

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

1 er Trimestre 2010

(unité : en 1000 DT)

	1 ème Trimestre 2010	1 ème Trimestre 2009	au 31.03.2010	au 31.03.2009	au 31.12.2009 **	Variations Mars 2010/Mars 2009
<b><u>1- Produits d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>91 338</u></b>	<b><u>94 196</u></b>	<b><u>91 338</u></b>	<b><u>94 196</u></b>	<b><u>396 408</u></b>	<b><u>-3,0%</u></b>
a- Intérêts	71 632	75 111	71 632	75 111	313 711	-4,6%
b- Commissions en produits *	10 205	10 016	10 205	10 016	44 760	1,9%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial *	6 785	7 112	6 785	7 112	27 433	-4,6%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	2 716	1 957	2 716	1 957	10 504	38,8%
<b><u>2- Charges d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>34 513</u></b>	<b><u>41 100</u></b>	<b><u>34 513</u></b>	<b><u>41 100</u></b>	<b><u>154 859</u></b>	<b><u>-16,0%</u></b>
a- Intérêts encourus	34 290	40 897	34 290	40 897	153 803	-16,2%
b- Commissions encourues	223	203	223	203	1 056	9,9%
<b><u>3- Produit net bancaire</u></b>	<b><u>56 825</u></b>	<b><u>53 096</u></b>	<b><u>56 825</u></b>	<b><u>53 096</u></b>	<b><u>241 549</u></b>	<b><u>7,0%</u></b>
<b><u>4- Autres produits d'exploitation *</u></b>	<b><u>127</u></b>	<b><u>123</u></b>	<b><u>127</u></b>	<b><u>123</u></b>	<b><u>532</u></b>	<b><u>3,3%</u></b>
<b><u>5- Charges opératoires, dont :</u></b>	<b><u>29 652</u></b>	<b><u>28 634</u></b>	<b><u>29 652</u></b>	<b><u>28 634</u></b>	<b><u>124 333</u></b>	<b><u>3,6%</u></b>
a- Frais du personnel	22 914	22 088	22 914	22 088	95 465	3,7%
b- Charges Générales d'exploitation	5 655	5 310	5 655	5 310	24 727	6,5%
<b><u>6- Structure du portefeuille</u></b>			<b><u>659 007</u></b>	<b><u>611 657</u></b>	<b><u>622 356</u></b>	<b><u>7,7%</u></b>
a- Portefeuille titres-commercial			315 287	288 241	312 728	9,4%
b- Portefeuille d'investissement			343 720	323 416	309 628	6,3%
<b><u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan *</u></b>			<b><u>4 456 009</u></b>	<b><u>4 350 842</u></b>	<b><u>4 357 967</u></b>	<b><u>2,4%</u></b>
<b><u>8- Encours des dépôts, dont :</u></b>			<b><u>4 338 745</u></b>	<b><u>4 342 882</u></b>	<b><u>4 395 917</u></b>	<b><u>-0,1%</u></b>
a- Dépôts à vue *			1 174 818	951 257	1 108 078	23,5%
b- Dépôts d'épargne *			1 487 562	1 362 107	1 475 610	9,2%
<b><u>9- Emprunts et ressources spéciales</u></b>			<b><u>576 145</u></b>	<b><u>568 993</u></b>	<b><u>567 808</u></b>	<b><u>1,3%</u></b>
<b><u>10- Capitaux Propres ***</u></b>			<b><u>518 133</u></b>	<b><u>411 836</u></b>	<b><u>452 625</u></b>	<b><u>25,8%</u></b>

\* Les données relatives à ces postes ont été retraitées pour des besoins de comparabilité

\*\* Chiffres actualisés

\*\*\* Compte non tenu du résultat de la période



## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**

### **DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2010**

#### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2010**

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2010 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.

Les intérêts échus et non encaissés sont constatés en produits réservés.

Les agios sur les comptes courants débiteurs ainsi que les intérêts courus et non échus sur crédits à moyen et long terme, relatifs à des engagements classés, sont constatés en produits réservés.

#### **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 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 31.12.2009 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2009 et au 31.03.2010 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2010**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 4.456 millions de dinars au 31.03.2010, progressant de 2,4 % par rapport à la même période de l'année précédente. Par rapport au 31.12.2009, les créances sur la clientèle ont enregistré une augmentation de 2,2 %

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2009 et Mars 2010 une diminution de 4 millions de dinars, soit une légère régression de 0,1 %. Par rapport au 31.12.2009, la diminution des dépôts a atteint 57 millions de dinars, soit -1,3 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 91 millions de dinars, enregistrant une diminution de 3 millions de dinars, soit - 3 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une régression de 7 millions de dinars, soit - 16 %.

- Le produit net bancaire s'est établi à 57 millions de dinars au 31.03.2010 contre 53 millions de dinars durant la même période de l'année 2009, enregistrant un taux d'accroissement de 7 %.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de 3,6 % entre Mars 2009 et Mars 2010.