

# INDICATEURS D'ACTIVITÉ TRIMESTRIELS

AU 1<sup>er</sup> TRIMESTRE 2014

## Indicateurs d'activité trimestriels

(Unité : Milliers de Dinars)

	1 <sup>er</sup> trimestre 2014	1 <sup>er</sup> trimestre 2013	Au 31/03/2014	Au 31/03/2013	Au 31/12/2013
<b>PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>73 094</b>	<b>62 337</b>	<b>73 094</b>	<b>62 337</b>	<b>277 301</b>
- Intérêts <sup>(1)</sup>	57 030	48 650	57 030	48 650	213 840
- Commissions en produits <sup>(1)</sup>	13 729	11 148	13 729	11 148	49 605
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement <sup>(1)</sup>	2 334	2 539	2 334	2 539	13 856
<b>CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE</b>	<b>27 796</b>	<b>21 408</b>	<b>27 796</b>	<b>21 408</b>	<b>93 622</b>
- Intérêts encourus	27 038	20 832	27 038	20 832	90 936
- Commissions encourues	758	576	758	576	2 686
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>45 298</b>	<b>40 929</b>	<b>45 298</b>	<b>40 929</b>	<b>183 679</b>
<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION</b>	<b>32</b>	<b>11</b>	<b>32</b>	<b>11</b>	<b>83</b>
<b>CHARGES OPÉRATOIRES</b>	<b>21 400</b>	<b>21 813</b>	<b>21 400</b>	<b>21 813</b>	<b>84 747</b>
- Frais de personnel <sup>(1)</sup>	17 161	17 541	17 161	17 541	66 303
- Charges générales d'exploitation <sup>(1)</sup>	4 239	4 272	4 239	4 272	18 444
<b>STRUCTURE DU PORTEFEUILLE</b>	-	-	<b>60 353</b>	<b>51 113</b>	<b>46 252</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	-	-	-
- Portefeuille titres d'investissement <sup>(1)</sup>	-	-	60 353	51 113	46 252
<b>ENCOURS DES CRÉDITS À LA CLIENTÈLE <sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>3 134 160</b>	<b>3 087 779</b>	<b>3 146 826</b>
<b>ENCOURS DE DÉPÔTS <sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>3 019 233</b>	<b>2 731 645</b>	<b>2 956 499</b>
- Dépôts à vue	-	-	841 282	786 567	844 578
- Dépôts d'épargne	-	-	1 063 440	1 002 541	1 055 850
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 035 273	890 165	996 064
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	79 239	52 372	60 007
<b>EMPRUNTS ET RESSOURCES SPÉCIALES <sup>(1)</sup></b>	-	-	<b>316 556</b>	<b>350 332</b>	<b>335 047</b>
<b>CAPITAUX PROPRES <sup>(2)</sup></b>	-	-	<b>186 715</b>	<b>148 545</b>	<b>148 654</b>

(1) Les chiffres arrêtés au 31/03/2013 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Les capitaux propres n'incluent pas le résultat de la période et l'effet du changement de la méthode de calcul des provisions tel que édicté par la circulaire BCT 2013-21 du 30 décembre 2013 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements.

## Faits marquants

Les dépôts de la clientèle ont augmenté de **10,5%** passant de 2 731,6 MTND à fin mars 2013 à **3 019,2 MTND** à fin mars 2014, ce qui correspond à une progression de **+287,6 MTND**.

L'encours net des crédits à la clientèle a accusé une augmentation de **1,5%** par rapport au 31 mars 2013 (**+46,4 MTND**). Si l'on neutralise l'effet des provisions additionnelles constituées par la Banque conformément à la circulaire BCT N° 2013-21 relative à la division, couverture des risques et suivi des engagements, l'encours net des crédits à la clientèle est de 3 246 MTND soit une augmentation de **5,1%** par rapport au 31 mars 2013.

L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **316,6 MTND** au 31 mars 2014 contre 350,3 MTND à fin mars 2013. Cette variation s'explique par le remboursement d'un montant de **23,1 MTND** relatif aux échéances des emprunts obligataires émis par l'UIB en juillet 2009, en septembre et décembre 2011 ainsi qu'en décembre 2012 (compte non tenu des dettes rattachées de **-0,5 MTND**). L'encours des emprunts et ressources spéciales a été également impacté par l'amortissement à hauteur de **7,1 MTND** de l'emprunt en dollar contracté auprès de la Société Générale et par la diminution des ressources spéciales de **3,1 MTND**.

Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint **73,1 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014, soit une progression de **+10,8 MTND** par rapport au 1<sup>er</sup> trimestre 2013, ce qui correspond à une évolution de **+17,3%**.

La marge d'intérêt a atteint **30 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014 vs 27,8 MTND au cours du

1<sup>er</sup> trimestre 2013, soit une progression de **+7,8%** et ce, en dépit de la révision à la hausse de la rémunération de l'épargne à partir du 1<sup>er</sup> janvier 2014.

La marge sur les commissions a atteint **13 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014 vs 10,6 MTND au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2013, soit une progression de **+22,7%**.

Le Produit Net Bancaire a atteint un montant de **45,3 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014 vs 40,9 MTND au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2013, soit une progression de **+4,4 MTND** correspondant à une évolution de **+10,7%**.

Les frais de personnel ont atteint **17,2 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014 vs 17,5 MTND au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2013, soit une baisse de **-2,2%**.

Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de **4,2 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014 vs 4,3 MTND au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2013, soit une baisse de **-0,8%**.

Les charges opératoires (frais de personnel & charges générales d'exploitation) ont atteint **21,4 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014 vs 21,8 MTND au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2013, soit une baisse de **-2%**.

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 (**47,2%** au 31/03/2014 vs 53,3% au 31/03/2013).

Le résultat brut d'exploitation est passé de 17,3 MTND au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2013 à **22 MTND** au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2014, soit une hausse de **+27,1%**.