

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 4^{ème} TRIMESTRE 2016

	Du 01/10/2016 Au 31/12/2016	Du 01/10/2015 Au 31/12/2015	Au 31/12/2016	Au 31/12/2015
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	99 496	88 702	374 875	337 586
- Intérêts	70 146	66 137	265 137	255 901
- Commissions en produits	22 942	16 818	84 658	62 221
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	6 408	5 747	25 080	19 464
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	33 688	31 417	127 085	120 902
- Intérêts encourus	32 725	30 317	123 470	116 960
- Commissions encourues	963	1 100	3 615	3 942
3 PRODUIT NET BANCAIRE	65 808	57 285	247 790	216 684
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	35	35	114	113
5 CHARGES OPERATOIRES	31 412	28 534	119 776	109 477
- Frais de personnel	22 820	19 759	87 284	78 795
- Charges générales d'exploitation	6 350	6 529	24 066	22 283
- Dotations aux amortissements	2 242	2 246	8 426	8 399
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	185 129	114 971
- Portefeuille titres commercial	-	-	29 740	-
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	155 389	114 971
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	4 126 831	3 725 437
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	3 661 507	3 402 263
- Dépôts à vue	-	-	1 078 361	1 010 059
- Dépôts d'épargne	-	-	1 287 815	1 209 007
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 202 946	1 081 588
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	92 385	101 609
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	329 449	320 914
10 CAPITAUX PROPRES (1)	-	-	295 787	250 592

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2016

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 Décembre 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 31/12/2016, 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 31/12/2016.

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 connu une hausse de **7,6%** pour atteindre un encours de **3 661,5 MTND** en 2016 vs 3 402,3 MTND une année auparavant. Cette progression de **+259,2 MTND** résulte principalement d'une croissance affichée de **+11,2%** des dépôts à terme et certificats de dépôts (**+121,4 MTND**), de **+6,5%** des dépôts d'épargne (**+78,8 MTND**) et de **+6,8%** des dépôts à vue (**+68,3 MTND**).
- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **+10,8 %** en 2016, pour atteindre un encours de **4 126,8 MTND** vs 3 725,4 MTND en 2015.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **329,5 MTND** en 2016 vs 320,9 MTND en 2015. Cette évolution s'explique par l'émission d'un nouvel emprunt obligataire subordonné 2016 d'un montant souscrit de **45,7 MTND** au 31 décembre 2016 et 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 **8,6 MTND** de l'emprunt en dollar contracté auprès de la Société Générale, par la baisse des ressources spéciales de **0,8 MTND** et par la baisse des dettes rattachées de **1 MTND**.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont connu une hausse de **+11%** pour atteindre **374,9 MTND** en 2016 vs 337,6 MTND en 2015.
- La marge d'intérêt a atteint **141,7 MTND** en 2016 vs 138,9 MTND vs une année auparavant. Cette croissance limitée à **2%** est en lien avec la baisse du taux mensuel moyen du marché monétaire en 2016.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **39,1%** pour atteindre **81 MTND** en 2016 vs 58,3 MTND en 2015.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont connu une hausse de **28,9%** pour atteindre **25,1 MTND** en 2016 vs 19,5 MTND en 2015.
- Le Produit Net Bancaire a progressé de **+14,4 %** pour atteindre **247,8 MTND** en 2016 vs 216,7 MTND en 2015.
- Les charges opératoires (frais de personnel, charges générales d'exploitation et dotations aux amortissements) ont évolué de **+ 9,4%** 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 s'est accru de **+19,4%** pour atteindre **128,1 MTND** en 2016 vs 107,3 MTND en 2015.
- Compte tenu des évolutions précitées, le coefficient d'exploitation s'est amélioré pour se situer sous le seuil des 50% (**48,3%** en 2016 vs 50,5% en 2015).