

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 3^{ème} TRIMESTRE 2019

En milliers de dinars

	Du 01/07/2019 Au 30/09/2019	Du 01/07/2018 Au 30/09/2018	Au 30/09/2019	Au 30/09/2018	Au 31/12/2018
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	180 745	154 141	522 772	425 021	590 477
- Intérêts	135 830	114 716	388 893	309 460	433 140
- Commissions en produits	32 518	26 993	96 121	81 834	111 038
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	12 397	12 432	37 758	33 727	46 299
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	73 556	60 894	213 622	163 091	227 739
- Intérêts encourus	71 693	59 458	208 980	159 419	222 546
- Commissions encourues	1 863	1 436	4 642	3 672	5 193
3 PRODUIT NET BANCAIRE	107 189	93 247	309 150	261 930	362 738
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	33	26	129	77	105
5 CHARGES OPERATOIRES	47 975	44 490	143 333	125 970	168 811
- Frais de personnel ⁽¹⁾	33 175	31 113	99 003	87 005	116 582
- Charges générales d'exploitation	11 779	10 781	35 797	31 560	42 361
- Dotations aux amortissements	3 021	2 596	8 533	7 405	9 868
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	227 415	187 951	185 827
- Portefeuille titres commercial ⁽¹⁾	-	-	57 475	55 627	39 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	169 940	132 324	146 087
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE⁽¹⁾	-	-	5 440 886	5 161 889	5 330 395
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	4 981 871	4 497 259	4 688 794
- Dépôts à vue	-	-	1 544 327	1 366 496	1 459 567
- Dépôts d'épargne	-	-	1 547 068	1 479 546	1 507 229
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 784 746	1 549 765	1 636 794
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	105 730	101 452	85 204
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	409 897	419 013	390 088
10 CAPITAUX PROPRES⁽²⁾	-	-	506 383	418 651	418 679

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2018 & 31/12/2018 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2019

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Septembre 2019, 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 30/09/2019, 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 30/09/2019.

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

- L'encours de dépôts s'est élevé à **4 981,9 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 4 497,3 MTND une année auparavant. Cette hausse de dépôts de **+10,8%** – correspondant à **+484,6 MTND** – a résulté principalement de la bonne tenue des dépôts à vue (+177,8 MTND), des dépôts d'épargne (+67,5 MTND), des dépôts à terme & certificats de dépôt (+235 MTND) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+4,3 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une augmentation de **+5,4 %** au 30 Septembre 2019 correspondant à un additionnel de **+279 MTND**, pour atteindre un encours de **5 440,9 MTND** vs 5 161,9 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **409,9 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 419 MTND à fin septembre 2018. *La baisse de – 9,1 MTND est expliquée par:*
 - Le remboursement de l'emprunt subordonné à durée déterminée de - 40 MTND
 - Le remboursement des échéances au titre des emprunts obligataires émis de -43,6 MTND
 - Le remboursement des échéances / emprunt BERD de 6,7 MEUR, correspondant à une contre-valeur de 22 MTND.
 - Le déblocage d'un crédit DEG de 30 MEUR, correspondant à une contre-valeur de 94 MTND.
 - Le déblocage de crédits FONAPRA à hauteur de 6,5 MTND.
 - L'écart de change de -4 MTND en rapport avec l'encours des emprunts en EUR.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une progression de **+23%** pour atteindre **522,8 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 425 MTND à fin septembre 2018.
- La marge d'intérêt a atteint **179,9 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 150 MTND à fin septembre 2018, en progression de **+ 19,9%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **+17%** pour atteindre **91,5 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 78,2 MTND à fin septembre 2018.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une progression de **12%** pour atteindre **37,8 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 33,7 MTND à fin septembre 2018.
- Le Produit Net Bancaire a progressé de **+18%** pour atteindre **309,2 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 261,9 MTND à fin septembre 2018.
- Les frais de personnel ont accusé une hausse de **+13,8%** au 30 Septembre 2019 pour atteindre **99 MTND** vs 87 MTND au 30 septembre 2018, en lien avec la stratégie de développement et de valorisation du capital humain dans un contexte de mutations disruptives et de transformation digitale.
- Les charges opératoires ont évolué de **+13,8%** à fin septembre 2019 vs fin septembre 2018 en lien avec les frais de personnel et les autres charges d'exploitation (Cotisation au fonds de garantie des dépôts bancaires, frais de formation, taxes, frais de mise à niveau des infrastructures technologiques, frais télécom...)
- Le Résultat Brut d'Exploitation a crû de **+22%** pour atteindre **165,9 MTND** au 30 Septembre 2019 vs 136 MTND à fin septembre 2018.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **46,4%** au 30 Septembre 2019 vs 48,1% à fin septembre 2018.