

30 SEPTEMBRE 2022

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

LIBELLES	3 ème TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3ème TRIMESTRE		(Unité : en 1000 DT)	
	2022	2021	2022	2021	Au 31.12.2021	Variations Sept 2022/2021
				**	***	
1- Produits d'exploitation bancaire	484 867	379 431	1 335 661	1 097 844	1 561 402	21,7%
a- Intérêts	378 975	284 211	1 017 620	818 223	1 180 007	24,4%
b- Commissions en produits	38 998	37 890	116 947	116 723	160 989	0,2%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	12 865	7 996	34 246	19 123	25 537	79,1%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	54 029	49 334	166 848	143 775	194 869	16,0%
2- Charges d'exploitation bancaire	241 161	182 182	643 988	517 471	711 405	24,4%
a- Intérêts encours	238 835	181 160	638 276	514 301	706 491	24,1%
b- Commissions encourues	2 326	1 022	5 712	3 170	4 914	80,2%
3- Produit net bancaire	243 706	197 249	691 673	580 373	849 997	19,2%
4- Autres produits d'exploitation	211	148	682	618	830	10,4%
5- Charges opératoires, dont :	92 430	109 335	253 554	263 247	348 968	-3,7%
a- Frais du personnel	62 269	85 125	179 476	198 871	259 745	-9,8%
b- Charges Générales d'exploitation	26 927	21 011	64 377	54 778	76 289	17,5%
6- Structure du portefeuille	-	-	4 356 295	3 053 796	3 230 857	42,7%
a- Portefeuille titres-commercial	-	-	2 672	12 315	5 529	-78,3%
b- Portefeuille d'investissement	-	-	4 353 623	3 041 481	3 225 328	43,1%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	-	-	13 355 965	12 700 405	12 844 794	5,2%
8- Encours des dépôts, dont :	-	-	11 004 516	9 796 290	9 858 300	12,3%
a- Dépôts à vue	**	-	3 182 028	3 060 563	2 893 114	4,0%
b- Dépôts d'épargne	-	-	3 559 322	3 297 370	3 339 922	7,9%
9- Emprunts et ressources spéciales	-	-	731 445	716 860	653 042	2,0%
10- Capitaux Propres	*	-	1 705 430	1 595 170	1 595 252	6,9%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres 2021 retraités pour les besoins de comparabilité

*** Chiffres approuvés par l'AGO du 29 Avril 2022

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- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2021 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2022 et au 30.09.2021 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2022

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.356** millions de dinars au 30.09.2022 contre **12.700** millions de dinars au 30.09.2021, enregistrant ainsi une augmentation de **5,2%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2021 et Septembre 2022 une augmentation de **1.208** millions de dinars, soit une croissance de **12,3%**.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **1.336** millions de dinars au 30.09.2022 contre **1.098** millions de dinars au 30.09.2021, enregistrant une progression de **21,7%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **127** millions de dinars, passant de **517** millions de dinars au 30.09.2021 à **644** millions de dinars au 30.09.2022.
- Le produit net bancaire s'est établi à **692** millions de dinars au 30.09.2022 contre **580** millions de dinars au 30.09.2021, inscivant ainsi une augmentation de **19,2%**.
- Le montant total des charges opératoires a diminué de **3,7%** entre Septembre 2021 et Septembre 2022 passant de **263** millions de dinars au 30.09.2021 à **254** millions de dinars au 30.09.2022.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2022

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2022

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2022 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.

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.

Produits d'Exploitation Bancaire

+21,7%
1 336 M DT

Produit Net Bancaire

+19,2%
692 M DT

Encours Crédits

+5,2%
13 356 M DT

Encours Dépôts

+12,3%
11 005 M DT

Capitaux Propres

+6,9%
1 705 M DT