

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

Siège social : 65, Avenue Habib Bourguiba- Tunis

L'Union Internationale de Banques - UIB - publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1^{er} trimestre 2020.

En milliers de dinars

	Du 01/01/2020 Au 31/03/2020	Du 01/01/2019 Au 31/03/2019	Au 31/03/2020	Au 31/03/2019	Au 31/12/2019
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	170 687	164 578	170 687	164 578	703 753
- Intérêts	126 768	121 087	126 768	121 087	524 792
- Commissions en produits	32 818	30 714	32 818	30 714	130 344
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	11 101	12 777	11 101	12 777	48 617
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	69 231	66 747	69 231	66 747	284 347
- Intérêts encourus	67 800	65 409	67 800	65 409	278 132
- Commissions encourues	1 431	1 338	1 431	1 338	6 215
3 PRODUIT NET BANCAIRE	101 456	97 831	101 456	97 831	419 406
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	54	31	54	31	166
5 CHARGES OPERATOIRES	55 001	46 068	55 001	46 068	191 036
- Frais de personnel	36 873	31 878	36 873	31 878	132 064
- Charges générales d'exploitation	15 079	11 586	15 079	11 586	47 590
- Dotations aux amortissements	3 049	2 604	3 049	2 604	11 382
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	233 317	217 846	251 053
- Portefeuille titres commercial ⁽¹⁾			47 658	50 216	57 826
- Portefeuille titres d'investissement			185 659	167 630	193 227
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	5 499 405	5 287 623	5 499 172
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	4 929 700	4 766 165	4 972 335
- Dépôts à vue			1 548 382	1 476 137	1 540 550
- Dépôts d'épargne			1 622 474	1 512 941	1 612 333
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers			1 643 463	1 681 072	1 724 821
- Autres Dépôts et avoirs			115 381	96 015	94 631
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	399 304	451 300	430 889
10 CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾	-	-	623 546	530 524	506 435

(1) Les chiffres arrêtés au 31/03/2019 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 MARS 2020

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 Mars 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 31/03/2020, 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 31/03/2020.

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 31 mars 2020, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **4 929,7 MTND** au 31 Mars 2020 vs 4 766,2 MTND une année auparavant. Cette hausse de dépôts de **+3,4 %** – correspondant à **+163,5 MTND** – résulte principalement des dépôts à vue (+72,2 MTND), des dépôts d'épargne (+109,5 MTND), des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+19,4 MTND), contre une baisse des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (-37,6 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une augmentation de **+4%** au 31 Mars 2020 correspondant à un additionnel de **+211,8 MTND**, pour atteindre un encours de **5 499,4 MTND** vs 5287,6 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **399,3 MTND** au 31 Mars 2020 vs 451,3 MTND à fin mars 2019.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une progression de **3,7%** pour atteindre **170,7 MTND** au 31 Mars 2020 vs 164,6 MTND à fin mars 2019.
- La marge d'intérêt a atteint **58,9 MTND** au 31 Mars 2020 vs 55,7 MTND à fin Mars 2019, en progression de **5,7%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **+6,8%** pour atteindre **31,4 MTND** au 31 Mars 2020 vs 29,4 MTND à fin Mars 2019.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une diminution de **-13,1%** pour atteindre **11,1 MTND** au 31 Mars 2020 vs 12,8 MTND à fin mars 2019.
- Le Produit Net Bancaire a progressé de **3,7%** pour atteindre **101,5 MTND** au 31 Mars 2020 vs 97,8 MTND à fin mars 2019.
- Les frais de personnel ont accusé une hausse de **+15,7%** au 31 Mars 2020 pour atteindre **36,9 MTND** vs 31,9 MTND au 31 Mars 2019,
- Les charges opératoires ont évolué de **+19,4%** à fin mars 2020 vs fin mars 2019 en lien avec les frais de personnel et les autres charges d'exploitation,
- Le Résultat Brut d'Exploitation a diminué de **-10,2%** pour atteindre **46,5 MTND** au 31 Mars 2020 vs 51,8 MTND à fin Mars 2019.
- Le coefficient d'exploitation s'est établi à **54,2%** au 31 Mars 2020 vs 47,1% à fin Mars 2019.

II- Face à la crise sanitaire COVID-19 et ses effets, 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 1er mars au 30 septembre 2020.

Les échéances en capital et en intérêts de la clientèle des particuliers concernée par les circulaires de la BCT 2020-07 et 2020-08 et par la lettre de la Banque Centrale de Tunisie adressée aux banques et établissements financiers en date du 14 avril 2020, s'élèvent respectivement à 209,173 millions de dinars et 87,475 millions de dinars.

Le mode de traitement comptable des intérêts courus et non encaissés et des intérêts à échoir – pendant la période de grâce- au titre des crédits accordés aux particuliers et concernés par les opérations de report, fera l'objet d'une décision lors de la prochaine réunion du conseil d'administration, prévue le 15 mai 2020.

De ce fait et par mesure de prudence, les intérêts- non perçus- sur les crédits aux particuliers ayant un salaire inférieur ou égal à 1000 TND, relatifs au mois de mars 2020 et s'élevant à 7,091 millions de dinars, ne sont pas comptabilisés parmi les produits de la banque à la date de l'arrêté des comptes au 31 mars 2020.

Aussi, l'adaptation de la tarification des services bancaires à la conjoncture actuelle, instituée par la circulaire de la BCT 2020-05, a eu pour effet de réduire les commissions d'un montant de 135 KTND environ au cours de la 2^{ème} quinzaine du mois de mars 2020.

III- *Le premier trimestre 2020 a connu le déclenchement d'une crise sanitaire sans précédent liée à la pandémie de COVID-19 avec un impact sur la sécurité et la santé des personnes mais aussi sur l'économie mondiale. Les autorités tunisiennes qui n'écartent pas le scénario d'une récession économique ainsi que le manque de visibilité constituent des facteurs de risques pouvant avoir un impact défavorable sur les activités de la banque et ses résultats. Cette crise sanitaire avec ses conséquences économiques et financières, constitue un évènement significatif qui contraint la Banque à suspendre ses projections. La Banque communiquera au marché les scénarios à retenir en fonction de l'ampleur de la récession et des perspectives de redémarrage de l'économie.*