

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

BH BANK

Siège Social :18, Avenue Mohamed V ,1080-Tunis-

La BH BANK publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au troisième trimestre 2026.

U : mD

	Du 01/07/2026 au 30/09/2026	Du 01/07/2025 au 30/09/2025 (3)	Septembre 2026	Septembre 2025 (3)	Décembre 2025	Var Septembre 2026-2025
1- PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	342 583	360 712	1 037 043	1 058 568	1 448 265	-2,0%
INTERETS	211 378	236 273	659 032	711 280	963 153	-7,3%
COMMISSIONS EN PRODUITS	40 804	38 862	115 547	111 959	148 920	3,2%
REVENUS DU PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL ET D'INVESTISSEMENT	90 400	85 577	262 464	235 329	336 192	11,5%
2- CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	177 552	187 115	526 357	566 846	755 632	-7,1%
INTERETS ENCOURUS	172 764	182 797	514 135	555 291	740 129	-7,4%
COMMISSIONS ENCOURUES	4 788	4 318	12 222	11 555	15 503	5,8%
3- PRODUIT NET BANCAIRE	165 030	173 597	510 686	491 722	692 633	3,9%
4- AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	1 102	2 601	3 214	4 889	6 009	-34,3%
5- CHARGES OPERATOIRES	78 516	70 569	233 408	209 319	296 146	11,5%
FRAIS DE PERSONNEL	57 479	49 575	166 432	147 417	206 912	12,9%
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	21 037	20 994	66 976	61 902	89 234	8,2%
6- STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	4 302 920	3 862 754	3 858 582	11,4%
PORTEFEUILLE-TITRES COMMERCIAL	-	-	1 055	81 764	77 270	-98,7%
PORTEFEUILLE-TITRES D'INVESTISSEMENT	-	-	4 301 865	3 780 990	3 781 312	13,8%
7- ENCOURS NET DES CREDITS (1)	-	-	10 297 379	10 370 454	10 317 861	-0,7%
8- ENCOURS DES DEPOTS, DONT:	-	-	10 457 118	9 518 302	10 028 454	9,9%
DEPOTS A VUE	-	-	2 989 103	2 772 618	2 968 836	7,8%
DEPOTS D'EPARGNE	-	-	4 417 313	4 014 797	4 180 363	10,0%
9- EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	1 358 849	1 507 288	1 458 663	-9,8%
10- CAPITAUX PROPRES (2)	-	-	1 363 757	1 333 504	1 333 504	2,3%

(1) L'encours des crédits fin Septembre 2026 tient compte des provisions constituées durant la période.

(2) Les capitaux propres ne tiennent pas compte des résultats de la période.

(3) Les chiffres de 2025 ont été retraités pour des raisons de comparabilité.

COMMENTAIRES SUR LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITE

AU 30/09/2026

I- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

La BH BANK est une société anonyme admise au marché principal de la côte de la Bourse des Valeurs Mobilières de Tunis au capital de 238 000 000 DT, composé de 47 600 000 actions de 5DT chacune. Elle est régie par la loi n° 2016-48 du 11 juillet 2016 relative aux banques et aux établissements financiers.

Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 Septembre 2026, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements bancaires.

II- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

II-1- Les règles de prise en compte des produits d'exploitation bancaire :

Les intérêts, les produits assimilés et les commissions bancaires sont pris en compte dans le produit net bancaire au titre du troisième trimestre de l'exercice 2026.

Ils sont comptabilisés conformément aux règles prévues par la Norme Comptable n°03 relative aux revenus.

Les intérêts et les commissions bancaires courus et non échus au 30/09/2026 sont inclus dans les produits d'exploitation bancaire de la période.

II-2- Les règles de prise en compte des charges :

Les charges d'intérêts et les commissions encourues ainsi que les frais de personnel et charges générales d'exploitation sont pris en compte pour leurs montants se rapportant au troisième trimestre de l'exercice 2026.

II-3- La classification du portefeuille titres et revenus y afférents :

Le portefeuille titres est classé en deux catégories. Le portefeuille titres commercial et le portefeuille titres 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.

Ces titres sont comptabilisés à leurs valeurs d'acquisition net des provisions.

II-4- Règles de comptabilisation des opérations en devises :

Les opérations en monnaies étrangères sont converties à la date d'arrêté comptable au cours moyen de clôture publié par la Banque Centrale de Tunisie pour chaque devise. Les différences de change dégagées par rapport aux cours conventionnels ayant servis à la constatation de ces opérations sont constatées dans des comptes d'ajustement devises au bilan.

Le résultat de change de la banque est constitué du résultat sur les opérations de marché (change au comptant et à terme) dégagé sur la réévaluation quotidienne des positions de change par application du cours de change de fin de journée.

II-5- Encours des crédits :

L'encours des crédits est présenté compte tenu des créances rattachées et net des agios réservés et des provisions constituées sur les créances douteuses à la fin de chaque période.

II-6- Encours des dépôts :

Les dépôts de la clientèle sont présentés compte tenu des dettes rattachées.

II-7- Emprunts et ressources spéciales :

Les ressources spéciales sont composées des fonds budgétaires et des lignes de crédits extérieures. Elles sont présentées compte tenu des dettes rattachées.

III- FAITS SAILLANTS

A la fin du troisième trimestre 2026, les indicateurs d'activité ont évolué comme suit :

- **L'encours des créances sur la clientèle** a atteint 10 297 MDT à fin Septembre 2026, contre 10 370 MDT à fin Septembre 2025, soit une diminution de **0,7%**.
- **Les dépôts de la clientèle** ont atteint 10 457 MDT à fin Septembre 2026, contre 9 518 MDT à fin Septembre 2025, soit une augmentation de **9,9%**.
- **Les emprunts et ressources spéciales** ont diminué de **9,8%**, pour atteindre 1 359 MDT à fin Septembre 2026 contre 1 507 MDT à fin Septembre 2025.
- **Les produits d'exploitation bancaires** ont atteint 1 037 MDT à fin Septembre 2026 contre 1 059 MDT à fin Septembre 2025, soit une diminution de **2,0%**.
- **Les charges d'exploitation bancaires** ont atteint 526 MDT à fin Septembre 2026 contre 567 MDT à fin Septembre 2025 soit une diminution de **7,1%**.
- **Le Produit Net Bancaire** a atteint **511** MDT à fin Septembre 2026, contre **492** MDT à fin Septembre 2025, soit une augmentation de **3,9%**.
- **Les charges générales d'exploitation** ont augmenté de **8,2%**, pour atteindre 67 MDT à fin Septembre 2026 contre 62 MDT à fin Septembre 2025.
- **Les frais du personnel** ont augmenté de **12,9%**, pour atteindre 166 MDT à fin Septembre 2026 contre 147 MDT à fin Septembre 2025.