

1^{er} Trimestre 2020

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	1er Trimestre 2020	1er Trimestre 2019	au 31.03.2020	au 31.03.2019	au 31.12.2019	Variations Mars 2020 / Mars 2019
1- Produits d'exploitation bancaire	343 922	301 194	343 922	301 194	1 324 777	14,2%
a- Intérêts	279 730	241 802	279 730	241 802	1 073 394	15,7%
b- Commissions en produits	34 459	27 442	34 459	27 442	126 747	25,6%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	6 817	8 249	6 817	8 249	28 618	-17,4%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	22 916	23 701	22 916	23 701	96 018	-3,3%
2- Charges d'exploitation bancaire	180 476	151 564	180 476	151 564	670 482	19,1%
a- Intérêts encourus	179 687	150 912	179 687	150 912	667 087	19,1%
b- Commissions encourues	789	652	789	652	3 395	21,0%
3- Produit net bancaire	163 446	149 630	163 446	149 630	654 295	9,2%
4- Autres produits d'exploitation	212	208	212	208	817	1,9%
5- Charges opératoires, dont :	70 836	66 142	70 836	66 142	289 697	7,1%
a- Frais du personnel	51 376	47 187	51 376	47 187	212 800	8,9%
b- Charges Générales d'exploitation	16 467	16 354	16 467	16 354	65 009	0,7%
6- Structure du portefeuille			1 694 608	1 562 037	1 659 676	8,5%
a- Portefeuille titres-commercial			5 434	9 807	10 979	-44,6%
b- Portefeuille d'investissement			1 689 174	1 552 230	1 648 697	8,8%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan (**)			10 875 378	9 639 419	10 446 571	12,8%
8- Encours des dépôts, dont :			8 789 402	7 751 143	8 536 957	13,4%
a- Dépôts à vue			2 450 065	2 179 772	2 245 520	12,4%
b- Dépôts d'épargne			2 886 047	2 675 684	2 840 251	7,9%
9- Emprunts et ressources spéciales			623 108	617 798	623 769	0,9%
10- Capitaux Propres *			1 523 163	1 152 267	1 399 510	32,2%

* Compte non tenu du résultat de la période

*** Chiffres à soumettre à l'approbation de l'AGO de l'exercice 2019

** Chiffres 2019 retraités pour les besoins de comparabilité

4- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales sont présentés compte tenu des dettes rattachées.

5- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2019 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2020 et au 31.03.2019 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2019

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **10.875** millions de dinars au 31.03.2020 contre **9.639** millions de dinars au 31.03.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **12,8%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2019 et Mars 2020 une augmentation de **1.038** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **13,4%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **344** millions de dinars au 31.03.2020 contre **301** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant une augmentation de **43** millions de dinars, soit un taux d'accroissement de **14,2%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une augmentation de **29** millions de dinars, passant de **151** millions de dinars au 31.03.2019 à **180** millions de dinars au 31.03.2020, soit un taux de progression de **19,1%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **163** millions de dinars au 31.03.2020 contre **150** millions de dinars au 31.03.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **9,2%**.
- Le montant total des charges opératoires a progressé de **7,1%** entre Mars 2019 et Mars 2020 passant de **66** millions de dinars au 31.03.2019 à **71** millions de dinars au 31.03.2020.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2020

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2020

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 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'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.

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- Encours des dépôts

Les dépôts sont présentés compte tenu des dettes rattachées.

Produits d'Exploitation Bancaire

344 M DT

+14,2%

Produit Net Bancaire

163 M DT

+9,2%

Encours Crédits

10 875 M DT

+12,8%

Capitaux Propres

1 523 M DT

+32,2%

Encours Dépôts

8 789 M DT

+13,4%