

AVIS DES SOCIÉTÉS
INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITÉ RELATIFS
AU 3^{ème} TRIMESTRE 2022

En milliers de dinars

	Du 01/07/2022 Au 30/09/2022	Du 01/07/2021 Au 30/09/2021	Au 30/09/2022	Au 30/09/2021	Au 31/12/2021
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	191 970	171 322	552 044	509 946	686 412
- Intérêts	136 833	123 038	389 502	364 382	488 689
- Commissions en produits	40 293	36 833	117 839	109 222	147 378
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	14 844	11 451	44 703	36 342	50 345
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	71 302	61 452	196 407	180 807	243 585
- Intérêts encourus	69 129	59 787	190 765	176 342	236 937
- Commissions encourues	2 172	1 665	5 641	4 465	6 648
3 PRODUIT NET BANCAIRE	120 669	109 872	355 638	329 139	442 827
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	54	66	146	145	338
5 CHARGES OPERATOIRES	58 699	54 945	174 995	182 144	238 523
- Frais de personnel ⁽¹⁾	41 171	38 927	125 524	136 610	176 198
- Charges générales d'exploitation ⁽¹⁾	13 895	12 919	40 377	36 602	49 809
- Dotations aux amortissements	3 632	3 099	9 093	8 932	12 516
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	454 027	351 064	369 577
- Portefeuille titres commercial	-	-	103 239	28 870	28 870
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	350 788	322 194	340 707
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE⁽¹⁾	-	-	6 081 988	5 740 349	5 949 975
8 ENCOURS DE DEPOTS⁽¹⁾	-	-	5 482 846	5 192 642	5 412 190
- Dépôts à vue	-	-	1 535 373	1 539 584	1 580 275
- Dépôts d'épargne	-	-	2 010 760	1 838 676	1 958 763
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 818 878	1 709 066	1 766 796
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	117 835	105 316	106 356
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	279 466	306 471	329 416
10 CAPITAUX PROPRES⁽²⁾	-	-	718 439	661 101	661 137

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2021 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des résultats des périodes.

COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2022

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Septembre 2022, 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 2022, 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 2022.

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.

Faits marquants

Les indicateurs de la Banque, arrêtés au 30 Septembre 2022, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **5 482,8 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 5 192,6 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+5,6%** correspondant à **+290,2 MTND** résulte principalement de la hausse (a) des dépôts d'épargne (+172,1 MTND) (b) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+109,8 MTND) (c) des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+12,5 MTND). La croissance desdits dépôts a permis d'annihiler l'effet relié à la baisse des dépôts à vue (-4,2 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une croissance de **+5,9%** correspondant à un additionnel de **+341,7 MTND**, pour atteindre un encours de **6 082 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 5 740,3 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **279,5 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 306,5 MTND une année auparavant.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une hausse de **+8,3 %** pour atteindre **552 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 509,9 MTND une année auparavant.
- La marge d'intérêt a atteint **198,7 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 188 MTND une année auparavant, soit une hausse de **+5,7%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une augmentation de **+7,1%** pour atteindre **112,2 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 104,8 MTND une année auparavant.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+23 %** pour atteindre **44,7 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 36,3 MTND une année auparavant.
- Le Produit Net Bancaire a enregistré une hausse de **+8,1%** pour atteindre **355,6 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 329,1 MTND une année auparavant.
- Les frais de personnel ont accusé une baisse de **-8,1%** au 30 Septembre 2022 pour atteindre **125,5 M TND** vs 136,6 M TND une année auparavant. Cette baisse est due, notamment à l'effet de la révision de la provision de l'Indemnité de Fin de Carrière de 6 à 12 mois à la suite de l'accord salarial conclu - en date du 26 juillet 2021 - entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers (APTBEF) et la Fédération des banques et des établissements financiers relevant de l'Union Générale Tunisienne du Travail (UGTT).

- *Les charges opératoires ont diminué de **-3,9%** pour atteindre **175 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 182,1 MTND une année auparavant.*
- *Le coefficient d'exploitation s'est établi à **49,2%** à fin Septembre 2022 vs 55,3% une année auparavant.*

- *Le Résultat Brut d'Exploitation a connu une croissance de **+22,9%** pour atteindre **180,8 MTND** au 30 Septembre 2022 vs 147,1 MTND une année auparavant.*