



## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

### 4 ème Trimestre 2006

|  | 4ème<br>Trimestre<br>2006 | 4ème<br>Trimestre<br>2005 | au 31.12.2006           | au 31.12.2005           |
|--|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b><u>1- Produits d'exploitation bancaire</u></b>          | <b><u>86 664</u></b>      | <b><u>71 945</u></b>      | <b><u>301 288</u></b>   | <b><u>269 218</u></b>   |
| a- Intérêts  | 66 847                    | 58 401                    | 224 953                 | 206 167                 |
| b- Commissions en produits                                 | 13 640                    | 10 934                    | 46 399                  | 42 361                  |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial               | 5 717                     | 2 190                     | 21 437                  | 12 849                  |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement                | 460                       | 420                       | 8 499                   | 7 841                   |
| <b><u>2- Charges d'exploitation bancaire</u></b>           | <b><u>35 341</u></b>      | <b><u>34 749</u></b>      | <b><u>130 121</u></b>   | <b><u>121 281</u></b>   |
| a- Intérêts encourus                                       | 33 842                    | 33 154                    | 124 409                 | 114 733                 |
| b- Commissions encourues                                   | 1 499                     | 1 595                     | 5 712                   | 6 548                   |
| <b><u>3- Produit net bancaire</u></b>                      | <b><u>51 323</u></b>      | <b><u>37 196</u></b>      | <b><u>171 167</u></b>   | <b><u>147 937</u></b>   |
| <b><u>4- Autres produits d'exploitation</u></b>            | <b><u>663</u></b>         | <b><u>648</u></b>         | <b><u>1 364</u></b>     | <b><u>1 130</u></b>     |
| <b><u>5- Charges opératoires, dont :</u></b>               | <b><u>27 083</u></b>      | <b><u>26 031</u></b>      | <b><u>100 767</u></b>   | <b><u>95 458</u></b>    |
| a- Frais du personnel                                      | 19 601                    | 19 823                    | 75 740                  | 72 112                  |
| b- Charges Générales d'exploitation                        | 5 167                     | 5 298                     | 19 681                  | 19 361                  |
| <b><u>6- Structure du portefeuille</u></b>                 |                           |                           | <b><u>657 954</u></b>   | <b><u>471 843</u></b>   |
| a- Portefeuille titres-commercial                          |                           |                           | 341 735                 | 149 201                 |
| b- Portefeuille d'investissement                           |                           |                           | 316 219                 | 322 642                 |
| <b><u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u></b> |                           |                           | <b><u>3 334 512</u></b> | <b><u>3 123 213</u></b> |
| <b><u>8- Encours des dépôts, dont :</u></b>                |                           |                           | <b><u>3 299 211</u></b> | <b><u>3 066 738</u></b> |
| a- Dépôts à vue  |                           |                           | 749 548                 | 710 250                 |
| b- Dépôts d'épargne  |                           |                           | 1 193 474               | 1 096 112               |
| <b><u>9- Emprunts et ressources spéciales</u></b>          |                           |                           | <b><u>617 940</u></b>   | <b><u>586 132</u></b>   |
| <b><u>10- Capitaux Propres</u></b>                         |                           |                           | <b><u>349 221</u></b>   | <b><u>346 111</u></b>   |



## **NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 DECEMBRE 2006**

### **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2006**

Les indicateurs arrêtés au 31 décembre 2006 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 prise en compte 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**

Les capitaux propres au 31.12.2005 sont présentés après affectation du résultat de l'exercice 2005.

Les résultats enregistrés au 31.12.2006 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les réalisations enregistrées durant l'exercice 2006 sont globalement conformes aux prévisions arrêtées pour ledit exercice.