



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES

AU 31 MARS 2021

| LIBELLES | 1er | 1er | au | au | au | Variations Mars 2021 / Mars 2020 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| | Trimestre 2021 | Trimestre 2020 | 31.03.2021 | 31.03.2020 | 31.12.2020 | |
| 1- Produits d'exploitation bancaire | 350 991 | 343 922 | 350 991 | 343 922 | 1 389 833 | 2,1% |
| a- Intérêts | 260 991 | 279 730 | 260 991 | 279 730 | 1 121 626 | -6,7% |
| b- Commissions en produits | 39 079 | 34 459 | 39 079 | 34 459 | 146 180 | 13,4% |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial | 5 472 | 6 817 | 5 472 | 6 817 | 22 770 | -19,7% |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement | 45 449 | 22 916 | 45 449 | 22 916 | 99 257 | 98,3% |
| 2- Charges d'exploitation bancaire | 162 869 | 180 476 | 162 869 | 180 476 | 699 891 | -9,8% |
| a- Intérêts encourus | 162 027 | 179 687 | 162 027 | 179 687 | 695 573 | -9,8% |
| b- Commissions encourues | 842 | 789 | 842 | 789 | 4 318 | 6,7% |
| 3- Produit net bancaire | 188 122 | 163 446 | 188 122 | 163 446 | 689 942 | 15,1% |
| 4- Autres produits d'exploitation | 193 | 212 | 193 | 212 | 759 | -9,0% |
| 5- Charges opératoires, dont : | 73 178 | 70 836 | 73 178 | 70 836 | 288 554 | 3,3% |
| a- Frais du personnel | 51 400 | 51 376 | 51 400 | 51 376 | 204 279 | 0,0% |
| b- Charges Générales d'exploitation | 18 578 | 16 467 | 18 578 | 16 467 | 71 477 | 12,8% |
| 6- Structure du portefeuille | | | 2 925 568 | 1 694 608 | 1 873 126 | 72,6% |
| a- Portefeuille titres-commercial | | | 5 554 | 5 434 | 9 538 | 2,2% |
| b- Portefeuille d'investissement | | | 2 920 014 | 1 689 174 | 1 863 588 | 72,9% |
| 7- Encours des crédits apparaissant au bilan | | | 11 336 124 | 10 875 378 | 11 924 837 | 4,2% |
| 8- Encours des dépôts, dont : | | | 9 012 541 | 8 789 402 | 8 772 377 | 2,5% |
| a- Dépôts à vue | | | 2 874 864 | 2 450 065 | 2 735 294 | 17,3% |
| b- Dépôts d'épargne | | | 3 137 708 | 2 886 047 | 3 108 497 | 8,7% |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | | | 642 741 | 623 108 | 662 625 | 3,2% |
| 10- Capitaux Propres * | | | 1 634 897 | 1 523 163 | 1 523 916 | 7,3% |

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres actualisés



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

DE LA BNA ARRETES AU 31 MARS 2021

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2021

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2021 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 31.12.2020 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2021 et au 31.03.2020 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2021

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **11.336** millions de dinars au 31.03.2021 contre **10.875** millions de dinars au 31.03.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **4,2%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2020 et Mars 2021 une augmentation de **223** millions de dinars, soit une croissance de **2,5%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **351** millions de dinars au 31.03.2021 contre **344** millions de dinars au 31.03.2020, enregistrant une augmentation de **7** millions de dinars, soit un taux de progression de **2,1%**.
- Les charges d'exploitation bancaire, par contre, ont enregistré une diminution de **17** millions de dinars, passant de **180** millions de dinars au 31.03.2020 à **163** millions de dinars au 31.03.2021, soit un taux de régression de **9,8%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **188** millions de dinars au 31.03.2021 contre **163** millions de dinars au 31.03.2020, enregistrant ainsi une augmentation de **15,1%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **3,3%** entre Mars 2020 et Mars 2021 passant de **71** millions de dinars au 31.03.2020 à **73** millions de dinars au 31.03.2021.