

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

BANQUE NATIONALE AGRICOLE -BNA-

Siège social : Rue Hédi Noura 1001 Tunis

La Banque Nationale Agricole –BNA- publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 4^{ème} trimestre 2020.

| LIBELLES | 4ème Trimestre 2020 | 4ème Trimestre 2019 | au 31.12.2020 | au 31.12.2019 | Variations Déc 2020 / Déc 2019 |
|--|---------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| | | | | ** | |
| <u>1- Produits d'exploitation bancaire</u> | 398 164 | 355 916 | 1 382 156 | 1 324 777 | 4,3% |
| a- Intérêts | 321 828 | 287 051 | 1 116 386 | 1 073 394 | 4,0% |
| b- Commissions en produits | 46 884 | 37 766 | 146 259 | 126 747 | 15,4% |
| c- Revenus du portefeuille titres-commercial | 3 926 | 5 509 | 22 082 | 28 618 | -22,8% |
| d- Revenus du portefeuille d'investissement | 25 526 | 25 590 | 97 429 | 96 018 | 1,5% |
| <u>2- Charges d'exploitation bancaire</u> | 171 397 | 178 381 | 698 440 | 670 483 | 4,2% |
| a- Intérêts encourus | 170 525 | 177 057 | 694 609 | 667 087 | 4,1% |
| b- Commissions encourues | 872 | 1 324 | 3 831 | 3 396 | 12,8% |
| <u>3- Produit net bancaire</u> | 226 767 | 177 535 | 683 716 | 654 294 | 4,5% |
| <u>4- Autres produits d'exploitation</u> | 191 | 234 | 759 | 817 | -7,1% |
| <u>5- Charges opératoires, dont :</u> | 56 263 | 78 847 | 284 339 | 289 696 | -1,8% |
| a- Frais du personnel | 50 739 | 54 231 | 204 999 | 212 800 | -3,7% |
| b- Charges Générales d'exploitation | 2 330 | 20 574 | 67 094 | 65 008 | 3,2% |
| <u>6- Structure du portefeuille</u> | | | 1 881 495 | 1 659 676 | 13,4% |
| a- Portefeuille titres-commercial | | | 9 538 | 10 979 | -13,1% |
| b- Portefeuille d'investissement | | | 1 871 957 | 1 648 697 | 13,5% |
| <u>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</u> | | | 12 071 248 | 10 446 571 | 15,6% |
| <u>8- Encours des dépôts, dont :</u> | | | 8 924 629 | 8 536 957 | 4,5% |
| a- Dépôts à vue | | | 2 890 514 | 2 245 520 | 28,7% |
| b- Dépôts d'épargne | | | 3 108 497 | 2 840 251 | 9,4% |
| <u>9- Emprunts et ressources spéciales</u> | | | 661 711 | 623 769 | 6,1% |
| <u>10- Capitaux Propres *</u> | | | 1 523 916 | 1 399 511 | 8,9% |
| * <i>Compte non tenu du résultat de la période</i> | | | | | |
| ** <i>Chiffres approuvés par l'AGO du 09/06/2020</i> | | | | | |

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2020

Les indicateurs arrêtés au 31 Décembre 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- Capitaux propres

Les résultats enregistrés au 31.12.2020 et au 31.12.2019 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU QUATRIEME TRIMESTRE 2020

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **12.071** millions de dinars au 31.12.2020 contre **10.447** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **15,6%**.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Décembre 2019 et Décembre 2020 une augmentation de **388** millions de dinars, soit une croissance de **4,5%**.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **1.382** millions de dinars au 31.12.2020 contre **1.325** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant une augmentation de **57** millions de dinars, soit un taux de progression de **4,3%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une augmentation de **28** millions de dinars, passant de **670** millions de dinars au 31.12.2019 à **698** millions de dinars au 31.12.2020, soit un taux de progression de **4,2%**.

- Le produit net bancaire s'est établi à **684** millions de dinars au 31.12.2020 contre **654** millions de dinars au 31.12.2019, enregistrant ainsi une augmentation de **4,5%**.
- Le montant total des charges opératoires a diminué de **1,8%** entre Décembre 2019 et Décembre 2020 passant de **290** millions de dinars au 31.12.2019 à **284** millions de dinars au 31.12.2020.
- La banque a procédé à la comptabilisation des intérêts de report des échéances relatives aux crédits octroyés aux particuliers objet des circulaires BCT n° 2020/07 et 2020/08, exclusion faite de toutes commissions et intérêts ou pénalités de retard.
- La BNA a procédé à l'application de l'exercice de stress testing demandé par la BCT sur la base d'un modèle établi par cette dernière. Les résultats de ce stress test constituent une réaffirmation de la bonne résilience de la Banque. Ainsi, les ratios de solvabilité et Tier One de la Banque seraient respectivement supérieur à 14% et à 10%, même dans le cas du scénario sévère.