

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

### 1<sup>er</sup> Trimestre 2008

	1er Trimestre 2008	1er Trimestre 2007	au 31.03.2008	au 31.03.2007	au 31.12.2007 (provisoire)
<b><u>1- Produits d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>88 531</u></b>	<b><u>76 650</u></b>	<b><u>88 531</u></b>	<b><u>76 650</u></b>	<b><u>341 112</u></b>
a- Intérêts	69 829	59 084	69 829	59 084	262 223
b- Commissions en produits	10 221	8 580	10 221	8 580	43 159
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	6 618	7 028	6 618	7 028	27 254
d- Revenus du portefeuille d'investissement	1 863	1 958	1 863	1 958	8 476
<b><u>2- Charges d'exploitation bancaire</u></b>	<b><u>41 596</u></b>	<b><u>34 945</u></b>	<b><u>41 596</u></b>	<b><u>34 945</u></b>	<b><u>149 631</u></b>
a- Intérêts encourus	41 349	34 637	41 349	34 637	148 410
b- Commissions encourues	247	308	247	308	1 221
<b><u>3- Produit net bancaire</u></b>	<b><u>46 935</u></b>	<b><u>41 705</u></b>	<b><u>46 935</u></b>	<b><u>41 705</u></b>	<b><u>191 481</u></b>
<b><u>4- Autres produits d'exploitation</u></b>	<b><u>104</u></b>	<b><u>20</u></b>	<b><u>104</u></b>	<b><u>20</u></b>	<b><u>480</u></b>
<b><u>5- Charges opératoires, dont :</u></b>	<b><u>25 571</u></b>	<b><u>23 564</u></b>	<b><u>25 571</u></b>	<b><u>23 564</u></b>	<b><u>103 841</u></b>
a- Frais du personnel	19 363	17 814	19 363	17 814	78 489
b- Charges Générales d'exploitation	4 995	4 553	4 995	4 553	20 543
<b><u>6- Structure du portefeuille</u></b>			<b><u>687 692</u></b>	<b><u>739 029</u></b>	<b><u>692 362</u></b>
a- Portefeuille titres-commercial			379 981	415 174	384 504
b- Portefeuille d'investissement			307 711	323 855	307 858
<b><u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u></b>			<b><u>3 927 280</u></b>	<b><u>3 458 825</u></b>	<b><u>3 874 594</u></b>
<b><u>8- Encours des dépôts, dont :</u></b>			<b><u>3 856 890</u></b>	<b><u>3 333 324</u></b>	<b><u>3 624 496</u></b>
a- Dépôts à vue			850 678	755 359	865 618
b- Dépôts d'épargne			1 295 184	1 214 069	1 259 964
<b><u>9- Emprunts et ressources spéciales</u></b>			<b><u>603 080</u></b>	<b><u>606 386</u></b>	<b><u>610 433</u></b>
<b><u>10- Capitaux Propres</u></b>			<b><u>358 952</u></b>	<b><u>349 879</u></b>	<b><u>358 782</u></b>



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

### **DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2008**

#### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2008**

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2008 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 31.12.2007 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2007 et au 31.03.2008 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

### **6- Reclassements opérés au niveau de certains indicateurs financiers :**

Pour les besoins de comparabilité, certains indicateurs financiers arrêtés au 31.03.2007 ont été retraités.