

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 31 DECEMBRE 2013

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	4ème Trimestre 2013	4ème Trimestre 2012	<i>au</i> 31.12.2013	<i>au</i> 31.12.2012	Variations Déc 2013/Déc 2012
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>142 186</u>	<u>120 672</u>	<u>543 361</u>	<u>461 073</u>	<u>17,8%</u>
a- Intérêts	117 301	96 811	434 741	361 038	20,4%
b- Commissions en produits	14 702	13 933	54 640	52 657	3,8%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 059	8 179	34 804	32 849	6,0%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	2 124	1 749	19 176	14 529	32,0%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>58 180</u>	<u>45 868</u>	<u>215 994</u>	<u>167 490</u>	<u>29,0%</u>
a- Intérêts encourus	57 796	45 423	214 589	166 177	29,1%
b- Commissions encourues	384	445	1 405	1 313	7,0%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>84 006</u>	<u>74 804</u>	<u>327 367</u>	<u>293 583</u>	<u>11,5%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>138</u>	<u>135</u>	<u>631</u>	<u>504</u>	<u>25,2%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>42 649</u>	<u>39 803</u>	<u>156 885</u>	<u>148 816</u>	<u>5,4%</u>
a- Frais du personnel	34 625	33 427	124 418	117 521	5,9%
b- Charges Générales d'exploitation	6 536	6 044	26 581	25 937	2,5%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>592 725</u>	<u>791 300</u>	<u>-25,1%</u>
a- Portefeuille titres-commercial			193 851	333 893	-41,9%
b- Portefeuille d'investissement			398 874	457 407	-12,8%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>			<u>6 618 763</u>	<u>6 368 316</u>	<u>3,9%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>5 489 354</u>	<u>5 217 529</u>	<u>5,2%</u>
a- Dépôts à vue			1 460 929	1 551 330	-5,8%
b- Dépôts d'épargne			1 971 688	1 905 440	3,5%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>406 940</u>	<u>447 552</u>	<u>-9,1%</u>
<u>10- Capitaux Propres *</u>			<u>591 864</u>	<u>560 784</u>	<u>5,5%</u>

* Compte non tenu du résultat de la période et de l'effet du changement de la méthode de calcul des provisions tel que édicté par la circulaire BCT n° 2013/21 du 30 Décembre 2013 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS **DE LA BNA ARRETES AU 31 DECEMBRE 2013**

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2013

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 2013 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 sur les créances courantes 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 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

Les résultats enregistrés au 31.12.2013 et au 31.12.2012 et l'effet du changement de la méthode de calcul des provisions tel que édicté par la circulaire BCT n° 2013/21 du 30 Décembre 2013 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements ne sont pas inclus dans les capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2013

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 6.619 millions de dinars au 31.12.2013 contre 6.368 millions de dinars au 31.12.2012, enregistrant ainsi une augmentation de 3,9 %.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Décembre 2012 et Décembre 2013 une augmentation de 272 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 5,2 %.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 543 millions de dinars au 31.12.2013 contre 461 millions de dinars au 31.12.2012, enregistrant une augmentation de 82 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 17,8 %.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, également, enregistré une augmentation de 48,5 millions de dinars, en passant de 167,5 millions de dinars au 31.12.2012 à 216 millions de dinars au 31.12.2013 soit un taux d'accroissement de 29 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 327 millions de dinars au 31.12.2013 contre 294 millions de dinars au 31.12.2012, enregistrant ainsi une progression de 11,5 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 5,4 % entre Décembre 2012 et Décembre 2013.