

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**2 ème Trimestre 2009**

	2 ème Trimestre 2009	2 ème Trimestre 2008	au 30.06.2009	au 30.06.2008	au 31.12.2008	Variations Juin 2009/Juin 2008
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>95 862</b>	<b>92 946</b>	<b>190 058</b>	<b>181 477</b>	<b>391 739</b>	<b>4,7%</b>
a- Intérêts	71 808	66 912	146 381	136 741	306 775	7,0%
b- Commissions en produits	11 142	12 363	22 211	22 584	47 499	-1,7%
c- Revenus du portefeuille titres-commerci	5 949	7 439	12 546	14 057	27 771	-10,7%
d- Revenus du portefeuille d'investissem	6 963	6 232	8 920	8 095	9 694	10,2%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>39 015</b>	<b>41 585</b>	<b>80 115</b>	<b>83 181</b>	<b>174 089</b>	<b>-3,7%</b>
a- Intérêts encourus	38 739	41 325	79 636	82 674	173 045	-3,7%
b- Commissions encourues	276	260	479	507	1 044	-5,5%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>56 847</b>	<b>51 361</b>	<b>109 943</b>	<b>98 296</b>	<b>217 650</b>	<b>11,8%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>115</b>	<b>200</b>	<b>276</b>	<b>304</b>	<b>471</b>	<b>-9,2%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>29 650</b>	<b>26 857</b>	<b>58 284</b>	<b>52 428</b>	<b>107 696</b>	<b>11,2%</b>
a- Frais du personnel	22 437	19 889	44 525	39 252	80 942	13,4%
b- Charges Générales d'exploitation	6 276	5 791	11 586	10 786	21 812	7,4%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>635 937</b>	<b>661 745</b>	<b>669 583</b>	<b>-3,9%</b>
a- Portefeuille titres-commercial			307 589	345 701	349 918	-11,0%
b- Portefeuille d'investissement			328 348	316 044	319 665	3,9%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b>			<b>4 279 635</b>	<b>3 947 413</b>	<b>4 543 386</b>	<b>8,4%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>			<b>4 242 011</b>	<b>3 852 278</b>	<b>4 191 625</b>	<b>10,1%</b>
a- Dépôts à vue			977 253	890 384	943 511	9,8%
b- Dépôts d'épargne			1 367 156	1 291 134	1 332 328	5,9%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>587 904</b>	<b>575 999</b>	<b>576 471</b>	<b>2,1%</b>
<b>10- Capitaux Propres (1)</b>			<b>405 991</b>	<b>379 239</b>	<b>379 485</b>	<b>7,1%</b>

(1) Compte non tenu du résultat de la période



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

### **DE LA BNA ARRETES AU 30 JUIN 2009**

#### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2009**

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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 30.06.2008 et au 30.06.2009 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

## **FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2009**

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint 4.280 millions de dinars au 30.06.2009, progressant de 8,4 % par rapport à la même période de l'année précédente. Par rapport au 31.12.2008, les créances sur la clientèle ont enregistré une régression de 5,8 % due essentiellement à la baisse des engagements de l'office des céréales. Toutefois, il y a lieu de préciser que la régression ainsi enregistrée devrait être compensée au cours du second semestre par le financement de la commercialisation de la nouvelle campagne céréalière et le déblocage des crédits notifiés et non encore utilisés.

- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre juin 2008 et juin 2009 une augmentation de 390 millions de dinars, soit un taux d'accroissement de 10,1 %. Par rapport au 31.12.2008, l'augmentation des dépôts a atteint 50 millions de dinars, soit 1,2 %.

- Au cours du deuxième trimestre 2009, la BNA a lancé et clôturé avec succès, la première tranche de 50 millions de dinars de l'emprunt obligataire subordonné.

- La première tranche de l'augmentation de capital s'élevant à 25 millions de dinars a été également clôturée le 06 Juillet 2009. Ainsi, et compte tenu de la prime d'émission qui a totalisé 20 millions de dinars, l'enveloppe globale mobilisée au titre de cette augmentation a atteint 45 millions de dinars.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint 190 millions de dinars, en augmentation de 9 millions de dinars, soit + 4,7 %, par rapport à la même période de l'année précédente.
- Les charges d'exploitation bancaire ont, par contre, enregistré une régression de 3 millions de dinars, soit - 3,7 %.
- Le produit net bancaire s'est établi à 110 millions de dinars au 30.06.2009 contre 98 millions de dinars durant la même période de l'année 2008, enregistrant un taux d'accroissement appréciable de 11,8 %.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de 11,2 % entre juin 2008 et juin 2009.