

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 31 MARS 2013

(unité : en 1000 DT)

| LIBELLES | 1er Trimestre 2013 | 1er Trimestre 2012 | au 31.03.2013 | au 31.03.2012 | au 31.12.2012 * | Variations Mars 2013/Mars 2012 |
|--|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------|
| <u>1- Produits d'exploitation bancaire</u> | <u>126 828</u> | <u>107 876</u> | <u>126 828</u> | <u>107 876</u> | <u>463 931</u> | <u>17,6%</u> |
| a- Intérêts | 99 180 | 85 270 | 99 180 | 85 270 | 363 393 | 16,3% |
| b- Commissions en produits | 12 240 | 11 846 | 12 240 | 11 846 | 52 734 | 3,3% |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial | 11 346 | 8 269 | 11 346 | 8 269 | 33 158 | 37,2% |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement | 4 062 | 2 491 | 4 062 | 2 491 | 14 646 | 63,1% |
| <u>2- Charges d'exploitation bancaire</u> | <u>47 844</u> | <u>38 243</u> | <u>47 844</u> | <u>38 243</u> | <u>167 508</u> | <u>25,1%</u> |
| a- Intérêts encourus | 47 607 | 38 005 | 47 607 | 38 005 | 166 190 | 25,3% |
| b- Commissions encourues | 237 | 238 | 237 | 238 | 1 318 | -0,4% |
| <u>3- Produit net bancaire</u> | <u>78 984</u> | <u>69 633</u> | <u>78 984</u> | <u>69 633</u> | <u>296 423</u> | <u>13,4%</u> |
| <u>4- Autres produits d'exploitation</u> | <u>127</u> | <u>76</u> | <u>127</u> | <u>76</u> | <u>504</u> | <u>67,1%</u> |
| <u>5- Charges opératoires, dont :</u> | <u>37 700</u> | <u>33 897</u> | <u>37 700</u> | <u>33 897</u> | <u>148 334</u> | <u>11,2%</u> |
| a- Frais du personnel | 29 719 | 26 285 | 29 719 | 26 285 | 117 180 | 13,1% |
| b- Charges Générales d'exploitation | 6 449 | 6 120 | 6 449 | 6 120 | 25 798 | 5,4% |
| <u>6- Structure du portefeuille</u> | | | <u>683 975</u> | <u>710 552</u> | <u>792 116</u> | <u>-3,7%</u> |
| a- Portefeuille titres-commercial | | | 203 862 | 330 022 | 334 134 | -38,2% |
| b- Portefeuille d'investissement | | | 480 113 | 380 530 | 457 982 | 26,2% |
| <u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u> | | | <u>6 648 930</u> | <u>6 118 316</u> | <u>6 371 330</u> | <u>8,7%</u> |
| <u>8- Encours des dépôts, dont :</u> | | | <u>5 212 375</u> | <u>4 725 459</u> | <u>5 223 129</u> | <u>10,3%</u> |
| a- Dépôts à vue | | | 1 510 582 | 1 364 782 | 1 551 330 | 10,7% |
| b- Dépôts d'épargne | | | 1 965 395 | 1 735 432 | 1 905 440 | 13,3% |
| <u>9- Emprunts et ressources spéciales</u> | | | <u>441 161</u> | <u>481 261</u> | <u>447 552</u> | <u>-8,3%</u> |
| <u>10- Capitaux Propres **</u> | | | <u>607 507</u> | <u>575 302</u> | <u>560 784</u> | <u>5,6%</u> |

* Chiffres actualisés

** Compte non tenu du résultat de la période



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2013**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2013

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 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 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 31.03.2013 et au 31.03.2012 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2013

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **6.649** millions de dinars au 31.03.2013 contre **6.118** millions de dinars au 31.03.2012, enregistrant ainsi une augmentation de **8,7 %**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2012 et Mars 2013 une augmentation de **487** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **10,3%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **127** millions de dinars au 31.03.2013 contre **108** millions de dinars au 31.03.2012, enregistrant une augmentation de **19** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **17,6%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **9,6** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **25,1%** par rapport à la même période de l'année précédente.

- Le produit net bancaire s'est établi à **79** millions de dinars au 31.03.2013 contre **70** millions de dinars au 31.03.2012, enregistrant ainsi une progression de **13,4%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **11,2%** entre Mars 2012 et Mars 2013.