

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^{er} trimestre 2017.

	CUMUL A LA FIN DU 1 ER TRIMESTRE		
	2017	2016	AU 31/12/2016 (*)
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	152 981 304	128 525 023	563 256 513
INTERETS	107 508 576	93 862 292	399 312 166
COMMISSIONS EN PRODUITS	19 225 553	16 538 285	72 710 311
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	26 247 174	18 124 446	91 234 036
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	70 696 530	57 965 896	255 732 920
INTERETS ENCOURUS	69 357 437	56 817 106	250 024 483
COMMISSIONS ENCOURUES	1 339 093	1 148 790	5 708 437
AUTRES CHARGES	0	0	0
3- PRODUITS NET BANCAIRE	82 284 774	70 559 127	307 523 593
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	2 746 161	2 901 686	12 524 016
5- CHARGES OPERATOIRES, DONT:(1)	30 280 609	30 505 291	127 549 216
FRAIS DE PERSONNEL	22 850 579	23 560 484	100 250 824
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	7 430 030	6 944 807	27 298 392
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	1 535 456 997	1 270 845 820	1 441 837 649
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	1 276 869 771	1 050 189 893	1 225 537 513
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	258 587 226	220 655 927	216 300 136
7- ENCOURS DES CREDITS	6 427 544 828	5 485 645 407	6 272 654 992
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	5 192 482 604	4 695 115 495	5 194 081 607
DEPOTS A VUE	1 702 440 618	1 485 616 598	1 579 815 989
DEPOTS D'EPARGNE	1 702 350 523	1 591 025 347	1 681 348 560
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	979 393 643	899 359 225	934 493 199
10- CAPITAUX PROPRES (**)	459 188 658	388 087 443	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 31/03/2017

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 31 mars 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 de premier trimestre de l'exercice 2017.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 31/03/2017 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 2017.

III- FAITS SAILLANTS

L'activité de la Banque durant le premier trimestre 2017, comparée au premier trimestre 2016, s'est caractérisée essentiellement par :

- Une augmentation des dépôts de la clientèle pour un montant de 497 millions de dinars soit 10,59%, provenant essentiellement de l'évolution positive :
 - des dépôts à vue à raison de 217 millions de dinars soit 14,59 %.
 - des dépôts d'épargne à raison de 111 millions de dinars soit 7 %.
 - des dépôts à échéance à raison de 185 millions de dinars soit 12,70 %.
- Une augmentation de l'encours des créances sur la clientèle pour un montant de 942 millions de dinars soit 17,17%.
- Un accroissement du portefeuille titre d'investissement de 38 millions de dinars soit 17,19%.
- Une augmentation du produit net bancaire de 12 millions de dinars soit 16,62%, provenant essentiellement de l'évolution positive des produits d'exploitation bancaires de l'ordre de 24 millions de dinars.

- Une augmentation des produits d'exploitation bancaire de 24 millions de dinars soit 19,03 %, résultant de l'accroissement :
 - Des produits d'intérêts de 14 millions de dinars soit 14,54 % ;
 - Des commissions de 3 millions de dinars soit 16,25 % ;
 - Des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement de 8 millions de dinars soit 44,82 %.
- Les charges d'exploitation bancaires ont atteint 71 millions de dinars à fin mars 2017 contre 58 millions de dinars à fin mars 2016 soit une évolution de 21,96% consécutive à l'accroissement des dépôts de la clientèle.
- Une régression des charges opératoires de 0,74%, provenant principalement de l'augmentation des charges générales d'exploitation conjuguée à une diminution des charges du personnel.
- Un accroissement des emprunts de 8,90%, provenant principalement de :

*L'émission de deux emprunts obligataires subordonnés pour un montant de 130 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.

* Remboursement de l'emprunt subordonné pour un montant de 8 millions de dinars

* Remboursement de l'emprunt BAD pour un montant de 15 millions de dinars

* Remboursement de l'emprunt BEI pour un montant de 15 millions de dinars

Et de La baisse des ressources budgétaires de 14 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 1^{er} février 2017.