

# AVIS DES SOCIÉTÉS

## 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 3<sup>ème</sup> trimestre 2021.

En milliers de dinars

	Du 01/07/2021 Au 30/09/2021	Du 01/07/2020 Au 30/09/2020	Au 30/09/2021	Au 30/09/2020	Au 31/12/2020
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>171 322</b>	<b>163 685</b>	<b>509 946</b>	<b>494 426</b>	<b>662 823</b>
- Intérêts <sup>(1)</sup>	123 038	122 006	364 382	374 983	498 675
- Commissions en produits	36 833	31 325	109 222	87 363	122 233
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	11 451	10 354	36 342	32 079	41 915
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>61 452</b>	<b>63 510</b>	<b>180 807</b>	<b>197 986</b>	<b>260 630</b>
- Intérêts encourus	59 787	61 817	176 342	193 717	254 709
- Commissions encourues	1 665	1 693	4 465	4 269	5 921
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>109 871</b>	<b>100 175</b>	<b>329 139</b>	<b>296 439</b>	<b>402 193</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>66</b>	<b>30</b>	<b>145</b>	<b>87</b>	<b>145</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>71 020</b>	<b>48 266</b>	<b>183 061</b>	<b>149 579</b>	<b>202 322</b>
- Frais de personnel	55 003	33 780	136 610	106 067	143 367
- Charges générales d'exploitation <sup>(1)</sup>	12 919	11 324	37 519	34 205	46 562
- Dotations aux amortissements	3 099	3 162	8 932	9 307	12 393
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>351 064</b>	<b>277 650</b>	<b>296 873</b>
- Portefeuille titres commercial <sup>(1)</sup>			28 870	36 192	36 192
- Portefeuille titres d'investissement <sup>(1)</sup>	-	-	322 194	241 458	260 681
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE<sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>5 740 349</b>	<b>5 654 533</b>	<b>5 832 983</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	-	-	<b>5 192 642</b>	<b>5 046 896</b>	<b>5 132 862</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 539 584	1 563 321	1 579 300
- Dépôts d'épargne	-	-	1 838 676	1 708 068	1 786 049
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers			1 709 066	1 664 842	1 667 603
- Autres Dépôts et avoirs			105 316	110 665	99 910
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>306 471</b>	<b>373 640</b>	<b>377 450</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES<sup>(2)</sup></b>	-	-	<b>661 101</b>	<b>623 546</b>	<b>623 574</b>

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2020 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des résultats des périodes.

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2021**

### **1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS**

*Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Septembre 2021, 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 SEPTEMBRE 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 30/09/2021, 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 30/09/2021.*

##### **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

Les indicateurs de la Banque, arrêtés au 30 Septembre 2021, font ressortir les tendances ci-après :

- L'encours de dépôts s'est élevé à **5 192,6 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 5 046,9 MTND une année auparavant. Cette augmentation de dépôts de **+2,9%** correspondant à **+145,7 MTND** résulte principalement d'une hausse des dépôts d'épargne (+130,6 MTND) et des dépôts à terme, certificats de dépôt et autres produits financiers (+44,1 MTND) vs une baisse des encours des dépôts à vue (-23,7MTND) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (-5,3 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a affiché une croissance de **+1,5%** correspondant à un additionnel de **+85,9 MTND**, pour atteindre un encours de **5 740,4 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 5 654,5 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **306,5 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 373,6 MTND au 30 Septembre 2020.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont affiché une hausse de **+3,1%** pour atteindre **510 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 494,4 MTND au 30 Septembre 2020 (\*).
- La marge d'intérêt a atteint **188 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 181,3 MTND au 30 Septembre 2020 (\*), soit en augmentation de **+3,7%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une augmentation de **+26,1%** pour atteindre **104,8 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 83,1 MTND au 30 Septembre 2020.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement ont enregistré une hausse de **+13,3%** pour atteindre **36,3 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 32,1 MTND au 30 Septembre 2020.
- Le Produit Net Bancaire a augmenté de **+11%** pour atteindre **329,1 MTND** au 30 Septembre 2021 vs 296,4 MTND au 30 Septembre 2020 (\*) et ce en dépit des effets de la baisse du Taux Mensuel Moyen du marché monétaire sur les éléments du Bilan à taux variable.
- Les frais de personnel ont accusé une hausse de **+28,8%** au 30 Septembre 2021 pour atteindre **136,6 MTND** vs 106,1 MTND au 30 Septembre 2020. L'évolution des frais de personnel de **+30,5 MTND** inclut (i) l'effet de la révision de l'indemnité de fin carrière (IFC) de 16,8 MTND et (ii) le dépassement de la Rémunération variable & Prime Exceptionnelle au titre de 2020 d'un montant Brut de 2,8 MTND. Si l'on exclut les effets temporaires, l'évolution serait de **+10,8%** sur 12 mois glissants.

- *Les charges opératoires ont progressé de +22,4% pour atteindre 183,1 MTND au 30 Septembre 2021 vs 149,6 MTND au 30 Septembre 2020.*
  
- *Le Résultat Brut d'Exploitation a diminué de -0,5% pour atteindre 146,2 MTND au 30 Septembre 2021 vs 146,9 MTND au 30 Septembre 2020 (\*). Si on neutralise l'effet de la révision de la provision pour indemnité de fin de carrière de 6 à 12 mois à la suite de l'accord entre l'Association Professionnelle Tunisienne des Banques et des Etablissements Financiers (APTBEF) et la Fédération des banques et des établissements financiers relevant de l'Union Générale Tunisienne du Travail (UGTT) estimé à 16,8 MTND et constaté en frais de personnel, à fin septembre 2021, le RBE est en progression de +10,9 %.*
  
- *Le coefficient d'exploitation s'est établi à 55,6% au 30 Septembre 2021 vs 50,5% au 30 Septembre 2020 (\*).*

*(\*) Les produits d'exploitation bancaire, la marge d'intérêt, le produit net bancaire, le résultat brut d'exploitation et le coefficient d'exploitation publiés le 20 Octobre 2020, parmi les indicateurs relatifs au 3ème trimestre 2020, ont été retraités pour tenir compte des intérêts conventionnels au titre des crédits aux particuliers ayant un salaire inférieur à 1000 TND relatifs à la période mars - Septembre 2020, d'une part, et des intérêts conventionnels au titre des crédits aux particuliers ayant un salaire supérieur à 1000 TND relatifs à la période avril - Septembre 2020, d'autre part et ce, pour les besoins de la comparaison.*