

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

DE LA BNA BANK ARRETES AU 30 JUIN 2024

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2024

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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'arrêté 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'arrêté des indicateurs ne sont pas prises en compte dans les charges d'exploitation bancaire.

Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêté, 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 31.12.2023 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.06.2024 et au 30.06.2023 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2024

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.585** millions de dinars au 30.06.2024 contre **14.013** millions de dinars au 30.06.2023, enregistrant ainsi une baisse de **3,1%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2023 et Juin 2024 une augmentation de **1.687** millions de dinars, soit une croissance de **15,6%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **4.734** millions de Dinars au 30.06.2023 à **6.175** millions de Dinars au 30.06.2024, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **1.138** millions de dinars au 30.06.2024 contre **1.065** millions de dinars au 30.06.2023, enregistrant une progression de **6,8%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **71** millions de dinars, passant de **569** millions de dinars au 30.06.2023 à **640** millions de dinars au 30.06.2024.
- Le produit net bancaire s'est établi à **498** millions de dinars au 30.06.2024 contre **496** millions de dinars au 30.06.2023, inscrivant ainsi une augmentation de **0,3%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **9,2%** entre Juin 2023 et Juin 2024 passant de **174** millions de dinars au 30.06.2023 à **190** millions de dinars au 30.06.2024.