

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

AU 30 JUIN 2018

Indicateurs trimestriels

| En Milliers de Dinars | Du 01/04/2018 au 30/06/2018 | Du 01/04/2017 au 30/06/2017 | Au 30/06/2018 | Au 30/06/2017 | Au 31/12/2017 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| PRODUITS D'EXPLOITATION BANCAIRE | 142 574 | 110 232 | 270 880 | 210 406 | 449 080 |
| - Intérêts ⁽¹⁾ | 103 205 | 74 827 | 194 744 | 143 818 | 314 396 |
| - Commissions en produits ⁽¹⁾ | 29 428 | 24 400 | 54 841 | 48 105 | 95 821 |
| - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 9 941 | 11 005 | 21 295 | 18 483 | 38 863 |
| CHARGES D'EXPLOITATION BANCAIRE | 52 761 | 38 020 | 102 197 | 72 350 | 158 952 |
| - Intérêts encourus | 51 652 | 37 143 | 99 961 | 70 546 | 155 034 |
| - Commissions encourues ⁽¹⁾ | 1 109 | 877 | 2 236 | 1 804 | 3 918 |
| PRODUIT NET BANCAIRE | 92 685 | 72 212 | 168 683 | 138 057 | 290 128 |
| AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION | 25 | 27 | 51 | 52 | 113 |
| CHARGES OPERATOIRES | 42 152 | 36 216 | 81 479 | 68 393 | 135 239 |
| - Frais de personnel ⁽¹⁾ | 28 814 | 27 045 | 55 892 | 50 777 | 98 035 |
| - Charges générales d'exploitation ⁽¹⁾ | 10 906 | 6 777 | 20 779 | 13 093 | 27 601 |
| - Dotations aux amortissements | 2 432 | 2 394 | 4 809 | 4 523 | 9 603 |
| STRUCTURE DU PORTEFEUILLE | - | - | 159 007 | 176 841 | 178 388 |
| - Portefeuille titres commercial | - | - | 39 740 | 29 740 | 39 740 |
| - Portefeuille titres d'investissement | - | - | 119 267 | 147 101 | 138 648 |
| ENCOURS DES CREDITS A LA CLIENTELE | - | - | 5 101 797 | 4 291 189 | 4 938 435 |
| ENCOURS DE DEPOTS | - | - | 4 281 344 | 3 824 122 | 4 122 346 |
| - Dépôts à vue | - | - | 1 307 119 | 1 150 903 | 1 250 257 |
| - Dépôts d'épargne | - | - | 1 470 070 | 1 327 258 | 1 390 229 |
| - Dépôts à terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers | - | - | 1 394 360 | 1 233 888 | 1 395 305 |
| - Autres Dépôts et avoirs | - | - | 109 797 | 112 072 | 86 555 |
| EMPRUNTS ET RESSOURCES SPECIALES | - | - | 433 229 | 398 768 | 454 000 |
| CAPITAUX PROPRES ⁽²⁾ | - | - | 418 608 | 350 853 | 350 936 |

(1) Les chiffres arrêtés au 30/06/2017 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 **4 281,3 MTND** au 30 juin 2018 vs 3 824,1 MTND une année auparavant. Cette hausse des dépôts de +12% – correspondant à +457,2 MTND – résulte de la bonne tenue des dépôts à vue (+156,2 MTND), des dépôts d'épargne (+142,8 MTND), des dépôts à terme et certificats de dépôt (+160,5 MTND) avec une légère baisse des Autres Dépôts et Avoirs de la clientèle (-2,3 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle affiche, également, une augmentation de +18,9 % au 30 juin 2018 correspondant à un additionnel de +810,6 MTND, pour atteindre un encours de **5 101,8 MTND** vs 4 291,2 MTND une année auparavant.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales atteint **433,2 MTND** au 30 juin 2018 vs 398,8 MTND à fin juin 2017. L'additionnel de **34,4 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 **60,9 MTND**) (2) Un emprunt auprès de l'AFD - ligne SUNREF de **3,6 MEUR** (montant en CV de **11 MTND**) (3) un écart de change créditeur +7,1 MTND sur les emprunts en EUR (4) des remboursements des émissions obligataires de **42,4 MTND** (5) la baisse de **1 MTND** des ressources spéciales et enfin (6) la diminution de l'encours des dettes rattachées de **1,2 MTND**.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, affichent une progression de +28,7% pour atteindre **270,9 MTND** au 30 juin 2018 vs 210,4 MTND à fin juin 2017.
- La marge d'intérêt a atteint **94,8 MTND** au 30 juin 2018 vs 73,3 MTND à fin juin 2017, soit une progression de + 29,4%.
- La marge sur les commissions a enregistré une progression de +13,6% pour atteindre **52,6 MTND** au 30 juin 2018 vs 46,3 MTND à fin juin 2017.
- Les revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement enregistrent une progression de **15,2%** pour atteindre **21,3 MTND** au 30 juin 2018 vs 18,5 MTND à fin juin 2017.
- Le Produit Net Bancaire progresse de +22,2% pour atteindre **168,7 MTND** au 30 juin 2018 vs 138,1 MTND à fin juin 2017.
- Les frais de personnel augmentent de +10,1% au 30 juin 2018 pour atteindre **55,9 MTND** vs 50,8 MTND au 30 juin 2017. Les frais de personnel arrêtés à fin juin 2018 prennent en considération les effets anticipés des augmentations salariales conventionnelles à partir du 01 mai 2018.
- Les charges opératoires évoluent de +19,1% à fin juin 2018 vs fin juin 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1^{er} février 2017, l'évolution des charges opératoires est de **9,7%**.
- Le Résultat Brut d'Exploitation est en hausse de +25,2% pour atteindre **87,3 MTND** au 30 juin 2018 vs 69,7 MTND à fin juin 2017. La progression du Résultat Brut d'Exploitation est de 34,4% compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1^{er} février 2017.
- Le coefficient d'exploitation s'établit à **48,3%** au 30 juin 2018 vs 49,5% à fin juin 2017. Compte non tenu de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts prévue par le décret gouvernemental N° 2017-268 du 1^{er} février 2017, le Coefficient d'exploitation est de **44,5%**.

www.uib.com.tn