

**AVIS DES SOCIETES**  
**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS**  
**AU 1 ER TRIMESTRE 2024**

	Du 01/01/2024 Au 31/03/2024	Du 01/01/2023 Au 31/03/2023	Au 31/03/2024	Au 31/03/2023	Au 31/12/2023
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>223 878</b>	<b>206 665</b>	<b>223 878</b>	<b>206 665</b>	<b>869 038</b>
- Intérêts	167 093	151 152	167 093	151 152	641 145
- Commissions en produits	40 065	39 811	40 065	39 811	160 615
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	16 720	15 702	16 720	15 702	67 278
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>91 372</b>	<b>81 401</b>	<b>91 372</b>	<b>81 401</b>	<b>349 564</b>
- Intérêts encourus	89 321	79 404	89 321	79 404	339 568
- Commissions encourues	2 051	1 997	2 051	1 997	9 996
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>132 506</b>	<b>125 264</b>	<b>132 506</b>	<b>125 264</b>	<b>519 474</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>55</b>	<b>60</b>	<b>55</b>	<b>60</b>	<b>560</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>66 938</b>	<b>62 689</b>	<b>66 938</b>	<b>62 689</b>	<b>256 406</b>
- Frais de personnel	48 867	46 144	48 867	46 144	187 069
- Charges générales d'exploitation	15 031	13 464	15 031	13 464	58 088
- Dotations aux amortissements	3 040	3 081	3 040	3 081	11 249
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>505 093</b>	<b>475 434</b>	<b>489 517</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	95 385	93 099	97 362
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	409 708	382 335	392 155
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 362 229</b>	<b>6 221 113</b>	<b>6 531 114</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 341 498</b>	<b>5 765 639</b>	<b>6 285 922</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 741 769	1 563 321	1 732 490
- Dépôts d'épargne	-	-	2 345 483	2 133 392	2 289 486
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	2 098 984	1 930 707	2 133 583
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	155 262	138 219	130 363
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>169 909</b>	<b>226 731</b>	<b>197 792</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES <sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>949 864</b>	<b>850 655</b>	<b>823 222</b>

(1) Compte non tenu des résultats des périodes.

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

*Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 mars 2024, 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 31 mars 2024, 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 mars 2024.*

**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 31 mars 2024, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **6 341,5 MTND** au 31 mars 2024 vs 5 765,6 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+10%** correspondant à **+575,9 MTND** résulte principalement de la hausse (a) des dépôts à vue (+178,4 MTND) (b) des dépôts d'épargne (+212,1 MTND) (c) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+168,3 MTND) (d) et d'une hausse des autres dépôts et avoirs de la clientèle (17,1 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une croissance de **+2,3%** correspondant à un additionnel de **+141,1 MTND**, pour atteindre un encours de **6 362,2 MTND** au 31 mars 2024 vs 6 221,1 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **170 MTND** au 31 mars 2024 vs 226,7 MTND une année auparavant.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une hausse de **+8,3%** pour atteindre **223,9 MTND** au 31 mars 2024 vs 206,7 MTND une année auparavant.
- La marge d'intérêt a atteint **77,8 MTND** au 31 mars 2024 vs 71,8 MTND une année auparavant, soit une hausse de **+8,4%**.
- La marge sur les commissions a atteint **38 MTND** au 31 mars 2024 vs 37,8 MTND une année auparavant, soit une hausse de **+0,5%**.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+6,5%** pour atteindre **16,7 MTND** au 31 mars 2024 vs 15,7 MTND une année auparavant.
- Le Produit Net Bancaire a enregistré une hausse de **+5,8%** pour atteindre **132,5 MTND** au 31 mars 2024 vs 125,3 MTND une année auparavant.
- Les frais de personnel ont enregistré une hausse de **+5,9%** pour atteindre **48,8 MTND** au 31 mars 2024 vs 46,1 MTND une année auparavant.
- Les charges opératoires ont augmenté de **+6,7%** pour atteindre **66,9 MTND** au 31 mars 2024 vs 62,7 MTND une année auparavant.
- Le Résultat Brut d'Exploitation a connu une croissance de **+4,8%** pour atteindre **65,6 MTND** au 31 mars 2024 vs 62,6 MTND une année auparavant.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **50,5%** au 31 mars 2024 vs 50% une année auparavant.