

## AVIS DES SOCIETES

### 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 4<sup>ème</sup> trimestre 2011.

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS 4ème Trimestre 2011

	(unité : en 1000 DT)				
	4 ème Trimestre 2011	4 ème Trimestre 2010	au 31.12.2011	au 31.12.2010	Variations Déc 2011/Déc 2010
<b><u>1- Produits d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>98 638</u></b>	<b><u>110 319</u></b>	<b><u>433 068</u></b>	<b><u>407 335</u></b>	<b><u>6,3%</u></b>
a- Intérêts	75 649	87 264	336 605	318 099	5,8%
b- Commissions en produits	13 733	14 187	49 529	47 249	4,8%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 444	7 348	30 346	29 071	4,4%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	812	1 520	16 588	12 916	28,4%
<b><u>2- Charges d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>40 727</u></b>	<b><u>40 379</u></b>	<b><u>171 865</u></b>	<b><u>145 719</u></b>	<b><u>17,9%</u></b>
a- Intérêts encourus	40 458	40 065	170 469	144 510	18,0%
b- Commissions encourues	269	314	1 396	1 209	15,5%
<b><u>3- Produit net bancaire</u></b>	<b><u>57 911</u></b>	<b><u>69 940</u></b>	<b><u>261 203</u></b>	<b><u>261 616</u></b>	<b><u>-0,2%</u></b>
<b><u>4- Autres produits d'exploitation</u></b>	<b><u>116</u></b>	<b><u>51</u></b>	<b><u>431</u></b>	<b><u>456</u></b>	<b><u>-5,5%</u></b>
<b><u>5- Charges opératoires, dont :</u></b>	<b><u>34 896</u></b>	<b><u>37 109</u></b>	<b><u>138 831</u></b>	<b><u>130 485</u></b>	<b><u>6,4%</u></b>
a- Frais du personnel	27 444	27 897	106 431	99 157	7,3%
b- Charges Générales d'exploitation	5 935	7 643	26 431	25 993	1,7%
<b><u>6- Structure du portefeuille</u></b>			<b><u>762 116</u></b>	<b><u>640 661</u></b>	<b><u>19,0%</u></b>
a- Portefeuille titres-commercial			392 456	297 516	31,9%
b- Portefeuille d'investissement			369 660	343 145	7,7%
<b><u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u></b>			<b><u>5 897 929</u></b>	<b><u>5 226 588</u></b>	<b><u>12,8%</u></b>
<b><u>8- Encours des dépôts, dont :</u></b>			<b><u>4 964 058</u></b>	<b><u>4 774 682</u></b>	<b><u>4,0%</u></b>
a- Dépôts à vue			1 608 399	1 350 625	19,1%
b- Dépôts d'épargne			1 692 687	1 563 233	8,3%
<b><u>9- Emprunts et ressources spéciales</u></b>			<b><u>455 286</u></b>	<b><u>518 353</u></b>	<b><u>-12,2%</u></b>
<b><u>10- Capitaux Propres *</u></b>			<b><u>536 896</u></b>	<b><u>505 952</u></b>	<b><u>6,1%</u></b>

\* Compte non tenu du résultat de la période

## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 DECEMBRE 2011**

### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2011**

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 2011 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 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**

Les résultats enregistrés au 31.12.2010 et au 31.12.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2011**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 5.898 millions de dinars au 31.12.2011 contre 5.227 millions de dinars au 31.12.2010, enregistrant ainsi une augmentation de 12,8 %.
- Au terme de l'exercice 2011, les dépôts de la clientèle ont enregistré, par rapport à décembre 2010, une augmentation de 189 millions de dinars, soit un taux de progression de 4 %.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 433 millions de dinars au 31/12/2011 contre 407 millions de dinars au 31/12/2010 enregistrant une augmentation de 25,7 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 6,3 %.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, par ailleurs, enregistré une augmentation de 26,1 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 17,9 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 261,2 millions de dinars au 31.12.2011 contre 261,6 millions de dinars au 31.12.2010, enregistrant ainsi une légère baisse de 0,2 %.
- Le montant total des charges opératoires est passé de 130,5 millions de dinars au cours de l'exercice 2010 à 138,8 millions de dinars au cours de l'année 2011, soit une augmentation de 6,4%.