

**AVIS DES SOCIETES**  
**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS**  
**AU 2 EME TRIMESTRE 2023**

En milliers de dinars

	Du 01/04/2023 Au 30/06/2023	Du 01/04/2022 Au 30/06/2022	Au 30/06/2023	Au 30/06/2022	Au 31/12/2022
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>217 057</b>	<b>183 849</b>	<b>423 724</b>	<b>360 074</b>	<b>762 864</b>
- Intérêts	159 456	128 012	310 608	252 669	540 473
- Commissions en produits	40 471	39 358	80 282	77 546	157 455
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	17 131	16 479	32 834	29 859	64 936
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>86 525</b>	<b>125 105</b>	<b>167 926</b>	<b>125 105</b>	<b>272 014</b>
- Intérêts encourus	84 089	121 636	163 492	121 636	264 168
- Commissions encourues	2 436	3 469	4 434	3 469	7 846
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>130 534</b>	<b>119 915</b>	<b>255 799</b>	<b>234 969</b>	<b>490 850</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>65</b>	<b>48</b>	<b>125</b>	<b>92</b>	<b>338</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>65 007</b>	<b>58 986</b>	<b>127 696</b>	<b>116 910</b>	<b>239 886</b>
- Frais de personnel(1)	47 810	42 272	93 954	84 967	173 327
- Charges générales d'exploitation	15 117	13 959	28 580	26 482	53 987
- Dotations aux amortissements	2 081	2 755	5 162	5 461	12 572
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>479 369</b>	<b>377 007</b>	<b>457 744</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	93 083	28 870	93 236
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	386 286	348 137	364 508
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 433 804</b>	<b>6 016 049</b>	<b>6 377 728</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 034 863</b>	<b>5 460 010</b>	<b>5 877 115</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 671 738	1 554 000	1 615 939
- Dépôts d'épargne	-	-	2 165 181	1 971 845	2 137 071
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	2 034 540	1 785 063	1 961 546
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	163 405	149 101	162 559
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>229 619</b>	<b>279 466</b>	<b>252 962</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES (2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>823 042</b>	<b>718 439</b>	<b>718 405</b>

(1) Les chiffres arrêtés au 30/06/2022 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des résultats des périodes.

## COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 juin 2023

### **1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS**

*Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 juin 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 juin 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 juin 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 juin 2023, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **6 034,9 MTND** au 30 juin 2023 vs 5 460 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+10,5%** correspondant à **+575 MTND** résulte principalement de la hausse (a) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+249,5 MTND) (b) des dépôts d'épargne (+193,3MTND) (c) des dépôts à vue (+117,7 MTND) (d) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+14,3 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une croissance de **+6,9%** correspondant à un additionnel de **+417,8 MTND**, pour atteindre un encours de **6 433,8 MTND** au 30 juin 2023 vs 6 016 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **229,6 MTND** au 30 juin 2023 vs 279,5 MTND une année auparavant.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une hausse de **+17,7%** pour atteindre **423,7 MTND** au 30 juin 2023 vs 360,1 MTND une année auparavant.
- La marge d'intérêt a atteint **147,1 MTND** au 30 juin 2023 vs 131 MTND une année auparavant, soit une hausse de **+12,3%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une augmentation de **+2,4%** pour atteindre **75,8 MTND** au 30 juin 2023 vs 74,1 MTND une année auparavant.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+9,7 %** pour atteindre **32,8 MTND** au 30 juin 2023 vs 29,9 MTND une année auparavant.
- Le Produit Net Bancaire a enregistré une hausse de **+8,9%** pour atteindre **255,8 MTND** au 30 juin 2023 vs 235 MTND une année auparavant.
- Les frais de personnel ont accusé une augmentation de **10,6%** au 30 juin 2023 pour atteindre **94 MTND** vs 85 M TND une année auparavant.
- Les charges opératoires ont augmenté de **9,2%** pour atteindre **127,7 MTND** au 30 juin 2023 vs 117 MTND une année auparavant.
- Le Résultat Brut d'Exploitation a connu une croissance de **+8,5%** pour atteindre **128,2 MTND** au 30 juin 2023 vs 118,2 MTND une année auparavant.