

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 30 JUIN 2016

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	2ème	2ème	au	au	au	Variations Juin 2016 / juin 2015
	Trimestre 2016	Trimestre 2015	30.06.2016	30.06.2015	31.12.2015	
					**	
1- Produits d'exploitation bancaire	169 780	157 680	322 115	311 129	619 910	3,5%
a- Intérêts	122 756	122 756	243 018	252 278	502 497	-3,7%
b- Commissions en produits	16 905	13 497	32 055	25 492	57 002	25,7%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	14 768	7 504	24 558	13 385	31 151	83,5%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	15 351	13 923	22 484	19 974	29 260	12,6%
2- Charges d'exploitation bancaire	69 905	71 737	138 488	139 812	284 623	-0,9%
a- Intérêts encourus	68 967	71 320	137 194	139 092	281 848	-1,4%
b- Commissions encourues	938	417	1 294	720	2 775	79,7%
3- Produit net bancaire	99 875	85 943	183 627	171 317	335 287	7,2%
4- Autres produits d'exploitation	135	501	272	661	982	-58,9%
5- Charges opératoires, dont :	54 863	49 408	102 583	92 952	189 668	10,4%
a- Frais du personnel	46 289	41 104	85 282	76 549	154 608	11,4%
b- Charges Générales d'exploitation	7 298	6 968	14 409	13 854	29 693	4,0%
6- Structure du portefeuille			1 195 401	841 961	993 371	42,0%
a- Portefeuille titres-commercial			592 022	277 116	404 040	113,6%
b- Portefeuille d'investissement			603 379	564 845	589 331	6,8%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			6 910 524	7 103 470	6 818 824	-2,7%
8- Encours des dépôts, dont :			6 143 172	5 853 318	6 247 322	5,0%
a- Dépôts à vue			1 577 800	1 421 817	1 706 841	11,0%
b- Dépôts d'épargne			2 138 589	2 072 424	2 123 457	3,2%
9- Emprunts et ressources spéciales			294 017	345 295	301 266	-14,9%
10- Capitaux Propres *			636 565	610 634	610 917	4,2%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres approuvés par l'AGO du 29/06/2016



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 30 JUIN 2016**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2016

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 2016 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 intérêts et agios 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 31.12.2015 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2016 et au 31.03.2015 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2016

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **6.911** millions de dinars au 30.06.2016 contre **7.103** millions de dinars au 30.06.2015, enregistrant ainsi une diminution de **2,7%**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2015 et Juin 2016 une augmentation de **290** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **5%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **322** millions de dinars au 30.06.2016 contre **311** millions de dinars au 30.06.2015, enregistrant une augmentation de 11 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **3,5%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par contre, enregistré une légère diminution de **1,3** millions de dinars, en passant de **139,8** millions de dinars au 30.06.2015 à **138,5** millions de dinars au 30.06.2016, soit un taux de régression de **0,9%**.

- Le produit net bancaire s'est établi à **183,6** millions de dinars au 30.06.2016 contre **171,3** millions de dinars au 30.06.2015, enregistrant ainsi une augmentation de **7,2%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **10,4%** entre Juin 2015 et Juin 2016.