

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 3 EME TRIMESTRE 2024

	Du 01/07/2024 Au 30/09/2024	Du 01/07/2023 Au 30/09/2023	Au 30/09/2024	Au 30/09/2023	Au 31/12/2023
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	232 146	219 770	684 236	643 554	869 038
- Intérêts	174 802	163 641	509 897	474 310	641 145
- Commissions en produits	40 675	39 622	121 234	119 904	160 615
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	16 669	16 507	53 105	49 340	67 278
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	98 293	89 740	283 383	257 666	349 564
- Intérêts encourus	94 637	86 714	274 825	250 206	339 568
- Commissions encourues	3 656	3 026	8 558	7 459	9 996
3 PRODUIT NET BANCAIRE	133 853	130 030	400 853	385 888	519 474
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	69	57	664	182	560
5 CHARGES OPERATOIRES	65 146	63 125	200 690	190 807	256 406
- Frais de personnel ⁽¹⁾	46 822	45 855	145 849	139 808	187 069
- Charges générales d'exploitation ⁽¹⁾	15 192	14 584	45 580	43 165	58 088
- Dotations aux amortissements	3 132	2 686	9 261	7 834	11 249
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	535 821	492 293	489 517
- Portefeuille titres commercial			62 747	88 127	97 362
- Portefeuille titres d'investissement			473 074	404 166	392 155
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	6 286 998	6 383 195	6 531 114
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	6 635 941	6 058 591	6 285 922
- Dépôts à vue	-	-	1 806 215	1 626 721	1 732 490
- Dépôts d'épargne	-	-	2 450 076	2 213 441	2 289 486
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	2 268 205	2 079 662	2 133 583
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	111 445	138 767	130 363
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	147 807	198 242	197 792
10 CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾	-	-	920 681	823 134	823 222

(1) Chiffres retraités pour les besoins de comparabilité

(2) Compte non tenu des résultats des périodes.

COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2024

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 septembre 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 30 septembre 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 30 septembre 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 Fonds Communs de Placement à Risque, 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 2024, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **6 635,9 MTND** au 30 septembre 2024 vs 6 058,6 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+9,5%** correspondant à **+577,3 MTND** résulte principalement de la hausse (a) des dépôts à vue (+179,5 MTND) (b) des dépôts d'épargne (+236,6 MTND) (c) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+188,5 MTND) (d) et d'une baisse des autres dépôts et avoirs de la clientèle (-27,3 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une baisse de **-1,5%** correspondant à **-96,2 MTND**, pour atteindre un encours de **6 287 MTND** au 30 septembre 2024 vs 6 383,2 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **147,8 MTND** au 30 septembre 2024 vs 198,2 MTND une année auparavant.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une hausse de **+6,3%** pour atteindre **684,2 MTND** au 30 septembre 2024 vs 643,6 MTND une année auparavant.
- La marge d'intérêt a atteint **235,1 MTND** au 30 septembre 2024 vs 224,1 MTND une année auparavant, correspondant à une hausse de **+4,9%**.
- La marge sur les commissions a atteint **112,7 MTND** au 30 septembre 2024 vs 112,5 MTND une année auparavant, soit une hausse de **0,2%**.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+7,7%** pour atteindre **53,1 MTND** au 30 septembre 2024 vs 49,3 MTND une année auparavant.
- Le Produit Net Bancaire a enregistré une hausse de **+3,9%** pour atteindre **401 MTND** au 30 septembre 2024 vs 385,9 MTND une année auparavant.
- Les frais de personnel ont enregistré une hausse de **+4,3%** pour atteindre **145,8 MTND** au 30 septembre 2024 vs 139,8 MTND une année auparavant.
- Les charges opératoires ont augmenté de **+5,2%** pour atteindre **200,7 MTND** au 30 septembre 2024 vs 190,8 MTND une année auparavant.
- Le Résultat Brut d'Exploitation s'est inscrit en hausse de **+2,8%** pour atteindre **200,8 MTND** au 30 septembre 2024 vs 195,3 MTND une année auparavant.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **50,1%** au 30 septembre 2024 vs 49,5% une année auparavant.