

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

2ème Trimestre 2012

(unité : en 1000 DT)

	2ème Trimestre 2012	2ème Trimestre 2011	au 30.06.2012	au 30.06.2011	au 31.12.2011	Variations Juin 2012/Juin 2011
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>111 543</u>	<u>113 300</u>	<u>219 419</u>	<u>218 580</u>	<u>433 974</u>	<u>0,4%</u>
a- Intérêts *	80 642	86 100	165 912	172 201	338 058	-3,7%
b- Commissions en produits *	13 187	11 898	25 033	21 713	49 130	15,3%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 556	7 012	16 825	13 953	30 130	20,6%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	9 158	8 290	11 649	10 713	16 656	8,7%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>39 268</u>	<u>43 318</u>	<u>77 511</u>	<u>87 128</u>	<u>171 731</u>	<u>-11,0%</u>
a- Intérêts encourus	38 934	43 012	76 939	86 522	170 281	-11,1%
b- Commissions encourues	334	306	572	606	1 450	-5,6%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>72 275</u>	<u>69 982</u>	<u>141 908</u>	<u>131 452</u>	<u>262 243</u>	<u>8,0%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>140</u>	<u>83</u>	<u>216</u>	<u>200</u>	<u>471</u>	<u>8,0%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>37 801</u>	<u>34 067</u>	<u>71 698</u>	<u>66 003</u>	<u>139 721</u>	<u>8,6%</u>
a- Frais du personnel	28 649	25 296	54 934	49 759	108 688	10,4%
b- Charges Générales d'exploitation	7 300	7 149	13 420	13 286	24 805	1,0%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>741 789</u>	<u>730 088</u>	<u>761 802</u>	<u>1,6%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			332 325	339 521	392 456	-2,1%
b- Portefeuille d'investissement			409 464	390 567	369 346	4,8%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan *</u>			<u>6 127 545</u>	<u>5 504 078</u>	<u>5 927 342</u>	<u>11,3%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>4 745 613</u>	<u>4 635 545</u>	<u>4 969 221</u>	<u>2,4%</u>
a- Dépôts à vue			1 552 600	1 297 065	1 613 828	19,7%
b- Dépôts d'épargne			1 751 252	1 576 869	1 690 869	11,1%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>444 522</u>	<u>475 026</u>	<u>456 744</u>	<u>-6,4%</u>
<u>10- Capitaux Propres **</u>			<u>567 140</u>	<u>536 620</u>	<u>536 896</u>	<u>5,7%</u>

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

** Compte non tenu du résultat de la période



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 30 JUIN 2012**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2012

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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

Le résultat au 31.12.2011 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.06.2012 et au 30.06.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU DEUXIEME TRIMESTRE 2012

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 6.127 millions de dinars au 30.06.2012 contre 5.504 millions de dinars au 30.06.2011, enregistrant ainsi une augmentation de 11,3 %.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2011 et Juin 2012 une augmentation de 110 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 2,4 %.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 219,4 millions de dinars au 30/06/2012 contre 218,6 millions de dinars au 30/06/2011 enregistrant une augmentation de 0,8 millions de dinars, soit un léger accroissement de 0,4 %.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, cependant, enregistré une diminution de 9,6 millions de dinars, soit un taux de régression de 11 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 142 millions de dinars au 30.06.2012 contre 131 millions de dinars au 30.06.2011, enregistrant ainsi une augmentation de 8 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 8,6 % entre Juin 2011 et Juin 2012.