

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 30 SEPTEMBRE 2017

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	3ème Trimestre 2017	3ème Trimestre 2016 **	au 30.09.2017	au 30.09.2016 **	au 31.12.2016 ***	Variations Sept 2017 / Sept 2016
1- Produits d'exploitation bancaire	208 171	160 350	575 242	482 670	674 819	19,2%
a- Intérêts	157 686	125 107	431 933	368 367	516 822	17,3%
b- Commissions en produits	23 558	17 832	62 016	49 850	69 722	24,4%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial **	7 540	4 899	18 940	13 971	19 400	35,6%
d- Revenus du portefeuille d'investissement **	19 387	12 512	62 353	50 482	68 875	23,5%
2- Charges d'exploitation bancaire	97 809	75 024	267 193	213 925	296 005	24,9%
a- Intérêts encourus	97 289	74 501	265 095	212 108	292 697	25,0%
b- Commissions encourues	520	523	2 098	1 817	3 308	15,5%
3- Produit net bancaire	110 362	85 326	308 049	268 745	378 814	14,6%
4- Autres produits d'exploitation	159	134	455	406	581	12,1%
5- Charges opératoires, dont :	52 259	51 094	155 065	145 605	201 990	6,5%
a- Frais du personnel	41 492	40 906	125 333	118 724	162 351	5,6%
b- Charges Générales d'exploitation	9 428	8 901	25 731	23 048	34 350	11,6%
6- Structure du portefeuille			1 374 262	1 329 739	1 321 265	3,3%
a- Portefeuille titres-commercial **			12 792	8 484	40 768	50,8%
b- Portefeuille d'investissement **			1 361 470	1 321 255	1 280 497	3,0%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			8 481 792	7 229 284	7 371 767	17,3%
8- Encours des dépôts, dont :			7 076 240	6 364 440	7 025 567	11,2%
a- Dépôts à vue			1 758 502	1 610 059	1 850 982	9,2%
b- Dépôts d'épargne			2 409 163	2 224 392	2 258 000	8,3%
9- Emprunts et ressources spéciales			462 176	345 890	428 479	33,6%
10- Capitaux Propres *			777 307	636 731	636 854	22,1%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres 2016 retraités pour les besoins de comparabilité

*** Chiffres approuvés par l'AGO du 22/05/2017



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2017**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2017

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2017 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 31.12.2016 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2017 et au 30.09.2016 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2017

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **8.482** millions de dinars au 30.09.2017 contre **7.229** millions de dinars au 30.09.2016, enregistrant ainsi une augmentation de **17,3%**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2016 et Septembre 2017 une augmentation de **712** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **11,2%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **575** millions de dinars au 30.09.2017 contre **483** millions de dinars au 30.09.2016, enregistrant une augmentation de **92** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **19,2%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **53** millions de dinars, en passant de **214** millions de dinars au 30.09.2016 à **267** millions de dinars au 30.09.2017, soit un taux de progression de **24,9%**.

- Le produit net bancaire s'est établi à **308** millions de dinars au 30.09.2017 contre **269** millions de dinars au 30.09.2016, enregistrant ainsi une augmentation de **14,6%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **6,5%** entre Septembre 2016 et Septembre 2017.

NB :

Il est à préciser que ces indicateurs ne tiennent pas compte de la contribution au fonds de garantie des dépôts, prévue par le décret gouvernemental N°2017-268 du 1^{er} février 2017.