

AVIS DES SOCIÉTÉS
INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITÉ RELATIFS
AU 4^{ème} TRIMESTRE 2019

En milliers de dinars

	Du 01/10/2019 Au 31/12/2019	Du 01/10/2018 Au 31/12/2018	Au 31/12/2019	Au 31/12/2018
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	181 016	165 456	703 788	590 477
- Intérêts	135 909	123 680	524 802	433 140
- Commissions en produits	34 239	29 204	130 360	111 038
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	10 867	12 572	48 625	46 299
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	70 699	64 648	284 321	227 739
- Intérêts encourus	69 124	63 127	278 104	222 546
- Commissions encourues	1 575	1 521	6 217	5 193
3 PRODUIT NET BANCAIRE	110 318	100 808	419 467	362 738
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	37	28	166	105
5 CHARGES OPERATOIRES	48 103	42 841	191 436	168 811
- Frais de personnel	33 061	29 577	132 064	116 582
- Charges générales d'exploitation	11 794	10 801	47 591	42 361
- Dotations aux amortissements	3 247	2 463	11 780	9 868
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	251 745	185 827
- Portefeuille titres commercial	-	-	57 826	39 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	193 919	146 087
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	5 506 444	5 330 395
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	4 972 135	4 688 794
- Dépôts à vue	-	-	1 540 350	1 459 567
- Dépôts d'épargne	-	-	1 612 333	1 507 229
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 724 821	1 636 794
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	94 631	85 204
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	430 889	390 088
10 CAPITAUX PROPRES ⁽¹⁾	-	-	506 435	418 679

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2019

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 Décembre 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 31/12/2019, 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 31/12/2019.

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 **4 972,1 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 4 688,8 MTND une année auparavant. Cette hausse de dépôts de **+6 %** – correspondant à **+283,3 MTND** – résulte principalement des dépôts à vue (+80,8 MTND), des dépôts d'épargne (+105,1 MTND), des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+88 MTND) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+9,4 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une augmentation de **+3,3 %** au 31 Décembre 2019 correspondant à un additionnel de **+176 MTND**, pour atteindre un encours de **5 506,4 MTND** vs 5 330,4 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **430,9 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 390,1 MTND à fin décembre 2018.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une progression de **+19,2%** pour atteindre **703,8 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 590,5 MTND à fin décembre 2018.
- La marge d'intérêt a atteint **246,7 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 210,6 MTND à fin Décembre 2018, en progression de **+ 17,1%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **+17,3%** pour atteindre **124,1 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 105,8 MTND à fin Décembre 2018.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une progression de **5%** pour atteindre **48,6 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 46,3 MTND à fin décembre 2018.
- Le Produit Net Bancaire a progressé de **+15,6%** pour atteindre **419,5 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 362,7 MTND à fin décembre 2018.
- Les frais de personnel ont accusé une hausse de **+13,3%** au 31 Décembre 2019 pour atteindre **132,1 MTND** vs 116,6 MTND au 31 Décembre 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 **+13,4%** à fin décembre 2019 vs fin décembre 2018 en lien avec les frais de personnel et les autres charges d'exploitation (Cotisation au fonds de garantie des dépôts bancaires, frais postaux, frais d'assurance...).
- Le Résultat Brut d'Exploitation a crû de **+17,6%** pour atteindre **228,2 MTND** au 31 Décembre 2019 vs 194 MTND à fin Décembre 2018.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **45,6%** au 31 Décembre 2019 vs 46,5% à fin Décembre 2018.