

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 3 EME TRIMESTRE 2023

En milliers de dinars

	Du 01/07/2023 Au 30/09/2023	Du 01/07/2022 Au 30/09/2022	Au 30/09/2023	Au 30/09/2022	Au 31/12/2022
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	219 770	191 970	643 554	552 044	762 864
- Intérêts	163 641	136 833	474 310	389 502	540 473
- Commissions en produits	39 622	40 292	119 904	117 839	157 455
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	16 507	14 844	49 340	44 703	64 936
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	89 740	71 302	257 666	196 407	272 014
- Intérêts encourus	86 714	69 129	250 206	190 765	264 168
- Commissions encourues	3 026	2 173	7 459	5 641	7 846
3 PRODUIT NET BANCAIRE	130 030	120 668	385 888	355 638	490 850
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	57	54	182	146	338
5 CHARGES OPERATOIRES	62 760	59 641	190 443	176 551	239 886
- Frais de personnel ⁽¹⁾	45 612	42 114	139 566	127 081	173 327
- Charges générales d'exploitation	14 462	13 895	43 043	40 377	53 987
- Dotations aux amortissements	2 686	3 632	7 834	9 093	12 572
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	492 293	454 027	457 744
- Portefeuille titres commercial	-	-	88 127	103 239	93 236
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	404 166	350 788	364 508
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	6 383 195	6 081 988	6 377 728
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	6 058 591	5 482 846	5 877 115
- Dépôts à vue	-	-	1 626 721	1 535 373	1 615 939
- Dépôts d'épargne	-	-	2 213 441	2 010 760	2 137 071
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	2 079 662	1 818 878	1 961 546
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	138 767	117 835	162 559
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES ⁽¹⁾	-	-	198 242	246 208	252 962
10 CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾	-	-	823 134	718 467	718 405

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2022 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des résultats des périodes.

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 septembre 2023, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements telles qu'approuvées par l'arrêté du Ministre des Finances du 25 Mars 1999.

2- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

2-1 Prise en compte des produits

Les intérêts et agios courus et non encore encaissés à la date de l'arrêté sont comptabilisés parmi les produits lorsqu'ils concernent les clients classés parmi les « actifs courants » (classe A) ou parmi les « actifs nécessitant un suivi particulier » (classe B1), au sens de la circulaire BCT n° 91-24.

Les intérêts et agios courus et non encaissés relatifs à des créances classées parmi les « actifs incertains » (classe B2), les « actifs préoccupants » (classe B3) ou encore les « actifs compromis » (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en agios réservés et non en produits.

Pour l'arrêté des comptes au 30 septembre 2023, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date du 30 septembre 2023.

2-2 Portefeuille titres d'investissement

Le portefeuille titres d'investissement est constitué des titres de participation, des fonds gérés par l'internationale SICAR, des BTA et des Obligations.

Ces titres sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition. L'encours des titres de participation est présenté net de provisions. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan.

2-3 Evaluation des avoirs et dettes en devises

Les avoirs et les dettes libellés en devises sont réévalués à la date d'arrêté sur la base du cours moyen des devises sur le marché interbancaire publié par la BCT.

2-4 Justifications des estimations retenues pour la détermination de certains indicateurs

L'abonnement des comptes de charges et de produits a été effectué conformément aux méthodes retenues lors de l'arrêté annuel des états financiers.

3- FAITS MARQUANTS

Les indicateurs de la Banque, arrêtés au 30 septembre 2023, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours des dépôts s'est élevé à **6 058,6 MTND** au terme du 3^{ème} trimestre 2023 vs 5 482,8 MTND à fin septembre 2022. Cette évolution de **+10,5%** - qui correspond à **+575,8 MTND** - résulte principalement de la croissance (a) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+260,8 MTND) (b) des dépôts d'épargne (+202,7 MTND) (c) des dépôts à vue (+91,4 MTND) (d) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+20,9 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché un taux de croissance de **+5%** soit un additionnel de **+301,2 MTND**. Ledit encours a atteint **6 383,2 MTND** au terme du 3^{ème} trimestre vs 6 082 MTND à fin septembre 2022.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **198,2 MTND** au 30 septembre 2023 vs 246,2 MTND au terme du 3^{ème} trimestre 2022.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, sont en hausse de **+16,6%** pour atteindre **643,6 MTND** à fin septembre 2023 vs 552 MTND au 30 septembre 2022.
- La marge d'intérêt a atteint **224,1 MTND** à fin septembre 2023 vs 198,7 MTND à fin septembre 2022, soit un taux de croissance de **+12,8%**.
- La marge sur les commissions est quasi stable (**+0,2%**) : **112,5 MTND** au terme du 3^{ème} trimestre 2023 vs 112,2 MTND à fin septembre 2022.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+10,4 %** pour atteindre **49,3 MTND** au 30 septembre 2023 vs 44,7 MTND au terme du 3^{ème} trimestre 2022.
- Le Produit Net Bancaire est en hausse de **+8,5%** pour atteindre **385,9 MTND** au 30 septembre 2023 vs 355,6 MTND au terme du 3^{ème} trimestre 2022.
- Les charges opératoires ont atteint **190,5 MTND** au terme du 3^{ème} trimestre 2023 vs 176,6 MTND à fin septembre 2022, soit un taux de croissance de **7,9%**. Lesdites charges incluent des frais de personnel d'un montant de **139,6 MTND** vs 127,1 MTND au 30 septembre 2022.
- Le Résultat Brut d'Exploitation est en croissance de **+9,1%**. Il est passé de 179,2 MTND à **195,6 MTND** au cours des 9 premiers mois de l'année 2023.