

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 JUIN 2026

(Unité : en 1000 DT)

LIBELLES	2ème TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 2ème TRIMESTRE		Au 31.12.2025 **	Variations Juin 2026/2025
	2026	2025	2026	2025		
1- Produits d'exploitation bancaire	619 404	622 611	1 231 954	1 219 164	2 497 697	1,0%
- Intérêts	359 552	387 630	731 891	763 614	1 565 604	-4,2%
- Commissions en produits	43 991	43 286	84 107	86 396	177 125	-2,6%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	11 371	12 270	22 402	20 807	42 062	7,7%
- Revenus du portefeuille d'investissement	204 491	179 425	393 555	348 347	712 906	13,0%
2- Charges d'exploitation bancaire	338 820	338 767	672 891	682 210	1 410 605	-1,4%
- Intérêts encourus	335 730	337 233	668 654	679 440	1 402 770	-1,6%
- Commissions encourues	3 090	1 533	4 237	2 770	7 835	52,9%
3- Produit net bancaire	280 584	283 845	559 063	536 954	1 087 092	4,1%
4- Autres produits d'exploitation	266	326	454	586	964	-22,6%
5- Charges opératoires, dont :	107 467	106 529	208 541	199 758	405 716	4,4%
- Frais du personnel	76 398	78 243	146 566	141 797	274 716	3,4%
- Charges Générales d'exploitation	27 724	24 637	55 346	50 665	117 865	9,2%
6- Structure du portefeuille			9 777 617	8 964 433	9 565 708	9,1%
- Portefeuille titres-commercial			131 061	219 491	215 958	-40,3%
- Portefeuille d'investissement			9 646 556	8 744 942	9 349 751	10,3%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			14 515 906	13 851 359	14 536 162	4,8%
8- Encours des dépôts, dont :			15 387 551	12 955 504	13 913 911	18,8%
- Dépôts à vue			4 734 116	3 726 912	4 283 379	27,0%
- Dépôts d'épargne			4 838 129	4 445 336	4 695 641	8,8%
9- Emprunts et ressources spéciales			652 427	631 567	673 310	3,3%
10- Capitaux Propres	*		2 301 247	2 080 722	2 098 358	10,6%

* Compte non tenu du résultat de la période

3- Capitaux propres

Le résultat au 31.12.2025 n'est pas inclus aux capitaux propres présentés à la même date.

Les résultats enregistrés au 30.06.2026 et au 30.06.2025 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER SEMESTRE 2026

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **14.516** millions de dinars au 30.06.2026 contre **13.851** millions de dinars au 30.06.2025.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Juin 2025 et Juin 2026 une augmentation de **2.432** millions de dinars, soit une croissance de **18,8%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **8.745** millions de Dinars au 30.06.2025 à **9.647** millions de Dinars au 30.06.2026, suite principalement à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **1.232** millions de dinars au 30.06.2026 contre **1.219** millions de dinars au 30.06.2025, enregistrant une progression de **1,0%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une diminution de **9** millions de dinars, passant de **682** millions de dinars au 30.06.2025 à **673** millions de dinars au 30.06.2026.
- Le produit net bancaire s'est établi à **559** millions de dinars au 30.06.2026 contre **537** millions de dinars au 30.06.2025, inscrivant ainsi une augmentation de **4,1%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **4,4%** entre Juin 2025 et Juin 2026 passant de **200** millions de dinars au 30.06.2025 à **209** millions de dinars au 30.06.2026.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA BANK ARRETES AU 30 JUIN 2026

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 JUIN 2026

Les indicateurs arrêtés au 30 Juin 2026 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.