

INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

AU 30 SEPTEMBRE 2013

Indicateurs d'activité trimestriels

(Unité : Milliers de Dinars)

	Du 01/07/13 au 30/09/13	Du 01/07/12 au 30/09/12	Au 30/09/13	Au 30/09/12	Au 31/12/12
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRES	70 861	60 190	204 506	175 497	237 023
- Intérêts ⁽¹⁾	54 892	45 753	156 437	131 639	180 125
- Commissions en produits	12 283	11 078	37 197	34 219	44 783
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement ⁽¹⁾	3 686	3 359	10 872	9 640	12 116
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRES	23 941	19 686	68 264	55 531	76 259
- Intérêts encourus	23 221	19 074	66 326	53 775	73 759
- Commissions encourues ⁽¹⁾	720	613	1 938	1 756	2 500
PRODUIT NET BANCAIRE	46 920	40 503	136 241	119 966	160 764
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	28	9	72	28	52
CHARGES OPÉRATOIRES	18 418	20 157	61 928	62 608	87 513
- Frais de personnel ⁽¹⁾	14 029	15 475	48 688	48 738	68 574
- Charges générales d'exploitation ⁽¹⁾	4 389	4 682	13 240	13 869	18 939
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	50 436	52 386	50 475
- Portefeuille titres commercial	-	-	-	-	-
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	50 436	52 386	50 475
ENCOURS DES CRÉDITS ⁽¹⁾	-	-	3 100 955	2 968 286	3 053 858
ENCOURS DES DÉPÔTS ⁽¹⁾	-	-	2 776 748	2 692 496	2 690 663
- Dépôts à vue	-	-	831 748	838 793	822 745
- Dépôts d'épargne	-	-	1 005 507	892 483	982 580
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	887 624	913 687	807 131
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	51 869	47 533	78 206
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES ⁽¹⁾	-	-	335 593	318 394	338 431
CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾	-	-	148 608	121 874	121 918

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2012 et 31/12/2012 ont été retraités pour les besoins de comparabilité.

(2) Compte non tenu des résultats de la période.

Faits marquants

Les dépôts de la clientèle ont augmenté de **3,13%** passant de 2692,5 MTND à fin septembre 2012 à **2776,7 MTND** à fin septembre 2013 (+84,2 MTND). Cette évolution résulte notamment de la progression de **12,66%** des dépôts d'épargne qui ont atteint **1005,5 MTND** au 30 septembre 2013.

L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **4,47%** par rapport au 30 septembre 2012 (+132,8 MTND).

L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **335,6 MTND** au 30 septembre 2013 contre 318,3 MTND à fin septembre 2012. Cette variation s'explique d'une part par l'émission d'un emprunt obligataire pour un montant de **40 MTND** (compte non tenu des dettes rattachées de 1,4 MTND), et d'autre part par le remboursement d'un montant de 17,6 MTND relatif aux échéances des emprunts obligataires émis par l'UIB en juillet 2009, en septembre 2011 et en décembre 2011. L'encours des emprunts et ressources spéciales a été également impacté par l'amortissement à hauteur de 6 MTND de l'emprunt en dollar contracté auprès de la Société Générale et par la diminution des ressources spéciales de 0,5 MTND.

Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint **204,5 MTND** au 30 septembre 2013, soit une progression de **+29 MTND** par rapport au 30 septembre 2012, ce qui correspond à une évolution de **+16,53%**.

La marge d'intérêt a atteint **90,1 MTND** à fin

septembre 2013 vs 77,9 MTND à fin septembre 2012, soit une progression de **+15,73%**.

La marge sur les commissions a atteint **35,3 MTND** à fin septembre 2013 vs 32,5 MTND à fin septembre 2012, soit une progression de **+8,61%**.

Le Produit Net Bancaire a atteint un montant de **136,2 MTND** à fin septembre 2013 vs 119,9 MTND à fin septembre 2012, soit une progression de **+16,2 MTND** correspondant à une évolution de **+13,57%**.

Les frais de personnel ont atteint **48,6 MTND** à fin septembre 2013 vs 48,7 MTND à fin septembre 2012, soit une baisse de **-0,10%**.

Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de **13,2 MTND** à fin septembre 2013 vs 13,9 MTND à fin septembre 2012, soit une baisse de **-4,54%**.

Les charges opératoires (frais de personnel & charges générales d'exploitation) ont atteint **61,9 MTND** à fin septembre 2013 vs 62,6 MTND à fin septembre 2012, soit une baisse de **-1,09%**.

L'effet cumulé de la croissance du Produit Net Bancaire et de la maîtrise des charges générales d'exploitation a permis une amélioration du coefficient d'exploitation (**45,45%** au 30/09/2013 vs **52,19%** au 30/09/2012).

Le résultat brut d'exploitation est passé de 52,3 MTND à fin septembre 2012 à **68,7 MTND** à fin septembre 2013, soit une évolution de **31,33%**.