

**AVIS DES SOCIETES**  
**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS**  
**AU 3<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2016**

En milliers de dinars

	Du 01/07/2016 Au 30/09/2016	Du 01/07/2015 Au 30/09/2015	Au 30/09/2016	Au 30/09/2015	Au 31/12/2015
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>95 875</b>	<b>84 866</b>	<b>275 379</b>	<b>248 884</b>	<b>337 586</b>
- Intérêts	68 365	64 329	194 991	189 764	255 901
- Commissions en produits	21 055	16 042	61 716	45 403	62 221
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	6 455	4 495	18 672	13 717	19 464
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>32 855</b>	<b>30 744</b>	<b>93 397</b>	<b>89 485</b>	<b>120 902</b>
- Intérêts encourus	31 853	29 685	90 745	86 643	116 960
- Commissions encourues	1 002	1 059	2 652	2 842	3 942
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>63 020</b>	<b>54 122</b>	<b>181 982</b>	<b>159 399</b>	<b>216 684</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>79</b>	<b>78</b>	<b>113</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>29 658</b>	<b>28 211</b>	<b>88 364</b>	<b>80 943</b>	<b>109 476</b>
- Frais de personnel	21 579	20 558	64 464	59 036	78 794
- Charges générales d'exploitation	6 008	5 501	17 716	15 754	22 283
- Dotation aux amortissements	2 071	2 152	6 184	6 153	8 399
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>166 092</b>	<b>113 091</b>	<b>114 971</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	12 000	-	-
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	154 092	113 091	114 971
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>	-	-	<b>3 911 293</b>	<b>3 535 357</b>	<b>3 725 437</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	-	-	<b>3 466 225</b>	<b>3 199 328</b>	<b>3 402 262</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 091 102	927 990	1 010 059
- Dépôts d'épargne	-	-	1 246 940	1 167 727	1 209 007
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 052 203	1 012 200	1 081 587
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	75 980	91 411	101 609
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>285 394</b>	<b>324 768</b>	<b>320 914</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES (1)</b>	-	-	<b>295 743</b>	<b>250 567</b>	<b>250 592</b>

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2016**

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

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Septembre 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 30/09/2016, 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 30/09/2016.

##### **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 **8,3 %** pour atteindre un encours de **3 466,2 MTND** au 30 septembre 2016 vs 3 199,3 MTND au 30 septembre 2015 correspondant à une progression de **+266,9 MTND**. Cette évolution résulte principalement de la progression de **17,6%** des dépôts à vue (**+163,1 MTND**), de **+ 6,8%** des dépôts d'épargne (**+79,2 MTND**), et de **+4%** des Dépôts à terme et Certificats de Dépôts (**+40 MTND**)
- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **10,6 % ou 375,9 MTND** au 30 septembre 2016, pour atteindre **3 911,3 MTND** vs 3 535,4 MTND au 30 septembre 2015.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **285,4 MTND** au 30 septembre 2016 contre 324,8 MTND à fin septembre 2015. Cette évolution s'explique par le remboursement d'un montant de **26,7 MTND** relatif aux échéances de l'emprunt obligataire subordonné 2015 et 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'amortissement à hauteur de **7,9 MTND** de l'emprunt en dollar contracté auprès de la Société Générale, par la baisse des ressources spéciales de **4 MTND** et par la baisse des dettes rattachées de **0,8 MTND**.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint **275,4 MTND** au 30 septembre 2016, ce qui correspond à une évolution de **+10,6%**.
- La marge d'intérêt a atteint **104,2 MTND** au 30 septembre 2016 vs 103,1 MTND à fin septembre 2015, soit une progression de **1%**.
- La marge sur les commissions a atteint **59,1 MTND** au 30 septembre 2016 vs 42,6 MTND au 30 septembre 2015, soit une progression de **38,8%**.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont atteint **18,7 MTND** au 30 septembre 2016 vs 13,7 MTND au 30 septembre 2015, soit une progression de **36,1%**.
- Le Produit Net Bancaire a atteint un montant de **182 MTND** au 30 septembre 2016 vs 159,4 MTND au 30 septembre 2015, correspondant à une évolution de **+14,2 %**.
- Les charges opératoires (frais de personnel, charges générales d'exploitation et dotations aux amortissements) ont évolué de **+ 9,2% à 88,4 MTND**, sous l'effet notamment de l'augmentation salariale conventionnelle, des dispositifs d'incitation liés aux performances de la banque et de la hausse du coût de maintenance des infrastructures informatiques.
- Le résultat brut d'exploitation a atteint **93,7 MTND** au 30 septembre 2016 contre 78,5 MTND au 30 septembre 2015, soit un taux de croissance de **+19,3%**.
- Compte-tenu des évolutions précitées, l'UIB a consolidé son coefficient d'exploitation qui s'établit à **45,2%** au 30 septembre 2016 vs **46,9%** au 30 septembre 2015.