

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

### 4ème Trimestre 2012

(unité : en 1000 DT)

	4ème Trimestre 2012	4ème Trimestre 2011	au 31.12.2012	au 31.12.2011	Variations Déc 2012/Déc 2011
<b><u>1- Produits d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>121 597</u></b>	<b><u>96 435</u></b>	<b><u>461 998</u></b>	<b><u>430 865</u></b>	<b><u>7,2%</u></b>
a- Intérêts	97 557	73 429	361 784	335 021	8,0%
b- Commissions en produits	13 811	13 898	52 535	49 058	7,1%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 488	8 228	33 158	30 130	10,0%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	1 741	880	14 521	16 656	-12,8%
<b><u>2- Charges d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>44 344</u></b>	<b><u>40 591</u></b>	<b><u>165 966</u></b>	<b><u>171 729</u></b>	<b><u>-3,4%</u></b>
a- Intérêts encourus	43 972	40 268	164 726	170 279	-3,3%
b- Commissions encourues	372	323	1 240	1 450	-14,5%
<b><u>3- Produit net bancaire</u></b>	<b><u>77 253</u></b>	<b><u>55 844</u></b>	<b><u>296 032</u></b>	<b><u>259 136</u></b>	<b><u>14,2%</u></b>
<b><u>4- Autres produits d'exploitation</u></b>	<b><u>126</u></b>	<b><u>156</u></b>	<b><u>495</u></b>	<b><u>471</u></b>	<b><u>5,1%</u></b>
<b><u>5- Charges opératoires, dont :</u></b>	<b><u>41 991</u></b>	<b><u>35 786</u></b>	<b><u>151 004</u></b>	<b><u>139 721</u></b>	<b><u>8,1%</u></b>
a- Frais du personnel	34 349	29 701	118 443	108 688	9,0%
b- Charges Générales d'exploitation	5 941	4 309	25 834	24 805	4,1%
<b><u>6- Structure du portefeuille</u></b>			<b><u>789 674</u></b>	<b><u>761 802</u></b>	<b><u>3,7%</u></b>
a- Portefeuille titres-commercial			334 134	392 456	-14,9%
b- Portefeuille d'investissement			455 540	369 346	23,3%
<b><u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u></b>			<b><u>6 375 015</u></b>	<b><u>5 916 989</u></b>	<b><u>7,7%</u></b>
<b><u>8- Encours des dépôts, dont :</u></b>			<b><u>5 200 025</u></b>	<b><u>4 969 221</u></b>	<b><u>4,6%</u></b>
a- Dépôts à vue			1 538 412	1 613 828	-4,7%
b- Dépôts d'épargne			1 905 440	1 690 869	12,7%
<b><u>9- Emprunts et ressources spéciales</u></b>			<b><u>444 416</u></b>	<b><u>460 724</u></b>	<b><u>-3,5%</u></b>
<b><u>10- Capitaux Propres *</u></b>			<b><u>560 784</u></b>	<b><u>536 896</u></b>	<b><u>4,4%</u></b>

\* Compte non tenu du résultat de la période



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

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

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 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'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 31.12.2012 et au 31.12.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

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

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **6.375** millions de dinars au 31.12.2012 contre **5.917** millions de dinars au 31.12.2011, enregistrant ainsi une augmentation de **7,7 %**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Décembre 2011 et Décembre 2012 une augmentation de **231** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **4,6%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **462** millions de dinars au 31.12.2012 contre **430,9** millions de dinars au 31.12.2011, enregistrant une augmentation de **31,1** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **7,2%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, au contraire, enregistré une diminution de **5,8** millions de dinars, soit une régression de **3,4%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **296** millions de dinars au 31.12.2012 contre **259** millions de dinars au 31.12.2011, enregistrant ainsi une progression de **14,2%**.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de **8,1%** entre Décembre 2011 et Décembre 2012.