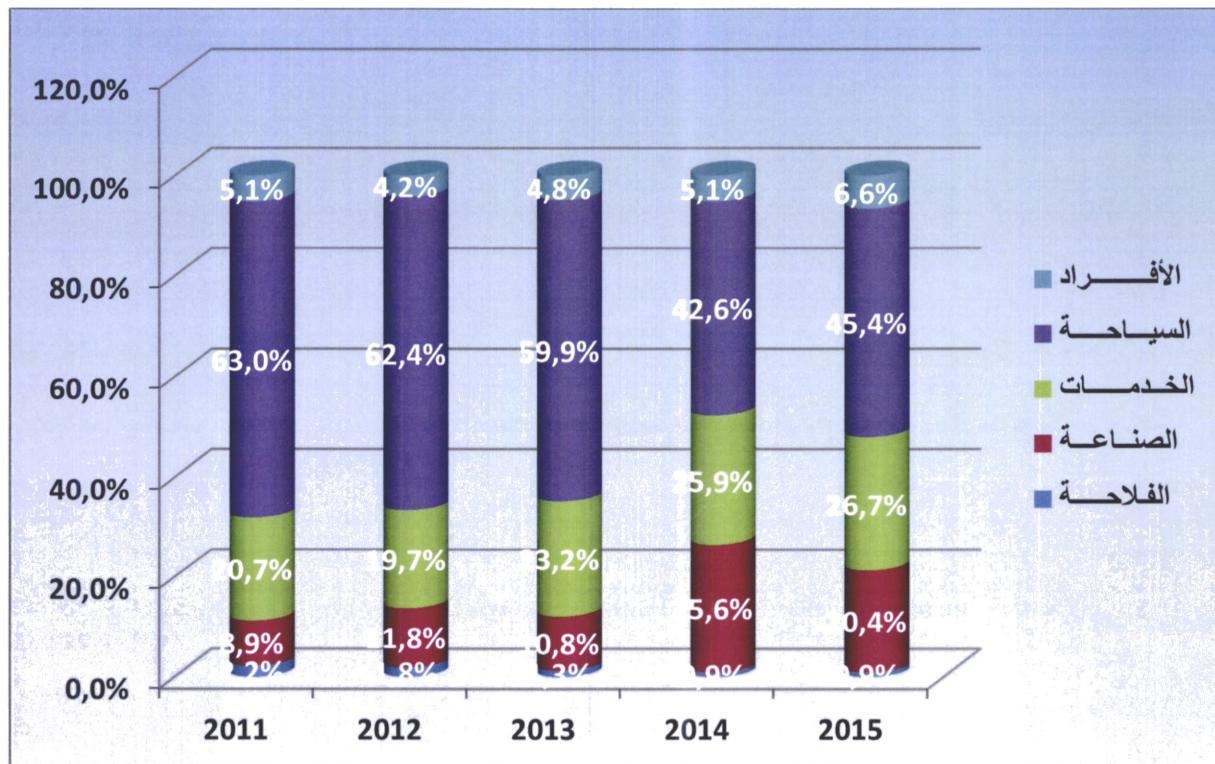
سجّلت محفظة القروض المصنفة خلال سنة 2015 تحسناً مقارنة مع موافى 2014. بلغت نسبة هذه القروض 16,8 % في موافى ديسمبر 2015 مقابل 20,5 % في موافى 2014.

و يرجع هذا التحسن خاصة إلى التفويت من قبل البنك في عدد من القروض المصنفة إلى شركة الاستخلاص السريع بما قيمته 20,804 مليون دينار منها 17,593 مليون دينار تنتهي إلى القطاع السياحي: مما أدى إلى انخفاض نسبة هذا القطاع ضمن القروض غير المجدية من 63,0 % في موافى 2011 إلى 45,4 % في موافى ديسمبر 2015.

لكن يجب لفت النظر إلى أهمية حصة القطاع الصناعي من القروض المصنفة : 20,4 % في موافى ديسمبر 2015 مقابل 8,9 % في موافى 2011.

ولهذه الأسباب فإن تصنيف المشاريع الصناعية و السياحية له تأثير مباشر على نتائج البنك من خلال تخصيص المرصودات والفوائد المخصصة .

تطور التوزيع القطاعي للقروض المصنفة



7- تطوير أهم مؤشرات البنك خلال الفترة 2011-2015

معدل النمو 2015 - 2011	2011	2012	2013	2014	2015	
%6,4	553 019	572 517	589 058	641 657	755 627	المبلغ الخام للقروض
%3,6	496 620	526 328	550 814	506 619	593 783	معدل قائم القروض
%1,9	%6,30	%5,98	%6,60	%6,86	%6,90	نسبة مردودية القروض
%21,5	207 394	260 019	375 045	434 227	549 658	معدل الإيداعات
%-0,2	%3,75	%3,14	%3,31	%3,39	%3,71	تكلفة الموارد
%4,7	%2,5	%2,8	%3,29	%3,47	%3,20	هامش الفائدة على القروض
%17,3	%41,8	%49,4	%68,1	%79,9	%92,6	تغطية القروض بابداعات الحرفاء
%-7,3	%22	%22	%20	%18,6	%15,03	مؤشر « Cooke »
%-4,9	%85	%99	%110	%96,0	%66,0	مؤشر السيولة (*)
%4,7	%56,4	%57,5	%56,1	%68,6	%70,9	مؤشر الاستغلال(**)

(*) تم اعتماد طريقة جديدة لاحتساب مؤشر السيولة ابتداء من سنة 2015. وتعتمد الطريقة الجديدة التي توخّاها البنك المركزي التونسي على التمييز بين الأصول حسب نوعيتها كما أنها تميّز بين الودائع حسب دوّمويّتها.

(**) دون احتساب المنحة التكميلية للتقاعد التي وقع ابرامها في موعد 2015 بما قيمته 1,786 مليون دينار . اذا اخذنا بعين الاعتبار هذه المنحة التكميلية، يرتفع مؤشر الاستغلال الى حدود %70,3.

8- أهم المؤشرات

(بحساب ألف دينار)

ميزانية 2015	2014	2015	
937.979	794.740	906.368	مؤشرات التصرف
743.148	641.657	755.627	❖ مجموع الموارنة
56.581	48.457	57.042	❖ القروض
26.459	21.415	28.727	❖ مجموع الإيرادات البنكية
18.742	18.543	21.858	❖ مجموع أعباء الاستغلال البنكي
30.122	27.042	28.348	❖ أعباء الاستغلال العامة والأجور
1.696	-10.811	1.786	❖ الناتج الصافي البنكي
1.485	-10.914	1.663	❖ نتيجة الاستغلال
			❖ النتيجة الصافية
			هيكلة الإيرادات البنكية
%72,5	%73,9	%72,2	❖ الفوائد
%18,7	%17,9	%18,9	❖ العمولات
%8,2	%7,3	%8,0	❖ عائدات محفظة السندات التجارية
%0,6	%0,9	%0,9	❖ عائدات محفظة السندات الاستثمار
			نسب المردودية
127.357	126.330	128.105	❖ الأموال الذاتية في موالي ديسمبر 2015
172.020	179.272	184.772	❖ مدرونية البنك في موالي ديسمبر 2015
%1,2	-	%1,3	❖ مردودية الأموال الذاتية ROE
%0,2	-	%0,2	❖ مردودية الأصول ROA
%3,81	%3,63	%3,86	❖ كلفة الموارد (باعتبار الأموال الذاتية)
%6,9	%6,9	%6,9	❖ مردودية محفظة القروض
			نسب المخاطر
%15,3	%18,5	%15,2	❖ تدخلات مصنفة/مجموع التدخلات
126.429	133.200	127.524	❖ تدخلات مصنفة
125.929	131.682	127.120	❖ قروض مصنفة
%16,9	%20,5	%16,8	❖ قروض مصنفة/مجموع القروض
65.997	72.410	52.153	❖ مرصدات وفوائد مخصصة على القروض المصنفة
%52,4	%55,0	%41,03	❖ نسبة التغطية للقروض المصنفة

الملاحقات

الملحق عدد 1

الموازنة في موافى ديسمبر 2015 و 2014

(بحساب ألف دينار)

31/12/2014	2015/12/31	الأصول
30.438	17.262	خزانة وأموال لدى البنك المركزي، مركز الصكوك البريدية
118.912	92.351	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
531.285	659.573	مستحقات على الحر فاء
85.698	107.746	محفظة الاستثمارات
15.139	14.815	قيم ثابتة
13.268	14.621	أصول أخرى
794.740	906.368	مجموع الأصول
56.523	83.142	إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية
470.700	570.476	إيداعات وأموال الحر فاء
129.976	107.527	الموارد الخصوصية
11.211	17.118	خصوم أخرى
688.410	778.263	مجموع الخصوم
90.000	90.000	رأس المال
47.125	47.238	احتياطيات
-840	-840	أسهم ذاتية
959	-9.956	النتائج المؤجلة
-10.914	1.663	نتيجة السنة المحاسبية
126.330	128.105	مجموع الأموال الذاتية
794.740	906.368	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

الملحق عدد 2

حسابات النتائج في موفي ديسمبر 2015 و 2014

(بحساب ألف دينار)

ميزانية سنة 2015	نسبة التطور	إنجازات سنة 2014	إنجازات سنة 2015	
41.027	%15,1	35.804	41.197	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
10.607	%24,5	8.674	10.802	عمولات دائنة
4.619	%28,6	3.542	4.556	ربح /خسارة على عمليات صرف
328	%18,8	437	519	مداخيل محفظة الاستثمار
56.581	%17,8	48.457	57.074	مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
26.459	%34,1	21.083	28.274	فوائد مدينة واعباء مماثلة
-	%36,1	332	452	عمولات مدينة
26.459	%34,1	21.415	28.726	مجموع اعباء الاستغلال البنكية
30.122	%4,8	27.042	28.348	الناتج البنكي الصافي
14.008	%9,6	13.143	14.406	الأجور
-	-	-	1.786	منحة التقاعد
4.734	%4,9	5.400	5.666	أعباء الاستغلال العامة
-	%-25,9	58	43	إيرادات استغلال أخرى
-1.633	%-2,1	-1.631	-1.596	الإستهلاكات
9.747	%2,9	6.926	4.937	نتيجة الاستغلال قبل طرح المرصودات
-8.034	%-101,8	-17.957	328	مرصودات ونتيجة تصحيح قيم
-17	%-1681,8	220	-3.480	أرباح/خسائر على عناصر عادية
1.696	%-116,5	-10.811	1.786	النتيجة
-211	%19,4	-103	-123	اداء على الأرباح
1.485	%-115,2	-10.914	1.663	النتيجة الصافية

ملحق عدد 3

أهم المشاريع المصنفة في قطاع الخدمات في موفي ديسمبر 2015

النقطية	المبلغ الخام	المشروع
421	4.298	Dolly .1. الشركة العقارية شركة Bricorama .2. شركة Compagnie de distribution et de commercialisation d'électroménagers .3. شركة ابن خلدون .4. شركة L.S.T .5. شركة Richelieu .6. شركة Volta .7. شركة العقارية حافظ قوبعة .8. شركة Ajili Ahmed .9. شركة NCS et Télécom .10. شركة Anis .11. شركة Chaud & Froid .12. شركة البركة .13. شركة Trocadero .14. شركة Touninvest .15.
3.390	3.719	
-	1.133	
1.096	2.321	
253	1.597	
-	1.487	
974	1.225	
366	802	
41	449	
726	710	
98	671	
402	605	
227	430	
101	477	
-	1.189	
8.095	21.113	المجموع

أهم المشاريع المصنفة في القطاع الصناعي في موفي ديسمبر 2015

النقطية	المبلغ الخام	المشروع
518	4.782	Ideal Briques .1. شركة le Monde du Cable .2. شركة I.N.B .3. شركة Khelil d'évolution poterie .4. شركة الاجر بجمال .5. شركة Palettes Export .6. شركة Construction métalliques et de Galvanisation .7. شركة F.T.E .8. شركة Portes Auto .9. شركة Technologika .10.
815	6.937	
4.970	6.204	
346	666	
787	1.574	
503	791	
513	513	
468	468	
23	532	
204	431	
9.147	22.898	المجموع

الأشخاص المصنفين في موفي ديسمبر 2015

النقطية	المبلغ الخام	نوعية التعهد
2.156	6.541	❖ قروض للأشخاص
1.576	1.844	❖ حسابات جارية مدينة محمدية
3.732	8.385	المجموع

ملحق عدد 4

قائمة القروض التي تم التفويت فيها في شهر ماي لسنة 2015

بحساب ألف دينار

الشركة	المبلغ الخام	النسبة (%)
نزل الهدى	5.610	%26,97
نزل كروان	1.188	%5,71
نزل القطرة	2.968	%14,27
نزل الدورادو	1.856	%8,92
نزل عبير	1.702	%8,18
نزل المالية	1.545	%7,43
Azurea	1.183	%5,69
نزل فرحت	887	%4,26
نزل la Jetée	654	%3,14
شركة الأجر بنابل	641	%3,08
شركة Service Leader	400	%1,92
شركة Pyramide Print	387	%1,86
شركة فردوس	258	%1,24
شركة حمزة للنقل	228	%1,10
شركة DLU	1.297	%6,23
المجموع	20.804	%100