

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

3 ème Trimestre 2009

(unité : en 1000 DT)

	3 ème Trimestre 2009	3 ème Trimestre 2008	au 30.09.2009	au 30.09.2008	au 31.12.2008	Variations Sept 2009/Sept 2008
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>97 432</u>	<u>95 623</u>	<u>288 341</u>	<u>277 100</u>	<u>391 739</u>	<u>4,1%</u>
a- Intérêts	77 418	76 636	224 646	213 377	306 775	5,3%
b- Commissions en produits *	11 953	11 423	33 228	32 859	44 697	1,1%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial *	7 137	7 266	20 637	22 471	30 573	-8,2%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	924	298	9 830	8 393	9 694	17,1%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>37 279</u>	<u>44 043</u>	<u>117 394</u>	<u>127 224</u>	<u>174 089</u>	<u>-7,7%</u>
a- Intérêts encourus	37 037	43 664	116 673	126 338	173 045	-7,7%
b- Commissions encourues	242	379	721	886	1 044	-18,6%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>60 153</u>	<u>51 580</u>	<u>170 947</u>	<u>149 876</u>	<u>217 650</u>	<u>14,1%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation *</u>	<u>103</u>	<u>194</u>	<u>379</u>	<u>488</u>	<u>444</u>	<u>-22,3%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>30 483</u>	<u>27 413</u>	<u>88 768</u>	<u>79 841</u>	<u>107 696</u>	<u>11,2%</u>
a- Frais du personnel	23 773	20 993	68 299	60 245	80 942	13,4%
b- Charges Générales d'exploitation	5 622	5 216	17 208	16 002	21 812	7,5%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>631 870</u>	<u>651 316</u>	<u>669 583</u>	<u>-3,0%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			308 716	345 553	349 918	-10,7%
b- Portefeuille d'investissement			323 154	305 763	319 665	5,7%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>			<u>4 689 590</u>	<u>4 359 634</u>	<u>4 543 386</u>	<u>7,6%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>4 636 811</u>	<u>3 931 000</u>	<u>4 191 625</u>	<u>18,0%</u>
a- Dépôts à vue			1 057 287	1 011 998	943 511	4,5%
b- Dépôts d'épargne			1 451 652	1 319 319	1 332 328	10,0%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>559 303</u>	<u>568 536</u>	<u>576 471</u>	<u>-1,6%</u>
<u>10- Capitaux Propres **</u>			<u>452 293</u>	<u>379 448</u>	<u>379 485</u>	<u>19,2%</u>

* Les données relatives à ces postes ont été retraitées pour des besoins de comparabilité

** Compte non tenu du résultat de la période



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2009

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2009

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2009 ont été établis en appliquant les principes et conventions comptables prévus par le décret n°96-2459 du 30 décembre 1996 portant approbation du cadre conceptuel de la comptabilité et des principes comptables prévus par les normes comptables sectorielles des établissements bancaires.

Ces principes et conventions comptables concernent principalement les règles suivantes :

1- Règles de prise en compte des produits

Les produits perçus et comptabilisés d'avance et qui concernent des périodes postérieures à la date d'arrêt des indicateurs n'ont pas été constatés dans les produits d'exploitation bancaire.

Les intérêts et commissions bancaires courus et non échus sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire.

Les intérêts échus et non encaissés sont constatés en produits réservés.

Les agios sur les comptes courants débiteurs ainsi que les intérêts courus et non échus sur crédits à moyen et long terme, relatifs à des engagements classés, sont constatés en produits réservés.

2- Règles de comptabilisation des charges

Les charges d'intérêts et les commissions décaissées et qui concernent des périodes postérieures à la date d'arrêt des indicateurs ne sont pas prises en compte dans les charges d'exploitation bancaire.

Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêt, sont constatées dans les charges d'exploitation bancaire.

AUTRES NOTES EXPLICATIVES

1- Structure du portefeuille - titres

Le portefeuille - titres est classé en deux catégories. Le portefeuille – titres commercial et le portefeuille d'investissement.

Le portefeuille titres - commercial comprend les titres acquis avec l'intention de les céder à court terme.

Le portefeuille d'investissement comprend les titres acquis avec l'intention de les conserver jusqu'à l'échéance ainsi que ceux dont la possession durable est estimée utile pour l'activité de la Banque.

L'encours du portefeuille titres est présenté net des provisions.

2- Encours des crédits

Les encours de crédits sont composés des comptes débiteurs, des autres concours à la clientèle, des crédits sur ressources spéciales et des créances agricoles abandonnées et prises en charge par l'Etat.

Ces encours sont présentés compte tenu des créances rattachées et nets des agios réservés, des provisions sur les créances douteuses et des intérêts perçus d'avance.

3- Encours des dépôts

Les dépôts sont présentés compte tenu des dettes rattachées

4- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales sont présentés compte tenu des dettes rattachées

5- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2008 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2008 et au 30.09.2009 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRMESTRE 2009

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 4.690 millions de dinars au 30.09.2009, progressant de 7,6 % par rapport à la même période de l'année précédente. Par rapport au 31.12.2008, les créances sur la clientèle ont enregistré une augmentation de 3,2 %

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre septembre 2008 et septembre 2009 une augmentation de 706 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 18 %. Par rapport au 31.12.2008, l'augmentation des dépôts a atteint 445 millions de dinars, soit 10,6 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 288 millions de dinars, en augmentation de 11 millions de dinars, soit + 4,1 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par contre, enregistré une régression de 10 millions de dinars, soit - 7,7 %.

- Le produit net bancaire s'est établi à 171 millions de dinars au 30.09.2009 contre 150 millions de dinars durant la même période de l'année 2008, enregistrant un taux d'accroissement appréciable de 14,1 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 11,2 % entre septembre 2008 et septembre 2009.
- La Banque a procédé, au cours du troisième trimestre 2009, à l'ouverture de deux nouvelles agences à RAOUED et GABES SUD.