

AVIS DES SOCIÉTÉS
INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITÉ RELATIFS
AU 3^{ème} TRIMESTRE 2020

En milliers de dinars

	Du 01/07/2020 Au 30/09/2020	Du 01/07/2019 Au 30/09/2019	Au 30/09/2020	Au 30/09/2019	Au 31/12/2019
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	147 542	180 745	405 703	522 772	703 753
- Intérêts	105 742	135 830	286 261	388 893	524 792
- Commissions en produits	31 446	32 518	87 363	96 121	130 344
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	10 354	12 397	32 079	37 758	48 617
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	63 510	73 556	197 986	213 622	284 347
- Intérêts encourus	61 817	71 693	193 717	208 980	278 132
- Commissions encourues	1 693	1 863	4 269	4 642	6 215
3 PRODUIT NET BANCAIRE	84 032	107 189	207 717	309 150	419 406
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	30	32	87	129	166
5 CHARGES OPERATOIRES	48 266	47 027	160 779	143 009	191 036
- Frais de personnel ⁽¹⁾	33 780	32 227	106 067	98 679	132 064
- Charges générales d'exploitation	11 324	11 779	45 405	35 797	47 590
- Dotations aux amortissements	3 162	3 021	9 307	8 533	11 382
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	277 650	227 415	251 053
- Portefeuille titres commercial	-	-	36 422	57 475	57 826
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	241 228	169 940	193 227
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	5 561 212	5 440 886	5 499 172
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	5 046 896	4 981 871	4 972 135
- Dépôts à vue	-	-	1 563 321	1 544 326	1 540 350
- Dépôts d'épargne	-	-	1 708 068	1 547 068	1 612 333
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 664 842	1 784 747	1 724 821
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	110 665	105 730	94 631
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	373 640	435 949	430 889
10 CAPITAUX PROPRES⁽²⁾	-	-	623 546	506 383	506 435

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2020

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Septembre 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 30/09/2020, 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 30/09/2020.

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 Septembre 2020, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **5 046,9 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 4 981,9 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+1,3%** correspondant à **+65MTND** résulte principalement d'une augmentation des dépôts à vue (+19 MTND), des dépôts d'épargne (+161 MTND) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+4,9 MTN) contre une baisse des encours des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (-119,9 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une augmentation de **+2,2%** au 30 Septembre 2020 correspondant à un additionnel de **+120,3 MTND**, pour atteindre un encours de **5 561,2 MTND** vs 5 440,9 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **373,6 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 435,9 MTND à fin septembre 2019.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une diminution de **-22,4%** pour atteindre **405,7 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 522,8 MTND à fin septembre 2019.
- La marge d'intérêt a atteint **92,5 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 179,9 MTND à fin Septembre 2019, en baisse de **-48,6%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une diminution de **-9,2%** pour atteindre **83,1 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 91,5 MTND à fin septembre 2019.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une diminution de **-15 %** pour atteindre **32,1MTND** au 30 Septembre 2020 vs 37,8 MTND à fin septembre 2019.
- Le Produit Net Bancaire a diminué de **-32,8%** pour atteindre **207,7 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 309,2 MTND à fin septembre 2019.
- Les frais de personnel ont accusé une hausse de **+7,4%** au 30 Septembre 2020 pour atteindre **106,1 MTND** vs 98,7 MTND au 30 Septembre 2019.
- Les charges opératoires ont évolué de **+12,4%** pour atteindre 160,8 MTND à fin septembre 2020 vs 143 MTND fin septembre 2019.
- Le Résultat Brut d'Exploitation a diminué de **-71,7%** pour atteindre **47 MTND** au 30 Septembre 2020 vs 166,3 MTND à fin septembre 2019.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **77,4%** au 30 Septembre 2020 vs 46,3% à fin septembre 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 211 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 septembre 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 93 MTND, ne sont pas comptabilisés, à la date de l'arrêté des comptes au 30 Septembre 2020, parmi les produits de la banque.

III – L'UIB vient de procéder à un exercice de stress testing (conformément aux hypothèses adressées par la BCT aux Banques) 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.