

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES**  
**AU 30 SEPTEMBRE 2015**

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	3ème	3ème	au	au	au	Variations Septembre 2015 / Septembre 2014
	Trimestre 2015	Trimestre 2014	30.09.2015	30.09.2014	31.12.2014	
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>154 631</b>	<b>142 980</b>	<b>472 941</b>	<b>430 218</b>	<b>596 755</b>	<b>9,9%</b>
a- Intérêts	127 271	120 302	386 770	352 560	494 179	9,7%
b- Commissions en produits	14 501	12 954	39 576	39 458	55 919	0,3%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7 788	5 981	21 173	18 425	23 822	14,9%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	5 071	3 743	25 422	19 775	22 835	28,6%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>72 845</b>	<b>64 669</b>	<b>212 281</b>	<b>182 822</b>	<b>248 002</b>	<b>16,1%</b>
a- Intérêts encourus	71 887	64 358	210 603	181 770	246 303	15,9%
b- Commissions encourues	958	311	1 678	1 052	1 699	59,5%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>81 786</b>	<b>78 311</b>	<b>260 660</b>	<b>247 396</b>	<b>348 753</b>	<b>5,4%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>218</b>	<b>166</b>	<b>879</b>	<b>513</b>	<b>747</b>	<b>71,3%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>44 531</b>	<b>48 341</b>	<b>137 936</b>	<b>136 482</b>	<b>180 082</b>	<b>1,1%</b>
a- Frais du personnel	34 502	37 969	111 212	109 820	144 628	1,3%
b- Charges Générales d'exploitation	8 682	9 082	22 828	22 812	30 304	0,1%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>840 931</b>	<b>733 305</b>	<b>770 342</b>	<b>14,7%</b>
a- Portefeuille titres-commercial			274 453	227 367	252 739	20,7%
b- Portefeuille d'investissement			566 478	505 938	517 603	12,0%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b>			<b>7 073 632</b>	<b>6 825 921</b>	<b>6 927 167</b>	<b>3,6%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>			<b>6 068 134</b>	<b>5 548 531</b>	<b>5 862 975</b>	<b>9,4%</b>
a- Dépôts à vue			1 773 307	1 499 535	1 504 851	18,3%
b- Dépôts d'épargne			2 108 907	1 996 235	2 033 915	5,6%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>342 111</b>	<b>392 402</b>	<b>373 471</b>	<b>-12,8%</b>
<b>10- Capitaux Propres **</b>			<b>610 796</b>	<b>559 383</b>	<b>559 513</b>	<b>9,2%</b>

\* Chiffres définitifs à soumettre à l'approbation de l'AGO du 31/10/2015

\*\* Compte non tenu du résultat de la période



## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS** **DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2015**

### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2015**

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2015 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 31.12.2014 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2015 et au 30.09.2014 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2015**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **7.074** millions de dinars au 30.09.2015 contre **6.826** millions de dinars au 30.09.2014, enregistrant ainsi une augmentation de **3,6%**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2014 et Septembre 2015 une augmentation de **520** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **9,4%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **473** millions de dinars au 30.09.2015 contre **430** millions de dinars au 30.09.2014, enregistrant une augmentation de **43** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **9,9%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **29** millions de dinars, en passant de **183** millions de dinars au 30.09.2014 à **212** millions de dinars au 30.09.2015, soit un taux d'accroissement de **16,1%**.

- Le produit net bancaire s'est établi à **261** millions de dinars au 30.09.2015 contre **247** millions de dinars au 30.09.2014, enregistrant ainsi une augmentation de **5,4%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **1,1%** entre Septembre 2014 et Septembre 2015.

-La BNA a procédé, en Aout 2015, à la cession de 3 945 225 actions "SFBT" qui a généré une plus-value de 93,817 millions de dinars.