

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 2^{ème} TRIMESTRE 2020

En milliers de dinars

| | Du 01/04/2020 Au 30/06/2020 | Du 01/04/2019 Au 30/06/2019 | Au 30/06/2020 | Au 30/06/2019 | Au 31/12/2019 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 87 474 | 177 449 | 258 161 | 342 027 | 703 753 |
| - Intérêts | 53 751 | 131 976 | 180 519 | 253 063 | 524 792 |
| - Commissions en produits | 23 099 | 32 889 | 55 917 | 63 603 | 130 344 |
| - Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement | 10 624 | 12 584 | 21 725 | 25 361 | 48 617 |
| 2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 65 245 | 73 319 | 134 476 | 140 066 | 284 347 |
| - Intérêts encourus | 64 100 | 71 878 | 131 900 | 137 287 | 278 132 |
| - Commissions encourues | 1 145 | 1 441 | 2 576 | 2 779 | 6 215 |
| 3 PRODUIT NET BANCAIRE | 22 229 | 104 130 | 123 685 | 201 961 | 419 406 |
| 4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 3 | 65 | 57 | 96 | 166 |
| 5 CHARGES OPERATOIRES | 51 902 | 49 914 | 106 903 | 95 982 | 191 036 |
| - Frais de personnel ⁽¹⁾ | 35 414 | 34 574 | 72 287 | 66 452 | 132 064 |
| - Charges générales d'exploitation | 13 392 | 12 432 | 28 471 | 24 018 | 47 590 |
| - Dotations aux amortissements | 3 096 | 2 908 | 6 145 | 5 512 | 11 382 |
| 6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE | - | - | 271 341 | 224 591 | 251 053 |
| - Portefeuille titres commercial ⁽¹⁾ | - | - | 39 970 | 57 123 | 57 826 |
| - Portefeuille titres d'investissement | - | - | 231 371 | 167 468 | 193 227 |
| 7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE | - | - | 5 573 616 | 5 533 924 | 5 499 172 |
| 8 ENCOURS DE DEPOTS | - | - | 5 026 840 | 5 102 094 | 4 972 335 |
| - Dépôts à vue | - | - | 1 600 125 | 1 572 473 | 1 540 550 |
| - Dépôts d'épargne | - | - | 1 663 439 | 1 525 065 | 1 612 333 |
| - Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers | - | - | 1 634 936 | 1 857 666 | 1 724 821 |
| - Autres Dépôts et avoirs | - | - | 128 340 | 146 890 | 94 631 |
| 9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | - | - | 393 043 | 435 949 | 430 889 |
| 10 CAPITAUX PROPRES⁽²⁾ | - | - | 623 547 | 506 378 | 506 435 |

(1) Les chiffres arrêtés au 30/06/2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 JUIN 2020

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Juin 2020, 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 30/06/2020, 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 30/06/2020.

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

I- Les indicateurs trimestriels de la Banque, arrêtés au 30 Juin 2020, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **5 026,8 MTND** au 30 Juin 2020 vs 5 102,1 MTND une année auparavant. Cette diminution de dépôts de **-1,5%** correspondant à **-75,3 MTND**— résulte principalement d'une baisse des encours des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (-222,7 MTND), des autres dépôts et avoirs de la clientèle (-18,6 MTND), contre une augmentation des dépôts à vue (+27,8 MTND), des dépôts d'épargne (+138,4 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une augmentation de **+0,7%** au 30 Juin 2020 correspondant à un additionnel de **+39,7 MTND**, pour atteindre un encours de **5 573,6 MTND** vs 5533,9 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **393 MTND** au 30 Juin 2020 vs 435,9 MTND à fin juin 2019.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une diminution de **-24,5%** pour atteindre **258,2 MTND** au 30 Juin 2020 vs 342 MTND à fin juin 2019.
- La marge d'intérêt a atteint **48,6 MTND** au 30 Juin 2020 vs 115,8 MTND à fin Juins 2019, en baisse de **-58%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une diminution de **-12,3%** pour atteindre **53,3 MTND** au 30 Juin 2020 vs 60,8 MTND à fin juin 2019.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une diminution de **-14,6%** pour atteindre **21,7 MTND** au 30 Juin 2020 vs 25,4 MTND à fin juin 2019.
- Le Produit Net Bancaire a diminué de **-38,8%** pour atteindre **123,7 MTND** au 30 Juin 2020 vs 202 MTND à fin juin 2019.
- Les frais de personnel ont accusé une hausse de **+8,7%** au 30 Juin 2020 pour atteindre **72,3 MTND** vs 66,5 MTND au 30 Juin 2019.
- Les charges opératoires ont évolué de **+11,4%** pour atteindre 106,9 MTND à fin juin 2020 vs 96 MTND fin juin 2019.
- Le Résultat Brut d'Exploitation a diminué de **-84,1%** pour atteindre **16,9 MTND** au 30 Juin 2020 vs 106,1 MTND à fin juin 2019.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **86,4%** au 30 Juin 2020 vs 47,5% à fin juin 2019.

II- Dans un contexte marqué par une détérioration de la conjoncture nationale et internationale, en lien avec la pandémie de COVID-19, des mesures ont été prises par les autorités publiques, dont notamment le report, sous certaines conditions, des échéances de crédits accordés aux entreprises, aux professionnels et aux particuliers, relatives à la période allant du 1^{er} mars au 30 septembre 2020.

Les échéances en capital de la clientèle des particuliers concernée par les circulaires de la BCT 2020-07 et 2020-08 s'élèvent à 209,173 millions de dinars.

Les intérêts non perçus [sur les crédits aux particuliers ayant un salaire inférieur ou égal à 1000 TND relatifs aux mois de mars 2020 à juin 2020, d'une part et sur les intérêts non perçus sur les crédits aux particuliers ayant un salaire supérieur à 1000 TND relatifs aux mois d'avril à juin 2020, d'autre part] qui s'élèvent à 74,4 MTND, ne sont pas comptabilisés, à la date de l'arrêté des comptes au 30 Juin 2020, parmi les produits de la banque.

III – L'UIB vient de procéder à un exercice de stress testing dans le cadre de l'évaluation de la résilience du secteur bancaire. L'UIB est, manifestement, solide et suffisamment résiliente face aux risques de solvabilité et de liquidité et ce, à la faveur des réformes mises en place depuis 2008.