

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**3 ème Trimestre 2008**

|  | <b>3ème<br/>Trimestre<br/>2008</b> | <b>3ème<br/>Trimestre<br/>2007</b> | <b>au<br/>30.09.2008</b> | <b>au<br/>30.09.2007</b> | <b>au<br/>31.12.2007</b> | <b>Evolution<br/>Sept<br/>2008/Sept<br/>2007</b> |
|--|------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--|
| <b><u>1- Produits d'exploitation bancaire</u></b>          | <b><u>95 623</u></b>               | <b><u>83 395</u></b>               | <b><u>277 100</u></b>    | <b><u>242 811</u></b>    | <b><u>340 523</u></b>    | <b><u>14,1%</u></b>                              |
| a- Intérêts  | 76 636                             | 64 815                             | 213 377                  | 183 309                  | 261 264                  | 16,4%  |
| b- Commissions en produits                                 | 12 408                             | 11 546                             | 34 992                   | 30 756                   | 43 335                   | 13,8%  |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial               | 6 281                              | 6 673                              | 20 338                   | 20 627                   | 27 148                   | -1,4%  |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement                | 298                                | 361                                | 8 393                    | 8 119                    | 8 776                    | 3,4%   |
| <b><u>2- Charges d'exploitation bancaire</u></b>           | <b><u>44 043</u></b>               | <b><u>38 859</u></b>               | <b><u>127 224</u></b>    | <b><u>110 295</u></b>    | <b><u>149 292</u></b>    | <b><u>15,3%</u></b>                              |
| a- Intérêts encourus                                       | 43 664                             | 38 528                             | 126 338                  | 109 335                  | 148 066                  | 15,6%  |
| b- Commissions encourues                                   | 379                                | 331                                | 886                      | 960                      | 1 226                    | -7,7%  |
| <b><u>3- Produit net bancaire</u></b>                      | <b><u>51 580</u></b>               | <b><u>44 536</u></b>               | <b><u>149 876</u></b>    | <b><u>132 516</u></b>    | <b><u>191 231</u></b>    | <b><u>13,1%</u></b>                              |
| <b><u>4- Autres produits d'exploitation</u></b>            | <b><u>206</u></b>                  | <b><u>140</u></b>                  | <b><u>510</u></b>        | <b><u>423</u></b>        | <b><u>502</u></b>        | <b><u>20,6%</u></b>                              |
| <b><u>5- Charges opératoires, dont :</u></b>               | <b><u>27 413</u></b>               | <b><u>27 441</u></b>               | <b><u>79 841</u></b>     | <b><u>76 681</u></b>     | <b><u>104 402</u></b>    | <b><u>4,1%</u></b>                               |
| a- Frais du personnel                                      | 20 993                             | 21 347                             | 60 245                   | 58 225                   | 78 605                   | 3,5%   |
| b- Charges Générales d'exploitation                        | 5 216                              | 4 880                              | 16 002                   | 14 841                   | 20 946                   | 7,8%   |
| <b><u>6- Structure du portefeuille</u></b>                 |                                    |                                    | <b><u>651 316</u></b>    | <b><u>685 241</u></b>    | <b><u>690 699</u></b>    | <b><u>-5,0%</u></b>                              |
| a- Portefeuille titres-commercial                          |                                    |                                    | 345 553                  | 374 848                  | 384 390                  | -7,8%  |
| b- Portefeuille d'investissement                           |                                    |                                    | 305 763                  | 310 393                  | 306 309                  | -1,5%  |
| <b><u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u></b> |                                    |                                    | <b><u>4 359 634</u></b>  | <b><u>3 608 798</u></b>  | <b><u>3 881 073</u></b>  | <b><u>20,8%</u></b>                              |
| <b><u>8- Encours des dépôts, dont :</u></b>                |                                    |                                    | <b><u>3 931 000</u></b>  | <b><u>3 620 447</u></b>  | <b><u>3 630 123</u></b>  | <b><u>8,6%</u></b>                               |
| a- Dépôts à vue  |                                    |                                    | 1 011 998                | 850 239                  | 872 315                  | 19,0%  |
| b- Dépôts d'épargne  |                                    |                                    | 1 319 319                | 1 232 534                | 1 259 712                | 7,0%   |
| <b><u>9- Emprunts et ressources spéciales</u></b>          |                                    |                                    | <b><u>568 536</u></b>    | <b><u>569 496</u></b>    | <b><u>609 723</u></b>    | <b><u>-0,2%</u></b>                              |
| <b><u>10- Capitaux Propres</u></b>                         |                                    |                                    | <b><u>379 448</u></b>    | <b><u>358 755</u></b>    | <b><u>358 750</u></b>    | <b><u>5,8%</u></b>                               |



## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**

### **DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2008**

#### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2008**

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2008 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'arrêt 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 31.12.2007 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2007 et au 30.09.2008 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **6- Reclassements opérés au niveau de certains indicateurs financiers :**

Pour les besoins de comparabilité, certains indicateurs financiers arrêtés au 30.09.2007 ont été retraités.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2008**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 4.360 millions de dinars au 30.09.2008, progressant de 20,8 % par rapport à la même période de l'année précédente. Par rapport au 31.12.2007, les créances sur la clientèle ont progressé à un taux de 12,3 %.

- Les dépôts de la clientèle ont, de leur côté, connu une augmentation de 311 millions de dinars, soit 8,6 %, entre Septembre 2007 et Septembre 2008. Par rapport au 31.12.2007, l'augmentation des dépôts a atteint 301 millions de dinars, soit + 8,3 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 277 millions de dinars, en augmentation de 34 millions de dinars, soit 14,1 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, pour leur part, progressé de 17 millions de dinars, soit + 15,3 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 150 millions de dinars au 30.09.2008 contre 133 millions de dinars durant la même période de l'année 2007, enregistrant un taux d'accroissement de 13,1 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 4,1 % entre Septembre 2007 et Septembre 2008.