

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 MARS 2025

LIBELLES	1er TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 1er TRIMESTRE		Au 31.12.2024	Variations Mars 2025/2024
	2025	2024	2025	2024		
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>596 550</b>	<b>576 198</b>	<b>596 550</b>	<b>576 198</b>	<b>2 289 162</b>	<b>3,5%</b>
- Intérêts	375 983	413 389	375 983	413 389	1 579 252	-9,0%
- Commissions en produits	43 110	39 053	43 110	39 053	163 013	10,4%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 536	9 853	8 536	9 853	46 992	-13,4%
- Revenus du portefeuille d'investissement	168 921	113 903	168 921	113 903	499 905	48,3%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>343 443</b>	<b>306 248</b>	<b>343 443</b>	<b>306 248</b>	<b>1 313 156</b>	<b>12,1%</b>
- Intérêts encourus	342 207	306 067	342 207	306 067	1 308 081	11,8%
- Commissions encourues	1 236	181	1 236	181	5 075	582,9%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>253 107</b>	<b>269 950</b>	<b>253 107</b>	<b>269 950</b>	<b>976 006</b>	<b>-6,2%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>261</b>	<b>257</b>	<b>261</b>	<b>257</b>	<b>979</b>	<b>1,6%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>93 228</b>	<b>90 237</b>	<b>93 228</b>	<b>90 237</b>	<b>388 035</b>	<b>3,3%</b>
- Frais du personnel	63 553	60 469	63 553	60 469	273 467	5,1%
- Charges Générales d'exploitation	26 027	25 943	26 027	25 943	99 975	0,3%
<b>6- Structure du portefeuille</b>	-	-	<b>8 430 404</b>	<b>6 080 905</b>	<b>8 034 479</b>	<b>38,6%</b>
- Portefeuille titres-commercial	-	-	225 448	145 062	222 065	55,4%
- Portefeuille d'investissement	-	-	8 204 956	5 935 843	7 812 414	38,2%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b>	-	-	<b>13 919 244</b>	<b>13 891 709</b>	<b>13 452 194</b>	<b>0,2%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>	-	-	<b>12 713 149</b>	<b>12 153 760</b>	<b>12 674 833</b>	<b>4,6%</b>
- Dépôts à vue	-	-	3 351 612	2 986 779	3 328 959	12,2%
- Dépôts d'épargne	-	-	4 375 682	4 062 019	4 306 902	7,7%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>	-	-	<b>640 102</b>	<b>741 436</b>	<b>673 123</b>	<b>-13,7%</b>
<b>10- Capitaux Propres</b>	-*	-	<b>2 161 804</b>	<b>2 004 531</b>	<b>1 907 023</b>	<b>7,8%</b>

\* Compte non tenu du résultat de la période

\*\* Chiffres à approuver par l'AGO du 30 Avril 2025

### 3- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2024 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 31.03.2025 et au 31.03.2024 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

### FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2025

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.919** millions de dinars au 31.03.2025 contre **13.892** millions de dinars au 31.03.2024.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2024 et Mars 2025 une augmentation de **559** millions de dinars, soit une croissance de **4,6%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **5.936** millions de Dinars au 31.03.2024 à **8.205** millions de Dinars au 31.03.2025, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **597** millions de dinars au 31.03.2025 contre **576** millions de dinars au 31.03.2024, enregistrant une progression de **3,5%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **37** millions de dinars, passant de **306** millions de dinars au 31.03.2024 à **343** millions de dinars au 31.03.2025.
- Le produit net bancaire s'est établi à **253** millions de dinars au 31.03.2025 contre **270** millions de dinars au 31.03.2024, inscrivant ainsi une diminution de **6,2%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **3,3%** entre Mars 2024 et Mars 2025 passant de **90** millions de dinars au 31.03.2024 à **93** millions de dinars au 31.03.2025.

### NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA BANK ARRETES AU 31 MARS 2025

#### BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2025

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 2025 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.

#### Produits d'Exploitation Bancaire

**597 M DT** **+3.5%**



#### Encours Dépôts

**12 713 M DT** **+4.6%**



#### Capitaux Propres

**2 162 M DT** **+7.8%**

