

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 JUIN 2024

| LIBELLES  | 2 <sup>ème</sup> TRIMESTRE |                | CUMUL A LA FIN DU 1 <sup>er</sup> SEMESTRE |                   | Au 31.12.2023<br>** | Variations Juin<br>2024/2023 |
|---|----------------------------|----------------|--|-------------------|---------------------|------------------------------|
|   | 2024                       | 2023           | 2024                                       | 2023              |                     |                              |
| <b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>          | <b>561 677</b>             | <b>535 790</b> | <b>1 137 875</b>                           | <b>1 065 035</b>  | <b>2 157 586</b>    | <b>6,8%</b>                  |
| - Intérêts  | 388 149                    | 401 865        | 801 538                                    | 795 273           | 1 617 138           | 0,8%                         |
| - Commissions en produits                           | 36 621                     | 38 708         | 75 674                                     | 72 331            | 145 462             | 4,6%                         |
| - Revenus du portefeuille titres-commercial         | 13 574                     | 7 957          | 23 427                                     | 27 548            | 45 362              | -15,0%                       |
| - Revenus du portefeuille d'investissement          | 123 333                    | 87 260         | 237 236                                    | 169 883           | 349 624             | 39,6%                        |
| <b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>           | <b>333 670</b>             | <b>290 689</b> | <b>639 918</b>                             | <b>568 748</b>    | <b>1 177 667</b>    | <b>12,5%</b>                 |
| - Intérêts encourus                                 | 331 967                    | 289 404        | 638 034                                    | 566 197           | 1 170 994           | 12,7%                        |
| - Commissions encourues                             | 1 703                      | 1 285          | 1 884                                      | 2 551             | 6 673               | -26,1%                       |
| <b>3- Produit net bancaire</b>                      | <b>228 007</b>             | <b>245 101</b> | <b>497 957</b>                             | <b>496 287</b>    | <b>979 919</b>      | <b>0,3%</b>                  |
| <b>4- Autres produits d'exploitation</b>            | <b>238</b>                 | <b>213</b>     | <b>495</b>                                 | <b>473</b>        | <b>1 049</b>        | <b>4,7%</b>                  |
| <b>5- Charges opératoires, dont :</b>               | <b>99 442</b>              | <b>87 424</b>  | <b>189 679</b>                             | <b>173 633</b>    | <b>377 485</b>      | <b>9,2%</b>                  |
| - Frais du personnel                                | 76 106                     | 70 167         | 136 575                                    | 127 087           | 267 022             | 7,5%                         |
| - Charges Générales d'exploitation                  | 19 511                     | 13 260         | 45 454                                     | 39 168            | 95 163              | 16,0%                        |
| <b>6- Structure du portefeuille</b>                 | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>6 392 786</b>                           | <b>4 909 933</b>  | <b>5 918 229</b>    | <b>30,2%</b>                 |
| - Portefeuille titres-commercial                    | -                          | -              | 218 198                                    | 176 123           | 144 055             | 23,9%                        |
| - Portefeuille d'investissement                     | -                          | -              | 6 174 588                                  | 4 733 810         | 5 774 174           | 30,4%                        |
| <b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>13 585 029</b>                          | <b>14 012 670</b> | <b>13 792 934</b>   | <b>-3,1%</b>                 |
| <b>8- Encours des dépôts, dont :</b>                | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>12 470 007</b>                          | <b>10 783 361</b> | <b>11 886 986</b>   | <b>15,6%</b>                 |
| - Dépôts à vue                                      | -                          | -              | 3 111 672                                  | 2 866 300         | 3 150 268           | 8,6%                         |
| - Dépôts d'épargne                                  | -                          | -              | 4 124 180                                  | 3 752 181         | 3 919 306           | 9,9%                         |
| <b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>          | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>723 661</b>                             | <b>776 540</b>    | <b>723 675</b>      | <b>-6,8%</b>                 |
| <b>10- Capitaux Propres *</b>                       | <b>-</b>                   | <b>-</b>       | <b>1 905 855</b>                           | <b>1 813 326</b>  | <b>1 814 270</b>    | <b>5,1%</b>                  |

\* Compte non tenu du résultat de la période

\*\* Chiffres approuvés par l'AGO du 30 Avril 2024

### NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 30JUN 2024 BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2024

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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'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

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

#### Produits d'Exploitation Bancaire

**+6.8%**  
1 138 M DT



#### Encours Dépôts

**+15.6%**  
12 470 M DT



#### Capitaux Propres

**+5.1%**  
1 906 M DT



Les résultats enregistrés au 30.06.2024 et au 30.06.2023 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

#### FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2024

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.585** millions de dinars au 30.06.2024 contre **14.013** millions de dinars au 30.06.2023, enregistrant ainsi une baisse de **3,1%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2023 et Juin 2024 une augmentation de **1.687** millions de dinars, soit une croissance de **15,6%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **4.734** millions de Dinars au 30.06.2023 à **6.175** millions de Dinars au 30.06.2024, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **1.138** millions de dinars au 30.06.2024 contre **1.065** millions de dinars au 30.06.2023, enregistrant une progression de **6,8%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **71** millions de dinars, passant de **569** millions de dinars au 30.06.2023 à **640** millions de dinars au 30.06.2024.
- Le produit net bancaire s'est établi à **498** millions de dinars au 30.06.2024 contre **496** millions de dinars au 30.06.2023, inscrivant ainsi une augmentation de **0,3%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **9,2%** entre Juin 2023 et Juin 2024 passant de **174** millions de dinars au 30.06.2023 à **190** millions de dinars au 30.06.2024.