

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 JUIN 2025

LIBELLES	2ème TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 2ème TRIMESTRE		Au 31.12.2024	Variations Juin 2025/2024
	2025	2024	2025	2024		
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>627 981</b>	<b>562 438</b>	<b>1 224 531</b>	<b>1 138 636</b>	<b>2 289 162</b>	<b>7,5%</b>
- Intérêts	393 077	382 444	769 060	795 833	1 579 252	-3,4%
- Commissions en produits	43 162	36 731	86 272	75 784	163 013	13,8%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	12 316	16 401	20 852	26 254	46 992	-20,6%
- Revenus du portefeuille d'investissement	179 426	126 862	348 347	240 765	499 905	44,7%
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>338 767</b>	<b>333 633</b>	<b>682 210</b>	<b>639 881</b>	<b>1 313 156</b>	<b>6,6%</b>
- Intérêts encourus	337 233	331 915	679 440	637 982	1 308 081	6,5%
- Commissions encourues	1 534	1 718	2 770	1 899	5 075	45,9%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>289 214</b>	<b>228 805</b>	<b>542 321</b>	<b>498 755</b>	<b>976 006</b>	<b>8,7%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>325</b>	<b>238</b>	<b>586</b>	<b>495</b>	<b>979</b>	<b>18,4%</b>
<b>5- Charges opératoires, dont :</b>	<b>104 876</b>	<b>95 297</b>	<b>198 104</b>	<b>185 534</b>	<b>388 035</b>	<b>6,8%</b>
- Frais du personnel	78 244	72 200	141 797	132 669	273 467	6,9%
- Charges Générales d'exploitation	22 983	19 419	49 010	45 362	99 975	8,0%
<b>6- Structure du portefeuille</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>8 969 210</b>	<b>6 402 909</b>	<b>8 034 479</b>	<b>40,1%</b>
- Portefeuille titres-commercial	-	-	219 059	218 173	222 065	0,4%
- Portefeuille d'investissement	-	-	8 750 151	6 184 736	7 812 414	41,5%
<b>7- Encours des crédits apparaissant au bilan</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>13 973 962</b>	<b>13 598 452</b>	<b>13 452 194</b>	<b>2,8%</b>
<b>8- Encours des dépôts, dont :</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>13 097 273</b>	<b>12 670 556</b>	<b>12 674 833</b>	<b>3,4%</b>
- Dépôts à vue	-	-	3 868 681	3 111 672	3 328 959	24,3%
- Dépôts d'épargne	-	-	4 445 336	4 124 180	4 306 902	7,8%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>=</b>	<b>=</b>	<b>631 567</b>	<b>723 607</b>	<b>673 123</b>	<b>-12,7%</b>
<b>10- Capitaux Propres</b>	<b>*</b>	<b>=</b>	<b>2 080 245</b>	<b>1 906 114</b>	<b>1 907 023</b>	<b>9,1%</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 30.06.2025 et au 30.06.2024 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

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

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **13.974** millions de dinars au 30.06.2025 contre **13.598** millions de dinars au 30.06.2024.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2024 et Juin 2025 une augmentation de **427** millions de dinars, soit une croissance de **3,4%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **6.185** millions de Dinars au 30.06.2024 à **8.750** millions de Dinars au 30.06.2025, suite principalement à des souscriptions à l'emprunt national et à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **1.225** millions de dinars au 30.06.2025 contre **1.139** millions de dinars au 30.06.2024, enregistrant une progression de **7,5%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une augmentation de **42** millions de dinars, passant de **640** millions de dinars au 30.06.2024 à **682** millions de dinars au 30.06.2025.
- Le produit net bancaire s'est établi à 542 millions de dinars au 30.06.2025 contre **499** millions de dinars au 30.06.2024, inscivant ainsi une augmentation de **8,7%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de 6,8% entre Juin 2024 et Juin 2025 passant de **186** millions de dinars au 30.06.2024 à **198** millions de dinars au 30.06.2025.

### NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA BANK ARRETES AU 30 JUIN 2025

#### BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2025

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 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.