

**AVIS DES SOCIÉTÉS**  
**INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITÉ RELATIFS**  
**AU 1 ER TRIMESTRE 2025**

	Du 01/01/2025 Au 31/03/2025	Du 01/01/2024 Au 31/03/2024	Au 31/03/2025	Au 31/03/2024	Au 31/12/2024
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>224 542</b>	<b>223 878</b>	<b>224 542</b>	<b>223 878</b>	<b>921 534</b>
- Intérêts	165 628	167 093	165 628	167 093	680 772
- Commissions en produits	41 089	40 065	41 089	40 065	161 127
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	17 825	16 720	17 825	16 720	79 635
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>98 634</b>	<b>91 372</b>	<b>98 634</b>	<b>91 372</b>	<b>383 779</b>
- Intérêts encourus	95 859	89 321	95 859	89 321	371 891
- Commissions encourues	2 775	2 051	2 775	2 051	11 888
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>125 908</b>	<b>132 506</b>	<b>125 908</b>	<b>132 506</b>	<b>537 755</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>59</b>	<b>55</b>	<b>59</b>	<b>55</b>	<b>551</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>70 558</b>	<b>66 938</b>	<b>70 558</b>	<b>66 938</b>	<b>271 319</b>
- Frais de personnel	51 238	48 867	51 238	48 867	197 942
- Charges générales d'exploitation	16 031	15 031	16 031	15 031	60 828
- Dotations aux amortissements	3 289	3 040	3 289	3 040	12 549
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>535 696</b>	<b>505 093</b>	<b>531 827</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	38 556	95 385	34 768
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	497 140	409 708	497 059
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 097 413</b>	<b>6 362 229</b>	<b>6 212 577</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 922 356</b>	<b>6 341 498</b>	<b>6 859 967</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 909 650	1 741 769	1 884 425
- Dépôts d'épargne	-	-	2 551 590	2 345 483	2 498 829
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	2 317 452	2 098 984	2 359 081
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	143 664	155 262	117 632
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>139 108</b>	<b>169 909</b>	<b>147 879</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES <sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 006 579</b>	<b>949 864</b>	<b>920 773</b>

(1) Compte non tenu des résultats des périodes.

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 MARS 2025**

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

*Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 mars 2025, 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 2025, 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 2025.*

#### **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 31 mars 2025, font ressortir notamment les tendances ci-après :

- L'encours des dépôts de la clientèle est de **6 922,4 MTND** au 31 mars 2025 vs 6 341,5 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+9,2%** correspondant à **+580,9 MTND** résulte de la hausse (a) des dépôts à vue (+167,9 MTND) (b) des dépôts d'épargne (+206,1 MTND) (c) des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+218,5 MTND) (d) et d'une baisse des autres dépôts et avoirs de la clientèle (-11,6 MTND). Par ailleurs, l'encours des dépôts de la clientèle a légèrement progressé de 0,9%, au cours du premier trimestre 2025.
- L'encours net des crédits à la clientèle est de **6 097,4 MTND** au 31 mars 2025 vs 6 362,2 MTND une année auparavant, soit une baisse de **-4,2%** correspondant à **-264,8 MTND**. Par ailleurs, l'encours des crédits à la clientèle a accusé une baisse de 1,9%, au cours du premier trimestre 2025.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales est de **139,1 MTND** au 31 mars 2025 vs 169,9 MTND une année auparavant.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une légère hausse de **0,3%** pour atteindre **224,5 MTND** au 31 mars 2025 vs 223,9 MTND une année auparavant.
- La marge d'intérêt est de **69,8 MTND** au 31 mars 2025 vs 77,8 MTND une année auparavant, accusant ainsi une baisse de **-10,3%**.
- La marge sur les commissions est de **38,3 MTND** au 31 mars 2025 vs 38 MTND une année auparavant soit une légère hausse de **+0,8%**.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+6,6%** pour atteindre **17,8 MTND** au 31 mars 2025 vs 16,7 MTND une année auparavant.
- Le Produit Net Bancaire a enregistré une baisse de **-4,9%** pour atteindre **125,9 MTND** au 31 mars 2025 vs 132,5 MTND une année auparavant.
- Les frais de personnel ont enregistré une hausse de **+4,7%** pour atteindre **51,2 MTND** au 31 mars 2025 vs 48,9 MTND une année auparavant.
- Les charges opératoires ont augmenté de **+5,5%** pour atteindre **70,6 MTND** au 31 mars 2025 vs 66,9 MTND une année auparavant.
- Le Résultat Brut d'Exploitation a enregistré une baisse de **-15,5%** pour atteindre **55,4 MTND** à fin mars 2025 vs 65,6 MTND une année auparavant.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **56%** au 31 mars 2025 vs 50,5% une année auparavant.