

**AVIS DES SOCIÉTÉS**  
**INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITÉ RELATIFS**  
**AU 2<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2019**

En milliers de dinars

	Du 01/04/2019 Au 30/06/2019	Du 01/04/2018 Au 30/06/2018	Au 30/06/2019	Au 30/06/2018	Au 31/12/2018
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>177 449</b>	<b>142 574</b>	<b>342 027</b>	<b>270 880</b>	<b>590 477</b>
- Intérêts	131 976	103 204	253 063	194 744	433 140
- Commissions en produits	32 889	29 429	63 603	54 841	111 038
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	12 584	9 941	25 361	21 295	46 299
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>73 319</b>	<b>52 761</b>	<b>140 066</b>	<b>102 197</b>	<b>227 739</b>
- Intérêts encourus	71 878	51 652	137 287	99 961	222 546
- Commissions encourues(1)	1 441	1 109	2 779	2 236	5 193
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>104 129</b>	<b>89 813</b>	<b>201 961</b>	<b>168 683</b>	<b>362 738</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>65</b>	<b>25</b>	<b>96</b>	<b>51</b>	<b>106</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>49 290</b>	<b>43 375</b>	<b>95 358</b>	<b>84 113</b>	<b>168 811</b>
- Frais de personnel(1)	33 950	30 037	65 828	58 525	116 582
- Charges générales d'exploitation(1)	12 432	10 906	24 018	20 779	42 361
- Dotations aux amortissements	2 908	2 432	5 512	4 809	9 868
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>225 678</b>	<b>159 007</b>	<b>185 827</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	58 210	39 740	39 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	167 468	119 267	146 087
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE(1)</b>	-	-	<b>5 533 924</b>	<b>5 097 640</b>	<b>5 330 395</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	-	-	<b>5 102 094</b>	<b>4 281 348</b>	<b>4 688 794</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 572 473	1 307 123	1 459 567
- Dépôts d'épargne	-	-	1 525 065	1 470 070	1 507 229
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 857 666	1 394 359	1 636 794
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	146 890	109 796	85 204
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	-	-	<b>435 949</b>	<b>433 263</b>	<b>390 088</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES (2)</b>	-	-	<b>506 378</b>	<b>418 608</b>	<b>418 680</b>

( 1 ) Les chiffres arrêtés au 30/06/2018 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

( 2 ) Compte non tenu des Résultats des périodes

## **COMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 JUIN 2019**

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

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Juin 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 30/06/2019, 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 30/06/2019.

##### **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'élève à **5 102,1 MTND** au 30 Juin 2019 vs 4 281,3 MTND une année auparavant. Cette hausse de dépôts de **+19,2%** – correspondant à **+820,8 MTND** – résulte principalement de la bonne tenue des dépôts à vue (+265,4 MTND), des dépôts d'épargne (+55 MTND), des dépôts à terme & certificats de dépôt (+463,3 MTND) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+37,1 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle affiche une augmentation de **+8,6 %** au 30 Juin 2019 correspondant à un additionnel de **+436,3 MTND**, pour atteindre un encours de **5 533,9 MTND** vs 5 097,6 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales atteint **436 MTND** au 30 Juin 2019 vs 433,3 MTND à fin juin 2018.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, affichent une progression de **+26,3%** pour atteindre **342 MTND** au 30 Juin 2019 vs 270,9 MTND à fin juin 2018.
- La marge d'intérêt a atteint **115,8 MTND** au 30 Juin 2019 vs 94,8 MTND à fin juin 2018, soit une progression de **+ 22,1%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **+15,6%** pour atteindre **60,8 MTND** au 30 Juin 2019 vs 52,6 MTND à fin juin 2018.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement enregistrent une progression de **19,1%** pour atteindre **25,4 MTND** au 30 Juin 2019 vs 21,3 MTND à fin juin 2018.
- Le Produit Net Bancaire progresse de **+19,7%** pour atteindre **202 MTND** au 30 Juin 2019 vs 168,7 MTND à fin juin 2018.
- Les frais de personnel augmentent de **+12,5%** au 30 Juin 2019 pour atteindre **65,8 MTND** vs 58,5 MTND au 30 juin 2018, en lien avec la stratégie de développement du capital humain dans un contexte de mutations technologiques et de transformation digitale.
- Les charges opératoires évoluent de **+13,4%** à fin juin 2019 vs fin juin 2018 en lien avec les frais de personnel et les autres charges d'exploitation (Cotisation au fonds de garantie des dépôts bancaires, frais de formation, taxes, frais de mise à niveau des infrastructures technologiques, frais télécom...)
- Le Résultat Brut d'Exploitation est en hausse de **+26,1%** pour atteindre **106,7 MTND** au 30 Juin 2019 vs 84,6 MTND à fin juin 2018.
- Le coefficient d'exploitation s'établit à **47,2%** au 30 Juin 2019 vs 49,9% à fin juin 2018.