

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 MARS 2026

(Unité : en 1000 DT)

LIBELLES	1er Trimestre 2026	1er Trimestre 2025	À fin Mars 2026	À fin Mars 2025	au 31.12 2025	Variations Mars 2026 / Mars 2025
1- Produits d'exploitation bancaire	612 550	596 552	612 550	596 552	2 497 697	2,7%
a- Intérêts	372 339	375 984	372 339	375 984	1 565 604	-1,0%
b- Commissions en produits	40 116	43 110	40 116	43 110	177 125	-6,9%
c- Revenus du portefeuille titres-commercial	11 031	8 536	11 031	8 536	42 062	29,2%
d- Revenus du portefeuille d'investissement	189 064	168 922	189 064	168 922	712 906	11,9%
2- Charges d'exploitation bancaire	334 070	343 443	334 070	343 443	1 410 605	-2,7%
a- Intérêts encourus	332 924	342 207	332 924	342 207	1 402 770	-2,7%
b- Commissions encourues	1 146	1 237	1 146	1 237	7 835	-7,3%
3- Produit net bancaire	278 479	253 109	278 479	253 109	1 087 092	10,0%
4- Autres produits d'exploitation	188	261	188	261	964	-27,8%
5- Charges opératoires, dont :	101 074	93 229	101 074	93 229	405 716	8,4%
a- Frais du personnel	70 168	63 553	70 168	63 553	274 716	10,4%
b- Charges Générales d'exploitation	27 622	26 028	27 622	26 028	117 865	6,1%
6- Structure du portefeuille			9 675 665	8 430 404	9 565 708	14,8%
a- Portefeuille titres-commercial			219 084	225 448	215 958	-2,8%
b- Portefeuille d'investissement			9 456 581	8 204 956	9 349 751	15,3%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			14 587 220	13 919 245	14 536 162	4,8%
8- Encours des dépôts, dont :			14 267 900	12 713 149	13 913 911	12,2%
a- Dépôts à vue			4 481 502	3 351 612	4 283 379	33,7%
b- Dépôts d'épargne			4 795 457	4 374 738	4 695 641	9,6%
9- Emprunts et ressources spéciales			672 412	640 102	673 310	5,0%
10- Capitaux Propres*			2 373 156	2 161 803	2 098 358	9,8%

* 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 31.03.2026 et au 31.03.2025 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU PREMIER TRIMESTRE 2026

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **14.587** millions de dinars au 31.03.2026 contre **13.919** millions de dinars au 31.03.2025.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Mars 2025 et Mars 2026 une augmentation de **1.554** millions de dinars, soit une croissance de **12,2%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **8.205** millions de Dinars au 31.03.2025 à **9.457** millions de Dinars au 31.03.2026, suite principalement à l'acquisition de BTA.
- Les produits d'exploitation bancaires ont atteint **613** millions de dinars au 31.03.2026 contre **597** millions de dinars au 31.03.2025, enregistrant une progression de **2,7%**.
- Les charges d'exploitation bancaires ont enregistré une baisse de **9** millions de dinars, passant de **343** millions de dinars au 31.03.2025 à **334** millions de dinars au 31.03.2026.
- Le produit net bancaire s'est établi à **278** millions de dinars au 31.03.2026 contre **253** millions de dinars au 31.03.2025, inscrivant ainsi une augmentation de **10%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **8,4%** entre Mars 2025 et Mars 2026 passant de **93** millions de dinars au 31.03.2025 à **101** millions de dinars au 31.03.2026.

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS DE LA BNA BANK ARRETES AU 31 MARS 2026

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 MARS 2026

Les indicateurs arrêtés au 31 Mars 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'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.