

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
3ème Trimestre 2011

(unité : en 1000 DT)

	3 ème Trimestre 2011	3 ème Trimestre 2010	au 30.09.2011	au 30.09.2010	au 31.12.2010	Variations Sept 2011/Sept 2010
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>115 680</u>	<u>102 795</u>	<u>334 430</u>	<u>297 016</u>	<u>407 335</u>	<u>12,6%</u>
a- Intérêts *	88 598	83 400	260 956	230 835	318 099	13,0%
b- Commissions en produits	14 070	11 406	35 796	33 062	47 249	8,3%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7 949	7 394	21 902	21 723	29 071	0,8%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	5 063	595	15 776	11 396	12 916	38,4%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>44 452</u>	<u>37 568</u>	<u>131 138</u>	<u>105 340</u>	<u>145 719</u>	<u>24,5%</u>
a- Intérêts encourus	43 931	37 267	130 011	104 445	144 510	24,5%
b- Commissions encourues	521	301	1 127	895	1 209	25,9%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>71 228</u>	<u>65 227</u>	<u>203 292</u>	<u>191 676</u>	<u>261 616</u>	<u>6,1%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>115</u>	<u>99</u>	<u>315</u>	<u>405</u>	<u>456</u>	<u>-22,2%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>39 288</u>	<u>31 924</u>	<u>103 935</u>	<u>93 376</u>	<u>130 485</u>	<u>11,3%</u>
a- Frais du personnel	30 306	24 736	78 987	71 260	99 157	10,8%
b- Charges Générales d'exploitation	7 488	5 921	20 496	18 350	25 993	11,7%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>755 293</u>	<u>643 350</u>	<u>640 661</u>	<u>17,4%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			379 722	297 693	297 516	27,6%
b- Portefeuille d'investissement			375 571	345 657	343 145	8,7%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan *</u>			<u>6 009 340</u>	<u>4 995 529</u>	<u>5 226 588</u>	<u>20,3%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>4 727 462</u>	<u>4 422 769</u>	<u>4 774 682</u>	<u>6,9%</u>
a- Dépôts à vue			1 366 747	1 250 823	1 350 625	9,3%
b- Dépôts d'épargne			1 645 807	1 531 103	1 563 233	7,5%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>475 178</u>	<u>527 467</u>	<u>518 353</u>	<u>-9,9%</u>
<u>10- Capitaux Propres **</u>			<u>536 812</u>	<u>506 348</u>	<u>505 952</u>	<u>6,0%</u>

* Les données relatives à ce poste 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 2011**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2011

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2011 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'arrêtés 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.

2- Règles de comptabilisation des charges

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

Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêtés, 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 31.12.2010 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2010 et au 30.09.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2011

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 6.009 millions de dinars au 30.09.2011 contre 4.996 millions de dinars au 30.09.2010, enregistrant ainsi une augmentation de 20,3 %.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2010 et Septembre 2011 une augmentation de 305 millions de dinars, soit un taux de progression de 6,9 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 334,4 millions de dinars, enregistrant une augmentation de 37,4 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 12,6 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

Il est à noter que les produits d'exploitation bancaire arrêtés au 30.09.2010 ont été retraités à hauteur de 7,3 millions de dinars pour tenir compte des impayés en intérêts des relations non classées.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de 25,8 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 24,5 %.

- Le produit net bancaire s'est établi à 203,3 millions de dinars au 30.09.2011 contre 191,7 millions de dinars au 30.09.2010, enregistrant un taux de progression de 6,1 %.

- Le montant total des charges opératoires est passé de 93,4 millions de dinars durant les neuf premiers mois de l'année 2010 à 104 millions de dinars au cours de la même période de l'année en cours, soit une augmentation de 11,3 %.