

**AVIS DES SOCIÉTÉS**  
**INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS**  
**L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITÉ RELATIFS**  
**AU 4<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2018**

En milliers de dinars

	Du 01/10/2018 Au 31/12/2018	Du 01/10/2017 Au 31/12/2017	Au 31/12/2018	Au 31/12/2017
<b>1 PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>165 533</b>	<b>121 858</b>	<b>590 554</b>	<b>449 080</b>
- Intérêts(1)	123 664	88 462	433 124	314 396
- Commissions en produits(1)	29 199	23 626	111 033	95 821
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	12 670	9 770	46 397	38 863
<b>2 CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>64 648</b>	<b>44 575</b>	<b>227 739</b>	<b>158 953</b>
- Intérêts encourus	63 127	43 590	222 546	155 035
- Commissions encourues(1)	1 521	985	5 193	3 918
<b>3 PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>100 885</b>	<b>77 283</b>	<b>362 815</b>	<b>290 127</b>
<b>4 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>29</b>	<b>31</b>	<b>106</b>	<b>113</b>
<b>5 CHARGES OPERATOIRES</b>	<b>45 162</b>	<b>34 743</b>	<b>167 626</b>	<b>135 239</b>
- Frais de personnel	29 788	24 259	113 287	98 035
- Charges générales d'exploitation(1)	12 853	8 049	44 413	27 601
- Dotations aux amortissements	2 521	2 435	9 926	9 603
<b>6 STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>185 983</b>	<b>178 388</b>
- Portefeuille titres commercial			39 740	39 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	146 243	138 648
<b>7 ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 333 321</b>	<b>4 938 435</b>
<b>8 ENCOURS DE DEPOTS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 688 806</b>	<b>4 122 346</b>
- Dépôts à vue	-	-	1 459 579	1 250 257
- Dépôts d'épargne	-	-	1 507 229	1 390 229
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers			1 636 794	1 395 305
- Autres Dépôts et avoirs			85 204	86 555
<b>9 EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>390 088</b>	<b>454 000</b>
<b>10 CAPITAUX PROPRES (2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418 680</b>	<b>350 935</b>

(1) Les chiffres arrêtés au 31/12/2017 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2018**

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

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 Décembre 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 31/12/2018, 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 31/12/2018.

##### **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 **4 688,8 MTND** au 31 Décembre 2018 vs 4 122,3 MTND une année auparavant. Cette hausse des dépôts de **+13,7%** – correspondant à **+566,5 MTND** – résulte principalement de la bonne tenue des dépôts à vue (+209,3 MTND), des dépôts d'épargne (+117 MTND) et des dépôts à terme & certificats de dépôt (+241,5 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle affiche une augmentation de **+8 %** au 31 Décembre 2018 correspondant à un additionnel de **+394,9 MTND**, pour atteindre un encours de **5 333,3 MTND** vs 4 938,4 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales atteint **390,1 MTND** au 31 Décembre 2018 vs 454 MTND à fin décembre 2017.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, affichent une progression de **+31,5%** pour atteindre **590,6 MTND** au 31 Décembre 2018 vs 449,1 MTND à fin décembre 2017.
- La marge d'intérêt a atteint **210,6 MTND** au 31 décembre 2018 vs 159,4 MTND à fin décembre 2017, soit une progression de **+ 32,1%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **+15,2%** pour atteindre **105,8 MTND** au 31 décembre 2018 vs 91,9 MTND à fin décembre 2017.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement enregistrent une progression de **19,4%** pour atteindre **46,4 MTND** au 31 décembre 2018 vs 38,9 MTND à fin décembre 2017.
- Le Produit Net Bancaire progresse de **+25,1%** pour atteindre **362,8 MTND** au 31 décembre 2018 vs 290,1 MTND à fin décembre 2017.
- Les frais de personnel augmentent de **+15,6%** au 31 décembre 2018 pour atteindre **113,3 MTND** vs 98 MTND au 31 décembre 2017, 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 **+23,9%** à fin décembre 2018 vs fin décembre 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1<sup>er</sup> février 2017, l'évolution des charges opératoires est de **14,4%**, en rapport notamment avec la mise à niveau des infrastructures technologiques de la banque.
- Le Résultat Brut d'Exploitation est en hausse de **+26%** pour atteindre **195,3 MTND** au 31 décembre 2018 vs 155 MTND à fin décembre 2017. La progression du Résultat Brut d'Exploitation est de 34,3% compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1<sup>er</sup> février 2017.
- Le coefficient d'exploitation s'établit à **46,2%** au 31 décembre 2018 vs 46,6% à fin décembre 2017.

- Le résultat de l'UIB pour l'année 2018 atteindrait un taux de retour sur fonds propres supérieur à 20%. Ainsi, l'UIB continue à donner, à la faveur de la solidité de ses ratios de gestion et le niveau et la qualité de ses fonds propres, des gages de stabilité et de sécurité à ses déposants, à ses actionnaires et au secteur bancaire tunisien.