

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 DECEMBRE 2023

LIBELLES	4 ème TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 4ème TRIMESTRE		Variations Dec 2023/2022
	2023	2022	2023	2022	
					**
1- Produits d'exploitation bancaire	537 887	462 239	2 143 978	1 797 900	19,2%
- Intérêts	398 590	338 267	1 609 702	1 355 887	18,7%
- Commissions en produits	38 865	34 130	146 018	151 077	-3,3%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 861	11 652	45 123	45 898	-1,7%
- Revenus du portefeuille d'investissement	91 571	78 190	343 135	245 038	40,0%
2- Charges d'exploitation bancaire	311 381	264 092	1 179 082	908 080	29,8%
- Intérêts encourus	308 934	262 042	1 172 380	900 318	30,2%
- Commissions encourues	2 447	2 050	6 702	7 762	-13,7%
3- Produit net bancaire	226 506	198 147	964 896	889 820	8,4%
4- Autres produits d'exploitation	292	150	1 061	832	27,5%
5- Charges opératoires, dont :	104 541	103 902	371 480	357 456	3,9%
- Frais du personnel	74 671	72 267	266 283	251 743	5,8%
- Charges Générales d'exploitation	26 181	27 202	90 442	91 579	-1,2%
6- Structure du portefeuille	=	=	5 907 864	4 674 325	26,4%
- Portefeuille titres-commercial			141 343	172 626	-18,1%
- Portefeuille d'investissement			5 766 521	4 501 699	28,1%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	=	=	13 762 759	13 830 495	-0,5%
8- Encours des dépôts, dont :	=	=	11 891 827	11 023 090	7,9%
- Dépôts à vue			3 153 214	2 926 456	7,7%
- Dépôts d'épargne			3 923 537	3 615 240	8,5%
9- Emprunts et ressources spéciales	=	=	729 680	730 723	-0,1%
10- Capitaux Propres	*	=	1 814 193	1 704 798	6,4%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres approuvés par l'AGO du 29 Mai 2023

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2023

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.763** millions de dinars au 31.12.2023 contre **13.830** millions de dinars au 31.12.2022, enregistrant une légère diminution de **0,5%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Décembre 2022 et Décembre 2023 une augmentation de **869** millions de dinars, soit une croissance de **7,9%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **4.502** millions de Dinars au 31.12.2022 à **5.767** millions de Dinars au 31.12.2023, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **2.144** millions de dinars au 31.12.2023 contre **1.798** millions de dinars au 31.12.2022, enregistrant une progression de **19,2%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **271** millions de dinars, passant de **908** millions de dinars au 31.12.2022 à **1.179** millions de dinars au 31.12.2023.
- Le produit net bancaire s'est établi à **965** millions de dinars au 31.12.2023 contre **890** millions de dinars au 31.12.2022, inscrivant ainsi une augmentation de **8,4%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **3,9%** entre Décembre 2022 et Décembre 2023 passant de **357** millions de dinars au 31.12.2022 à **371** millions de dinars au 31.12.2023.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA BANK ARRETES AU 31 DECEMBRE 2023

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2023

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 2023 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 31.12.2023 et au 31.12.2022 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

