

BANQUE NATIONALE AGRICOLE



COMMUNICATION FINANCIERE

19 Mai 2017



**COMMUNICATION
FINANCIERE
19 MAI 2017**

بورصة تونس
BOURSE DE TUNIS

Plan Stratégique

VISION

MISSIONS

VALEURS

VISION

Plan Stratégique

Une banque citoyenne participant à l'essor économique du pays, offrant un service moderne et de qualité basé sur des valeurs d'éthique et des règles prudentielles élevées

MISSIONS

Plan Stratégique

1. Promouvoir et soutenir les opérateurs économiques en mettant à leur disposition les produits et les services les plus adaptés.
2. Répondre aux attentes de sa clientèle des particuliers en lui offrant un réseau étendu et proactif.
3. Consolider son positionnement en tant que premier contributeur au financement de l'agriculture et de l'agro-industrie tout en gardant son statut de banque universelle

VALEURS

***Plan
Stratégique***

- ✓ Citoyenneté
- ✓ Proximité
- ✓ Efficience
- ✓ Ethique
- ✓ Esprit d'équipe

BNA

An I de la transformation

**1- Activité de
la BNA au
au 31-12-2016**

**2- Etat
d'avancement
des projets**

UNE HISTOIRE A RACONTER...



1959

Création de la BNA avec un effectif de 90 personnes et un réseau de 17 agences.

1969

Confirmation de sa vocation agricole.

La BNA devient la BNT (Banque Nationale de Tunisie).

1989

Fusion BNA – BNDA.
Construction de son nouveau siège à la Rue de la Monnaie et création de sa première succursale.

Depuis 1990

Restructuration de son organisation et modernisation de ses outils et méthodes de gestion afin de s'adapter aux différentes mutations entraînées par la libéralisation de l'économie et son ouverture sur l'extérieur.

2014

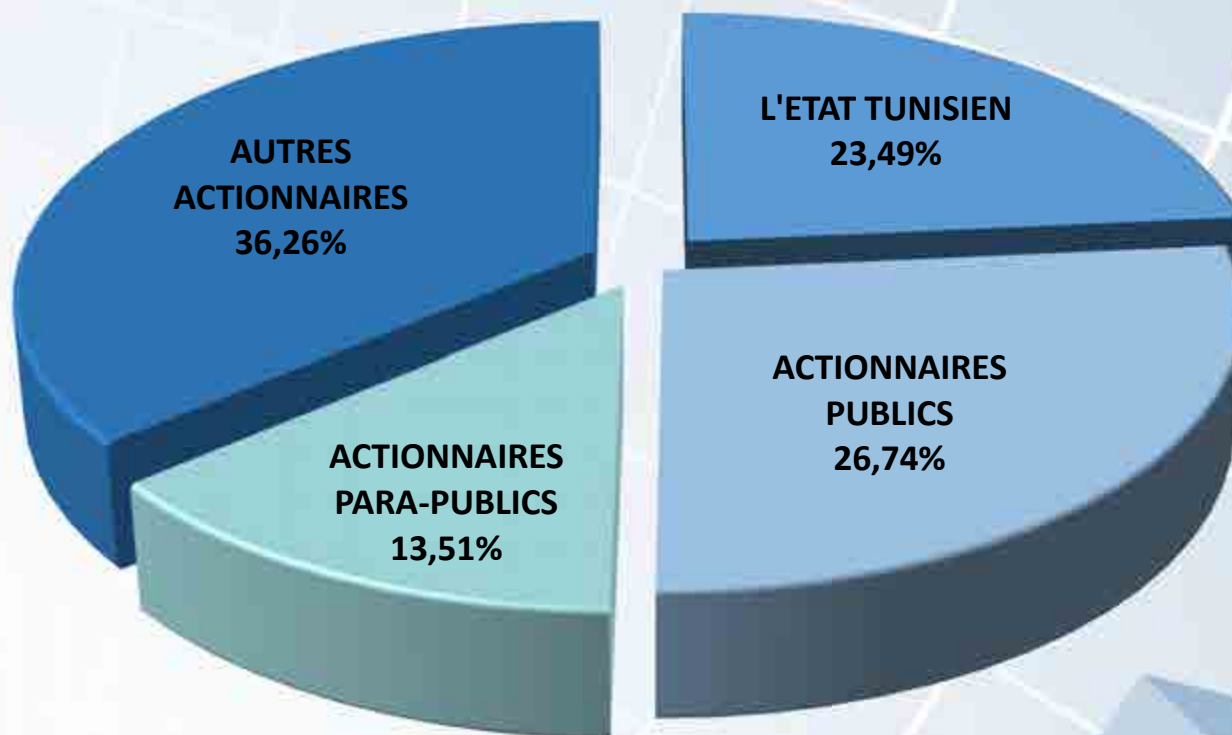
Mission de full audit

2016

- Lancement du plan de modernisation,
- Approbation du contrat programme
- Année I du BP

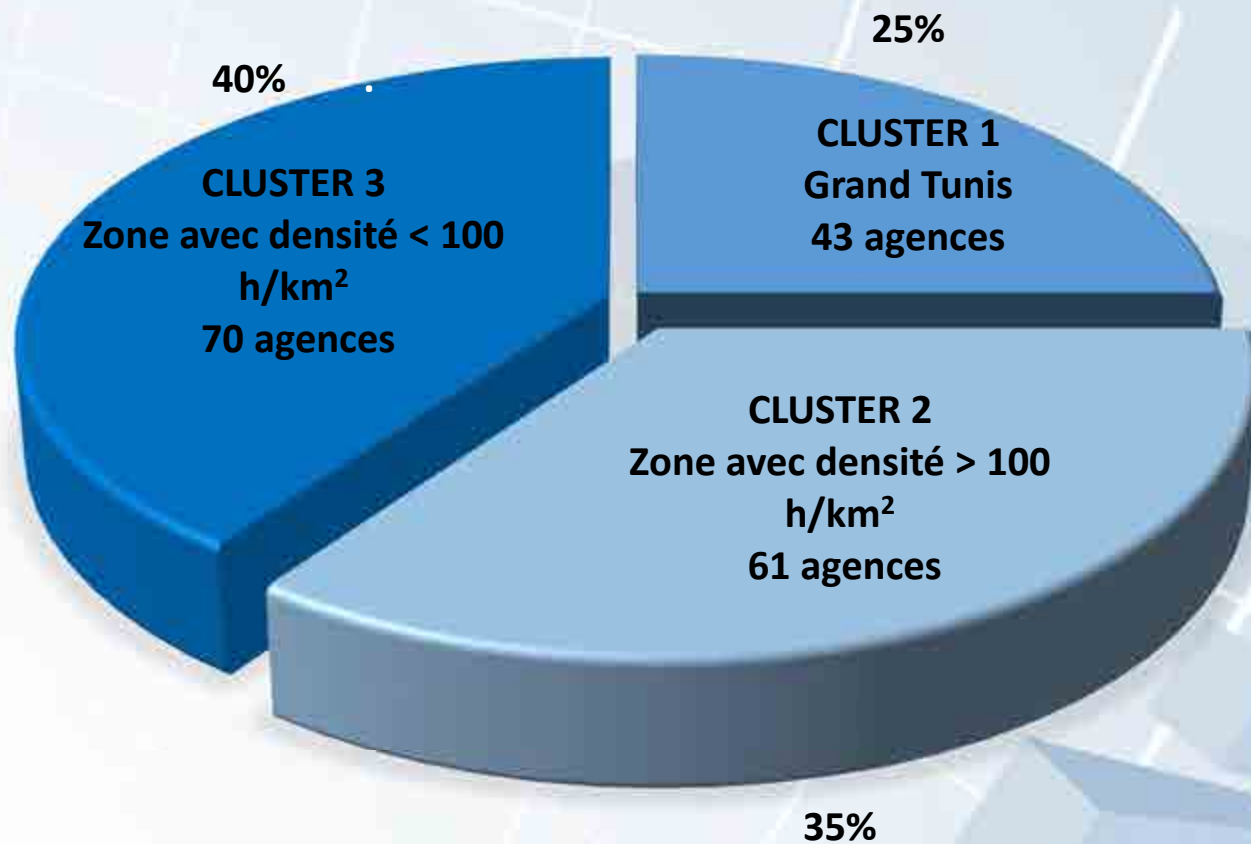
Une histoire à raconter...

Structure du Capital au 31/12/2016



Une histoire à raconter...

- Réseau: 174 agences (+4 ouvertures)

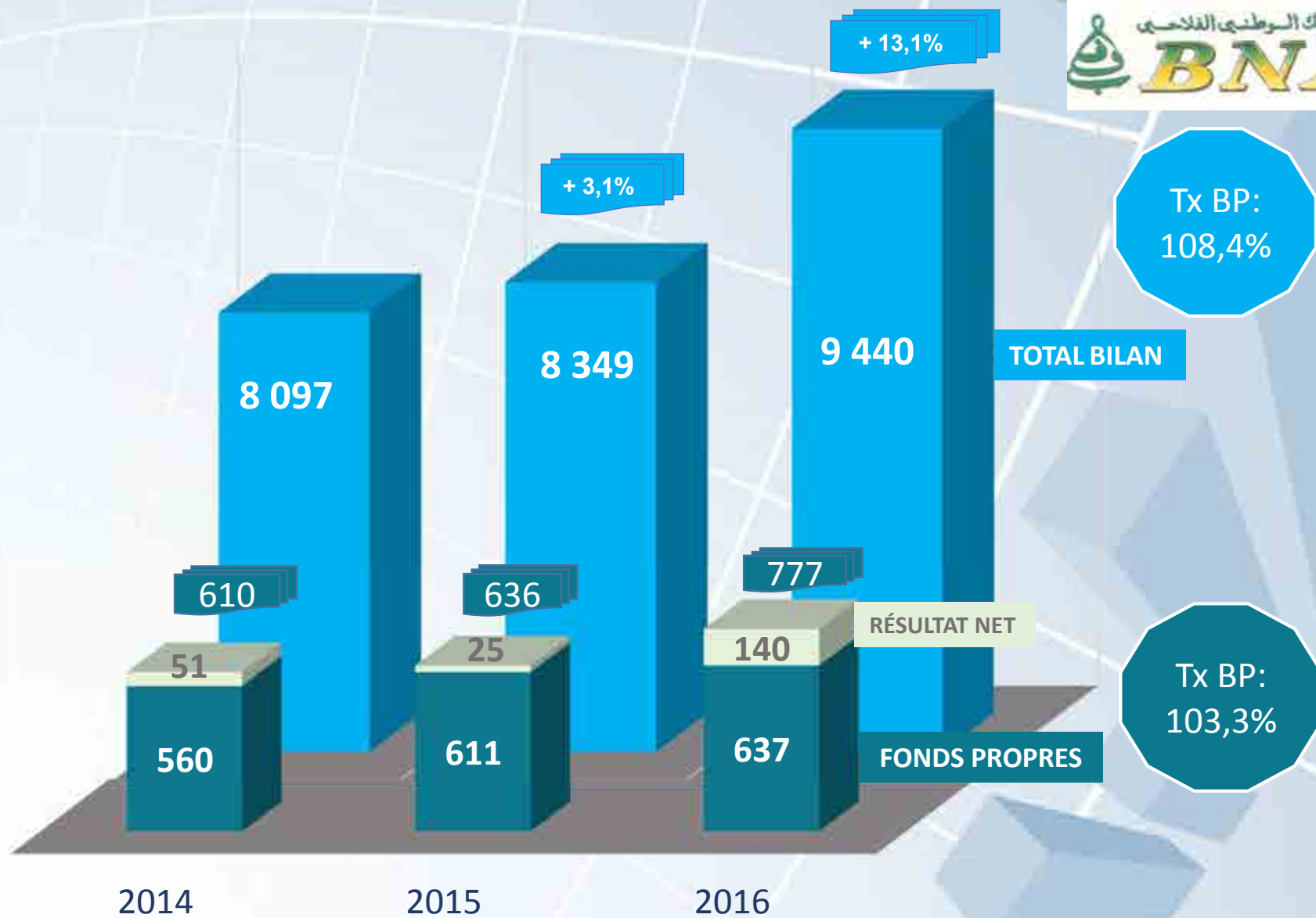


1- Activité de la BNA au 31-12-2016

2- Etat d'avancement des projets

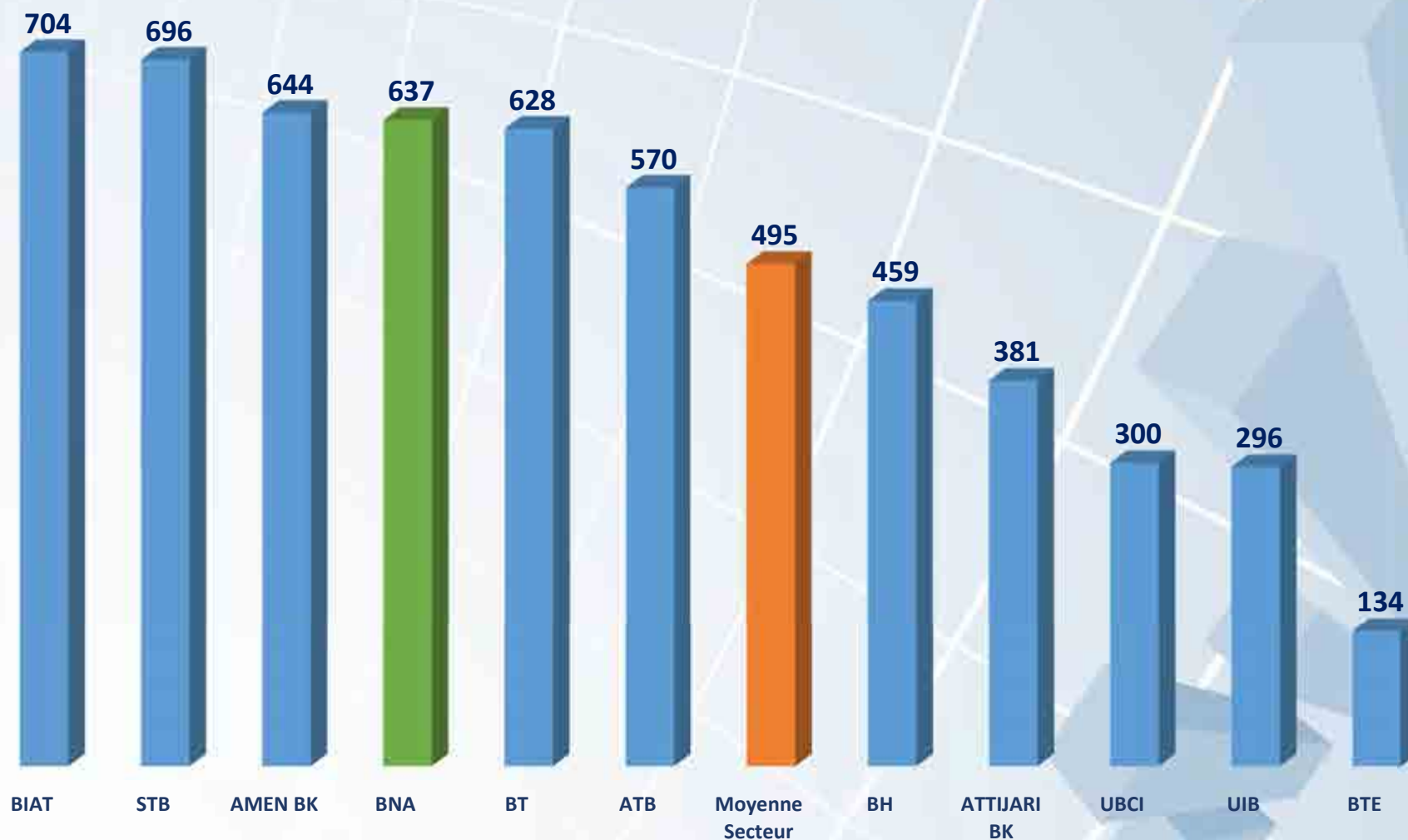
TOTAL BILAN & CAPITAUX PROPRES

Activité de la BNA



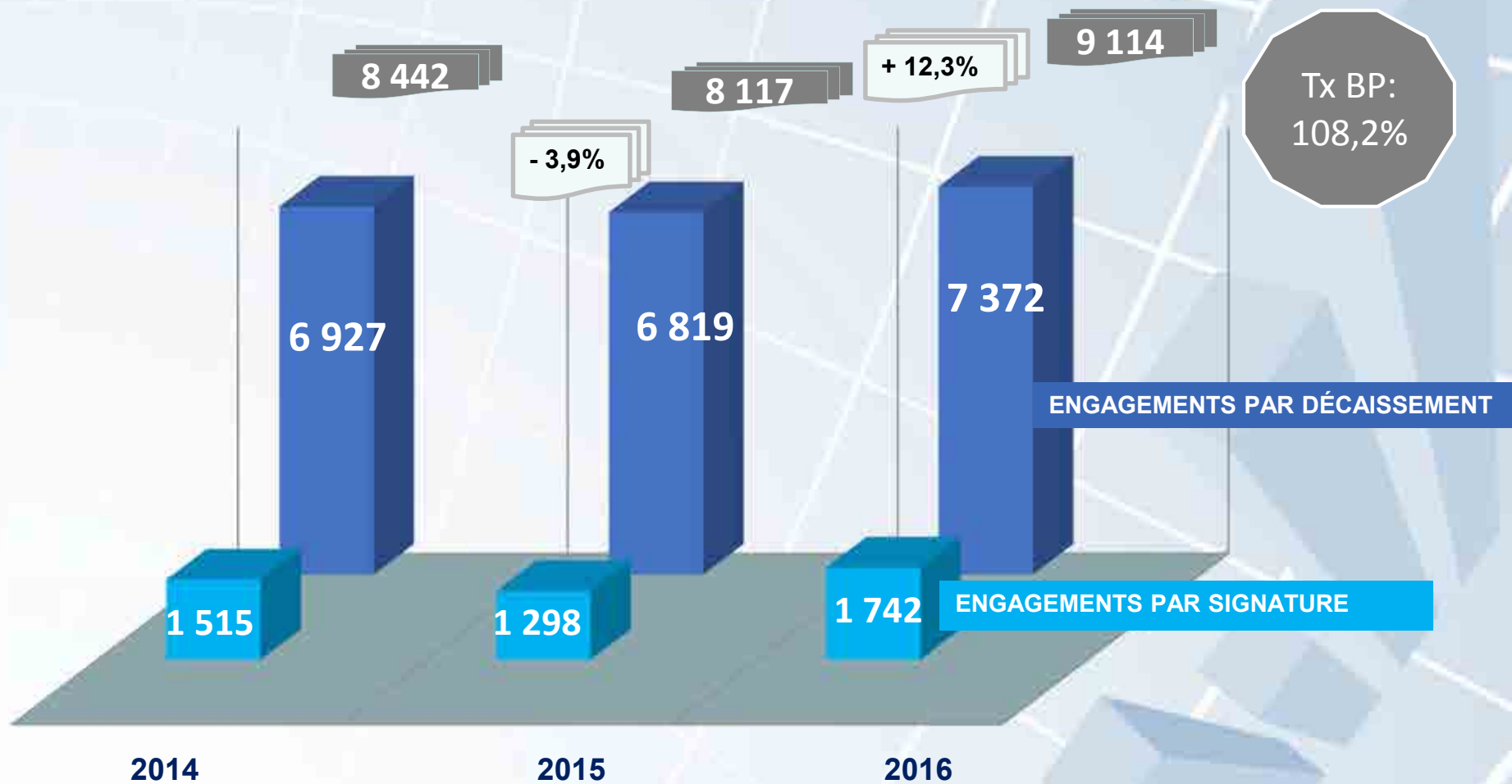


CAPITAUX PROPRES (avant affectation résultat net)





ENGAGEMENTS NETS





ENGAGEMENTS PAR DÉCAISSEMENT

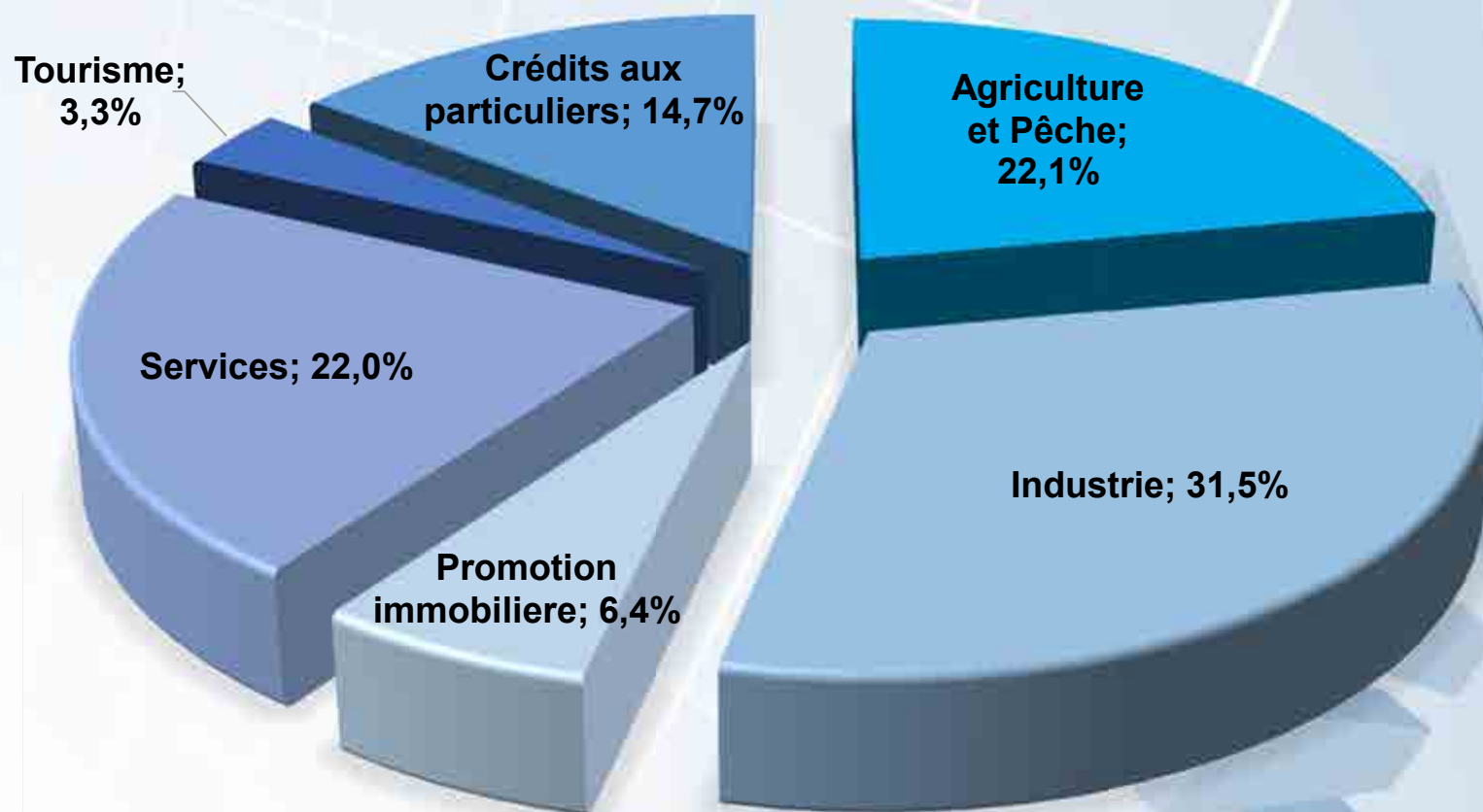


ENGAGEMENTS PAR SECTEUR D'ACTIVITÉ

Activité de la BNA

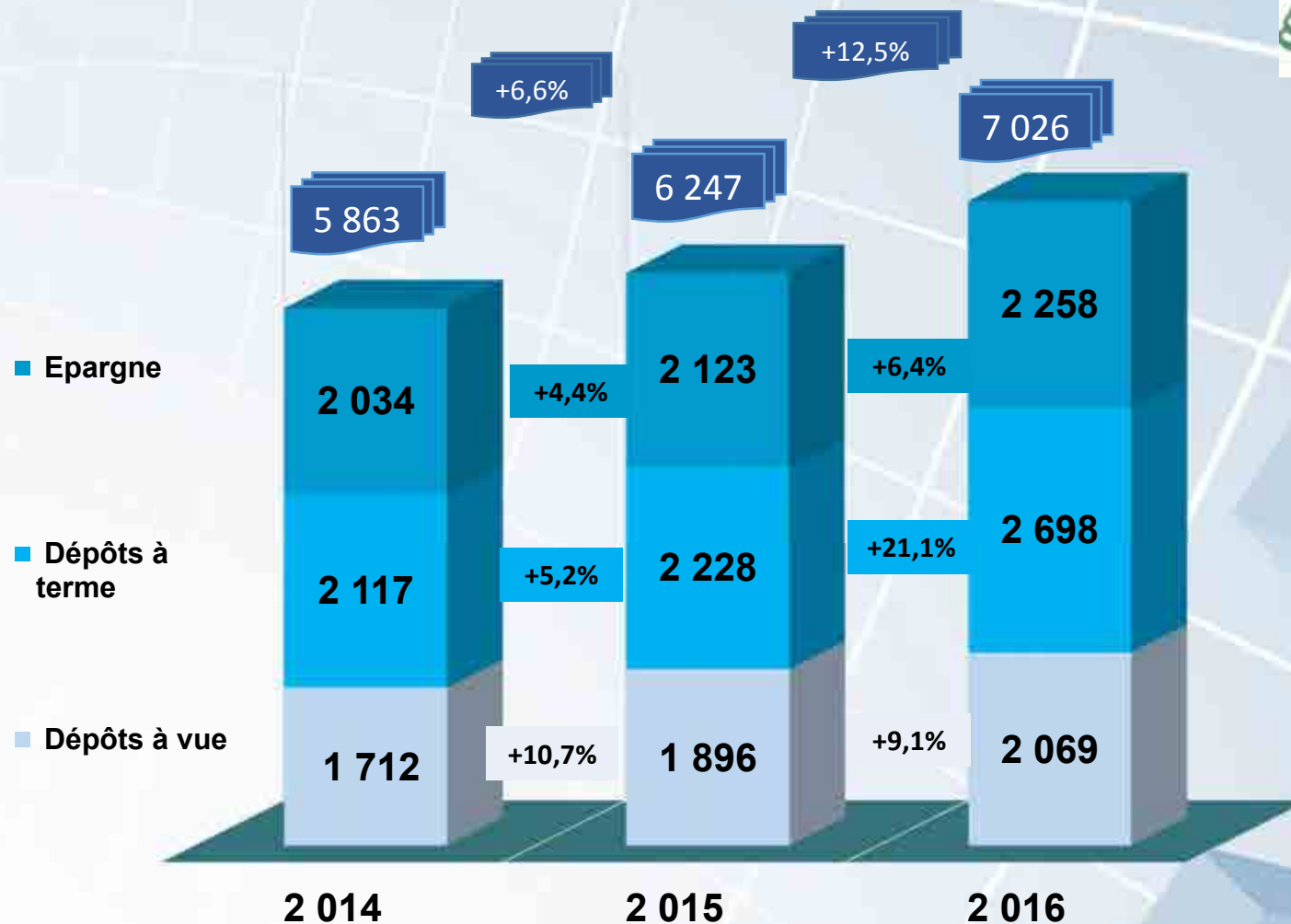


En intégrant les crédits à la commercialisation agricole, la part des engagements du secteur de l'Agriculture et de la Pêche est de 22,1%.



DEPOTS en MD

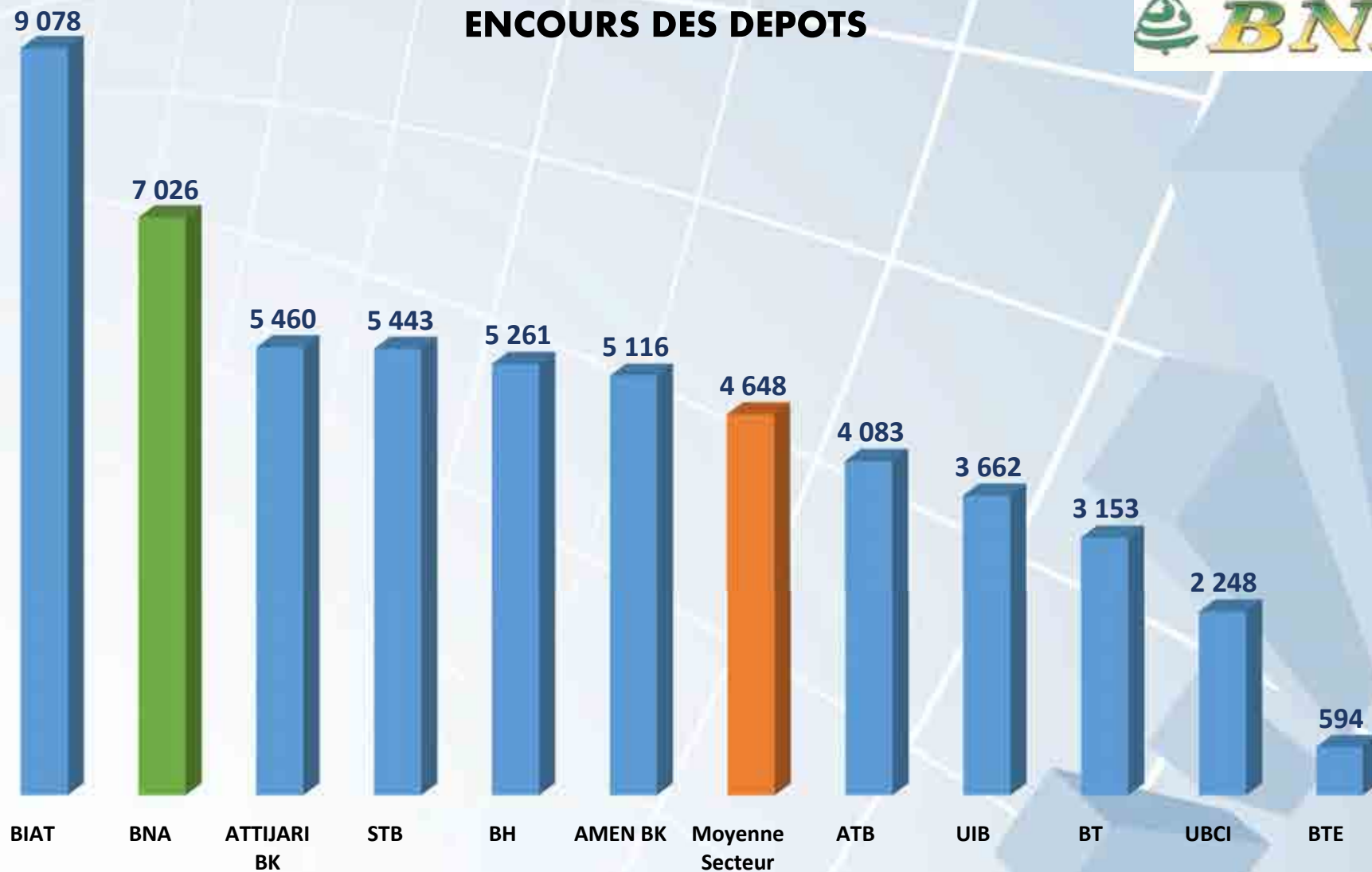
Activité de la BNA



Tx BP:
104,2%



ENCOURS DES DEPOTS





EVOLUTION DU PNB



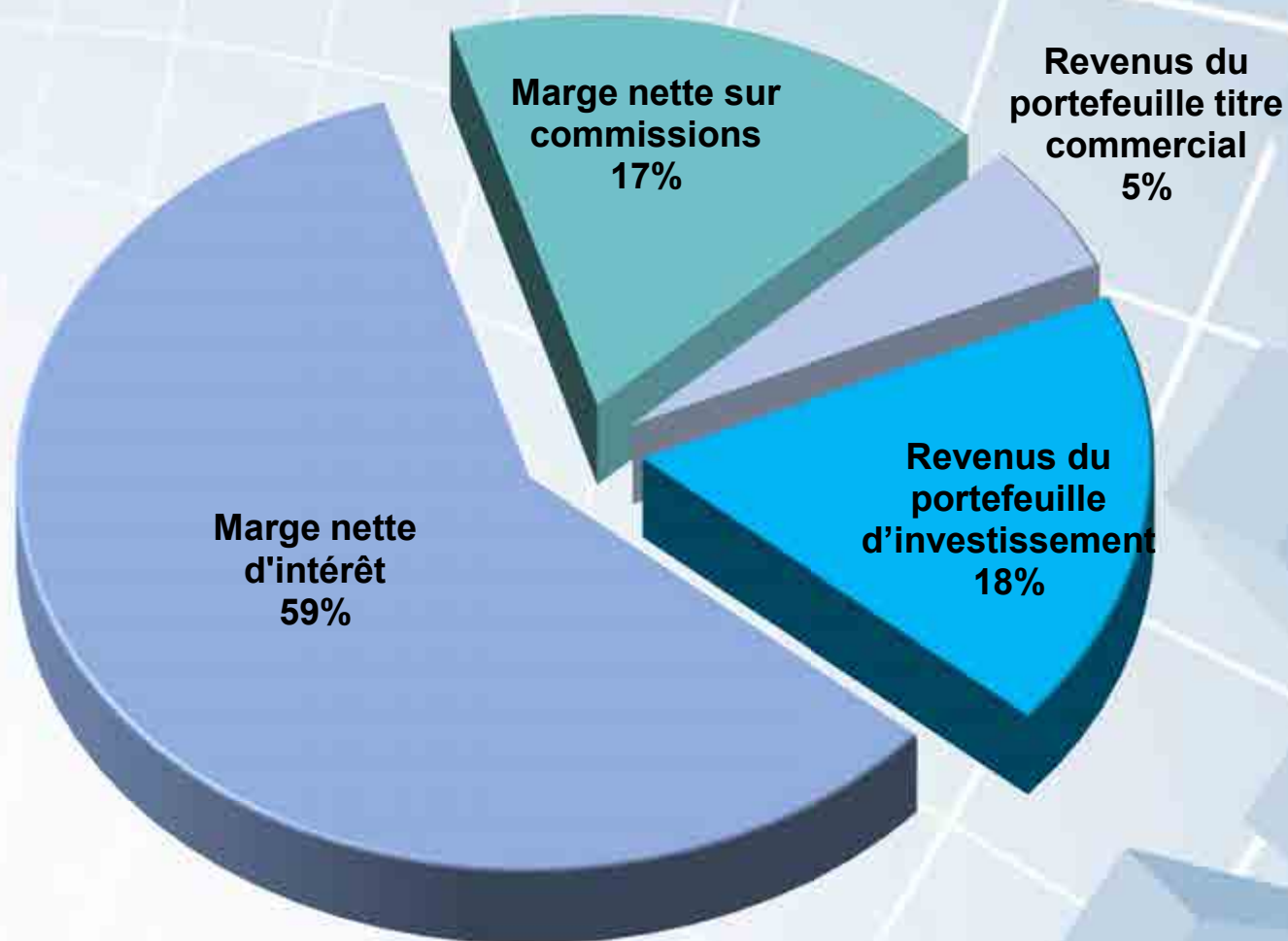
Tx BP:
104,3%

POSITIONNEMENT DE LA BNA: PNB

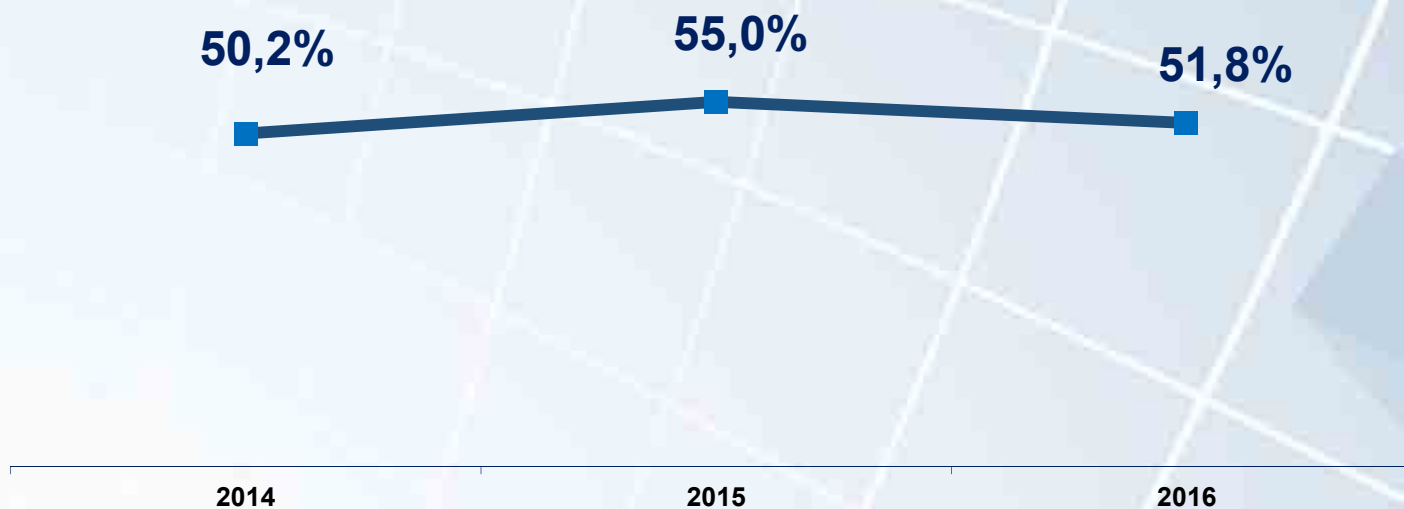
Activité de la BNA



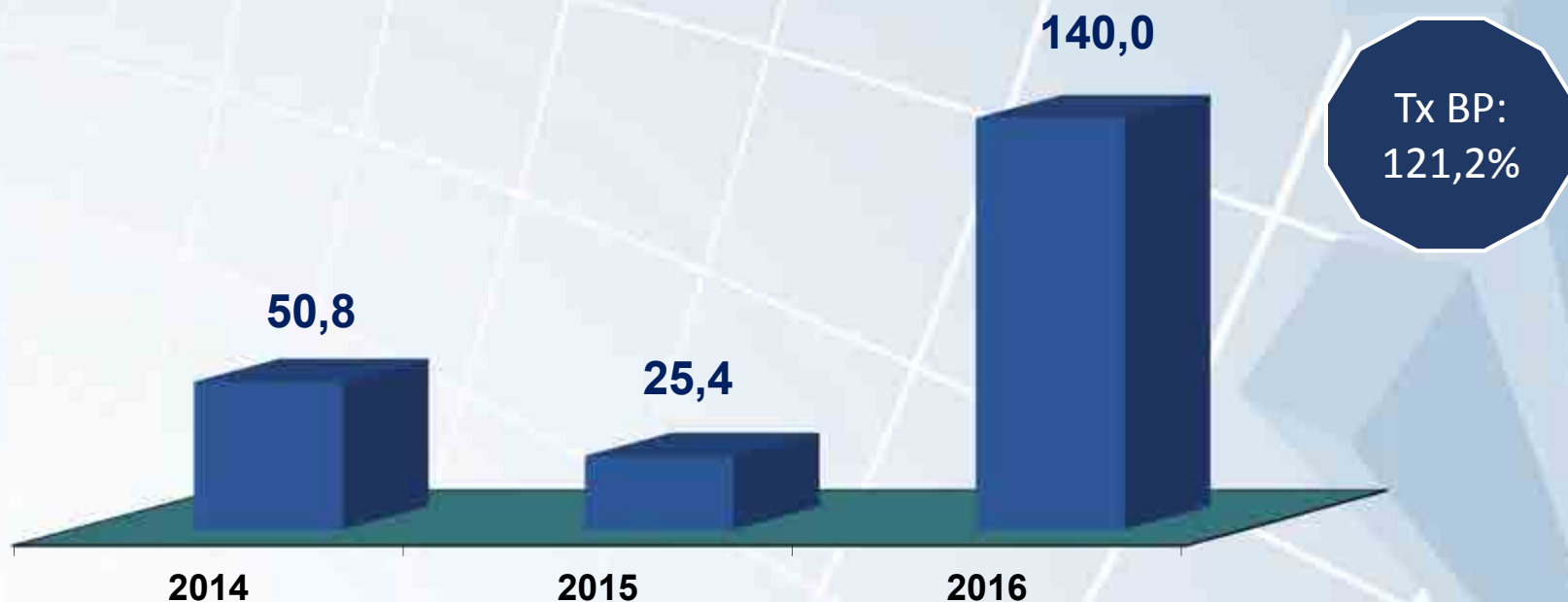
FORMATION DU PNB



EVOLUTION DU COEFFICIENT D'EXPLOITATION



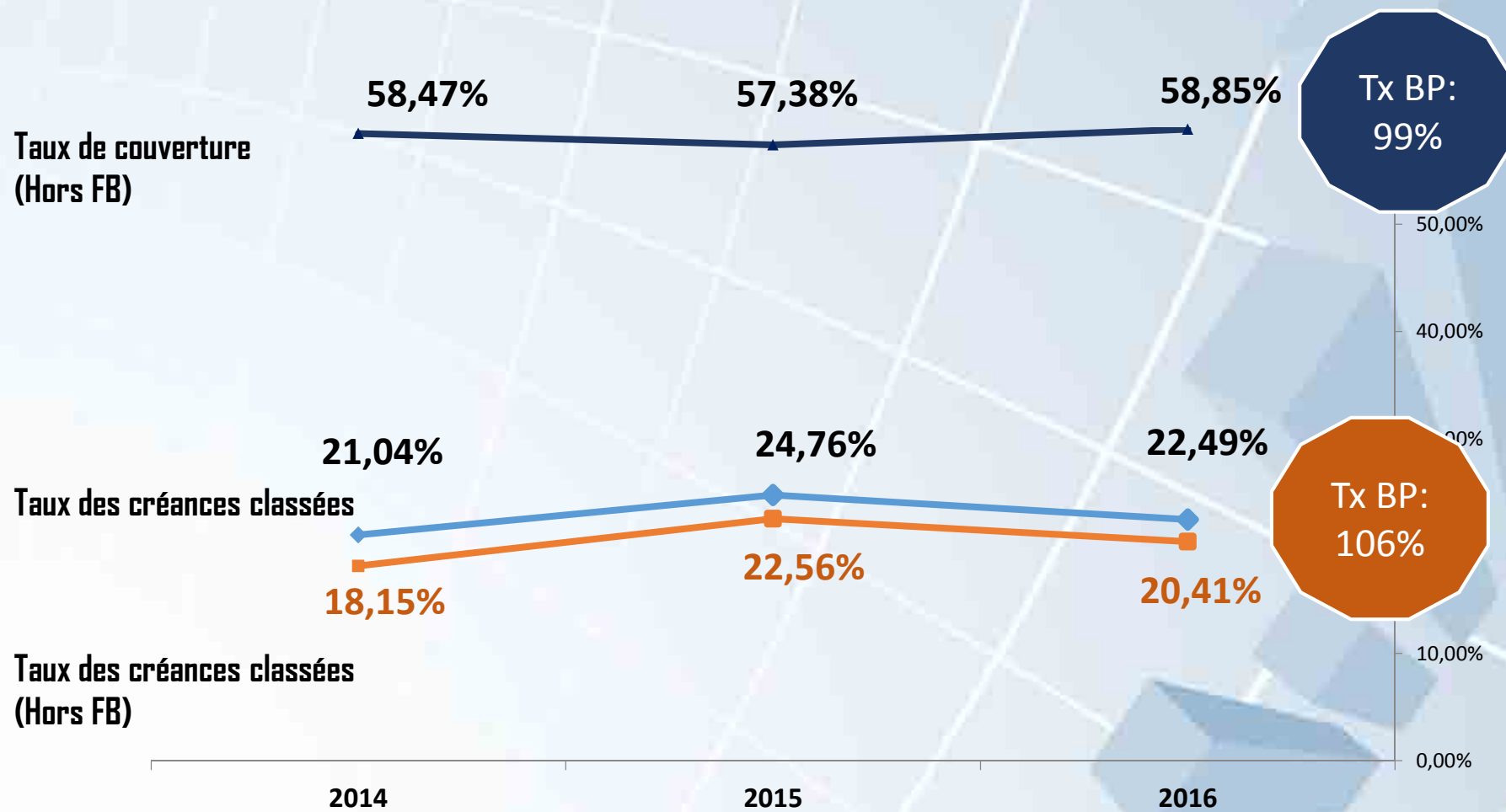
EVOLUTION DU RESULTAT



Le Résultat Net a été réalisé nonobstant :

- Les provisions pour risque fiscal
- La contribution conjoncturelle

TAUX DES CREANCES CLASSEES ET TAUX DE COUVERTURE



INDICATEURS DE RENTABILITE

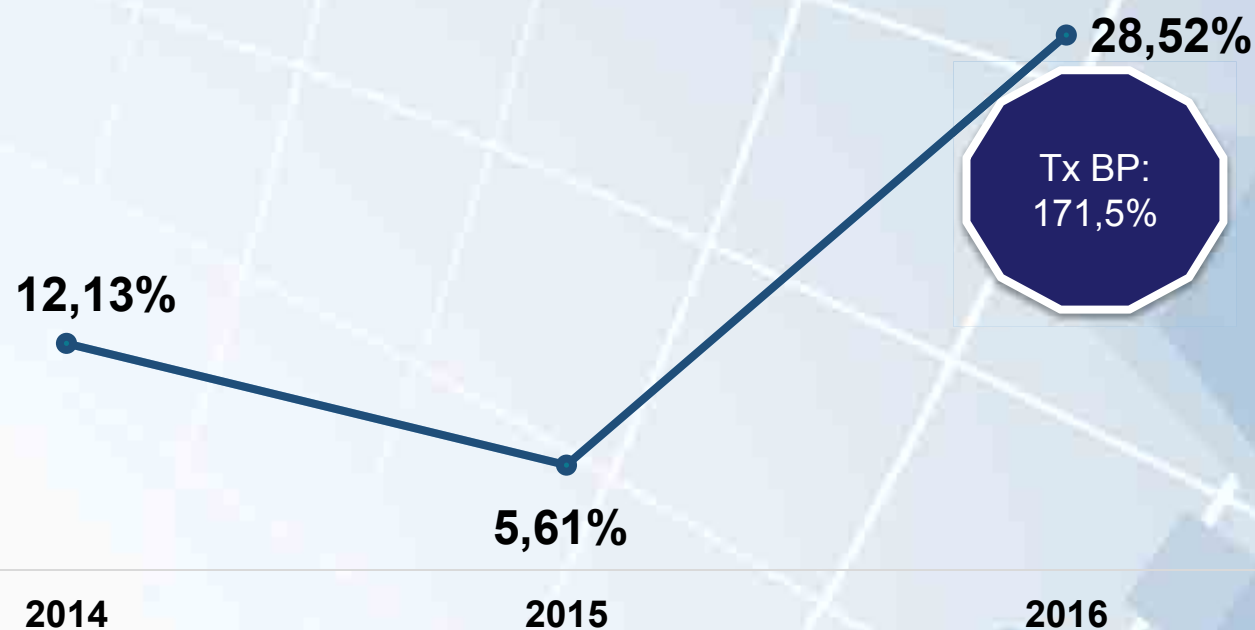
R.O.A





INDICATEURS DE RENTABILITE

R.O.E



RATIOS REGLEMENTAIRES

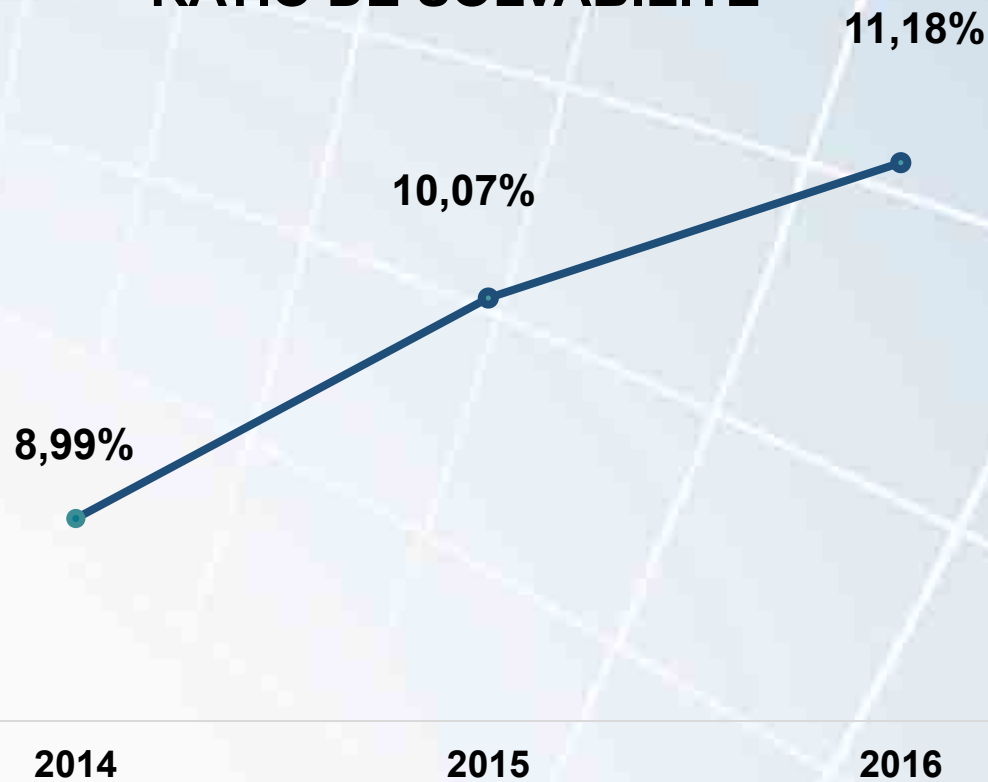
Ratio de liquidité



Tx BP:
114,1%



RATIO DE SOLVABILITE



Tx BP:
99,5%

TIER1:
7,31%
Tx BP:
102%

INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE

KPI

Activité de la BNA



	31/12/2015	31/12/2016	Variation 2016/2015	Prévisions 2016 BP	Taux de réalisation 2016
Dépôts clientèle	6 247	7 025	↑ 12,46%	6 741	104,2%
<i>Dépôts à vue</i>	<i>1 896</i>	<i>2 069</i>	<i>↑ 9,14%</i>	<i>1 953</i>	<i>106,0%</i>
<i>Dépôts d'épargne</i>	<i>2 123</i>	<i>2 258</i>	<i>↑ 6,34%</i>	<i>2 247</i>	<i>100,5%</i>
<i>Dépôts à terme</i>	<i>2 228</i>	<i>2 698</i>	<i>↑ 21,12%</i>	<i>2 542</i>	<i>106,2%</i>
Ressources d'emprunts	301	4 28	↑ 42,20%	410	104,5%
Portefeuille titre commercial et investissement	993	1 321	↑ 33,01%	1 214	108,8%
Encours des crédits Bruts à la clientèle	7 901	8 475	↑ 7,30%	8 454	100,3%
<i>Provisions</i>	<i>1 020</i>	<i>1 042</i>	<i>→ 2,20%</i>	<i>1 042</i>	<i>100,1%</i>
Encours des crédits nets à la clientèle	6 819	7 372	↑ 8,10%	6 816	108,2%

Activité



INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE

KPI

Résultats

	31/12/2015	31/12/2016	Variation 2016/2015	Prévisions 2016 BP	Taux de réalisation 2016
Marge d'intermédiation	221	224  1,60%		237	94,6%
Volume des commissions nettes	54	66  22,50%		58	115,4%
Chiffres d'affaires	620	675  8,86%		649	103,9%
Produit net bancaire	335	379  12,98%		364	104,1%
Charges opératoires	190	202  6,50%		235	85,8%
Résultat brut d'exploitation	26	154  485,13%		114	135,4%
Résultat net de l'exercice	25	140  452,16%		116	120,7%

INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE

KPI

	31/12/2015	31/12/2016	Variation 2016/2015	Prévisions 2016 BP	Taux de réalisation 2016	
Risque	Ratio de solvabilité	10,07%	11,18%	↑ 1,11%	11,25%	99,4%
	Tier 1	7,04%	7,31%	↑ 0,27%	7,15%	102,2%
	LCR	47,32%	102,02%	↑ 54,70%	89,39%	114,1%
	Créances accrochées	2 317	2 268	↓ -2,10%	2 314	98,0%
	Taux des créances classées hors fonds bud	22,56%	20,41%	↓ -2,15%	21,60%	105,8%
	Provisions	1 020	1 043	→ 2,20%	1 042	100,1%
	Taux de couverture des créances classées (hors fonds budgétaires)	57,38%	58,85%	↑ 1,47%	59,50%	98,9%

INDICATEURS CLES DE PERFORMANCE

KPI



		31/12/2015	31/12/2016	Variation 2016/2015	Prévisions 2016 BP	Taux de réalisation 2016
Rentabilité	Rentabilité des fonds propres (ROE)	5,61%	28,52%	↑ 22,91%	16,71%	170,7%
	Rentabilité des actifs (ROA)	0,31%	1,57%	↑ 1,26%	1,36%	115,7%
	Résultats Net / PNB	7,60%	36,96%	↑ 29,36%	31,90%	115,9%
	Commissions nettes /P.N.B	16,20%	17,53%	↑ 1,33%	15,80%	111,0%
	Commissions nettes /masse salariale	35,10%	40,90%	↑ 5,80%	32,10%	127,4%
Productivité	Dépôts / effectifs moyens	2 322	2 634	↑ 13,40%	2 527,80	104,2%
	Crédits / effectifs moyens	2 937	3 178	↑ 8,20%	3 169,90	100,3%
	PNB/ effectifs moyens	125	142	↑ 13,60%	136,5	104,0%
	Coefficient d'exploitation	55,00%	51,93%	↓ -3,07%	64,60%	124,4%



- Bilan positif de l'avancement de la mise en œuvre du business plan 2016-2020 avec des taux de réalisation rassurants.
- Renforcement des Fonds propres
- Résultat net de l'exercice en dessus des prévisions de plus de 20,7%.
- Une performance réalisée grâce à une activité en nette amélioration par rapport à l'exercice 2015 aussi bien au niveau de la collecte des dépôts (+12,5%) qu'au niveau de l'octroi des crédits (+8,1%).
- Renforcement de la productivité des effectifs et la maîtrise des risques qui s'est notamment soldée par un ratio de solvabilité et un ratio de liquidité conformes aux normes en vigueur.

**1- Activité de la
BNA
AU 31-12-2016**

**2- Etat
d'avancement
des projets**

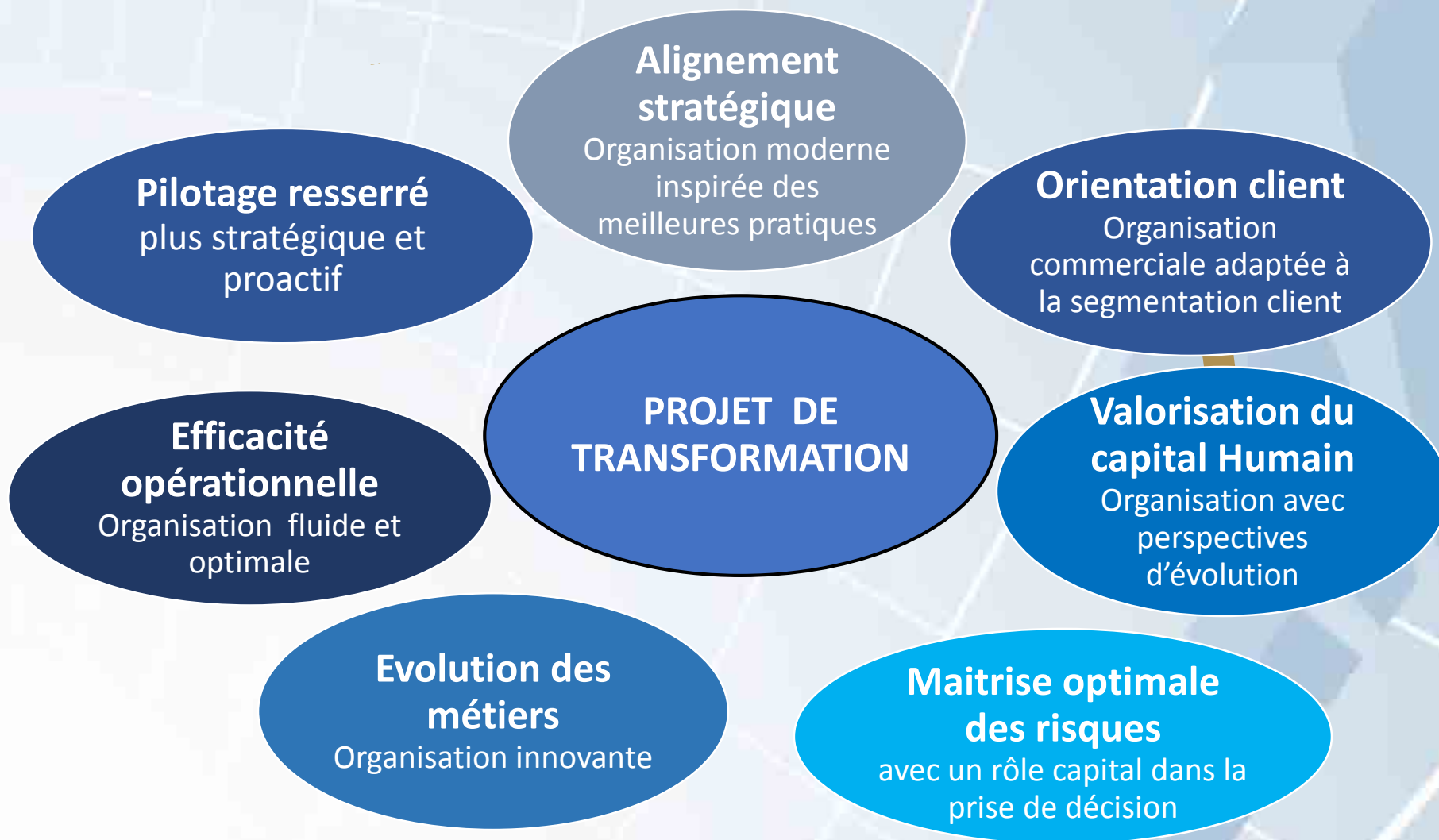
PLAN DE TRANSFORMATION DE LA BNA

SYSTEME D'INFORMATION

PLAN DE TRANSFORMATION DE LA BNA

SYSTEME D'INFORMATION

ENJEUX ET OBJECTIFS DU PLAN DE TRANSFORMATION



REORGANISATION DE LA BANQUE

**CHOIX DU
CABINET SUITE
AO**

PHASE 1 Etudes

- Organigramme cible approuvé par le C.A
- Attributions
- Fiches fonctions
- Trajectoire de mise en place

**MISE EN
PLACE**

PHASE 2 Suivi mise en œuvre

- Evaluation et suivi de la transformation

AOUT 2016

OCT 2016

MAI 2017

**Un an à compter
de Juillet 2017**

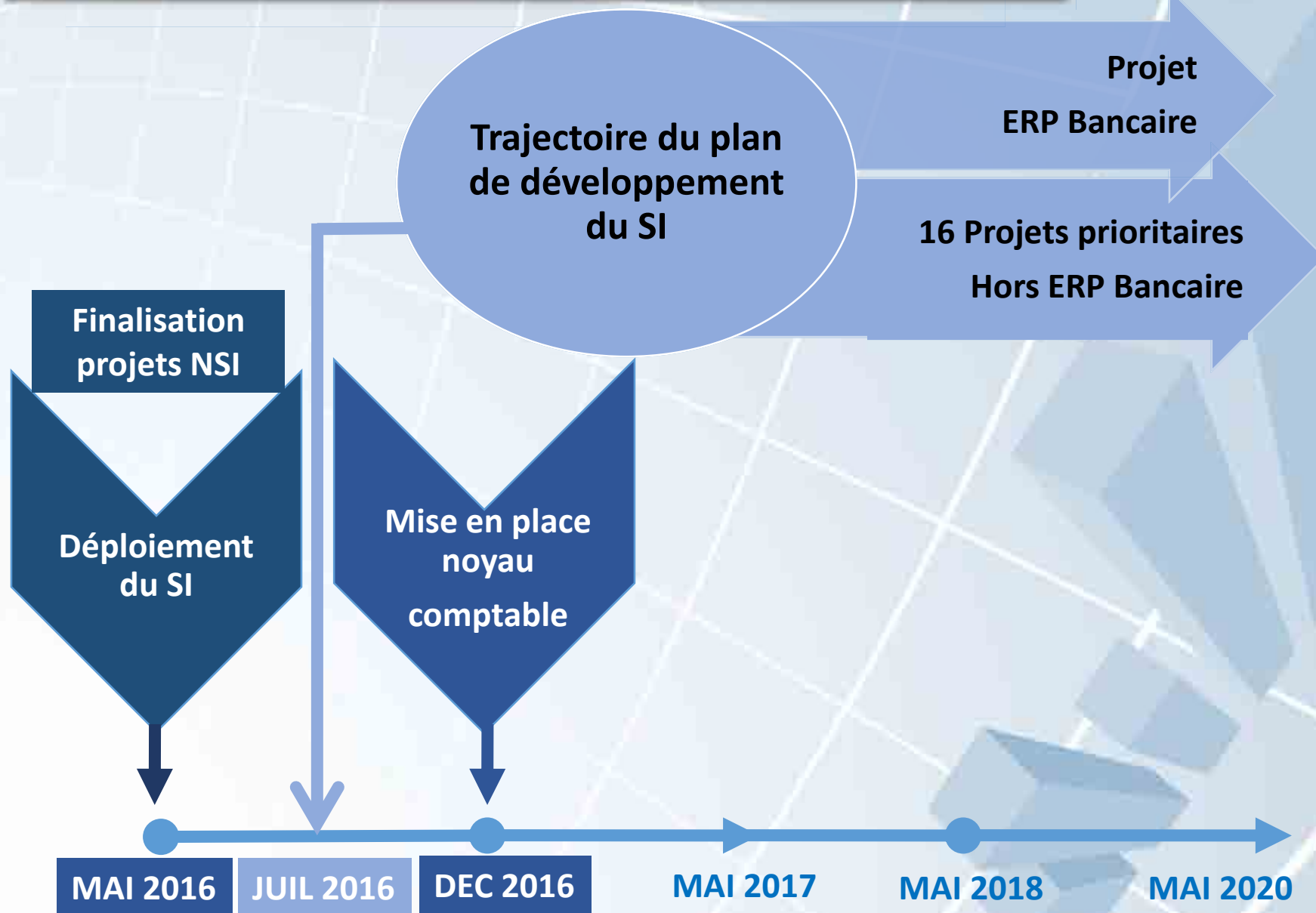
AXES DE DEVELOPPEMENT STRATEGIQUE 2016-2017

IMAGE & COMMUNICATION	CAPITAL HUMAIN	COMMERCIAL/ RISQUES	PILOTAGE ET GOUVERNANCE SI
• Etude de notoriété • Politique RSE • Mise en place d'un CAIA (centre d'assistance et d'information aux agriculteurs) • Création de la fondation BNA • Mise en place d'un espace actionnaires virtuel & physique	• Mission d'évaluation des potentialités managériales • Implémentation d'une solution GRH • Lancement AO assistance au projet Gestion Prévisionnelle des Emplois et Compétences	• Définition d'une politique de développement et de réorganisation du réseau • Projet segmentation de la clientèle dans le cadre du SNI • Définition d'une politique de crédit et révision de la délégation de pouvoirs • Implémentation d'une solution LAB/FATCA intégrant KYC	• PMO Banque & IT • Implémentation de procédures de gouvernance SI • Lancement projet politique de sécurité SI • Finalisation PCA avec mise en place centre de back up

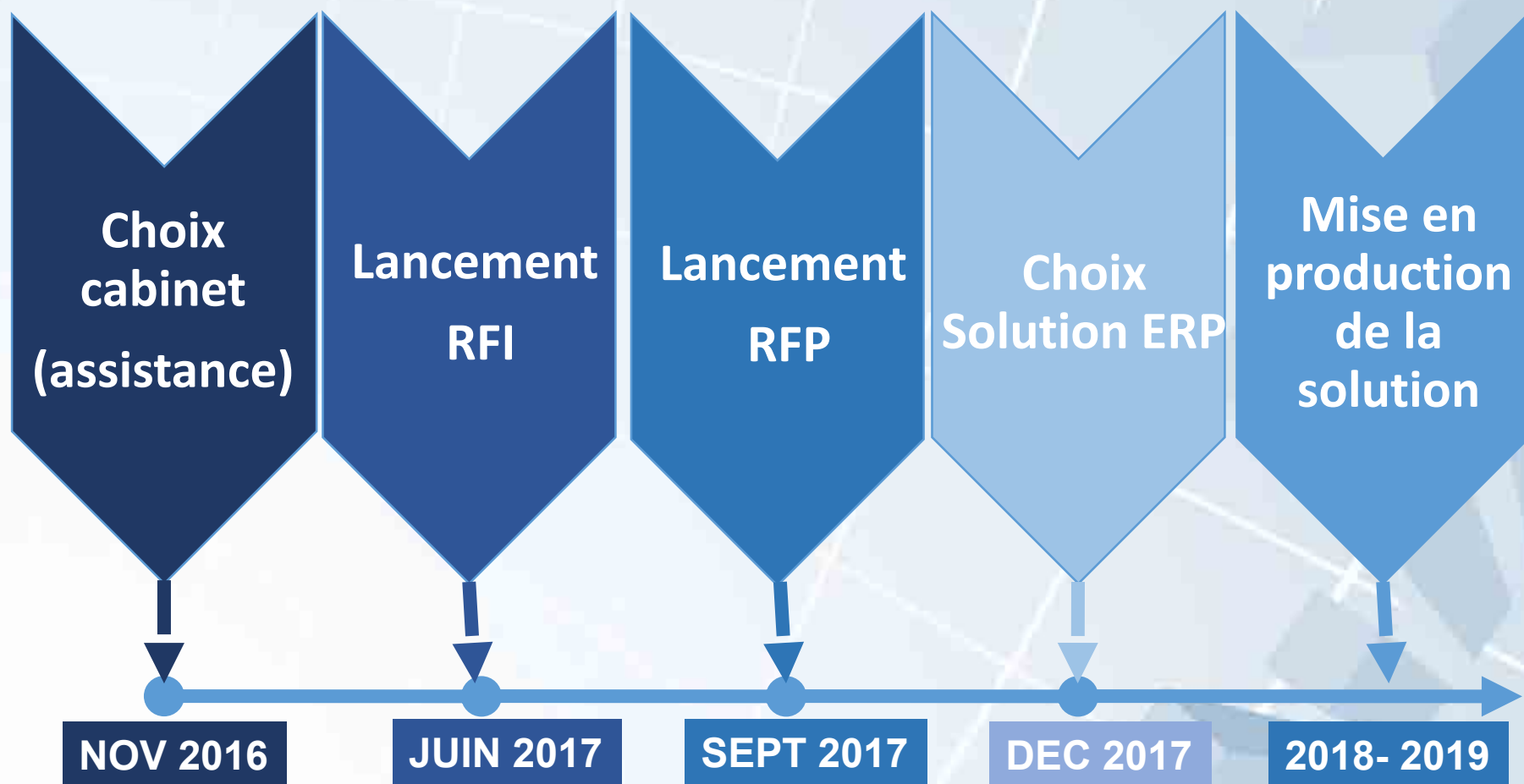
PLAN DE TRANSFORMATION DE LA BNA

SYSTEME D'INFORMATION

AXES SYSTÈME D'INFORMATION 2016-2020



PROJET ERP BANCAIRE



PROJETS PRIORITAIRES

Capital Humain

- Projet GPEC (sept 2017)
- Solution RH (avril 2018)



E banking

Solution Cash Management (juin 2017)



Monétique

- Front office Interface host
- Back Office (sept 2017 -août 2018)



Finances & comptabilité

- Solution consolidation Etats financiers (juin 2017)
- Solution Filiales & Participations (sept 2017)
- Comptabilité Multidevises (février 2018)



PROJETS PRIORITAIRES

Conformité

**Solution
LAB/FATCA
(sept 2017)**



Risques

- Projet SNI (dec 2017)
- NSFR (juin 2018)
- Solution Ctx (sept 2018)



Engagements & garanties

- Instruction et scoring (juin 2018)
- Finalisation agricole(NSI)
- Finalisation garanties(NSI)



Moyens Généraux

**Solution Gestion des
Acquisitions
(juillet 2018)**



AXES SECURITE DU S.I.

PLAN D' ACTIONS CONFORMÉMENT À LA NORME ISO 27001



PROJETS PRIORITAIRES SECURITE SI

PSSI:Elaboration de la politique de
sécurité (juillet 2017)

Référentiel COBIT (août 2017)

Mise en conformité PCIDSS
(nov 2017)

PCA: MOE Plan secours
informatique + tests (janv 2018)

**Merci
pour votre attention**

COMMUNICATION FINANCIERE 19 MAI 2017

بورصة تونس
BOURSE DE TUNIS