

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 31 MARS 2016

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	1er Trimestre 2016	1er Trimestre 2015	au 31.03.2016	au 31.03.2015	au 31.12.2015
				**	
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>152,335</u>	<u>153,449</u>	<u>152,335</u>	<u>153,449</u>	<u>631,957</u>
a- Intérêts **	120,262	129,522	120,262	129,522	515,997
b- Commissions en produits	15,150	11,995	15,150	11,995	55,989
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	9,790	5,881	9,790	5,881	30,753
d- Revenus du portefeuille d'investissement	7,133	6,051	7,133	6,051	29,218
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>68,583</u>	<u>68,075</u>	<u>68,583</u>	<u>68,075</u>	<u>284,457</u>
a- Intérêts encourus	68,227	67,772	68,227	67,772	281,977
b- Commissions encourues	356	303	356	303	2,480
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>83,752</u>	<u>85,374</u>	<u>83,752</u>	<u>85,374</u>	<u>347,500</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>137</u>	<u>160</u>	<u>137</u>	<u>160</u>	<u>980</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>47,720</u>	<u>43,544</u>	<u>47,720</u>	<u>43,544</u>	<u>195,492</u>
a- Frais du personnel	38,993	35,445	38,993	35,445	159,213
b- Charges Générales d'exploitation	7,111	6,886	7,111	6,886	30,948
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>1,124,523</u>	<u>776,483</u>	<u>993,448</u>
a- Portefeuille titres-commercial			528,413	243,917	402,722
b- Portefeuille d'investissement			596,110	532,566	590,726
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>			<u>6,731,671</u>	<u>7,181,511</u>	<u>7,081,801</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>6,085,583</u>	<u>6,015,290</u>	<u>6,232,045</u>
a- Dépôts à vue			1,612,090	1,664,861	1,687,396
b- Dépôts d'épargne			2,141,438	2,079,838	2,123,375
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>297,662</u>	<u>372,956</u>	<u>300,522</u>
<u>10- Capitaux Propres *</u>			<u>622,145</u>	<u>609,857</u>	<u>610,917</u>

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres 2015 rectifiés pour les besoins de comparabilité

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2016**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2016

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 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 TRIMESTRE 2016

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **6.732** millions de dinars au 31.03.2016 contre **7.182** millions de dinars au 31.03.2015, enregistrant ainsi une diminution de **6,3%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2015 et Mars 2016 une augmentation de **70** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **1,2%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **152** millions de dinars au 31.03.2016 contre **153** millions de dinars au 31.03.2015, enregistrant une légère diminution de **1** millions de dinars, soit un taux de régression de **0,7%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, par contre, enregistré une légère augmentation de **0,5** millions de dinars, en passant de **68** millions de dinars au 31.03.2015 à **68,5** millions de dinars au 31.03.2016, soit un taux d'accroissement de **0,7%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **84** millions de dinars au 31.03.2016 contre **85** millions de dinars au 31.03.2015, enregistrant ainsi une diminution de **1,9%**.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de **9,6%** entre Mars 2015 et Mars 2016.