

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

AU 30 SEPTEMBRE 2017

Indicateurs trimestriels

En Milliers de Dinars	Du 01/07/2017 au 30/09/2017	Du 01/07/2016 au 30/09/2016	Au 30/09/2017	Au 30/09/2016	Au 31/12/2016
PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE	116 885	95 875	327 221	275 379	374 837
- Intérêts	82 047	68 365	225 967	194 991	265 099
- Commissions en produits	24 216	21 055	72 161	61 716	84 656
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	10 622	6 455	29 093	18 672	25 082
CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE	44 640	32 855	121 315	93 397	127 087
- Intérêts encourus	40 899	31 853	111 445	90 745	123 472
- Commissions encourues	3 741	1 002	9 870	2 652	3 615
PRODUIT NET BANCAIRE	72 245	63 020	205 906	181 982	247 750
AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION	30	24	82	79	114
CHARGES OPERATOIRES	31 929	30 726	100 496	89 433	120 166
- Frais de personnel ⁽¹⁾	22 999	22 647	73 776	65 532	87 688
- Charges générales d'exploitation	6 463	6 008	19 552	17 716	24 050
- Dotations aux amortissements	2 467	2 071	7 168	6 184	8 428
STRUCTURE DU PORTEFEUILLE	-	-	168 143	166 092	185 000
- Portefeuille titres commercial	-	-	29 740	12 000	29 740
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	138 403	154 092	155 260
ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE	-	-	4 446 173	3 911 293	4 130 691
ENCOURS DE DEPOTS	-	-	3 939 327	3 466 225	3 661 340
- Dépôts à vue	-	-	1 183 793	1 091 102	1 078 398
- Dépôts d'épargne	-	-	1 341 611	1 246 940	1 287 815
- Dépôts à terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	1 324 766	1 052 203	1 202 946
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	89 157	75 980	92 181
EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES	-	-	390 403	285 394	329 449
CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾	-	-	350 896	295 743	295 786

(1) Les chiffres arrêtés au 30/09/2016 ont été retraités pour les besoins de la comparabilité.

(2) Compte non tenu des Résultats des périodes

Faits marquants

- L'Union Internationale de Banques affiche une bonne performance commerciale avec notamment un encours de dépôts de 3 939,3 MTND au 30 Septembre 2017 vs 3 466,2 MTND une année auparavant. Cette hausse des dépôts de +13,6% - correspondant à +473,1 MTND - résulte de la bonne tenue des dépôts à vue (+92,7 MTND), des dépôts d'épargne (+94,7 MTND), des dépôts à terme et certificats de dépôt (+272,5 MTND) et des autres dépôts et avoirs de la clientèle (+13,2 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle affiche, également, une augmentation de +13,7% au 30 Septembre 2017 correspondant à un additionnel de +534,9 MTND, pour atteindre un encours de 4 446,2 MTND vs 3 911,3 MTND au terme du 3^{ème} trimestre 2017.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales atteint 390,4 MTND au 30 Septembre 2017 vs 285,4 MTND à fin Septembre 2016. L'additionnel de 105 MTND est expliqué par, (1) l'émission d'un emprunt obligataire subordonné d'un montant de 75 MTND clôturé en février 2017 (2) la contraction d'un emprunt auprès de La BERD de 40 MEUR débloqué à hauteur de 50% (montant en CV de 58 MTND) en date du 30 septembre 2017 (3) des remboursements d'emprunts obligataires et l'amortissement de la dernière échéance de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale totalisant 31,4 MTND (4) la baisse de 0,4 MTND des ressources spéciales et enfin (5) l'augmentation de l'encours des dettes rattachées de 3,8 MTND.
- Avec cette croissance dynamique et équilibrée des dépôts et des crédits et le renforcement de son refinancement à long terme, l'UIB continue à consolider la structure de son bilan et à afficher des ratios de liquidité conformes aux exigences réglementaires, tout en veillant à la maîtrise du coût des ressources et à la préservation de la marge d'intermédiation.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, affichent une progression de +18,8% pour atteindre 327,2 MTND au 30 septembre 2017 vs 275,4 MTND à fin septembre 2016.
- La marge d'intérêt a atteint 114,5 MTND au 30 septembre 2017 vs 104,2 MTND à fin septembre 2016 soit une progression de + 9,9%.
- La marge sur les commissions enregistre une progression de +5,5% pour atteindre 62,3 MTND au 30 septembre 2017 vs 59,1 MTND à fin septembre 2016. La progression de la marge sur

commissions est de +17,2% compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1^{er} février 2017.

- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement enregistrent une progression de 55,8% pour atteindre 29,1 MTND au 30 septembre 2017 vs 18,7 MTND à fin septembre 2016.
- Le Produit Net Bancaire progresse de +13,1% pour atteindre 205,9 MTND au 30 septembre 2017 vs 182 MTND à fin septembre 2016. La progression du Produit Net Bancaire est de +17% compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1^{er} février 2017.
- Les frais de personnel augmentent de +12,6% au 30 septembre 2017 vs septembre 2016 pour atteindre 73,8 MTND vs 65,5 MTND au 30 septembre 2016.
- Les charges opératoires évoluent de +12,4% à fin septembre 2017 vs septembre 2016, en lien avec la hausse des frais de personnel et des investissements dans les infrastructures informatiques.
- Le Résultat Brut d'Exploitation est en hausse de +13,9% pour atteindre 105,5 MTND au 30 septembre en 2017 vs 92,6 MTND à fin septembre 2016. La progression du Résultat Brut d'Exploitation est de 21,4% compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1^{er} février 2017.
- Le coefficient d'exploitation au 30 septembre 2017 est de 48,8%. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1^{er} février 2017, le coefficient d'exploitation s'établit à 47,2% au 30 septembre 2017 vs 49,1% à fin septembre 2016.
- La bonne dynamique des revenus et la maîtrise du coût du risque (CNR de 14,3 MTND au 30 septembre 2017 vs 18,1 MTND à fin septembre 2016) ont permis à l'UIB d'afficher au 30 septembre 2017 un résultat d'exploitation - résultat avant impôts - de 91 MTND en croissance de +22,3%. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental numéro 2017-268 du 1^{er} février 2017, le résultat d'exploitation de la Banque augmente de +31,7%.

www.uib.com.tn