

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**
**BANQUE NATIONALE AGRICOLE  
-BNA-**

Siège social : Rue Hédi Nourira 1001 Tunis

 La Banque Nationale Agricole –BNA- publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1<sup>er</sup> trimestre 2012.

<b>INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS</b>						
<b>1er Trimestre 2012</b>						
<b>(unité : en 1000 DT)</b>						
	<b>1er Trimestre 2012</b>	<b>1er Trimestre 2011</b>	<b>au 31.03.2012</b>	<b>au 31.03.2011</b>	<b>au 31.12.2011</b>	<b>Variations Mars 2012/Mars 2011</b>
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>107 876</b>	<b>105 280</b>	<b>107 876</b>	<b>105 280</b>	<b>433 068</b>	<b>2,5%</b>
a- Intérêts	85 270	86 101	85 270	86 101	336 605	-1,0%
b- Commissions en produits	11 846	9 815	11 846	9 815	49 529	20,7%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 269	6 941	8 269	6 941	30 346	19,1%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	2 491	2 423	2 491	2 423	16 588	2,8%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>38 243</b>	<b>43 810</b>	<b>38 243</b>	<b>43 810</b>	<b>171 865</b>	<b>-12,7%</b>
a- Intérêts encourus	38 005	43 510	38 005	43 510	170 469	-12,7%
b- Commissions encourues	238	300	238	300	1 396	-20,7%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>69 633</b>	<b>61 470</b>	<b>69 633</b>	<b>61 470</b>	<b>261 203</b>	<b>13,3%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>76</b>	<b>117</b>	<b>76</b>	<b>117</b>	<b>431</b>	<b>-35,0%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>33 897</b>	<b>31 936</b>	<b>33 897</b>	<b>31 936</b>	<b>138 831</b>	<b>6,1%</b>
a- Frais du personnel	26 285	24 463	26 285	24 463	106 431	7,4%
b- Charges Générales d'exploitation	6 120	6 137	6 120	6 137	26 431	-0,3%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>710 552</b>	<b>660 871</b>	<b>762 116</b>	<b>7,5%</b>
a- Portefeuille titres-commercial			330 022	311 411	392 456	6,0%
b- Portefeuille d'investissement			380 530	349 460	369 660	8,9%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b>			<b>6 137 316</b>	<b>5 510 459</b>	<b>5 897 929</b>	<b>11,4%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>			<b>4 725 459</b>	<b>4 750 295</b>	<b>4 964 058</b>	<b>-0,5%</b>
a- Dépôts à vue			1 364 782	1 328 508	1 608 399	2,7%
b- Dépôts d'épargne			1 735 432	1 557 166	1 692 687	11,4%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>481 261</b>	<b>534 511</b>	<b>455 286</b>	<b>-10,0%</b>
<b>10- Capitaux Propres **</b>			<b>575 302</b>	<b>548 040</b>	<b>536 812</b>	<b>5,0%</b>
<i>** Compte non tenu du résultat de la période</i>						

## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2012**

### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2012**

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 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'arrêté 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'arrêté des indicateurs ne sont pas prises en compte dans les charges d'exploitation bancaire.

Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêté, 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 31.03.2012 et au 31.03.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

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

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 6.137 millions de dinars au 31.03.2012 contre 5.510 millions de dinars au 31.03.2011, enregistrant ainsi une augmentation de 11,4 %.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2011 et Mars 2012 une diminution de 25 millions de dinars, soit une légère baisse au taux de 0,5 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 108 millions de dinars au 31/03/2012 contre 105 millions de dinars au 31/03/2011 enregistrant une augmentation de 2,6 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 2,5 %.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, cependant, enregistré une diminution de 5,6 millions de dinars, soit un taux de régression de 12,7 %.

- Le produit net bancaire s'est établi à 69,6 millions de dinars au 31.03.2012 contre 61,5 millions de dinars au 31.03.2011, enregistrant ainsi une augmentation de 13,3 %.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de 6,1 % entre Mars 2011 et Mars 2012.