

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 30 SEPTEMBRE 2016

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	3ème Trimestre 2016	3ème Trimestre 2015	<i>au</i> 30.09.2016	<i>au</i> 30.09.2015	<i>au</i> 31.12.2015	Variations Sept 2016 / Sept 2015
					**	
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>160 350</u>	<u>161 812</u>	<u>482 670</u>	<u>472 941</u>	<u>619 910</u>	2,1%
a- Intérêts	125 107	134 492	368 367	386 770	502 497	-4,8%
b- Commissions en produits	17 832	14 084	49 850	39 576	57 002	26,0%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	13 582	7 788	38 147	21 173	31 151	80,2%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	3 829	5 448	26 306	25 422	29 260	3,5%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>75 024</u>	<u>72 469</u>	<u>213 925</u>	<u>212 281</u>	<u>284 623</u>	0,8%
a- Intérêts encourus	74 501	71 511	212 108	210 603	281 848	0,7%
b- Commissions encourues	523	958	1 817	1 678	2 775	8,3%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>85 326</u>	<u>89 343</u>	<u>268 745</u>	<u>260 660</u>	<u>335 287</u>	3,1%
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>134</u>	<u>218</u>	<u>406</u>	<u>879</u>	<u>982</u>	-53,8%
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>51 094</u>	<u>44 984</u>	<u>145 605</u>	<u>137 936</u>	<u>189 668</u>	5,6%
a- Frais du personnel	40 906	34 663	118 724	111 212	154 608	6,8%
b- Charges Générales d'exploitation	8 901	8 974	23 048	22 828	29 693	1,0%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>1 329 739</u>	<u>840 931</u>	<u>993 371</u>	58,1%

a- Portefeuille titres-commercial	729 805	274 453	404 040	165,9%
b- Portefeuille d'investissement	599 934	566 478	589 331	5,9%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>	<u>7 229 284</u>	<u>7 073 632</u>	<u>6 818 824</u>	2,2%
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>	<u>6 364 440</u>	<u>6 068 134</u>	<u>6 247 322</u>	4,9%
a- Dépôts à vue	1 610 059	1 773 307	1 706 841	-9,2%
b- Dépôts d'épargne	2 224 392	2 108 907	2 123 457	5,5%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>	<u>345 890</u>	<u>342 111</u>	<u>301 266</u>	1,1%
<u>10- Capitaux Propres *</u>	<u>636 731</u>	<u>610 796</u>	<u>610 917</u>	4,2%

* *Compte non tenu du résultat de la période*

** *Chiffres approuvés par l'AGO du 29/06/2016*



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2016**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2016

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2016 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 intérêts et 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 31.12.2015 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2016 et au 30.09.2015 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2016

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **7.229** millions de dinars au 30.09.2016 contre **7.074** millions de dinars au 30.09.2015, enregistrant ainsi une augmentation de **2,2%**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2015 et Septembre 2016 une augmentation de **296** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **4,9%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **483** millions de dinars au 30.09.2016 contre **473** millions de dinars au 30.09.2015, enregistrant une augmentation de **10** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **2,1%**. Cette augmentation a subi l'effet d'une part de la baisse du TMM et d'autre part de la détérioration de la classe de risque de certaines créances productives au 30.09.2015.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **1,6** millions de dinars, en passant de **212,3** millions de dinars au 30.09.2015 à **213,9** millions de dinars au 30.09.2016, soit un taux d'accroissement de **0,8%**.

- Le produit net bancaire s'est établi à **268,7** millions de dinars au 30.09.2016 contre **260,6** millions de dinars au 30.09.2015, enregistrant ainsi une augmentation de **3,1%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **5,6%** entre Septembre 2015 et Septembre 2016.