



INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS COMPARES
AU 30 SEPTEMBRE 2020

(unité : en 1000 DT)

LIBELLES	3ème Trimestre 2020	3ème Trimestre 2019	au 30.09.2020	au 30.09.2019 **	au 31.12.2019 ***	Variations Sept 2020 / Sept 2019
1- Produits d'exploitation bancaire	320 057	345 097	983 992	968 861	1 324 777	1,6%
a- Intérêts	251 599	283 824	794 558	786 343	1 073 394	1,0%
b- Commissions en produits	37 759	32 038	99 375	88 981	126 747	11,7%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	5 816	6 566	18 156	23 109	28 618	-21,4%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	24 883	22 669	71 903	70 428	96 018	2,1%
2- Charges d'exploitation bancaire	173 992	174 281	527 043	492 102	670 483	7,1%
a- Intérêts encourus	173 667	173 539	524 084	490 030	667 087	6,9%
b- Commissions encourues	325	742	2 959	2 072	3 396	42,8%
3- Produit net bancaire	146 065	170 816	456 949	476 759	654 294	-4,2%
4- Autres produits d'exploitation	133	152	568	583	817	-2,6%
5- Charges opératoires, dont :	77 030	71 578	228 076	210 849	289 696	8,2%
a- Frais du personnel	51 803	51 302	154 260	158 569	212 800	-2,7%
b- Charges Générales d'exploitation	22 173	17 530	64 764	44 434	65 008	45,8%
6- Structure du portefeuille			1 737 859	1 619 889	1 659 676	7,3%
a- Portefeuille titres-commercial			4 089	12 218	10 979	-66,5%
b- Portefeuille d'investissement			1 733 770	1 607 671	1 648 697	7,8%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan (**)			11 975 332	10 748 745	10 446 571	11,4%
8- Encours des dépôts, dont :			8 867 874	8 447 630	8 536 957	5,0%
a- Dépôts à vue (**)			2 699 562	2 425 073	2 245 520	11,3%
b- Dépôts d'épargne			3 070 001	2 812 142	2 840 251	9,2%
9- Emprunts et ressources spéciales			638 017	596 272	623 769	7,0%
10- Capitaux Propres *			1 523 743	1 152 228	1 399 511	32,2%

* Compte non tenu du résultat de la période

** Chiffres 2019 retraités pour les besoins de comparabilité

*** Chiffres approuvés par l'AGO du 09/06/2020



NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

DE LA BNA ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2020

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2020

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 2020 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- Encours des dépôts

Les dépôts sont présentés compte tenu des dettes rattachées

4- Emprunts et ressources spéciales

Les emprunts et ressources spéciales sont présentés compte tenu des dettes rattachées

5- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2019 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.09.2020 et au 30.09.2019 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2020

- L'encours des créances sur la clientèle a atteint **11.975** millions de dinars au 30.09.2020 contre **10.749** millions de dinars au 30.09.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **11,4%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2019 et Septembre 2020 une augmentation de **420** millions de dinars, soit une croissance de **5,0%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **984** millions de dinars au 30.09.2020 contre **969** millions de dinars au 30.09.2019, enregistrant une augmentation de **15** millions de dinars, soit un taux de progression de **1,6%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une augmentation de **35** millions de dinars, passant de **492** millions de dinars au 30.09.2019 à **527** millions de dinars au 30.09.2020, soit un taux de progression de **7,1%**.
- Le produit net bancaire s'est établi à **457** millions de dinars au 30.09.2020 contre **477** millions de dinars au 30.09.2019, enregistrant ainsi une diminution de **4,2%**.

- Le montant total des charges opératoires a progressé de **8,2%** entre Septembre 2019 et Septembre 2020 passant de **211** millions de dinars au 30.09.2019 à **228** millions de dinars au 30.09.2020.

- La Banque a contribué au Fonds National de lutte contre la pandémie « COVID-19 » pour un montant global de 11,4 millions de dinars.

- Les indicateurs intègrent des produits qui peuvent être revus à la baisse suite à une éventuelle publication d'un texte lié au traitement des reports des échéances sur les crédits aux particuliers.