

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 4^{ème} TRIMESTRE 2022

En milliers de dinars

	Du 01/10/2022 Au 31/12/2022	Du 01/10/2021 Au 31/12/2021	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	210 398	176 466	762 443	686 412
- Intérêts	150 673	124 308	540 175	488 689
- Commissions en produits	39 493	38 155	157 332	147 378
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	20 232	14 003	64 936	50 345
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	75 608	62 778	272 015	243 585
- Intérêts encourus	73 403	60 595	264 169	236 937
- Commissions encourues	2 205	2 183	7 846	6 648
3 PRODUIT NET BANCAIRE	134 791	113 688	490 428	442 827
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	171	193	317	338
5 CHARGES OPERATOIRES	65 222	55 463	240 217	238 523
- Frais de personnel	47 802	39 589	173 327	176 198
- Charges générales d'exploitation	13 847	12 290	54 224	49 809
- Dotations aux amortissements	3 573	3 584	12 666	12 516
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	457 744	369 577
- Portefeuille titres commercial	-	-	93 236	28 870
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	364 508	340 707
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	6 384 190	5 949 975
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	5 877 628	5 412 190
- Dépôts à vue	-	-	1 615 931	1 580 275
- Dépôts d'épargne	-	-	2 137 071	1 958 763
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 962 067	1 766 796
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	162 559	106 356
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	252 962	329 416
10 CAPITAUX PROPRES (*)	-	-	718 405	661 137

(*) 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 Décembre 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 31 Décembre 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 31 Décembre 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.

3- FAITS MARQUANTS

Les indicateurs de la Banque, arrêtés au 31 Décembre 2022, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **5 877,6 MTND** à fin 2022 vs 5 412,2 MTND à fin 2021. Cette augmentation de dépôts de **+8,6%** correspondant à **+465,4 MTND** résulte principalement de la hausse (a) des dépôts d'épargne (+178,3 MTND) (b) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+195,3 MTND) (c) des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+56,2 MTND) (d) et des dépôts à vue (+35,7MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une croissance de **+7,3%** correspondant à un additionnel de **+434,2 MTND**, pour atteindre un encours de **6 384,2 MTND** à fin 2022 vs 5 950 MTND à fin 2021.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **253 MTND** à fin 2022 vs 329,4 MTND à fin 2021.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une hausse de **+11,1 %** pour atteindre **762,4 MTND** en 2022 vs 686,4 MTND en 2021
- La marge d'intérêt a atteint **276 MTND** en 2022 vs 251,8 MTND en 2021, soit une hausse de **+9,6%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une augmentation de **+6,2%** pour atteindre **149,5 MTND** en 2022 vs 140,7 MTND en 2021.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+29 %** pour atteindre **64,9 MTND** en 2022 vs 50,3 MTND en 2021.
- Le Produit Net Bancaire a enregistré une hausse de **+10,7%** pour atteindre **490,4 MTND** en 2022 vs 442,8 MTND en 2021.
- Les frais de personnel ont accusé une baisse de **-1,6%** en 2022 pour atteindre **173,3 MTND** vs 176,2 M TND en 2021. Cette baisse est due, notamment à la révision en 2021 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 augmenté de **1%** pour atteindre **240,2 MTND** en 2022 vs 238,5 MTND en 2021.
- Le Résultat Brut d'Exploitation a connu une croissance de **+22,4%** pour atteindre **250,5 MTND** en 2022 vs 204,6 MTND en 2021..
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **49%** en 2022 vs 53,9% en 2021.