

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

BANQUE NATIONALE AGRICOLE –BNA BANK-

Siège social : Avenue Mohamed V 1002 Tunis

La Banque Nationale Agricole -BNA BANK- publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1^{er} trimestre 2022.

| LIBELLES | (Unité : en 1000 DT) | | | | | |
|---|----------------------|----------------|---------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| | 1er TRIMESTRE | | CUMUL A LA FIN DU 1er TRIMESTRE | | | Variations Mars 2022/2021 |
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | Au 31.12.2021 | |
| | | | | | ** | |
| 1- Produits d'exploitation bancaire | 416 578 | 350 991 | 416 578 | 350 991 | 1 561 402 | 18,7% |
| a- Intérêts | 315 673 | 260 991 | 315 673 | 260 991 | 1 180 007 | 21,0% |
| b- Commissions en produits | 39 325 | 39 079 | 39 325 | 39 079 | 160 989 | 0,6% |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial | 9 141 | 5 472 | 9 141 | 5 472 | 25 537 | 67,1% |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement | 52 439 | 45 449 | 52 439 | 45 449 | 194 869 | 15,4% |
| 2- Charges d'exploitation bancaire | 195 511 | 162 869 | 195 511 | 162 869 | 711 405 | 20,0% |
| a- Intérêts encourus | 193 500 | 162 027 | 193 500 | 162 027 | 706 491 | 19,4% |
| b- Commissions encourues | 2 011 | 842 | 2 011 | 842 | 4 914 | 138,8% |
| 3- Produit net bancaire | 221 067 | 188 122 | 221 067 | 188 122 | 849 997 | 17,5% |
| 4- Autres produits d'exploitation | 267 | 193 | 267 | 193 | 830 | 38,3% |
| 5- Charges opératoires, dont : | 77 849 | 73 178 | 77 849 | 73 178 | 348 968 | 6,4% |
| a- Frais du personnel | 52 179 | 51 400 | 52 179 | 51 400 | 259 745 | 1,5% |
| b- Charges Générales d'exploitation | 22 436 | 18 578 | 22 436 | 18 578 | 76 289 | 20,8% |
| 6- Structure du portefeuille | - | - | 3 356 119 | 2 925 568 | 3 230 857 | 14,7% |
| a- Portefeuille titres-commercial | - | - | 7 089 | 5 554 | 5 529 | 27,6% |
| b- Portefeuille d'investissement | - | - | 3 349 030 | 2 920 014 | 3 225 328 | 14,7% |
| 7- Encours des crédits apparaissant au bilan | - | - | 13 322 521 | 11 336 124 | 12 844 794 | 17,5% |
| 8- Encours des dépôts, dont : | - | - | 10 086 981 | 9 012 541 | 9 858 300 | 11,9% |
| a- Dépôts à vue | - | - | 3 055 371 | 2 874 864 | 2 893 114 | 6,3% |
| b- Dépôts d'épargne | - | - | 3 373 891 | 3 137 708 | 3 339 922 | 7,5% |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | - | - | 651 899 | 642 741 | 653 042 | 1,4% |
| 10- Capitaux Propres | * | - | 1 757 629 | 1 634 897 | 1 595 252 | 7,5% |
| * Compte non tenu du résultat de la période | | | | | | |
| ** Chiffres à soumettre à l'approbation de l'AGO du 29 Avril 2022 | | | | | | |

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA BANK ARRETES AU 31 MARS 2022

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2022

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2022 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 31.12.2021 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2022 et au 31.03.2021 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2022

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.322** millions de dinars au 31.03.2022 contre **11.336** millions de dinars au 31.03.2021, enregistrant ainsi une augmentation de **17,5%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2021 et Mars 2022 une augmentation de **1.075** millions de dinars, soit une croissance de **11,9%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **417** millions de dinars au 31.03.2022 contre **351** millions de dinars au 31.03.2021, enregistrant une progression de **18,7%**.

- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une augmentation de **33** millions de dinars, passant de **163** millions de dinars au 31.03.2021 à **196** millions de dinars au 31.03.2022.
- Le produit net bancaire s'est établi à **221** millions de dinars au 31.03.2022 contre **188** millions de dinars au 31.03.2021, inscrivant ainsi une augmentation de **17,5%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **6,4%** entre Mars 2021 et Mars 2022 passant de **73** millions de dinars au 31.03.2021 à **78** millions de dinars au 31.03.2022.