

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

AU 30 SEPTEMBRE 2018

Indicateurs trimestriels

En Milliers de Dinars	Du 01/07/2018 au 30/09/2018	Du 01/07/2017 au 30/09/2017	Au 30/09/2018	Au 30/09/2017	Au 31/12/2017
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	154 139	116 885	425 021	327 222	449 080
- Intérêts ⁽¹⁾	114 715	82 014	309 460	225 934	314 396
- Commissions en produits ⁽¹⁾	26 993	24 249	81 834	72 195	95 821
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	12 431	10 622	33 727	29 093	38 863
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	60 893	42 039	163 091	114 378	158 952
- Intérêts encourus	59 458	40 899	159 419	111 445	155 034
- Commissions encourues ⁽¹⁾	1 435	1 140	3 672	2 933	3 918
PRODUIT NET BANCAIRE	93 246	74 846	261 930	212 844	290 128
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	26	31	77	82	113
CHARGES OPERATOIRES	40 986	31 928	122 464	100 496	135 239
- Frais de personnel	27 608	22 999	83 499	73 776	98 035
- Charges générales d'exploitation ⁽¹⁾	10 782	6 462	31 560	19 552	27 601
- Dotations aux amortissements	2 596	2 467	7 405	7 168	9 603
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	188 008	168 143	178 388
- Portefeuille titres commercial	-	-	55 684	29 740	39 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	132 324	138 403	138 648
ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	5 168 031	4 446 173	4 938 435
ENCOURS DE DEPOTS	-	-	4 497 259	3 939 327	4 122 346
- Dépôts à vue	-	-	1 366 496	1 183 793	1 250 257
- Dépôts d'épargne	-	-	1 479 546	1 341 611	1 390 229
- Dépôts à terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 549 765	1 324 766	1 395 305
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	101 452	89 157	86 555
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	419 013	390 403	454 000
CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾	-	-	418 651	350 896	350 936

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2017 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

Faits marquants

- L'encours de dépôts s'élève à **4 497,3 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **3 939,3 MTND** une année auparavant. Cette hausse des dépôts de **+14,2 %** – correspondant à **+557,9 MTND** – résulte de la bonne tenue des dépôts à vue (+182,7 MTND), des dépôts d'épargne (+137,9 MTND), des dépôts à terme et certificats de dépôt (+225 MTND) avec une légère hausse des Autres Dépôts et Avoirs de la clientèle (+12,3 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle affiche, également, une augmentation de **+16,2 %** au 30 Septembre 2018 correspondant à un additionnel de **+721,9 MTND**, pour atteindre un encours de **5 168 MTND** vs **4 446,2 MTND** une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales atteint **419 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **390,4 MTND** à fin septembre 2017. L'additionnel de **28,6 MTND** est expliqué par : (1) le déblocage de la 2^{ème} tranche d'Emprunt auprès de la BERD de **20 MEUR** (montant en CV de **65 MTND**) (2) Un emprunt auprès de l'AFD - ligne SUNREF de **3,6 MEUR** (montant en CV de **11,7 MTND**) (3) un écart de change créditeur **+7 MTND** sur les emprunts en EUR (4) des remboursements d'une partie du crédit BERD de **3,3 MEUR** (montant en CV de **10,8 MTND**) (5) des remboursements des émissions obligataires de **42,4 MTND** (6) la baisse de **1 MTND** des ressources spéciales et enfin (7) la diminution de l'encours des dettes rattachées de **0,9 MTND**.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, affichent une progression de **+29,9 %** pour atteindre **425 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **327,2 MTND** à fin septembre 2017.
- La marge d'intérêt a atteint **150 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **114,5 MTND** à fin septembre 2017, soit une progression de **+ 31,1%**.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de **+12,9 %** pour atteindre **78,2 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **69,3 MTND** à fin septembre 2017.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement enregistrent une progression de **15,9 %** pour atteindre **33,7 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **29,1 MTND** à fin septembre 2017.
- Le Produit Net Bancaire progresse de **+23,1 %** pour atteindre **261,9 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **212,8 MTND** à fin septembre 2017.
- Les frais de personnel augmentent de **+13,2 %** au 30 Septembre 2018 pour atteindre **83,5 MTND** vs **73,8 MTND** au 30 septembre 2017. Les frais de personnel arrêtés à fin septembre 2018 prennent en considération les effets anticipés des augmentations salariales conventionnelles à partir du 01 mai 2018.
- Les charges opératoires évoluent de **+21,9 %** à fin septembre 2018 vs fin septembre 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017, l'évolution des charges opératoires est de **12,2 %**.
- Le Résultat Brut d'Exploitation est en hausse de **+24,1 %** pour atteindre **139,5 MTND** au 30 Septembre 2018 vs **112,4 MTND** à fin septembre 2017. La progression du Résultat Brut d'Exploitation est de **32,7%** compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017.
- Le coefficient d'exploitation s'établit à **46,8%** au 30 Septembre 2018 vs **47,2%** à fin septembre 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1er février 2017, le Coefficient d'exploitation est de **43%**.

www.uib.com.tn