

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

BANQUE NATIONALE AGRICOLE –BNA BANK–

Siège social : Avenue Mohamed V 1002 Tunis

La Banque Nationale Agricole -BNA BANK- publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3^{ème} trimestre 2026.

LIBELLES	3ème TRIMESTRE		CUMUL A LA FIN DU 3ème TRIMESTRE		Au 31.12.2025	Variations Sept 2026/2025
	2026	2025	2026	2025		
1- Produits d'exploitation bancaire	649 476	632 554	1 883 173	1 851 718	2 497 697	1,7%
- Intérêts	404 850	399 835	1 138 723	1 163 449	1 565 604	-2,1%
- Commissions en produits	46 849	45 509	130 540	131 905	177 125	-1,0%
- Revenus du portefeuille titres-commercial	8 243	12 064	29 956	32 871	42 062	-8,9%
- Revenus du portefeuille d'investissement	189 534	175 146	583 953	523 493	712 906	11,5%
2- Charges d'exploitation bancaire	351 142	360 836	1 024 708	1 043 046	1 410 605	-1,8%
- Intérêts encourus	349 517	359 690	1 018 171	1 039 130	1 402 770	-2,0%
- Commissions encourues	1 625	1 146	6 537	3 916	7 835	66,9%
3- Produit net bancaire	298 334	271 718	858 465	808 672	1 087 092	6,2%
4- Autres produits d'exploitation	248	285	702	871	964	-19,4%
5- Charges opératoires, dont :	107 080	104 376	320 116	304 133	405 716	5,3%
- Frais du personnel	74 277	71 741	224 438	213 538	274 716	5,1%
- Charges Générales d'exploitation	29 832	28 985	86 078	79 650	117 865	8,1%
6- Structure du portefeuille			9 854 070	9 276 996	9 565 708	6,2%
- Portefeuille titres-commercial			149 688	224 240	215 958	-33,2%
- Portefeuille d'investissement			9 704 382	9 052 756	9 349 751	7,2%
7- Encours des crédits apparaissant au bilan			15 597 545	15 134 497	14 536 162	3,1%
8- Encours des dépôts, dont :			15 819 124	13 741 415	13 913 911	15,1%
- Dépôts à vue			4 901 814	4 061 400	4 283 379	20,7%
- Dépôts d'épargne			5 032 065	4 653 632	4 695 641	8,1%
9- Emprunts et ressources spéciales			641 779	652 157	673 310	-1,6%
10- Capitaux Propres *			2 301 477	2 080 936	2 098 358	10,6%

* Compte non tenu du résultat de la période

NOTES AUX INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

DE LA BNA BANK ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 2026

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

Les indicateurs arrêtés au 30 Septembre 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'arrêt 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'arrêt des indicateurs ne sont pas prises en compte dans les charges d'exploitation bancaire.

Les charges non décaissées, mais encourues à la date d'arrêt, 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

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

Les résultats enregistrés au 30.09.2026 et au 30.09.2025 ne sont pas inclus aux capitaux propres présentés aux mêmes dates.

FAITS MARQUANTS A LA FIN DU TROISIEME TRIMESTRE 2026

- L'encours des créances sur la clientèle, net de provisions et agios réservés, a atteint **15.598** millions de dinars au 30.09.2026 contre **15.134** millions de dinars au 30.09.2025.
- Les dépôts de la clientèle ont enregistré, entre Septembre 2025 et Septembre 2026 une augmentation de **2.078** millions de dinars, soit une croissance de **15,1%**.
- Le portefeuille titres investissement est passé de **9.053** millions de Dinars au 30.09.2025 à **9.704** millions de Dinars au 30.09.2026, suite principalement à l'acquisition des BTA.
- Les produits d'exploitation bancaire ont atteint **1.883** millions de dinars au 30.09.2026 contre **1.852** millions de dinars au 30.09.2025, enregistrant une progression de **1,7%**.
- Les charges d'exploitation bancaire ont enregistré une diminution de **18** millions de dinars, passant de **1.043** millions de dinars au 30.09.2025 à **1.025** millions de dinars au 30.09.2026.
- Le produit net bancaire s'est établi à **858** millions de dinars au 30.09.2026 contre **809** millions de dinars au 30.09.2025, inscrivant ainsi une augmentation de **6,2%**.
- Le montant total des charges opératoires a augmenté de **5,3%** entre Septembre 2025 et Septembre 2026 passant de **304** millions de dinars au 30.09.2025 à **320** millions de dinars au 30.09.2026.