

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 31 DECEMBRE 2016

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	4ème Trimestre 2016	4ème Trimestre 2015	au 31.12.2016	au 31.12.2015	Variations Déc 2016 / Déc 2015
1- Produits d'exploitation bancaire	186 812	146 969	669 482	619 910	8,0%
a- Intérêts	143 279	115 727	511 646	502 497	1,8%
b- Commissions en produits	19 357	17 426	69 207	57 002	21,4%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	15 368	9 978	53 515	31 151	71,8%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	8 808	3 838	35 114	29 260	20,0%
2- Charges d'exploitation bancaire	82 095	72 342	296 020	284 623	4,0%
a- Intérêts encourus	80 645	71 245	292 753	281 848	3,9%
b- Commissions encourues	1 450	1 097	3 267	2 775	17,7%
3- Produit net bancaire	104 717	74 627	373 462	335 287	11,4%
4- Autres produits d'exploitation	159	103	565	982	-42,5%
5- Charges opératoires, dont :	55 035	51 732	200 640	189 668	5,8%
a- Frais du personnel	45 787	43 396	164 511	154 608	6,4%
b- Charges Générales d'exploitation	7 923	6 865	30 971	29 693	4,3%
6- Structure du portefeuille			1 348 007	993 371	35,7%
a- Portefeuille titres-commercial			714 956	404 040	77,0%
b- Portefeuille d'investissement			633 051	589 331	7,4%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			7 286 380	6 818 824	6,9%
8- Encours des dépôts, dont :			6 946 257	6 247 322	11,2%
a- Dépôts à vue			1 783 648	1 706 841	4,5%
b- Dépôts d'épargne			2 258 374	2 123 457	6,4%
9- Emprunts et ressources spéciales			426 736	301 266	41,6%
10- Capitaux Propres *			636 854	610 917	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 31 DECEMBRE 2016**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2016

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 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

Les résultats enregistrés au 31.12.2016 et au 31.12.2015 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2016

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **7.286** millions de dinars au 31.12.2016 contre **6.819** millions de dinars au 31.12.2015, enregistrant ainsi une augmentation de **6,9%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Décembre 2015 et Décembre 2016 une augmentation de **699** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **11,2%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **669** millions de dinars au 31.12.2016 contre **620** millions de dinars au 31.12.2015, enregistrant une augmentation de **49** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **8%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **11** millions de dinars, en passant de **285** millions de dinars au 31.12.2015 à **296** millions de dinars au 31.12.2016, soit un taux d'accroissement de **4%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **373** millions de dinars au 31.12.2016 contre **335** millions de dinars au 31.12.2015, enregistrant ainsi une augmentation de **11,4%**.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de **5,8%** entre Décembre 2015 et Décembre 2016.