

31 DECEMBRE 2020
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

LIBELLES	4ème Trimestre 2020	4ème Trimestre 2019	au 31.12.2020	au 31.12.2019 **	Variations Déc 2020 / Déc 2019
1- Produits d'exploitation bancaire	398 164	355 916	1 382 156	1 324 777	4,3%
a- Intérêts	321 828	287 051	1 116 386	1 073 394	4,0%
b- Commissions en produits	46 884	37 766	146 259	126 747	15,4%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	3 926	5 509	22 082	28 618	-22,8%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	25 526	25 590	97 429	96 018	1,5%
2- Charges d'exploitation bancaire	171 397	178 381	698 440	670 483	4,2%
a- Intérêts encourus	170 525	177 057	694 609	667 087	4,1%
b- Commissions encourues	872	1 324	3 831	3 396	12,8%
3- Produit net bancaire	226 767	177 535	683 716	654 294	4,5%
4- Autres produits d'exploitation	191	234	759	817	-7,1%
5- Charges opératoires, dont :	56 263	78 847	284 339	289 696	-1,8%
a- Frais du personnel	50 739	54 231	204 999	212 800	-3,7%
b- Charges Générales d'exploitation	2 330	20 574	67 094	65 008	3,2%
6- Structure du portefeuille			1 881 495	1 659 676	13,4%
a- Portefeuille titres-commercial			9 538	10 979	-13,1%
b- Portefeuille d'investissement			1 871 957	1 648 697	13,5%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			12 071 248	10 446 571	15,6%
8- Encours des dépôts, dont :			8 924 629	8 536 957	4,5%
a- Dépôts à vue			2 890 514	2 245 520	28,7%
b- Dépôts d'épargne			3 108 497	2 840 251	9,4%
9- Emprunts et ressources spéciales			661 711	623 769	6,1%
10- Capitaux Propres *			1 523 916	1 399 511	8,9%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres approuvés par l'AGO du 09/06/2020

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020
BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 2020 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.

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 intérêts et agios réservés, des provisions sur les créances et des intérêts perçus d'avance.

3- Capitaux propres

Les résultats enregistrés au 31.12.2020 et au 31.12.2019 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates

**Produits d'Exploitation
Bancaire**
1 382 M DT
+4,3%

Encours des Crédits
12 071 M DT
+15,6%

Encours des Dépôts
8 925 M DT
+4,5%

Produit Net bancaire
684 M DT
+4,5%

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2020

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **12.071** millions de dinars au 31.12.2020 contre **10.447** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **15,6%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Décembre 2019 et Décembre 2020 une augmentation de **388** millions de dinars, soit une croissance de **4,5%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **1.382** millions de dinars au 31.12.2020 contre **1.325** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant une augmentation de **57** millions de dinars, soit un taux de progression de **4,3%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une augmentation de **28** millions de dinars, passant de **670** millions de dinars au 31.12.2019 à **698** millions de dinars au 31.12.2020, soit un taux de progression de **4,2%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **684** millions de dinars au 31.12.2020 contre **654** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **4,5%**.
- Le montant total des charges opératoires a diminué de **1,8%** entre Décembre 2019 et Décembre 2020 passant de **290** millions de dinars au 31.12.2019 à **284** millions de dinars au 31.12.2020.
- La banque a procédé à la comptabilisation des intérêts de report des échéances relatives aux crédits octroyés aux particuliers objet des circulaires BCT n° 2020/07 et 2020/08, exclusion faite de toutes commissions et intérêts ou pénalités de retard.
- La BNA a procédé à l'application de l'exercice de stress testing demandé par la BCT sur la base d'un modèle établi par cette dernière. Les résultats de ce stress test constituent une réaffirmation de la bonne résilience de la Banque. Ainsi, les ratios de solvabilité et Tier One de la Banque seraient respectivement supérieur à **14%** et à **10%**, même dans le cas du scénario sévère.