

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES**  
**AU 30 JUIN 2017**

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	2ème Trimestre 2017	2ème Trimestre 2016 **	au 30.06.2017	au 30.06.2016 **	au 31.12.2016 ***	Variations Jun 2017 / Jun 2016
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>194 344</b>	<b>169 985</b>	<b>366 856</b>	<b>322 320</b>	<b>674 819</b>	<b>13,8%</b>
a- Intérêts	142 248	122 998	272 895	243 260	516 822	12,2%
b- Commissions en produits	22 083	16 868	39 387	32 018	69 722	23,0%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial **	4 957	5 440	11 608	9 072	19 400	28,0%
d- Revenus du portefeuille d'investissement **	25 056	24 679	42 966	37 970	68 875	13,2%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>86 872</b>	<b>70 318</b>	<b>169 350</b>	<b>138 901</b>	<b>296 005</b>	<b>21,9%</b>
a- Intérêts encourus	85 640	69 380	167 772	137 607	292 697	21,9%
b- Commissions encourues	1 232	938	1 578	1 294	3 308	21,9%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>107 472</b>	<b>99 667</b>	<b>197 506</b>	<b>183 419</b>	<b>378 814</b>	<b>7,7%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>151</b>	<b>135</b>	<b>296</b>	<b>272</b>	<b>581</b>	<b>8,8%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>54 109</b>	<b>46 791</b>	<b>104 795</b>	<b>94 511</b>	<b>201 990</b>	<b>10,9%</b>
a- Frais du personnel	44 400	38 825	85 744	77 818	162 351	10,2%
b- Charges Générales d'exploitation	8 370	7 036	16 389	14 147	34 350	15,8%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>1 356 029</b>	<b>1 194 843</b>	<b>1 321 265</b>	<b>13,5%</b>
a- Portefeuille titres-commercial **			6 751	3 877	40 768	74,1%
b- Portefeuille d'investissement **			1 349 278	1 190 966	1 280 497	13,3%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b>			<b>7 875 734</b>	<b>6 879 635</b>	<b>7 371 767</b>	<b>14,5%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>			<b>6 905 940</b>	<b>6 143 172</b>	<b>7 025 567</b>	<b>12,4%</b>
a- Dépôts à vue			1 754 821	1 577 800	1 850 982	11,2%
b- Dépôts d'épargne			2 302 771	2 138 589	2 258 000	7,7%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>432 498</b>	<b>294 516</b>	<b>428 479</b>	<b>46,9%</b>
<b>10- Capitaux Propres *</b>			<b>777 141</b>	<b>636 565</b>	<b>636 854</b>	<b>22,1%</b>

\* 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 JUIN 2017**

### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2017**

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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 30.06.2017 et au 30.06.2016 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2017**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **7.876** millions de dinars au 30.06.2017 contre **6.880** millions de dinars au 30.06.2016, enregistrant ainsi une augmentation de **14,5%**.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2016 et Juin 2017 une augmentation de **763** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **12,4%**.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **367** millions de dinars au 30.06.2017 contre **322** millions de dinars au 30.06.2016, enregistrant une augmentation de **45** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **13,8%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par la même, enregistré une augmentation de **30** millions de dinars, en passant de **139** millions de dinars au 30.06.2016 à **169** millions de dinars au 30.06.2017, soit un taux de progression de **21,9%**.

- Le produit net bancaire s'est établi à **198** millions de dinars au 30.06.2017 contre **183** millions de dinars au 30.06.2016, enregistrant ainsi une augmentation de **7,7%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **10,9%** entre Juin 2016 et Juin 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<sup>er</sup> février 2017.