

31 MARS 2021

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

Produits d'Exploitation
Bancaire
+2,1%
351 M DT



Produit Net Bancaire
+15,1%
188 M DT



Encours des Crédits
+4,2%
11 336 M DT



Encours des Dépôts
+2,5%
9 013 M DT



Capitaux Propres
+7,3%
1 635 M DT



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2021
BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2021

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2021 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.

LIBELLES	1er	1er	au	au	au	Variations Mars 2021 / Mars 2020
	Trimestre 2021	Trimestre 2020	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020 **	
1- Produits d'exploitation bancaire	350 991	343 922	350 991	343 922	1 389 833	2,1%
a- Intérêts	260 991	279 730	260 991	279 730	1 121 626	-6,7%
b- Commissions en produits	39 079	34 459	39 079	34 459	146 180	13,4%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	5 472	6 817	5 472	6 817	22 770	-19,7%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	45 449	22 916	45 449	22 916	99 257	98,3%
2- Charges d'exploitation bancaire	162 869	180 476	162 869	180 476	699 891	-9,8%
a- Intérêts encourus	162 027	179 687	162 027	179 687	695 573	-9,8%
b- Commissions encourues	842	789	842	789	4 318	6,7%
3- Produit net bancaire	188 122	163 446	188 122	163 446	689 942	15,1%
4- Autres produits d'exploitation	193	212	193	212	759	-9,0%
5- Charges opératoires, dont :	73 178	70 836	73 178	70 836	288 554	3,3%
a- Frais du personnel	51 400	51 376	51 400	51 376	204 279	0,0%
b- Charges Générales d'exploitation	18 578	16 467	18 578	16 467	71 477	12,8%
6- Structure du portefeuille			2 925 568	1 694 608	1 873 126	72,6%
a- Portefeuille titres-commercial			5 554	5 434	9 538	2,2%
b- Portefeuille d'investissement			2 920 014	1 689 174	1 863 588	72,9%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			11 336 124	10 875 378	11 924 837	4,2%
8- Encours des dépôts, dont :			9 012 541	8 789 402	8 772 377	2,5%
a- Dépôts à vue			2 874 864	2 450 065	2 735 294	17,3%
b- Dépôts d'épargne			3 137 708	2 886 047	3 108 497	8,7%
9- Emprunts et ressources spéciales			642 741	623 108	662 625	3,2%
10- Capitaux Propres *			1 634 897	1 523 163	1 523 916	7,3%

* Compte non tenu du résultat de la période ** Chiffres actualisés

3- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2020 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2021 et au 31.03.2020 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2021

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **11.336** millions de dinars au 31.03.2021 contre **10.875** millions de dinars au 31.03.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **4,2%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2020 et Mars 2021 une augmentation de **223** millions de dinars, soit une croissance de **2,5%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **351** millions de dinars au 31.03.2021 contre **344** millions de dinars au 31.03.2020, enregistrant une augmentation de **7** millions de dinars, soit un taux de progression de **2,1%**.
- Les charges d'exploitation bancaire, par contre, ont enregistré une diminution de **17** millions de dinars, passant de **180** millions de dinars au 31.03.2020 à **163** millions de dinars au 31.03.2021, soit un taux de régression de **9,8%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **188** millions de dinars au 31.03.2021 contre **163** millions de dinars au 31.03.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **15,1%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **3,3%** entre Mars 2020 et Mars 2021 passant de **71** millions de dinars au 31.03.2020 à **73** millions de dinars au 31.03.2021.