

# INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

AU 31 MARS 2018

## Indicateurs trimestriels

| En Milliers de Dinars   | Du 01/01/2018<br>au 31/03/2018 | Du 01/01/2017<br>au 31/03/2017 | Au<br>31/03/2018 | Au<br>31/03/2017 | Au<br>31/12/2017 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>                               | <b>128 306</b>                 | <b>100 174</b>                 | <b>128 306</b>   | <b>100 174</b>   | <b>449 080</b>   |
| - Intérêts <sup>(1)</sup>   | 91 540                         | 68 991                         | 91 540           | 68 991           | 314 396          |
| - Commissions en produits <sup>(1)</sup>                              | 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           |
| <b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>                                | <b>52 308</b>                  | <b>34 330</b>                  | <b>52 308</b>    | <b>34 330</b>    | <b>158 952</b>   |
| - Intérêts encourus   | 48 309                         | 33 403                         | 48 309           | 33 403           | 155 034          |
| - Commissions encourues <sup>(1)</sup>                                | 3 999                          | 926                            | 3 999            | 926              | 3 918            |
| <b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>   | <b>75 998</b>                  | <b>65 844</b>                  | <b>75 998</b>    | <b>65 844</b>    | <b>290 128</b>   |
| <b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>                                 | <b>26</b>                      | <b>24</b>                      | <b>26</b>        | <b>24</b>        | <b>113</b>       |
| <b>CHARGES OPERATOIRES</b>  | <b>36 455</b>                  | <b>32 177</b>                  | <b>36 455</b>    | <b>32 177</b>    | <b>135 239</b>   |
| - Frais de personnel <sup>(1)</sup>                                   | 27 078                         | 23 732                         | 27 078           | 23 732           | 98 035           |
| - Charges générales d'exploitation <sup>(1)</sup>                     | 7 001                          | 6 317                          | 7 001            | 6 317            | 27 601           |
| - Dotations aux amortissements  | 2 377                          | 2 128                          | 2 377            | 2 128            | 9 603            |
| <b>STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>                                      | -                              | -                              | <b>165 067</b>   | <b>182 724</b>   | <b>178 388</b>   |
| - Portefeuille titres commercial                                      | -                              | -                              | 39 740           | 29 740           | 39 740           |
| - Portefeuille titres d'investissement                                | -                              | -                              | 125 327          | 152 984          | 138 648          |
| <b>ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE</b>                             | -                              | -                              | <b>4 839 338</b> | <b>4 099 462</b> | <b>4 938 435</b> |
| <b>ENCOURS DE DEPOTS</b>  | -                              | -                              | <b>4 143 773</b> | <b>3 638 586</b> | <b>4 122 346</b> |
| - 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           |
| <b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES</b>                               | -                              | -                              | <b>427 749</b>   | <b>346 715</b>   | <b>454 000</b>   |
| <b>CAPITAUX PROPRES <sup>(2)</sup></b>                                | -                              | -                              | <b>441 048</b>   | <b>371 552</b>   | <b>350 936</b>   |

(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

## 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 1er 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 1er 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.

www.uib.com.tn