

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

2ème Trimestre 2011

(unité : en 1000 DT)

	2 ème Trimestre 2011	2 ème Trimestre 2010	au 30.06.2011	au 30.06.2010	au 31.12.2010	Variations Jun 2011/Juin 2010
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>116 275</u>	<u>101 390</u>	<u>221 555</u>	<u>194 221</u>	<u>407 335</u>	<u>14,1%</u>
a- Intérêts *	89 070	74 310	175 171	147 435	318 099	18,8%
b- Commissions en produits	11 907	11 451	21 722	21 656	47 249	0,3%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7 011	7 544	13 952	14 329	29 071	-2,6%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	8 287	8 085	10 710	10 801	12 916	-0,8%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>42 876</u>	<u>33 259</u>	<u>86 686</u>	<u>67 772</u>	<u>145 719</u>	<u>27,9%</u>
a- Intérêts encourus	42 570	32 888	86 080	67 178	144 510	28,1%
b- Commissions encourues	306	371	606	594	1 209	2,0%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>73 399</u>	<u>68 131</u>	<u>134 869</u>	<u>126 449</u>	<u>261 616</u>	<u>6,7%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>83</u>	<u>179</u>	<u>200</u>	<u>306</u>	<u>456</u>	<u>-34,6%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>32 711</u>	<u>31 800</u>	<u>64 647</u>	<u>61 452</u>	<u>130 485</u>	<u>5,2%</u>
a- Frais du personnel	24 218	23 610	48 681	46 524	99 157	4,6%
b- Charges Générales d'exploitation	6 871	6 774	13 008	12 429	25 993	4,7%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>728 763</u>	<u>649 617</u>	<u>640 661</u>	<u>12,2%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			339 520	298 132	297 516	13,9%
b- Portefeuille d'investissement			389 243	351 485	343 145	10,7%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan *</u>			<u>5 530 120</u>	<u>4 789 402</u>	<u>5 240 075</u>	<u>15,5%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>4 635 172</u>	<u>4 498 095</u>	<u>4 774 682</u>	<u>3,0%</u>
a- Dépôts à vue			1 297 081	1 156 272	1 350 625	12,2%
b- Dépôts d'épargne			1 576 869	1 486 206	1 563 233	6,1%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>472 840</u>	<u>537 146</u>	<u>518 353</u>	<u>-12,0%</u>
<u>10- Capitaux Propres **</u>			<u>558 187</u>	<u>506 144</u>	<u>505 952</u>	<u>10,3%</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 2011

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2011

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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

Le résultat au 31.12.2010 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.06.2010 et au 30.06.2011 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU DEUXIEME TRIMESTRE 2011

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 5.530 millions de dinars au 30.06.2011 contre 4.789 millions de dinars au 30.06.2010, enregistrant ainsi une augmentation de 15,5 %.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2010 et Juin 2011 une augmentation de 137 millions de dinars, soit un taux de progression de 3 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 221,6 millions de dinars, enregistrant une augmentation de 27,3 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 14,1 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

Il est à noter que les produits d'exploitation bancaire arrêtés au 30.06.2010 ont été retraités à hauteur de 2,6 millions de dinars pour tenir compte des impayés en intérêts des relations non classées.

- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une augmentation de 18,9 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 27,9 %.

- Le produit net bancaire s'est établi à 134,9 millions de dinars au 30.06.2011 contre 126,4 millions de dinars au 30.06.2010, enregistrant ainsi un taux de progression de 6,7 %.

- Le montant total des charges opératoires est passé de 61,5 millions de dinars durant le premier semestre 2010 à 64,6 millions de dinars au cours de la même période de 2011, soit une augmentation de 5,2 %.