

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
1 er Trimestre 2009

	<i>1er</i> <i>Trimestre</i> <i>2009</i>	<i>1er</i> <i>Trimestre</i> <i>2008</i>	<i>au</i> <i>31.03.2009</i>	<i>au</i> <i>31.03.2008</i>	<i>au</i> <i>31.12.2008</i> <i>(1)</i>	<i>Variations</i> <i>2009/2008</i>
<u>1- Produits d'exploitation bancaire</u>	<u>94 196</u>	<u>88 531</u>	<u>94 196</u>	<u>88 531</u>	<u>391 739</u>	<u>6,4%</u>
<i>a- Intérêts</i>	74 573	69 829	74 573	69 829	306 775	6,8%
<i>b- Commissions en produits</i>	11 069	10 221	11 069	10 221	47 499	8,3%
<i>c- Revenus du portefeuille titres-commercial</i>	6 597	6 618	6 597	6 618	27 771	-0,3%
<i>d- Revenus du portefeuille d'investissement</i>	1 957	1 863	1 957	1 863	9 694	5,0%
<u>2- Charges d'exploitation bancaire</u>	<u>41 100</u>	<u>41 596</u>	<u>41 100</u>	<u>41 596</u>	<u>174 089</u>	<u>-1,2%</u>
<i>a- Intérêts encourus</i>	40 897	41 349	40 897	41 349	173 045	-1,1%
<i>b- Commissions encourues</i>	203	247	203	247	1 044	-17,8%
<u>3- Produit net bancaire</u>	<u>53 096</u>	<u>46 935</u>	<u>53 096</u>	<u>46 935</u>	<u>217 650</u>	<u>13,1%</u>
<u>4- Autres produits d'exploitation</u>	<u>161</u>	<u>104</u>	<u>161</u>	<u>104</u>	<u>471</u>	<u>54,8%</u>
<u>5- Charges opératoires, dont :</u>	<u>28 634</u>	<u>25 571</u>	<u>28 634</u>	<u>25 571</u>	<u>107 696</u>	<u>12,0%</u>
<i>a- Frais du personnel</i>	22 088	19 363	22 088	19 363	80 942	14,1%
<i>b- Charges Générales d'exploitation</i>	5 310	4 995	5 310	4 995	21 812	6,3%
<u>6- Structure du portefeuille</u>			<u>611 657</u>	<u>687 692</u>	<u>669 583</u>	<u>-11,1%</u>
<i>a- Portefeuille titres-commercial</i>			288 241	379 981	349 918	-24,1%
<i>b- Portefeuille d'investissement</i>			323 416	307 711	319 665	5,1%
<u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u>			<u>4 350 849</u>	<u>3 919 426</u>	<u>4 543 386</u>	<u>11,0%</u>
<u>8- Encours des dépôts, dont :</u>			<u>4 344 391</u>	<u>3 856 890</u>	<u>4 191 625</u>	<u>12,6%</u>
<i>a- Dépôts à vue</i>			951 261	850 678	943 511	11,8%
<i>b- Dépôts d'épargne</i>			1 362 107	1 295 184	1 332 328	5,2%
<u>9- Emprunts et ressources spéciales</u>			<u>568 993</u>	<u>603 080</u>	<u>576 471</u>	<u>-5,7%</u>
<u>10- Capitaux Propres (2)</u>			<u>411 836</u>	<u>358 952</u>	<u>379 485</u>	<u>14,7%</u>

(1) Chiffres actualisés

(2) Compte non tenu du résultat de la période



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2009

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2009

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2009 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.

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'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 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 31.12.2008 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2008 et au 31.03.2009 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 31.03.2008 ont été retraités.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2009

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 4.351 millions de dinars au 31.03.2009, progressant de 11 % par rapport à la même période de l'année précédente. Par rapport au 31.12.2008, les créances sur la clientèle ont régressé de 4,2 %.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré une augmentation de 487 millions de dinars, soit 12,6 %, entre mars 2008 et mars 2009. Par rapport au 31.12.2008, l'augmentation des dépôts a atteint 152 millions de dinars, soit 3,6 %.

- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 94,2 millions de dinars, en augmentation de 5,6 millions de dinars, soit 6,4 %, par rapport à la même période de l'année précédente.

- Les charges d'exploitation bancaire ont, par contre, enregistré une régression de 0,5 millions de dinars, soit - 1,2 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 53 millions de dinars au 31.03.2009 contre 47 millions de dinars durant la même période de l'année 2008, enregistrant un taux d'accroissement de 13,1 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 12 % entre mars 2008 et mars 2009.