

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 30 JUIN 2013

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	2ème Trimestre 2013	2ème Trimestre 2012	au 30.06.2013	au 30.06.2012	au 31.12.2012 *	Variations Juin 2013/Juin 2012
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>138 629</u>	<u>111 909</u>	<u>265 457</u>	<u>219 785</u>	<u>461 073</u>	<u>20,8%</u>
a- Intérêts	103 908	81 295	203 088	166 565	361 038	21,9%
b- Commissions en produits	13 902	13 374	26 142	25 220	52 657	3,7%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 364	7 995	19 710	16 264	32 849	21,2%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	12 455	9 245	16 517	11 736	14 529	40,7%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>51 686</u>	<u>39 800</u>	<u>99 530</u>	<u>78 043</u>	<u>167 490</u>	<u>27,5%</u>
a- Intérêts encourus	51 197	39 466	98 804	77 471	166 177	27,5%
b- Commissions encourues	489	334	726	572	1 313	26,9%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>86 943</u>	<u>72 109</u>	<u>165 927</u>	<u>141 742</u>	<u>293 583</u>	<u>17,1%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>126</u>	<u>140</u>	<u>253</u>	<u>216</u>	<u>504</u>	<u>17,1%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>37 781</u>	<u>37 709</u>	<u>75 481</u>	<u>71 606</u>	<u>148 816</u>	<u>5,4%</u>
a- Frais du personnel	29 589	28 779	59 308	55 064	117 521	7,7%
b- Charges Générales d'exploitation	6 797	7 078	13 246	13 198	25 937	0,4%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>615 626</u>	<u>738 895</u>	<u>791 300</u>	<u>-16,7%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			203 125	331 764	333 893	-38,8%
b- Portefeuille d'investissement			412 501	407 131	457 407	1,3%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>			<u>6 626 492</u>	<u>6 112 032</u>	<u>6 368 316</u>	<u>8,4%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>5 069 098</u>	<u>4 745 605</u>	<u>5 217 529</u>	<u>6,8%</u>
a- Dépôts à vue			1 476 215	1 552 576	1 551 330	-4,9%
b- Dépôts d'épargne			1 935 244	1 751 252	1 905 440	10,5%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>413 634</u>	<u>446 542</u>	<u>447 552</u>	<u>-7,4%</u>
<u>10- Capitaux Propres **</u>			<u>591 514</u>	<u>560 422</u>	<u>560 784</u>	<u>5,5%</u>

* Chiffres définitifs à soumettre à l'approbation de l'AGO du 26/07/2013

** Compte non tenu du résultat de la période



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 30 JUIN 2013**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2013

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 2013 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 et intérêts réservés, des provisions sur les créances 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 31.12.2012 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.06.2013 et au 30.06.2012 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU DEUXIEME TRIMESTRE 2013

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **6.626** millions de dinars au 30.06.2013 contre **6.112** millions de dinars au 30.06.2012, enregistrant ainsi une augmentation de **8,4 %**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2012 et Juin 2013 une augmentation de **323** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **6,8%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **265** millions de dinars au 30.06.2013 contre **220** millions de dinars au 30.06.2012, enregistrant une augmentation de **45** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **20,8%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **21** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **27,5%** par rapport à la même période de l'année précédente.

- Le produit net bancaire s'est établi à **166** millions de dinars au 30.06.2013 contre **142** millions de dinars au 30.06.2012, enregistrant ainsi une progression de **17,1%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **5,4%** entre Juin 2012 et Juin 2013.