

AVIS DES SOCIETES
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS
L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS
AU 1^{er} TRIMESTRE 2018

En milliers de dinars

	Du 01/01/2018 Au 31/03/2018	Du 01/01/2017 Au 31/03/2017	Au 31/03/2018	Au 31/03/2017	Au 31/12/2017
1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	128 306	100 174	128 306	100 174	449 080
- Intérêts(1)	91 540	68 991	91 540	68 991	314 396
- Commissions en produits(1)	25 412	23 705	25 412	23 705	95 821
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	11 354	7 478	11 354	7 478	38 863
2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	52 308	34 330	52 308	34 330	158 952
- Intérêts encourus	48 309	33 403	48 309	33 403	155 034
- Commissions encourues(1)	3 999	926	3 999	926	3 918
3 PRODUIT NET BANCAIRE	75 998	65 844	75 998	65 844	290 128
4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	26	24	26	24	113
5 CHARGES OPERATOIRES	36 455	32 177	36 455	32 177	135 239
- Frais de personnel (1)	27 078	23 732	27 078	23 732	98 035
- Charges générales d'exploitation(1)	7 001	6 317	7 001	6 317	27 601
- Dotations aux amortissements	2 377	2 128	2 377	2 128	9 603
6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	165 067	182 724	178 388
- Portefeuille titres commercial			39 740	29 740	39 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	125 327	152 984	138 648
7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	4 839 338	4 099 462	4 938 435
8 ENCOURS DE DEPOTS	-	-	4 143 773	3 638 586	4 122 346
- Dépôts à vue	-	-	1 233 309	1 099 834	1 250 257
- Dépôts d'épargne	-	-	1 449 571	1 296 511	1 390 229
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers			1 337 820	1 149 684	1 395 305
- Autres Dépôts et avoirs			123 073	92 557	86 555
9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	427 749	346 715	454 000
10 CAPITAUX PROPRES (2)	-	-	441 048	371 552	350 936

(1) Les chiffres arrêtés au 31/03/2017 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

COMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 MARS 2018

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 Mars 2018, 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 31/03/2018, 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 31/03/2018.

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 4 143,8 MTND au 31 mars 2018 vs 3 638,6 MTND une année auparavant. Cette hausse des dépôts de +13,9% – correspondant à +505,2 MTND – résulte de la bonne tenue des dépôts à vue (+133,5 MTND), des dépôts d'épargne (+153,1 MTND), des dépôts à terme et certificats de dépôt (+188,1 MTND) ainsi que de l'augmentation des Autres Dépôts et Avoirs de la clientèle (+30,5 MTND).*
- *L'encours net des crédits à la clientèle affiche, également, une augmentation de +18 % au 31 mars 2018 correspondant à un additionnel de +739,9 MTND, pour atteindre un encours de 4 839,3 MTND vs 4 099,5 MTND une année auparavant.*
- *L'encours des emprunts et ressources spéciales atteint 427,7 MTND au 31 mars 2018 vs 346,7 MTND à fin mars 2017. L'additionnel de 81 MTND est expliqué par, (1) la contraction d'un emprunt auprès de la BERD de 40 MEUR (montant en CV de 117,5 MTND à fin mars 2018) (2) des remboursements d'emprunts obligataires de 35,9 MTND (3) la baisse de 0,4 MTND des ressources spéciales et enfin (4) la diminution de l'encours des dettes rattachées de 0,2 MTND.*
- *Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, affichent une progression de +28,1% pour atteindre 128,3 MTND au 31 mars 2018 vs 100,2 MTND à fin mars 2017.*
- *La marge d'intérêt a atteint 43,2 MTND au 31 mars 2018 vs 35,6 MTND à fin mars 2017, soit une progression de + 21,5%.*
- *La marge sur les commissions affiche une baisse de -6% pour atteindre 21,4 MTND au 31 mars 2018 vs 22,78 MTND à fin mars 2017. Cette baisse est engendrée par la prise en compte à fin mars 2018 de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1er février 2017, qui s'élève à 2 872 KTND au titre du 1^{er} trimestre 2018. Si l'on neutralise l'effet de cette prime pour les besoins de la comparabilité, l'évolution de la marge sur commissions serait de +6,6%.*
- *Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement enregistrent une progression de 51,8% pour atteindre 11,3 MTND au 31 mars 2018 vs 7,5 MTND à fin mars 2017. Cette évolution provient principalement de l'activité de change qui a généré des revenus de +8.5 MTND à fin mars 2018 vs 4.5 MTND une année auparavant.*
- *Le Produit Net Bancaire progresse de +15,4% pour atteindre 76 MTND au 31 mars 2018 vs 65,8 MTND à fin mars 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1er février 2017 (2872 KTND à fin mars 2018, le Produit Net Bancaire évolue de +19,8%.*
- *Les frais de personnel augmentent de +14,1% au 31 mars 2018 pour atteindre 27,1 MTND vs 23,7 MTND au 31 mars 2017. Les frais de personnel arrêtés à fin mars 2018 prennent en considération les effets anticipés des augmentations salariales conventionnelles à venir au titre du 1^{er} trimestre 2018.*

- *Les charges opératoires évoluent de +13,3% à fin mars 2018 vs fin mars 2017.*
- *Le Résultat Brut d'Exploitation est en hausse de +17.5%, et s'élève à 39,6 MTND au 31 mars 2018 vs 33.7 MTND à fin mars 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1er février 2017(2872 KTND à fin mars 2018), le RBE évolue de +26%.*
- *Le coefficient d'exploitation s'établit à 48% au 31 mars 2018 vs 48,9% à fin mars 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts, le coefficient d'exploitation s'établit à 46,2% au 31 mars 2018.*