

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**3 ème Trimestre 2010**

(unité : en 1000 DT)

	3 ème Trimestre 2010	3 ème Trimestre 2009	au 30.09.2010	au 30.09.2009	au 31.12.2009	Variations Sept 2010/Sept 2009
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>98,083</b>	<b>97,432</b>	<b>289,683</b>	<b>288,341</b>	<b>396,408</b>	<b>0.5%</b>
a- Intérêts	78,688	77,418	223,502	224,646	313,711	-0.5%
b- Commissions en produits	11,406	11,953	33,062	33,228	44,760	-0.5%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7,394	7,137	21,723	20,637	27,433	5.3%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	595	924	11,396	9,830	10,504	15.9%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>37,568</b>	<b>37,279</b>	<b>105,340</b>	<b>117,394</b>	<b>154,859</b>	<b>-10.3%</b>
a- Intérêts encourus	37,267	37,037	104,445	116,673	153,803	-10.5%
b- Commissions encourues	301	242	895	721	1,056	24.1%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>60,515</b>	<b>60,153</b>	<b>184,343</b>	<b>170,947</b>	<b>241,549</b>	<b>7.8%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>99</b>	<b>103</b>	<b>405</b>	<b>379</b>	<b>532</b>	<b>6.9%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>31,924</b>	<b>30,483</b>	<b>93,376</b>	<b>88,768</b>	<b>124,333</b>	<b>5.2%</b>
a- Frais du personnel	24,736	23,773	71,260	68,299	95,465	4.3%
b- Charges Générales d'exploitation	5,921	5,622	18,350	17,208	24,727	6.6%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>643,350</b>	<b>631,870</b>	<b>622,356</b>	<b>1.8%</b>
a- Portefeuille titres-commercial *			297,693	307,857	312,728	-3.3%
b- Portefeuille d'investissement *			345,657	324,013	309,628	6.7%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan *</b>			<b>4,988,197</b>	<b>4,689,578</b>	<b>4,357,967</b>	<b>6.4%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont : *</b>			<b>4,422,769</b>	<b>4,635,440</b>	<b>4,395,917</b>	<b>-4.6%</b>
a- Dépôts à vue *			1,250,823	1,057,280	1,108,078	18.3%
b- Dépôts d'épargne			1,531,103	1,451,652	1,475,610	5.5%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>527,467</b>	<b>559,303</b>	<b>567,808</b>	<b>-5.7%</b>
<b>10- Capitaux Propres **</b>			<b>506,348</b>	<b>452,293</b>	<b>452,625</b>	<b>12.0%</b>

\* 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 SEPTEMBRE 2010**

#### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2010**

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2010 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'arrêté 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.

Les intérêts échus et non encaissés sont constatés en produits réservés.

Les agios sur les comptes courants débiteurs ainsi que les intérêts courus et non échus sur crédits à moyen et long terme, relatifs à des engagements classés, sont constatés en produits réservés.

## **2- Règles de comptabilisation des charges**

Les charges d'intérêts et les commissions décaissées et qui concernent des périodes postérieures à la date d'arrêt des indicateurs ne sont pas prises en compte dans les charges d'exploitation bancaire.

Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêt, 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 31.12.2009 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2009 et au 30.09.2010 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

#### **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2010**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 4.988 millions de dinars au 30.09.2010, progressant de 6,4 % par rapport à la même période de l'année précédente. Par rapport au 31.12.2009, les créances sur la clientèle ont enregistré une augmentation de 14,5 %
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2009 et Septembre 2010 une diminution de 213 millions de dinars, soit un taux de régression de 4,6 %. Par rapport au 31.12.2009, l'augmentation des dépôts a atteint 27 millions de dinars, soit 0,6 %.
- Les produits d'exploitation bancaire ont totalisé 290 millions de dinars au 30.09.2010 contre 288 millions de dinars au 30.09.2009.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, par contre, enregistré une régression de 12 millions de dinars, soit – 10,3 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 184 millions de dinars au 30.09.2010 contre 171 millions de dinars durant la même période de l'année 2009, enregistrant un taux d'accroissement de 7,8 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 5,2 % entre Septembre 2009 et Septembre 2010.