

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 MARS 2023

LIBELLES	1 er TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 1er TRIMESTRE		(Unité : en 1000 DT)	
	2023	2022	2023	2022	Au 31.12.2022 **	Variations Mars 2023/2022
1- Produits d'exploitation bancaire	529 245	416 578	529 245	416 578	1 797 900	27,0%
- Intérêts	393 408	315 673	393 408	315 673	1 355 887	24,6%
- Commissions en produits	33 623	39 325	33 623	39 325	151 077	-14,5%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	19 591	9 141	19 591	9 141	45 898	114,3%
- Revenus du portefeuille d'investissement	82 623	52 439	82 623	52 439	245 038	57,6%
2- Charges d'exploitation bancaire	278 059	195 511	278 059	195 511	908 079	42,2%
- Intérêts encourus	276 793	193 500	276 793	193 500	900 317	43,0%
- Commissions encourues	1 266	2 011	1 266	2 011	7 762	-37,0%
3- Produit net bancaire	251 186	221 067	251 186	221 067	889 821	13,6%
4- Autres produits d'exploitation	260	267	260	267	831	-2,6%
5- Charges opératoires, dont :	86 209	77 849	86 209	77 849	356 903	10,7%
- Frais du personnel	56 920	52 179	56 920	52 179	251 743	9,1%
- Charges Générales d'exploitation	25 908	22 436	25 908	22 436	91 634	15,5%
6- Structure du portefeuille	-	-	4 786 294	3 356 119	4 674 325	42,6%
- Portefeuille titres-commercial	-	-	174 737	7 089	172 626	2364,9%
- Portefeuille d'investissement	-	-	4 611 557	3 349 030	4 501 699	37,7%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	-	-	13 919 920	13 322 521	13 832 799	4,5%
8- Encours des dépôts, dont :	-	-	10 953 297	10 086 981	11 023 091	8,6%
- Dépôts à vue	-	-	3 187 071	3 055 371	2 926 457	4,3%
- Dépôts d'épargne	-	-	3 704 483	3 373 891	3 615 240	9,8%
9- Emprunts et ressources spéciales	-	-	764 617	651 899	730 723	17,3%
10- Capitaux Propres	*	-	1 866 036	1 757 629	1 704 798	6,2%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres actualisés

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

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

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 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'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 31.12.2022 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2023 et au 31.03.2022 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

Produits d'Exploitation Bancaire

529 M DT

+27%



Produit Net Bancaire

251 M DT

+13,6%



Encours Crédits

13 920 M DT

+4,5%



Encours Dépôts

10 953 M DT

+8,6%



Capitaux Propres

1 866 M DT

+6,2%



FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2023

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.920** millions de dinars au 31.03.2023 contre **13.323** millions de dinars au 31.03.2022, enregistrant ainsi une augmentation de **4,5%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2022 et Mars 2023 une augmentation de **866** millions de dinars, soit une croissance de **8,6%**.
- Le portefeuille titres commercial est passé de **7.089** millions de Dinars à **174.737** millions de Dinars au 31/03/2023, suite principalement à de nouvelles souscriptions en Bons du trésor cessibles.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **529** millions de dinars au 31.03.2023 contre **416** millions de dinars au 31.03.2022, enregistrant une progression de **27%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **83** millions de dinars, passant de **195** millions de dinars au 31.03.2022 à **278** millions de dinars au 31.03.2023.
- Le produit net bancaire s'est établi à **251** millions de dinars au 31.03.2023 contre **221** millions de dinars au 31.03.2022, inscrivant ainsi une augmentation de **13,6%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **10,7%** entre Mars 2022 et Mars 2023 passant de **78** millions de dinars au 31.03.2022 à **86** millions de dinars au 31.03.2023.