

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 SEPTEMBRE 2024

LIBELLES	3 ème TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3ème TRIMESTRE		Au 31.12.2023 **	Variations Septembre 2024/2023
	2024	2023	2024	2023		
1- Produits d'exploitation bancaire	575 713	541 056	1 714 349	1 606 091	2 157 586	6,7%
- Intérêts	399 537	415 839	1 195 370	1 211 112	1 617 138	-1,3%
- Commissions en produits	40 924	34 822	116 708	107 153	145 462	8,9%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	10 051	8 714	36 305	36 262	45 362	0,1%
- Revenus du portefeuille d'investissement	125 201	81 681	365 966	251 564	349 624	45,5%
2- Charges d'exploitation bancaire	332 044	298 953	971 925	867 701	1 177 667	12,0%
- Intérêts encourus	330 883	297 249	968 865	863 446	1 170 994	12,2%
- Commissions encourues	1 161	1 704	3 060	4 255	6 673	-28,1%
3- Produit net bancaire	243 669	242 103	742 424	738 390	979 919	0,5%
4- Autres produits d'exploitation	276	296	771	769	1 049	0,3%
5- Charges opératoires, dont :	99 073	93 306	284 607	266 939	377 485	6,6%
- Frais du personnel	68 339	64 525	201 008	191 612	267 022	4,9%
- Charges Générales d'exploitation	26 982	25 093	72 344	64 261	95 163	12,6%
6- Structure du portefeuille	=	=	6 552 776	4 981 182	5 918 229	31,6%
- Portefeuille titres-commercial	-	-	223 147	176 193	144 055	26,6%
- Portefeuille d'investissement	-	-	6 329 629	4 804 989	5 774 174	31,7%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan	=	=	14 329 840	14 380 026	13 792 934	-0,3%
8- Encours des dépôts, dont :	=	=	13 079 843	11 438 920	11 886 986	14,3%
- Dépôts à vue	-	-	3 391 804	2 914 732	3 150 268	16,4%
- Dépôts d'épargne	-	-	4 302 456	3 868 461	3 919 306	11,2%
9- Emprunts et ressources spéciales	=	=	711 081	766 318	723 675	-7,2%
10- Capitaux Propres	*	=	1 906 360	1 813 589	1 814 270	5,1%

* Compte non tenu du résultat de la période

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

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 30.09.2024 et au 30.09.2023 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2024

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **14.330** millions de dinars au 30.09.2024 contre **14.380** millions de dinars au 30.09.2023.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2023 et Septembre 2024 une augmentation de **1.641** millions de dinars, soit une croissance de **14,3%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **4.805** millions de Dinars au 30.09.2023 à **6.330** millions de dinars au 30.09.2024, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **1.714** millions de dinars au 30.09.2024 contre **1.606** millions de dinars au 30.09.2023, enregistrant une progression de **6,7%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **104** millions de dinars, passant de **868** millions de dinars au 30.09.2023 à **972** millions de dinars au 30.09.2024.
- Le produit net bancaire s'est établi à **742** millions de dinars au 30.09.2024 contre **738** millions de dinars au 30.09.2023, inscivant ainsi une augmentation de **0,5%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **6,6%** entre Septembre 2023 et Septembre 2024 passant de **267** millions de dinars au 30.09.2023 à 285 millions de dinars au 30.09.2024.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIEL DE LA BNA BANK ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2024 BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2024

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 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.

Produits d'Exploitation Bancaire

+6.7%
1 714 M DT



Encours Dépôts

+14.3%
13 079 M DT



Capitaux Propres

+5.1%
1 906 M DT

