

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 30 SEPTEMBRE 2013

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	3ème Trimestre 2013	3ème Trimestre 2012	au 30.09.2013	au 30.09.2012	au 31.12.2012	Variations Sept 2013/Sept 2012
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>135 718</u>	<u>120 616</u>	<u>401 175</u>	<u>340 401</u>	<u>461 073</u>	<u>17,9%</u>
a- Intérêts	114 352	97 662	317 440	264 227	361 038	20,1%
b- Commissions en produits	13 796	13 504	39 938	38 724	52 657	3,1%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7 035	8 406	26 745	24 670	32 849	8,4%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	535	1 044	17 052	12 780	14 529	33,4%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>58 284</u>	<u>43 579</u>	<u>157 814</u>	<u>121 622</u>	<u>167 490</u>	<u>29,8%</u>
a- Intérêts encourus	57 989	43 283	156 793	120 754	166 177	29,8%
b- Commissions encourues	295	296	1 021	868	1 313	17,6%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>77 434</u>	<u>77 037</u>	<u>243 361</u>	<u>218 779</u>	<u>293 583</u>	<u>11,2%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>240</u>	<u>153</u>	<u>493</u>	<u>369</u>	<u>504</u>	<u>33,6%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>38 755</u>	<u>37 407</u>	<u>114 236</u>	<u>109 013</u>	<u>148 816</u>	<u>4,8%</u>
a- Frais du personnel	30 485	29 030	89 793	84 094	117 521	6,8%
b- Charges Générales d'exploitation	6 799	6 695	20 045	19 893	25 937	0,8%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>611 408</u>	<u>723 580</u>	<u>791 300</u>	<u>-15,5%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			209 906	334 425	333 893	-37,2%
b- Portefeuille d'investissement			401 502	389 155	457 407	3,2%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>			<u>6 723 437</u>	<u>6 539 996</u>	<u>6 368 316</u>	<u>2,8%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>5 542 509</u>	<u>4 947 784</u>	<u>5 217 529</u>	<u>12,0%</u>
a- Dépôts à vue			1 511 990	1 488 002	1 551 330	1,6%
b- Dépôts d'épargne			1 962 718	1 818 513	1 905 440	7,9%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>433 071</u>	<u>441 283</u>	<u>447 552</u>	<u>-1,9%</u>
<u>10- Capitaux Propres *</u>			<u>591 724</u>	<u>560 642</u>	<u>560 784</u>	<u>5,5%</u>

* Compte non tenu du résultat de la période



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2013**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2013

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2013 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 sur les créances courantes 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 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 31.12.2012 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2013 et au 30.09.2012 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2013

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 6.723 millions de dinars au 30.09.2013 contre 6.540 millions de dinars au 30.09.2012, enregistrant ainsi une augmentation de 2,8 %.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2012 et Septembre 2013 une augmentation de 595 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 12 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 401 millions de dinars au 30.09.2013 contre 340 millions de dinars au 30/09/2012, enregistrant une augmentation de 61 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 17,9 %.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, également, enregistré une augmentation de 36 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 29,8%.

- Le produit net bancaire s'est établi à 243 millions de dinars au 30.09.2013 contre 219 millions de dinars au 30.09.2012, enregistrant ainsi une progression de 11,2 %.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de 4,8 % entre Septembre 2012 et Septembre 2013.