

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 MARS 2024

LIBELLES	1er TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 1er TRIMESTRE		Au 31.12.2023	Variations Mars 2024/2023
	2024	2023	2024	2023		
					**	
1- Produits d'exploitation bancaire	576 198	529 245	576 198	529 245	2 157 586	8,9%
- Intérêts	413 389	393 408	413 389	393 408	1 617 138	5,1%
- Commissions en produits	39 053	33 623	39 053	33 623	145 462	16,1%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	9 853	19 591	9 853	19 591	45 362	-49,7%
- Revenus du portefeuille d'investissement	113 903	82 623	113 903	82 623	349 624	37,9%
2- Charges d'exploitation bancaire	306 248	278 059	306 248	278 059	1 177 667	10,1%
- Intérêts encourus	306 067	276 793	306 067	276 793	1 170 994	10,6%
- Commissions encourues	181	1 266	181	1 266	6 673	-85,7%
3- Produit net bancaire	269 950	251 186	269 950	251 186	979 919	7,5%
4- Autres produits d'exploitation	257	260	257	260	1 049	-1,2%
5- Charges opératoires, dont :	90 237	86 209	90 237	86 209	377 485	4,7%
- Frais de personnel	60 469	56 920	60 469	56 920	267 022	6,2%
- Charges Générales d'exploitation	25 943	25 908	25 943	25 908	95 163	0,1%
6- Structure du portefeuille	-	-	6 080 905	4 786 294	5 918 229	27,0%
- Portefeuille titres-commercial	-	-	145 062	174 737	144 055	-17,0%
- Portefeuille d'investissement	-	-	5 935 843	4 611 557	5 774 174	28,7%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	-	-	13 891 709	13 919 920	13 792 934	-0,2%
8- Encours des dépôts, dont :	-	-	12 153 760	10 953 297	11 886 986	11,0%
- Dépôts à vue	-	-	2 986 779	3 187 071	3 150 268	-6,3%
- Dépôts d'épargne	-	-	4 062 019	3 704 483	3 919 306	9,7%
9- Emprunts et ressources spéciales	-	-	741 436	764 617	723 675	-3,0%
10- Capitaux Propres	*	-	2 004 531	1 867 745	1 814 270	7,3%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres à approuver par l'AGO du 30 Avril 2024

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2024

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2024

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2024 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- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2023 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2024 et au 31.03.2023 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

Produits d'Exploitation Bancaire

576 M DT

+8.9%

Produit Net Bancaire

270 M DT

+7.5%

Encours Dépôts

12 154 M DT

+11%

Capitaux Propres

2 005 M DT

+7.3%

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2024

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.892** millions de dinars au 31.03.2024 contre **13.920** millions de dinars au 31.03.2023, enregistrant ainsi une baisse de **0,2%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2023 et Mars 2024 une augmentation de **1.200** millions de dinars, soit une croissance de **11%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **4.612** millions de Dinars au 31.03.2023 à **5.936** millions de Dinars au 31.03.2024, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **576** millions de dinars au 31.03.2024 contre **529** millions de dinars au 31.03.2023, enregistrant une progression de **8,9%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **28** millions de dinars, passant de **278** millions de dinars au 31.03.2023 à **306** millions de dinars au 31.03.2024.
- Le produit net bancaire s'est établi à **270** millions de dinars au 31.03.2024 contre **251** millions de dinars au 31.03.2023, inscivant ainsi une augmentation de **7,5%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **4,7%** entre Mars 2023 et Mars 2024 passant de **86** millions de dinars au 31.03.2023 à **90** millions de dinars au 31.03.2024.