

30 SEPTEMBRE 2021

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	3ème trimestre 2021	3ème trimestre 2020	au 30.09.2021	au 30.09.2020 ***	au 31.12.2020 **	Variations Sept 2021 /2020
1- Produits d'exploitation bancaire	379 431	320 057	1 097 844	983 992	1 389 833	11,6%
a- Intérêts	284 211	251 599	818 223	794 558	1 121 626	3,0%
b- Commissions en produits	37 890	37 759	116 723	99 375	146 180	17,5%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	7 996	5 816	19 123	18 156	22 770	5,3%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	49 334	24 883	143 775	71 903	99 257	100,0%
2- Charges d'exploitation bancaire	182 182	173 992	517 471	527 043	699 891	-1,8%
a- Intérêts encourus	181 160	173 667	514 301	524 084	695 573	-1,9%
b- Commissions encourues	1 022	325	3 170	2 959	4 318	7,1%
3- Produit net bancaire	197 249	146 065	580 373	456 949	689 942	27,0%
4- Autres produits d'exploitation	148	133	618	568	759	8,8%
5- Charges opératoires, dont :	109 335	76 381	263 247	214 816	289 184	22,5%
a- Frais du personnel	85 125	51 803	198 871	154 260	204 279	28,9%
b- Charges Générales d'exploitation ***	21 011	21 524	54 778	51 504	72 107	6,4%
6- Structure du portefeuille			3 053 796	1 737 859	1 873 126	75,7%
a- Portefeuille titres-commercial			12 315	4 089	9 538	201,2%
b- Portefeuille d'investissement			3 041 481	1 733 770	1 863 588	75,4%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			12 700 405	11 975 332	11 924 837	6,1%
8- Encours des dépôts, dont :			9 975 592	8 867 874	8 777 935	12,5%
a- Dépôts à vue			3 239 865	2 699 562	2 735 294	20,0%
b- Dépôts d'épargne			3 297 370	3 070 001	3 108 497	7,4%
9- Emprunts et ressources spéciales			716 860	638 017	657 067	12,4%
10- Capitaux Propres	*		1 595 170	1 523 743	1 523 916	4,7%

* Compte non tenu du résultat de la période

*** Chiffre 2020 retraité pour les besoins de comparabilité

** Chiffres approuvés par l'AGO du 10/06/2021

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 30.09.2021 et au 30.09.2020 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2021

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **12.700** millions de dinars au 30.09.2021 contre **11.975** millions de dinars au 30.09.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **6,1%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2020 et Septembre 2021 une augmentation de **1.108** millions de dinars, soit une croissance de **12,5%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **1.098** millions de dinars au 30.09.2021 contre **984** millions de dinars au 30.09.2020, enregistrant une augmentation de **114** millions de dinars, soit un taux de progression de **11,6%**.
- Les charges d'exploitation bancaire, par contre, ont enregistré une diminution de **10** millions de dinars, passant de **527** millions de dinars au 30.09.2020 à **517** millions de dinars au 30.09.2021, soit un taux de régression de **1,8%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **580** millions de dinars au 30.09.2021 contre **457** millions de dinars au 30.09.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **27%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **22,5%** entre Septembre 2020 et Septembre 2021 passant de **215** millions de dinars au 30.09.2020 à **263** millions de dinars au 30.09.2021. Cette augmentation est due principalement à l'augmentation salariale et la révision de l'indemnité de départ à la retraite (IDR) qui a été portée de six à douze mois de salaire, et ce en vertu de l'accord signé entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Établissements Financiers (APTBEF) et la Fédération Générale des Banques et des Établissements Financiers relevant de l'Union Générale Tunisienne du Travail (UGTT) en date du 26 juillet 2021.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2021
BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2021

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 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.

Produits d'Exploitation Bancaire

+11,6%

1 098 M DT



Produit Net Bancaire

+27%

580 M DT



Encours Crédits

+6,1%

12 700 M DT



Encours Dépôts

+12,5%

9 976 M DT



Capitaux Propres

+4,7%

1 595 M DT

