

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**3ème Trimestre 2012**

(unité : en 1000 DT)

	3ème Trimestre 2012	3ème Trimestre 2011	au 30.09.2012	au 30.09.2011	au 31.12.2011 (***)	Variations Sept 2012/Sept 2011
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>120 169</b>	<b>115 850</b>	<b>340 401</b>	<b>334 430</b>	<b>430 865</b>	<b>1,8%</b>
a- Intérêts *	97 563	89 391	264 227	261 592	335 021	1,0%
b- Commissions en produits *	13 630	13 447	38 724	35 160	49 058	10,1%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7 845	7 949	24 670	21 902	30 130	12,6%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	1 131	5 063	12 780	15 776	16 656	-19,0%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>43 850</b>	<b>44 010</b>	<b>121 622</b>	<b>131 138</b>	<b>171 729</b>	<b>-7,3%</b>
a- Intérêts encourus	43 554	43 489	120 754	130 011	170 279	-7,1%
b- Commissions encourues	296	521	868	1 127	1 450	-23,0%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>76 319</b>	<b>71 840</b>	<b>218 779</b>	<b>203 292</b>	<b>259 136</b>	<b>7,6%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>153</b>	<b>115</b>	<b>369</b>	<b>315</b>	<b>471</b>	<b>17,1%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>37 185</b>	<b>37 932</b>	<b>109 013</b>	<b>103 935</b>	<b>139 721</b>	<b>4,9%</b>
a- Frais du personnel	29 030	29 228	84 094	78 987	108 688	6,5%
b- Charges Générales d'exploitation	6 473	7 210	19 893	20 496	24 805	-2,9%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>723 580</b>	<b>755 293</b>	<b>761 802</b>	<b>-4,2%</b>
a- Portefeuille titres-commercial			334 425	379 722	392 456	-11,9%
b- Portefeuille d'investissement			389 155	375 571	369 346	3,6%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan *</b>			<b>6 539 996</b>	<b>6 008 876</b>	<b>5 916 989</b>	<b>8,8%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>			<b>4 947 784</b>	<b>4 727 462</b>	<b>4 969 221</b>	<b>4,7%</b>
a- Dépôts à vue			1 488 002	1 366 747	1 613 828	8,9%
b- Dépôts d'épargne			1 818 513	1 645 807	1 690 869	10,5%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>441 283</b>	<b>475 178</b>	<b>460 724</b>	<b>-7,1%</b>
<b>10- Capitaux Propres **</b>			<b>560 642</b>	<b>536 812</b>	<b>536 896</b>	<b>4,4%</b>

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

\*\* Compte non tenu du résultat de la période

\*\*\* Chiffres définitifs



## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS** **DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2012**

### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2012**

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2012 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 31.12.2011 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2012 et au 30.09.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2012**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 6.540 millions de dinars au 30.09.2012 contre 6.009 millions de dinars au 30.09.2011, enregistrant ainsi une augmentation de 8,8 %.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2011 et Septembre 2012 une augmentation de 220,3 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 4,7 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 340 millions de dinars au 30.09.2012 contre 334 millions au de dinars au 30/09/2011, enregistrant une augmentation de 6 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 1,8 %.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, au contraire, enregistré une diminution de 9,5 millions de dinars, soit un taux de régression de 7,3 %.

- Le produit net bancaire s'est établi à 219 millions de dinars au 30.09.2012 contre 203 millions de dinars au 30.09.2011, enregistrant ainsi une progression de 7,6 %.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de 4,9 % entre Septembre 2011 et Septembre 2012.