

**AVIS DES SOCIETES**  
**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS**  
**AU 1<sup>er</sup> TRIMESTRE 2016**

En milliers de dinars

	Du 01/01/2016 Au 31/03/2016	Du 01/01/2015 Au 31/03/2015	Au 31/03/2016	Au 31/03/2015	Au 31/12/2015
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>87 415</b>	<b>78 383</b>	<b>87 415</b>	<b>78 383</b>	<b>337 586</b>
- Intérêts	62 672	61 745	62 672	61 745	255 901
- Commissions en produits	19 329	13 877	19 329	13 877	62 221
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	5 414	2 761	5 414	2 761	19 464
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>30 220</b>	<b>29 242</b>	<b>30 220</b>	<b>29 242</b>	<b>120 902</b>
- Intérêts encourus	29 369	28 296	29 369	28 296	116 960
- Commissions encourues	851	946	851	946	3 942
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>57 195</b>	<b>49 141</b>	<b>57 195</b>	<b>49 141</b>	<b>216 684</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>24</b>	<b>113</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>28 204</b>	<b>25 998</b>	<b>28 204</b>	<b>25 998</b>	<b>109 476</b>
- Frais de personnel	20 606	19 174	20 606	19 174	78 794
- Charges générales d'exploitation	5 558	4 852	5 558	4 852	22 283
- Dotation aux amortissements	2 040	1 972	2 040	1 972	8 399
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>126 603</b>	<b>112 980</b>	<b>114 971</b>
- Portefeuille titres commercial			12 000	-	-
- Portefeuille titres d'investissement			114 603	112 980	114 971
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>	-	-	<b>3 736 428</b>	<b>3 412 031</b>	<b>3 725 437</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	-	-	<b>3 316 870</b>	<b>3 075 782</b>	<b>3 402 262</b>
- Dépôts à vue	-	-	986 747	906 838	1 010 059
- Dépôts d'épargne	-	-	1 215 917	1 145 835	1 209 007
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers			1 045 668	963 503	1 081 587
- Autres Dépôts et avoirs			68 538	59 607	101 609
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>308 932</b>	<b>290 280</b>	<b>320 914</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES (1)</b>	-	-	<b>314 666</b>	<b>267 761</b>	<b>250 592</b>

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 MARS 2016**

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

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 Mars 2016, 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 juin 1999.

#### **1. 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 31/03/2016, 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 31/03/2016.

##### **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 dépôts – tous types de dépôts confondus - ont augmenté de **7,8 %** pour atteindre un encours de **3 316,9 MTND** au 31 mars 2016 vs 3 075,8 MTND au 31 mars 2015 correspondant à une progression de **+241,1 MTND**. Cette évolution résulte de la progression de **8,8%** des dépôts à vue (**+79,9 MTND**), de **+ 6,1%** des dépôts d'épargne (**+70,1 MTND**), de **+8,5%** des dépôts à terme, des certificats de dépôts et autres produits financiers (**+82,2 MTND**) et de la hausse (**+15%**) des autres dépôts et avoirs (**+ 8,9 MTND**).
- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **9,5 %** au 31 mars 2016, pour atteindre **3 736,4 MTND** vs 3 412 MTND au 31 mars 2015.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **308,9 MTND** au 31 mars 2016 contre 290,3 MTND à fin mars 2015. Cette variation s'explique par l'émission d'un nouvel emprunt obligataire subordonné d'un montant de **50 MTND** et le remboursement d'un montant de **23,1 MTND** relatif aux échéances des emprunts obligataires émis par l'UIB en juillet 2009, en septembre 2011, en décembre 2011 et en décembre 2012. L'encours des emprunts et ressources spéciales a été également impacté par l'augmentation des dettes rattachées de **2,3 MTND**, par l'amortissement à hauteur de **8,3 MTND** de l'emprunt en dollar contracté auprès de la Société Générale et par la baisse des ressources spéciales de **2,3MTND**.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint **87,4 MTND** au 31 mars 2016, ce qui correspond à une évolution de **+11,5%**.
- La stabilité de la marge d'intérêt, qui a atteint **33,3 MTND** au 31 mars 2016, n'est pas sans lien avec la baisse du taux mensuel moyen du marché monétaire.
- La marge sur les commissions a atteint **18,5 MTND** au 31 mars 2016 vs 12,9 MTND au 31 mars 2015.
- Le Produit Net Bancaire a atteint un montant de **57,2 MTND** au cours du 1er trimestre 2016 vs 49,1 MTND au cours du 1er trimestre 2015, correspondant à une évolution de **+16,4%**.
- Les frais de personnel ont atteint **20,6 MTND** au 31 mars 2016 vs 19,2 MTND à fin mars 2015, soit une augmentation de **7,5%**.
- Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de **5,6 MTND** au 31 mars 2016 vs 4,8 MTND au 31 mars 2015, en augmentation de **0,8 MTND**.
- Les charges opératoires (frais de personnel, charges générales d'exploitation et dotations aux amortissements) ont évolué de **+ 8,5%**.
- Le résultat brut d'exploitation a atteint **29 MTND** au 31 mars 2016 contre 23,2 MTND au 31 mars 2015, soit un taux de croissance de **+25,2%**.